

UNION BANKA D.D. SARAJEVO

Finansijski izvještaji za godinu koja je
završila 31. decembra 2021. i Izvještaj neovisnog revizora

Sadržaj

| | Stranica |
|--|-----------------|
| Odgovornost za finansijske izvještaje | 1 |
| Izvještaj neovisnog revizora | 2 – 6 |
| Izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 7 |
| Izvještaj o finansijskom položaju | 8 |
| Izvještaj o novčanim tokovima | 9 |
| Izvještaj o promjenama na kapitalu | 10 |
| Napomene uz finansijske izvještaje | 11–99 |
| Prilog 1 – Izvještaj o poslovanju | |

Odgovornost za finansijske izvještaje

U skladu sa Zakonom o računovodstvu 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 zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine koja daju istinit i fer pregled stanja i rezultata poslovanja Union banke d.d. Sarajevo ("Banka") za taj period.

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

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:


- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, te
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

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 zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke 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:



Vedran Hadžiahmetović
Predsjednik Uprave


Edin Mujagić
Član Uprave za rizike

Union banka d.d.
Hamdije Kreševljakovića 19
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

28. februar 2022. godine

Izveštaj neovisnog revizora

Dioničarima Union Banke d.d. Sarajevo

Izveštaj o reviziji finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Union Banke d.d. Sarajevo (Banka), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2021. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu, te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prezentuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembar 2021. godine, i njenu finansijsku uspješnost te njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju u odjeljku o odgovornostima revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu sa 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 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 dobili 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. Za pitanje u nastavku, pripremljen je opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjem, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obaveze opisane u *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*, uključujući i povezana pitanja. U skladu s tim, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na naše procjene rizika pogrešnog prikaza u finansijskim izvještajima. Rezultati naših revizorskih postupaka, uključujući postupke koji se obavljaju za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o priloženim finansijskim izvještajima.

Adekvatnost rezervisanja za kreditne gubitke

Knjigovodstvena vrijednost datih kredita iznosi 352 miliona KM (ili 33% ukupne imovine) na dan 31. decembar 2021. godine. Kao što je opisano u Napomeni 4 Ključne računovodstvene procjene - Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja, rezervisanja za kredite se određuju na osnovu primjene regulatornih zahtjeva u vezi kreditnog rizika, propisanih od Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

Ovo je ključno revizijsko pitanje jer je značajna procjena uključena u određivanje rezervisanja za umanjeње vrijednosti kredita.

Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za rezervisanja po osnovu kolektivnog umanjeња vrijednosti unutar kreditnog portfolija, kao i proces procjene umanjeња vrijednosti za individualno ocijenjene kredite.

Uključili smo stručnjake iz oblasti modeliranja kreditnog rizika i stručnjake iz oblasti informacionih sistema u područjima koja su zahtijevala njihovu stručnost (npr. pouzdanost podataka i model očekivanog kreditnog gubitka).

Izveštaj neovisnog revizora (*nastavak*)

Ključna revizijska pitanja (*nastavak*)

Ključna područja procjene uključuju: tumačenje zahtjeva da se odredi umanjene vrijednosti po osnovu primjene zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, što je uključeno u model očekivanog kreditnog gubitka Banke; identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem u kreditnom kvalitetu; pretpostavke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka kao što su finansijski položaj klijenta, očekivani budući novčani tokovi i projektovani makroekonomski faktori kako je objelodanjeno u Napomeni 31. c) Upravljanje rizicima – Upravljanje kreditnim rizikom; procjene i pretpostavke korištene u mogućim scenarijima za individualno ocijenjene kredite za umanjene vrijednosti. Banka je dužna poštivati regulatorne zahtjeve u vezi s kreditnim rizikom koje propisuje Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i prilagoditi interne MSFI 9 proračune prema modelima očekivanih kreditnih gubitaka kako bi bili u skladu s tim zahtjevima. Pored toga, pandemija COVID-19 također je utjecala na procjenu zbog datih moratorija i uticaja COVID-19 na poslovanje dužnika u tekućoj godini. Nesigurnost oko tih faktora zajedno sa neizvjesnim ekonomskim izgledima rezultirala je složenijom procjenom ovog efekta na model očekivanog kreditnog gubitka.

Za individualno ocijenjene kredite, mogući scenariji su bazirani na diskontovanim novčanim tokovima i uključuju procjenu i kompleksna područja kao što su, indikatori umanjenja vrijednosti, vjerovatnoću relevantnih scenarija za procjene novčanih tokova i same procjene novčanih tokova, uključujući realizaciju kolateralata.

Za više informacija, pogledati Napomenu 31. c) Upravljanje rizicima – Upravljanje kreditnim rizikom priloženih finansijskih izvještaja.

Ocijenili smo tehnike modeliranja i metodologiju u odnosu na zahtjeve zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine. Ocijenili smo također razumnost i prikladnost značajnih pretpostavki korištenih u modelu za izračun rezervisanja za očekivane kreditne gubitke i procijenili smo da li je Banka u skladu sa regulatornim zahtjevima u vezi s izračunavanjem očekivanih kreditnih gubitaka.

Provjerili smo uzorak izloženosti i sproveli procedure kako bismo ocijenili adekvatnost primjene značajnih parametara za značajno povećanje kreditnog rizika, mogućnost za Banku da koristi alternativne indikatore na osnovu dostupnosti historijskih podataka, pravovremenu identifikaciju izloženosti koje imaju značajno pogoršanje u kreditnom kvalitetu i klasifikaciju instrumenata u Faze kreditnog kvaliteta u skladu sa zahtjevima zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine (preračun boniteta klijenata, provjera ulaznih parametara kao što su vjerovatnoća neispunjenja obaveza, dani kašnjenja, lista posmatranja, reprogrami), kao i uticaj COVID-19 na te parametre.

Također smo provjerili matematičku preciznost izračuna Uprave za umanjene vrijednosti na uzorku kredita koji su obezvrijeđeni na kolektivnoj osnovi.

Vežano za individualno obezvrijeđene kredite, ocijenili smo kriterije za određivanje da li je događaj obezvrijeđen nastao te da li je postojao zahtjev da se izračuna iznos umanjenja vrijednosti na individualnoj osnovi. Na uzorku individualno obezvrijeđenih kredita, razumjeli smo posljednje promjene kod dužnika i osnovu za određivanje rezervisanja za umanjene vrijednosti i razmotrili da li su ključne procjene bile adekvatne uzimajući u obzir okolnosti dužnika. Dodatno, testirali smo ključne ulazne parametre za izračun umanjenja vrijednosti uključujući očekivane buduće novčane tokove i njihovo vrijeme i procjenu uzetog kolateralata, i diskutovali sa Upravom da li su procjene ažurirane, u skladu sa strategijom koja se prati a u vezi sa određenim dužnikom i u skladu sa regulatornim smjernicama.

Također smo provjerili izračun Uprave za umanjene vrijednosti za matematičku tačnost i primjenu parametara na odabranim pojedinačno umanjenim kreditima.

Izveštaj neovisnog revizora (*nastavak*)

Ključna revizijska pitanja (*nastavak*)

Provjerili smo uzorak kreditnih izloženosti koji su odobreni za privremene ili posebne mjere u skladu s odlukom regulatorne agencije, kao i klijente iz industrija koje su jako pogođene pandemijom COVID-19 i procijenili postoje li indikatori za značajan porast kreditnog rizika ili neispunjenje obaveza koji može zahtijevati reklasifikaciju klijenta u fazu 2 ili fazu 3. Također, procijenili smo da li su odobrene mjere primjerene trenutnoj kreditnoj sposobnosti klijenta. Angažovali smo stručnjake za interno modeliranje rizika kako bi pregledali informacije usmjerene na budućnost (FLI) i korištene ulazne parametre i kako bi procijenili je li uticaj COVID-19 adekvatno odražen na korištenu vjerovatnoću neispunjenja obaveza (PD).

Ocijenili smo adekvatnost objava uključenih u Napomeni 31. c) Upravljanje rizicima – Upravljanje kreditnim rizikom i Napomeni 4. Ključne računovodstvene procjene – umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja priloženih finansijskih izvještaja.

Ostale informacije sadržane u Izveštaju o poslovanju Banke

Ostale informacije sadrže informacije uključene u Izveštaj o poslovanju, ali ne uključuju finansijske izvještaje i naš revizorski izvještaj o njima. Uprava je odgovorna za pripremanje ostalih informacija u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvata ostale informacije i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima. U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave i Odbora za reviziju za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine i za one kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške. U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja osim ako uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Odbor za reviziju je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji.

Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Izveštaj neovisnog revizora (*nastavak*)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja (*nastavak*)

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, 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 pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenja, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo 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 revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s Odborom za reviziju u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući sve značajne nedostatke u unutrašnjoj kontroli koje utvrdimo tokom naše revizije.

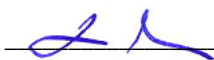
Mi također dajemo izjavu Odboru za reviziju da smo postupili u skladu sa relevantnim etičkim zahtjevima u vezi sa neovisnosti i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Izveštaj neovisnog revizora (*nastavak*)

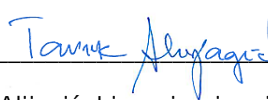
Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja (*nastavak*)

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

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovaj izvještaj neovisnog revizora je Nikola Ribar.



Danijela Mirković, prokurista



Tarik Alijagić, Licencirani revizor

Ernst & Young d.o.o. Sarajevo
Vrbanja 1 (SCC – Sarajevo City Center)
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

28. februar 2022. godine

Izveštaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

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

| | Napomene | 2021. | 2020. |
|--|----------|-----------------|-----------------|
| Prihodi od kamata obračunati efektivnom kamatnom stopom | 5 | 13.389 | 12.134 |
| Rashodi od kamata obračunati efektivnom kamatnom stopom | 6 | (2.800) | (2.615) |
| Neto prihodi od kamata | | 10.589 | 9.519 |
| Prihodi od naknada i provizija | 7 | 3.071 | 2.633 |
| Rashodi od naknada i provizija | 8 | (1.301) | (1.139) |
| Neto prihodi od naknada i provizija | | 1.770 | 1.494 |
| Neto rashod po osnovu obezvrjeđenja finansijske imovine | 9 | (417) | (302) |
| Neto rashod od finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 17 | (68) | (107) |
| Neto prihod po osnovu kursnih razlika | | 152 | 76 |
| Ostali poslovni prihodi | 10 | 1.284 | 1.469 |
| Ukupan poslovni prihod | | 13.310 | 12.149 |
| Troškovi zaposlenih | 11 | (6.754) | (6.553) |
| Troškovi amortizacije | 21, 22 | (1.122) | (1.071) |
| Ostali rashodi | 12 | (4.365) | (3.979) |
| Ukupni operativni troškovi | | (12.241) | (11.603) |
| DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | | 1.069 | 546 |
| Porez na dobit | 13 | - | - |
| Gubici po osnovu odgođene porezne obaveze | 13 | (40) | (114) |
| NETO DOBIT ZA GODINU | | 1.029 | 432 |
| <i>Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)</i> | | | |
| <i>Stavke koje će biti naknadno reklasifikovane u izvještaj o bilansu uspjeha kada budu zadovoljeni specifični uvjeti:</i> | | | |
| Efekti promjene obezvrjeđenja finansijske imovine kroz ostali rezultat, neto | | (345) | 343 |
| Efekti promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali rezultat, neto | | 6.724 | (4.464) |
| Odgođeni porezni gubitak za finansijsku imovinu kroz ostali rezultat | | (638) | (200) |
| | | 6.724 | (4.321) |
| UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT / (GUBITAK) | | 6.770 | (3.889) |
| Zarada po dionici (u KM) | 14 | 0,30 | 0,20 |

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



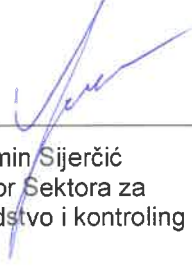
Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31. decembar 2021. godine

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

| | Napomena | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|---|----------|-----------------------|-----------------------|
| IMOVINA | | | |
| Novac i računi kod banaka | 15 | 373.033 | 238.946 |
| Plasmani kod drugih banaka | 15.1 | 7.815 | 3.908 |
| Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH | 16 | 96.776 | 78.115 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak | 17 | 196 | 264 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali rezultat | 18 | 198.698 | 231.709 |
| Dati krediti i potraživanja | 19 | 352.495 | 301.405 |
| Ostala imovina i potraživanja | 20 | 1.340 | 1.229 |
| Materijalna, nematerijalna i imovina s pravom korištenja | 21 | 18.478 | 18.812 |
| Ulaganja u investicijske nekretnine | 22 | 4.480 | 4.545 |
| | | 1.053.311 | 878.933 |
| UKUPNA IMOVINA | | | |
| OBAVEZE | | | |
| Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama | 23 | 1.201 | 1.271 |
| Obaveze prema klijentima | 24 | 918.296 | 769.253 |
| Ostale obaveze | 27 | 6.772 | 3.493 |
| Subordinirani dug | 25 | 30.000 | 40.000 |
| Rezervisanja | 26 | 1.630 | 1.274 |
| | | 957.899 | 815.291 |
| UKUPNE OBAVEZE | | | |
| KAPITAL | | | |
| Dionički kapital | 28 | 69.098 | 44.098 |
| Revalorizacione rezerve za ulaganja | | 7.549 | 1.808 |
| Zadržana dobit | | 18.765 | 17.736 |
| | | 95.412 | 63.642 |
| UKUPAN KAPITAL | | | |
| | | 1.053.311 | 878.933 |
| UKUPNO OBAVEZE I DIONIČKI KAPITAL | | | |

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

Potpisali za i u ime Banke dana 28. februara 2022. godine:

| | | |
|--|--|---|
|  Vedran Hadžiahmetović Predsjednik Uprave |  Edin Mujagić član Uprave za rizike |  Nermin Sijerčić Direktor Sektora za računovodstvo i kontroling |
|--|--|---|

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

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

| | 2021. | 2020. |
|--|-----------------------|------------------------|
| Poslovne aktivnosti | | |
| Dobit prije oporezivanja | 1.069 | 546 |
| <i>Usklađenje:</i> | | |
| Amortizacija | 1.122 | 1.071 |
| Gubici od rashoda materijalne imovine | 19 | 16 |
| Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto | 417 | 142 |
| Efekti promjena fer vrijednosti finansijske imovine priznate po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 69 | 107 |
| Prihod od kamata od finansijske imovine kroz ostali rezultat priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | (2.771) | (2.805) |
| Prihod od dividendi priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | (65) | (57) |
| <i>Novčani tok prije promjena u operativnoj imovini i obavezama:</i> | (137) | (980) |
| Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke BiH | (18.680) | 1.929 |
| Neto povećanje plasmana kod drugih banaka | (3.911) | (3.904) |
| Neto povećanje kredita datih klijentima, prije ispravke vrijednosti | (51.594) | (46.175) |
| Neto (povećanje) / smanjenje ostale imovine, prije ispravke vrijednosti | (114) | 3.571 |
| Neto povećanje / (smanjenje) obaveza prema drugim bankama i finansijskim institucijama | 70 | (82) |
| Neto povećanje obaveza prema klijentima | 149.043 | 68.820 |
| Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza | 2.591 | (264) |
| | <u>77.268</u> | <u>22.915</u> |
| <i>Plaćeni porez na dobit</i> | - | - |
| NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA | <u>77.268</u> | <u>22.915</u> |
| Ulagačke aktivnosti | | |
| Kupovina finansijske imovine kroz ostali rezultat | (10.482) | (93.723) |
| Primljena glavnica od finansijske imovine kroz ostali rezultat | 52.988 | 56.845 |
| Nabavka materijalne imovine | (742) | (901) |
| Primljene dividende | 65 | 57 |
| NETO NOVAC OSTVAREN / (KORIŠTEN) U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA | <u>41.829</u> | <u>(37.722)</u> |
| Finansijske aktivnosti | | |
| Otplata glavnice po najmovima | (10) | (193) |
| Prilivi od subordiniranog duga | 15.000 | 15.000 |
| NETO NOVAC OSTVAREN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA | <u>14.990</u> | <u>14.807</u> |
| NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 1. JANUAR | <u>134.087</u> | <u>100</u> |
| | <u>238.946</u> | <u>238.846</u> |
| NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 31. DECEMBRA | <u>373.033</u> | <u>238.946</u> |

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

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

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

| | Dionički kapital | Revalorizacione rezerve za ulaganja | Zadržana dobit | Ukupno |
|---|-------------------------|--|-----------------------|---------------|
| 31. decembar 2019. | 44.098 | 6.129 | 18.653 | 68.880 |
| Neto dobit | - | - | 432 | 432 |
| Efekat primjene Odluke FBA (Napomena 2) | - | - | (1.349) | (1.349) |
| Ostali sveobuhvatni gubitak | - | (4.321) | - | (4.321) |
| <i>Ukupni sveobuhvatni gubitak</i> | - | (4.321) | 432 | (3.889) |
| 31. decembar 2020. | 44.098 | 1.808 | 17.736 | 63.642 |
| Neto dobit | - | - | 1.029 | 1.029 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | 5.741 | - | 5.741 |
| <i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i> | - | 5.741 | 1.029 | 6.770 |
| <i>Emisija dioničkog kapitala</i> | 25.000 | - | - | - |
| 31. decembar 2021. | 69.098 | 7.549 | 18.765 | 95.412 |

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

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

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

1. OPĆI PODACI

Historija i osnivanje

Union banka d.d. Sarajevo ("Banka") osnovana je 1955. godine kao filijala Jugoslovenske banke za spoljnu trgovinu. Do kraja 1989. godine Banka je poslovala u sastavu Jugobanke Beograd. Početkom 1990. godine banka se transformiše u samostalnu finansijsku instituciju kao dioničko društvo pod nazivom Jugobanka Jubbanka d.d. Sarajevo. Krajem 1992. godine Banka mijenja naziv u Union banka d.d. Sarajevo, a krajem 1997. godine Union banka se registruje kao pravni sljednik Jugobanke Jubbanke d.d. Sarajevo za područje Federacije Bosne i Hercegovine ("FBiH" ili „Federacija“).

U januaru 2018. godine, Banka je promijenila sjedište i nalazi se u ulici Hamdije Kreševljakovića 19, Sarajevo, Bosna i Hercegovina. Na dan 31. decembar 2021. godine Banka je imala 4 filijale u Sarajevu, Mostaru, Zenici i Tuzli, te 9 ekspozitura u Goraždu, Bihaću, Zavidovićima, Starom Gradu – Sarajevo, Novom Gradu – Sarajevo, Novom Sarajevu – Sarajevo, Ilidži, Konjicu i Travniku.

Osnovna djelatnost Banke

Banka pruža bankarske usluge putem razvijene mreže poslovnica u Bosni i Hercegovini i to:

- Primanje i plasiranje depozita,
- Primanje depozita po viđenju i oročenih depozita,
- Davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija,
- Novčane transakcije na međubankarskom tržištu,
- Platni promet u zemlji i inozemstvu,
- Kartično poslovanje,
- Pružanje bankarskih usluga putem mreže filijala u FBiH.

Upravna tijela Banke

Nadzorni odbor:

| | |
|-------------------------|-------------|
| Maja Letica | Predsjednik |
| Haris Jahić | Član |
| Advija Alihodžić | Član |
| Dražena Tunjić Pavlović | Član |
| Aida Hadžigrahić | Član |

Uprava:

| | |
|-----------------------|--------------------------|
| Vedran Hadžiahmetović | Predsjednik Uprave |
| Edin Mujagić | Član Uprave za rizike |
| Leon Begić | Član Uprave za operacije |

Odbor za reviziju:

| | |
|---------------------|-------------|
| Hajrudin Hadžović | Predsjednik |
| Nermin Šahinović | Član |
| Dr. Lejla Demirović | Član |
| Damir Šapina | Član |
| Marko Čule | Član |

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

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

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Banke pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine („F BiH“), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji FBiH, Zakonu o bankama FBiH i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo FBiH donesenim 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 određenim razlikama koje proizlaze iz izračuna ispravke vrijednosti za kreditne gubitke primjenom minimalnih stopa utvrđenih Odlukom, a koje MSFI 9 ne zahtijeva: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“). Odluka također utječe na procjenu nefinansijske imovine proizašle iz kreditnih transakcija (stečena materijalna imovina čija je procjena u okviru drugih relevantnih MSFI-ja).

Banka je u skladu sa odredbama Odluke, na dan 31.12.2021.godine, formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 2.283 hiljade BAM (isključujući iznos ispravki na računovodstveni otpis) u odnosu na iznos dobijen izračunom koji je rezultat internog modela Banke, prema zahtjevima MSFI 9. Navedena razlika proizašla je iz sljedećih razloga:

- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 1 – razlika u iznosu od 1.222 hiljade BAM;
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 2 – razlika u iznosu od 834 hiljade BAM;
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 3 (nekvalitetnu imovinu) – razlika u iznosu od 227 hiljada BAM;
- Računovodstveni otpis izloženosti u vanbilansnu evidenciju iznosio je 226 hiljada BAM.

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

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

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja (nastavak)

Prethodno opisane razlike između zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u FBiH i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po MSFI imale su za rezultat sljedeće efekte:

| | 31.12.2020. MSFI | 31.12.2020. Efekti FBA Odluke | 31.12.2020. |
|---|-----------------------------------|--|-----------------------------|
| Imovina | 880.027 | (1.094) | 878.933 |
| Obaveze | 815.604 | (314) | 815.290 |
| Kapital | 65.050 | (1.408) | 63.642 |
| | 31.12.2021. MSFI | 31.12.2021. Efekti FBA Odluke | 31.12.2021. |
| Imovina | 1.055.180 | (1.869) | 1.053.311 |
| Obaveze | 958.313 | (414) | 957.899 |
| Kapital | 97.695 | (2.283) | 95.412 |
| Finansijski rezultat prije oporezivanja za godinu koja je završila 31.12.2021. ukoliko bi se koristila MSFI metodologija | | | 31.12.2021. 1.944 |

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

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

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja (nastavak)

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, osim ukoliko je drugačije navedeno u računovodstvenim politikama koje su date u tekstu. Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3.

Finansijski izvještaji Banke su iskazani u hiljadama konvertibilnih maraka. Marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Bosni i Hercegovini.

Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, što podrazumijeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti.

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

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

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

2.2. Novi i izmjenjeni standardi

Usvojene računovodstvene politike u skladu sa onima iz prethodne finansijske godine, osim sljedećih izmijenjenih MSFI-jeva koje je Banka usvojila od 1. januara 2021. godine:

- **Reforma referentne vrijednosti kamatnih stopa – Faza 2 – MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (dopune)**

U augustu 2020. godine IASB je objavio Reformu referentne vrijednosti kamatnih stopa – Faza 2, izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16, čime je završio svoj rad kao odgovor na reformu IBOR-a. Izmjene i dopune pružaju privremene olakšice koje se odnose na učinke finansijskog izvještavanja kada se međubankovna ponuđena stopa (IBOR) zamijeni alternativnom gotovo nerizičnom kamatnom stopom (RFR). Konkretno, izmjene predviđaju praktični izuzetak kada se obračunavaju promjene u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova finansijske imovine i obaveza, kako bi se zahtijevalo prilagođavanje efektivne kamatne stope, ekvivalentno kretanju tržišne kamatne stope. Takođe, dopune uvode olakšice kod prekida hedžing odnosa, uključujući privremeno oslobađanje od potrebe da se ispuni odvojeno prepoznatljiv zahtjev kada je RFR instrument određen za hedžing komponente rizika. Postoje i izmjene MSFI 7 Finansijski instrumenti: objelodanjivanja koja omogućavaju korisnicima finansijskih izvještaja da razumiju efekat reforme referentne kamatne stope na finansijske instrumente i strategiju upravljanja rizikom entiteta. Kada je primjena retrospektivna, entitet nije u obavezi da izmjeni podatke iz ranijih perioda. Izmjene nisu imale utjecaj na finansijsko izvještavanje Banke.

2.3. Objavljeni standardi koji još uvijek nisu na snazi i nisu ranije usvojeni

- **Izmjena u MSFI 10 Konsolidirani finansijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate: Prodaja ili doprinos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog ili zajedničkog pothvata.**

Izmjene se odnose na priznatu nedosljednost između zahtjeva iz MSFI-ja 10 i onih u MRS-u 28, u vezi s prodajom ili doprinosom imovine između ulagača i njegovog pridruženog ili zajedničkog pothvata. Glavna posljedica izmjena je da se potpuni dobitak ili gubitak priznaje kada transakcija uključuje poslovanje (bez obzira je li smještena u podružnici ili ne). Djelomični dobitak ili gubitak priznaje se kada transakcija uključuje imovinu koja ne predstavlja poslovanje, čak i ako je ta imovina smještena u podružnici. U decembru 2015. godine Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je odgodio datum stupanja na snagu ove izmjene na neodređeno vrijeme do ishoda svog istraživačkog projekta o metodi udjela u računovodstvu. Uprava je procijenila da nema utjecaja na finansijske izvještaje Banke.

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

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

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

2.3. Objavljeni standardi koji još uvijek nisu na snazi i nisu ranije usvojeni (nastavak)

- **MRS 1 Presentacija finansijskih izvještaja: Klasifikacija obaveza na tekuće ili dugotrajne (Dopune)**

Izmjene su početno bile na snazi za godišnje izvještajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine uz dopuštenu ranu primjenu. Međutim, kao odgovor na pandemiju COVID-19, Odbor je odgodio datum stupanja na snagu za jednu godinu, odnosno 1. januara 2023. godine, kako bi društvima dala više vremena za provođenje svih promjena klasifikacije koje proizlaze iz izmjena. Izmjene i dopune imaju za cilj promicati dosljednost u primjeni zahtjeva pomažući društvima da utvrde jesu li u izvještajima o finansijskom položaju, dugovima i ostalim obavezama sa neizvjesnim datumom trebala biti klasifikovana biti tekuća ili dugotrajna. Izmjene utječu na prikaz obaveza u izvještaju o finansijskom položaju i ne mijenjaju postojeće zahtjeve u vezi mjerenja ili vremena priznavanja bilo koje imovine, obaveze, prihoda ili rashoda, niti informacije koje subjekti objavljuju o tim stavkama. Također, izmjene i dopune pojašnjavaju zahtjeve za klasifikaciju duga koji može podmiriti društvo koje izdaje vlastite vlasničke instrumente.

U novembru 2021. godine Odbor je izdao nacrt dopuna standarda (Exposure draft), koji pojašnjava kako tretirati obaveze koje podliježu obavezama koje treba poštivati, na datum nakon izvještajnog perioda. Konkretno, Odbor predlaže izmjene i dopune MRS-a 1 uskog opsega koje efektivno poništavaju izmjene iz 2020. godine koje zahtijevaju od subjekata da klasificiraju kao tekuće obaveze koje podliježu obavezama koje se moraju ispuniti samo unutar sljedećih dvanaest mjeseci nakon izvještajnog perioda, ako ti uvjeti nisu ujednačeni na kraju izvještajnog perioda. Umjesto toga, prijedlozi bi zahtijevali od subjekata da zasebno prikažu sve dugotrajne obaveze koje podliježu obavezama koje treba ispuniti tek unutar dvanaest mjeseci nakon izvještajnog perioda. Nadalje, ako se subjekti na kraju izvještajnog perioda ne pridržavaju takvih budućih obaveza, bit će potrebna dodatna objava. Prijedlozi će stupiti na snagu za godišnje izvještajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine i morat će se primjenjivati retrospektivno u skladu s MRS-om 8, dok je rano usvajanje dopušteno. Odbor je također predložio da se u skladu s tim odgodi datum stupanja na snagu izmjena i dopuna 2020. godine, tako da se od subjekata neće tražiti da mijenjaju postojeću praksu prije nego što predložene izmjene stupe na snagu. EU još nije odobrila ove izmjene i dopune, uključujući prijedloge ED-a. Uprava je procijenila da nema utjecaja na finansijske izvještaje Banke.

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

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

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

2.3. Objavljeni standardi koji još uvijek nisu na snazi i nisu ranije usvojeni (nastavak)

- **MSFI 3 Poslovne kombinacije; MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema; MRS 37 Rezerviranja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina kao i godišnja poboljšanja 2018.-2020. (Dopune)**

Izmjene su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine uz dopuštenu ranu primjenu. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao izmjene i dopune uskog opsega na MSFI standarde kako slijedi:

- **MSFI 3 Poslovne kombinacije (Dopune)** ažuriraju referencu u MSFI 3 na Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje bez promjene računovodstvenih zahtjeva za poslovne kombinacije;
- **MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Dopune)** zabranjuje društvu da od troška nekretnina, postrojenja i opreme odbije iznose primljene prodajom predmeta proizvedenih dok tvrtka priprema sredstvo za namjeravanu upotrebu. Umjesto toga, društvo će takve prihode od prodaje i povezane troškove priznati u bilansu uspjeha;
- **MRS 37 Rezervacije, potencijalne obaveze i nepredviđena imovina (Dopune) specificira** koje troškove društvo uključuje u određivanje troška ispunjenja ugovora u svrhu procjene je li ugovor štetan.
- **Godišnja poboljšanja 2018-2020.** donose manje izmjene MSFI-a 1 Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja, MSFI 9 Finansijski instrumenti, MRS-a 41 Poljoprivreda i ilustrativni primjeri koji prate MSFI 16 Najmovi

Uprava je procijenila da Dopune nemaju utjecaja na finansijske izvještaje Banke.

- **MSFI 16 Najmovi-COVID-19 olakšice za zakupce nakon 30. Juni 2021. (Dopuna)**

Izmjena se primjenjuje na godišnje izvještajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. aprila 2021. godine, uz dozvoljenu raniju primjenu, uključujući i finansijske izvještaje koji još nisu odobreni za objavljivanje na datum izdavanja ove dopune. U martu 2021. godine, Odbor je izmijenio uslove praktičnih izuzetaka od zahtjeva MSFI 16 koji zakupcima obezbjeđuje oslobađanje od primene smernica MSFI 16 o modifikacijama ugovora o zakupu, koje se odnose na olakšice koje su nastale kao direktna posljedica pandemije COVID-19. Nakon dopuna, praktični izuzeci se sada primenjuju na olakšice za zakup za koje svako smanjenje lizing plaćanja utiče samo na plaćanja koja prvobitno dospjevaju 30. juna 2022. godine, pod uslovom da su ispunjeni drugi uslovi za primjenu praktičnog izuzetka. Uprava je procijenila da Dopuna nema utjecaja na finansijske izvještaje Banke.

- **MRS 1 Presentacija finansijskih izvještaja i MSFI Izjava o praksi 2: Objelodanivanje računovodstvenih politika (Dopune)**

Izmjene i dopune stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine, uz dozvoljenu raniju primjenu. Izmjene daju smjernice o primjeni koncepta procjene materijalnosti na objelodanivanje računovodstvenih politika. Posebno, izmjene MRS 1 zamjenjuju zahtjev za objelodanivanjem „značajnih“ računovodstvenih politika sa zahtjevom za objelodanivanjem „materijalnih“ računovodstvenih politika. Takođe, uputstva i ilustrativni primjeri su dodati u Izvještaj iz prakse kako bi pomogli u primjeni koncepta materijalnosti prilikom donošenja procjena o obelodanivanju računovodstvenih politika. Uprava je ocijenila da ove Dopune nemaju uticaja na finansijske izvještaje Banke.

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

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

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

2.3. Objavljeni standardi koji još uvijek nisu na snazi i nisu ranije usvojeni (nastavak)

- **MRS 8 Računovodstvene politike, Promjene računovodstvenih procjena i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (Dopune)**

Izmjene stupaju na snagu za godišnje izvještajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine, uz dozvoljenu raniju primjenu i primjenjuju se na promjene u računovodstvenim politikama i promjene računovodstvenih procjena koje se dešavaju na ili nakon početka tog perioda. Izmjenama se uvodi nova definicija računovodstvenih procjena, definisanih kao novčani iznosi u finansijskim izvještajima koji su predmet nesigurnosti pri odmjeravanju. Takođe, dopunama se pojašnjava šta su promjene u računovodstvenim procjenama i kako se one razlikuju od promjena računovodstvenih politika i ispravki grešaka. Uprava je ocijenila da ove Dopune nemaju uticaja na finansijske izvještaje Banke.

- **MRS 12 Porez na dobit: Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obaveze proizašle iz jedne transakcije (Dopune)**

Izmjene su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine, uz dozvoljenu raniju primjenu. U maju 2021. godine, Odbor je izdao dopune MRS 12, koji sužavaju obim izuzetka za početno priznavanje prema MRS 12 i preciziraju kako kompanije treba da obračunavaju odloženi porez na transakcije kao što su lizing i obaveze za povlačenje imovine iz upotrebe. Prema izmjenama, izuzetak od početnog priznavanja se ne primenjuje na transakcije koje pri početnom priznavanju dovode do jednakih oporezivih i odbitnih privremenih razlika. Primenjuje se samo ako priznavanje lizing sredstva i obaveze zakupa (ili obaveze za povlačenje imovine iz upotrebe i imovine koja se povlači iz upotrebe) dovede do oporezivih i odbitnih privremenih razlika koje nisu jednake. Uprava je procijenila da Dopune nemaju utjecaja na finansijske izvještaje Banke.

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

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

3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

a) Priznavanje prihoda 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 (uključujući sve naknade na plaćene i primljene stavke koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcija i ostalih premija ili popusta) tokom očekivanog trajanja finansijske imovine/obaveza ili, gdje je to prikladno, tokom kraćeg perioda.

b) 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 kredita i drugih kreditnih instrumenata Banke.

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

c) Oporezivanje

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

Tekući porez na dobit

Poreski rashod se temelji na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 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 na dobit

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 preispituje se na svaki datum bilansa i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerovatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela 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 kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

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.

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

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

3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

d) Novac i novčani ekvivalenti

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

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obaveznu minimalnu rezervu kod Centralne banke, 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.

e) Finansijski instrumenti

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju kada Banka postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za finansijski instrument.

Finansijska imovina i obaveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti. Transakcijski troškovi koji se direktno pripisuju 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.

Finansijska imovina

Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha odmah se priznaju u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti perioda.

Finansijska imovina se priznaje, odnosno prestaje priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja imovine definirana ugovorenim datumom isporuke finansijske imovine u rokovima utvrđenima u skladu konvencijama na predmetnom tržištu.

Klasifikacija finansijske imovine ovisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog prepoznavanja.

Mjerenje finansijske imovine i obaveza

Banka klasifikuje svu svoju finansijsku imovinu na osnovu poslovnog modela za upravljanje imovinom i ugovornih odredbi imovine, mjerenih po:

1. Vrednovanje metodom amortiziranog troška („AC“),
2. Vrednovanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka („FVPL“), i
3. Vrednovanje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit („FVOCI“).

Metodologija za klasifikaciju i mjerenje izloženosti je interni akt banke koji definiše klasifikaciju i vrednovanje imovine.

Klasifikacija finansijskih instrumenata u pojedinu kategoriju računovodstvenog mjerenja ovisi o poslovnom modelu u kojem se pojedini instrument stiče, karakteristikama ugovorenih novčanih tokova, ali i opcijama fer vrednovanja koja su predviđena MSFI 9.

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

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

3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

e) Finansijski instrumenti (nastavak)

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortizovanog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduća novčana primanja (uključujući sve naknade koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope, trošak transakcije i ostalih premija i rabata) kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Finansijski instrumenti priznaju prihod na temelju efektivne kamatne stope.

Kredit i potraživanja

Kredit, plasirani depoziti i ostala potraživanja s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu a nastaju kad Banka daje novac dužniku bez namjere istovremene prodaje tih potraživanja ili prodaje u bliskoj budućnosti.

Banka mjeri kredite, plasirane depozite i ostala potraživanja po amortizovanom trošku ukoliko su ispunjeni sljedeći uslovi:

- Finansijsko sredstvo se drži u okviru poslovnog modela sa ciljem da se drži u svrhu prikupljanja ugovorenih novčanih tokova
- Ugovorni uslovi finansijskog sredstva daju na određene datume novčane tokove koji su isključivo rezultat isplate glavnice i kamate (SPPI) na iznos neotplaćene glavnice.

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

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

3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

e) Finansijski instrumenti (nastavak)

Procjene poslovnih modela

Poslovni model se utvrđuje na nivou koji odražava način zajedničkog upravljanja grupama finansijske imovine radi ostvarenja određenog poslovnog cilja, kao što su:

- Kako su učinak rada poslovnog modela i finansijske imovine u okviru tog poslovnog modela ocjenjeni i kako se izvještavaju ključnom osoblju rukovodstva,
- Rizici koji utiču na efikasnost rada poslovnog modela (kao i finansijske imovine u okviru tog poslovnog modela) i naročito kako se upravlja tim rizicima,
- Kako se određuju naknade prema rukovodiocima (na primjer, da li je naknada zasnovana na fer vrijednosti sredstva kojim se upravlja ili na osnovu prikupljenih ugovorenih novčanih tokova),
- Očekivana učestalost, vrijednost i vrijeme prodaje su takođe važni aspekti procjene Banke.

Poslovni model odnosi se na način na koji se upravlja finansijskom imovinom radi stvaranja novčanih tokova. Drugim riječima, poslovnim modelom određuje se hoće li novčani tokovi nastati prikupljanjem ugovornih novčanih tokova, prodajom finansijske imovine ili i od jednog i od drugog. Stoga se ta ocjena ne provodi na osnovu scenarija koje se ne može razumno očekivati, kao što su „najgori mogući” scenarij ili scenarij „stresnih uslova”.

Ukoliko su novčani tokovi nakon inicijalnog priznavanja realizovani na drugačiji način od prvobitnih očekivanja Banke, Banka ne mijenja klasifikaciju preostalih finansijskih sredstava koja se nalaze u poslovnom modelu, ali uzima u obzir ove informacije kada procjenjuje novonastala ili tek kupljena finansijska sredstva.

Koraci u postupku klasifikacije finansijskih instrumenata su:

1. Određivanje radi li se o modifikaciji finansijskih instrumenata,
2. Određivanje prirode bilansne stavke koja se stiče,
3. Određivanje vrste pojedinog finansijskog instrumenta koji se stiče,
4. Određivanje radi li se o instrumentu koji sadrži značajan kreditni rizik u trenutku sticanja,
5. Određivanje poslovnog modela za koji se pojedini finansijski instrument stiče („BM”),
6. Određivanje karakteristika ugovorenih novčanih tokova za pojedini finansijski instrument koji se stiče („SPPI”),
7. Postupak reklasifikacije finansijskih instrumenata.

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

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

3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

e) Finansijski instrumenti (nastavak)

SPPI test (engl. solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding – test provjere ugovornog toka novca plaćanja jedino po osnovi glavnice i kamata)

Drugi korak u procesu klasifikovanja je da banka procjenjuje ugovorne uslove finansiranja za identifikaciju da li ispunjavaju SPPI test.

Određivanje karakteristika ugovorenih novčanih tokova za pojedini finansijski instrument koji se stiče provodi se isključivo i samo za dužničke instrumente i to one koji nisu dobili status POCI imovine.

Ovo određivanje se provodi u svrhu ocjenjivanja da li uslovi ugovoreni za pojedinu stavku finansijske imovine predstavljaju novčane tokove koji predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice na određene datume.

Ugovoreni uslovi koji uvode minimiziranu izloženost rizicima ili nestalnost u ugovorenim novčanim tokovima koji nisu povezani sa osnovnim ugovorom o kreditu, ne dovode do ugovorenih novčanih tokova koji su isključivo plaćanja glavnice i kamate na neizmireni iznos. U takvim slučajevima, finansijsko sredstvo se mora mjeriti po FVPL.

Banka vrši procjenu ugovornih uslova prema osnovnim segmentima portfolija (dugoročni krediti pravnim licima, kratkoročni krediti pravnim licima, krediti fizičkim licima, kreditne kartice, prekoračenja po tekućem računu, dužnički vrijednosti papiri i ostala finansijska aktiva).

Svi dužnički finansijski instrumenti zadovoljavaju karakteristike testa. Na datum izvršene procjene, kao i na datum izvještaja, Banka nema imovine koja ispunjava status POCI.

Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Finansijska imovina se na ovaj način klasifikuje ako:

- je nabavljena s ciljem prodaje u bliskoj budućnosti; ili
- je dio identifikovanog portfolija finansijskih instrumenata koje Banka drži zajedno, i koja se ponaša po šablonu kratkoročne zarade; ili
- je imovina derivativni instrument koji nije okarakterisana kao efektivni hedžing instrument.

Finansijska imovina može biti priznata kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti iako nije "namijenjena za trgovanje" ako:

- takva klasifikacija eliminiše ili značajno reducira nekonzistentnost mjerenja i priznavanja koja bi inače nastala; ili
- je finansijska imovina dio grupe finansijske imovine ili obaveza čiji je učinak mjeren na bazi fer vrijednosti, u skladu s dokumentovanim upravljanjem rizika Banke ili njenom investicijskom strategijom, i informacijama oko internog grupisanja imovine na toj osnovi; ili
- je dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih derivativa.

Finansijska imovina priznata kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha prikazuje se prema fer vrijednosti, sa rezultatnom dobiti ili gubitkom prikazanom u izvještaju o bilansu uspjeha.

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

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

3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

e) Finansijski instrumenti (nastavak)

Finansijska imovina po amortizovanom trošku

Obveznice i trezorski zapisi sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim rokom dospjeća, za koje Banka ima pozitivnu namjeru i mogućnost da ih čuva do dospjeća, klasifikuju se po amortizovanom trošku. Knjiže se po fer vrijednosti koristeći metodu efektivne kamatne stope, umanjenom za umanjenje vrijednosti, sa prihodom koji se priznaje na bazi efektivnog prihoda.

Finansijska imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Određene dionice, i vladine obveznice i trezorski zapisi vrednuju se određivanjem fer vrijednosti i priznaju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti se priznaju direktno kao kapital, tj. revalorizacione rezerve sa izuzetkom gubitaka po umanjenju vrijednosti, kamata obračunatih po metodu efektivne kamatne stope, i dobiti i gubitaka po osnovu kursnih razlika na monetarnim sredstvima, koji se priznaju kao direktna dobit ili gubitak. U slučaju otpisa sredstva ili kad je sredstvo pretrpjelo umanjenje vrijednosti, kumulativna dobit ili gubitak koja je prethodno bila priznata kao revalorizaciona rezerva se uključuje u izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti perioda. Dividende po vlasničkim instrumentima klasifikovanim kao "fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit" se priznaju kao dobit ili gubitak kada Banka uspostavi pravo da primi dividendu.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Finansijska imovina, osim finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se vrednuje sa ciljem identifikacije indikatora umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještajnog perioda. Finansijska imovina je pretrpjela umanjenje vrijednosti tamo gdje je dokazano da, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznanja finansijske imovine, procijenjeni budući novčani tokovi investicije su izmijenjeni.

Objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

- značajnu finansijsku teškoću strane pod ugovorom; ili
- kašnjenje ili propust u plaćanju kamata ili glavnice; ili
- kada postane vjerovatno da će dužnik otići pod stečaj ili finansijsku reorganizaciju.

Pojedinačno značajna finansijska imovina provjerava se zbog umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala finansijska imovina provjerava se na grupnoj osnovi. Pojedinačno značajna finansijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi. U svrhu grupne procjene umanjenja vrijednosti, finansijska imovina grupiše se na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika.

Za finansijsku imovinu iskazanu po amortizovanom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi te finansijske imovine.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine po amortizovanom trošku se umanjuje upotrebom konta ispravke vrijednosti. Kada je potraživanje nenaplativo, otpisuje se preko konta ispravke vrijednosti. Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa se knjiže na teret konta ispravke vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti konta ispravke vrijednosti se priznaju u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

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

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

3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

e) Finansijski instrumenti (nastavak)

Sa izuzetkom vlasničkih instrumenta vrednovanih po fer vrijednosti ostalu sveobuhvatnu dobit, ako se u sljedećem periodu iznos gubitka od umanjenja smanji i smanjenje se objektivno može povezati sa događajem koji je nastao nakon priznavanja umanjenja vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ispravlja kroz izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u mjeri koja neće rezultirati knjigovodstvenim iznosom većim nego što bi bio amortizirani trošak da nije došlo do priznavanja umanjenja vrijednosti na datum kada je umanjenje vrijednosti priznato.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu; ili ako prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Ako Banka ne prenese i zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva, i zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Banka nastavlja da priznaje finansijsku imovinu.

U skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, Banka je sa 01.01.2020. godine i u toku godine vršila računovodstveni otpis za sve izloženosti za koje su u skladu sa Odlukom ispunjeni uslovi 100% pokrivenosti ispravkama vrijednosti u periodu od posljednje dvije godine.

f) Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti koje je izdala Banka

Klasifikacija kao finansijska obaveza ili kapital

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

Vlasnički instrumenti

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

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji

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

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

Finansijske obaveze

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

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

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

3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

f) Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti koje je izdala Banka (nastavak)

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući i obaveze po kreditima, 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 kada, i samo kada, su obaveze Banke otpuštene, otkazane ili ističu.

g) Materijalna imovina

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali.

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

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

Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

| | 2021. | 2020. |
|---------------------|---------|---------|
| Građevinski objekti | 1,3% | 1,3% |
| Računari | 20% | 20% |
| Vozila i oprema | 10%-15% | 10%-15% |

Dobici ili gubici od otpisa ili otuđenja materijalne imovine utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa te imovine i priznaju se u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali.

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

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

3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

j) Naknade zaposlenicima (nastavak)

Nadalje, topli obrok, prijevoz i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali troškovi plata.

Otpremnine za odlazak u penziju

Banka pravi rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju u iznosu od 6 prosječne mjesečne plate zaposlenog ili 6 prosječne plate na nivou FBiH prema posljednjem objavljenom izvještaju Federalnog zavoda za statistiku, u zavisnosti šta je za zaposlenog povoljnije. Banka knjiži troškove otpremnina za odlazak u penziju u periodu u kojem su otpremnine zarađene.

k) Preračunavanje stranih valuta

Poslovni događaji koji nisu u konvertibilnim markama početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na datum izvještajnog perioda 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 nastali preračunavanjem uključuju se u izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti perioda.

Banka vrednuje svoju imovinu i obaveze prema srednjem kursu CBBH koji je važeći na datum izvještajnog perioda. Kursevi CBBH za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilansa na izvještajne datume su kako slijedi:

| | | |
|---------------------------|--------------------|---------------------|
| 31. decembar 2021. | 1 EUR = 1,95583 KM | 1 USD = 1,725631 KM |
| 31. decembar 2020. | 1 EUR = 1,95583 KM | 1 USD = 1,592566 KM |

l) Rezervisanja

Banka priznaje rezervisanje ako ima sadašnju obavezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerovatnoća da će za podmirenje obaveze biti potreban odliv resursa. Uprava Banke određuje iznos rezervisanja na temelju najbolje moguće procjene troškova koji će nastati podmirenjem 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 vjerovatan, rezervisanje se ukida.

lj) Kapital i rezerve

Dionički kapital

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

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

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

3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

lj) Kapital i rezerve (nastavak)

Revalorizazione rezerve za ulaganja

Revalorizazione rezerve za ulaganja uključuju promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju.

Zadržana dobit

Dobit za godinu nakon raspodjele vlasnicima raspoređuje se u zadržanu dobit.

Dividende

Dividende na redovne dionice priznaju se kao obaveza u periodu u kojem su odobrene od strane dioničara Banke.

Zarada po dionici

Banka objavljuje osnovnu 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.

m) Najmovi

MSFI 16 definiira najam kao ugovor na osnovu kojeg najmodavac prenosi na najmoprimca pravo korištenja neke imovine (predmeta najma) u dogovorenom periodu uz naknadu. Da bi se neki ugovor smatrao ugovorom o najmu potrebno je da najmoprimac ima slobodu raspolaganja iznajmljenom imovinom, tako da najmodavac nema mogućnost da određuje način i svrhu korištenja imovine te da je riječ o materijalnoj imovini. Ovim standardom se pružaju smjernice za lakšu identifikaciju najmova injihovo razlikovanje od ugovora o uslugama.

Od primjene MSFI 16 izuzeti su:

- Kratkoročni najmovi (do 12 mjeseci)
- Najmovi male vrijednosti (najam male vrijednosti identifikuje se na osnovu vrijednosti samog predmeta najma – do KM 10.000,00, a ne troška najma).

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

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

3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

m) Najmovi (nastavak)

Od 01. januara 2019.g. najmoprimci su u obavezi sredstva koja uzimaju u najam evidentirati kao imovinu i kao obavezu u svojim poslovnim knjigama, uz naknadnu evidenciju troška amortizacije (model troška) i troška kamate. Na prvi dan trajanja najma, najmoprimac obavezu po osnovu najma mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih budućih plaćanja u periodu trajanja najma. Plaćanje se diskontuje primjenom inkrementalne kamatne stope. Inkrementalna stopa je ona kamatna stopa koju bi najmoprimac morao platiti da u sličnom roku i uz slične garancije posudi sredstva neophodna za nabavku imovine iste vrijednosti kao imovine s pravom korištenja u jednakom ekonomskom okruženju.

Diskontovanjem se utvrđuje sadašnja vrijednost svih budućih plaćanja po osnovu najmu (novčanih tokova):

$$PV = \frac{FV}{(1 + i)^n}$$

Gdje je:

PV – sadašnja vrijednost

FV – buduća vrijednost

i – inkrementalna kamatna stopa

n – period trajanje najma

Na 1. januar 2019. godine, Banka je izvršila tranziciju na MSFI 16 u skladu sa modifikovanim retrospektivnim pristupom.

Banka je izabrala da koristi izuzeća, koja su predložena standardom, na ugovore o zakupu za koje se zakup završava u roku od 12 meseci od datuma inicijalne primjene, kao i na ugovore o zakupu za koje se predmetno sredstvo može smatrati sredstvom male vrijednosti. Banka ima ugovore o zakupu određene kancelarijske opreme (tj. personalnih računara, mašina za štampanje i fotokopiranje) koje se smatraju sredstvima male vrijednosti.

Slijedeće kategorije lizinga su identifikovane, gdje kao posljedica promjene MSFI 16 od 1. januara 2019. godine, ugovori koji su ranije bili priznati kao operativni lizing, sada se kvalifikuju kao zakupi definisani novim standardom: nekretnine, tehnička oprema i vozila.

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

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

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE

U primjeni računovodstvenih politika Banke, koje su objašnjene u Napomeni 3, Uprava je obavezna da prosudi, procijeni 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.

Sljedeće su ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i ostali ključni izvori procjene neizvjesnosti na datum izvještajnog perioda, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini.

Vijek trajanja nekretnina i opreme, i investicijskih nekretnina

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

Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja

Kao što je opisano u Napomeni 3, na kraju svakog izvještajnog perioda, 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

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjem vrijednosti bilansne i izvanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno.

Metodologija za mjerenje umanjenja vrijednosti kredita i ostale finansijske aktive, usklađena sa zahtjevima MSFI 9: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“) se primjenjuje u izradi finansijskih izvještaja od 01.01.2018. godine. Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („FBA“) je usvojila 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 zahtijevane standardom MSFI 9. Banka je ažurirala svoju metodologiju s propisima Odluke, počevši od 01.01.2020, te se gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja utvrđuju u skladu s primjenom regulatornih zahtjeva.

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 proizlaze iz izvanbilansne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita i garancija.

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

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

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)

Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja (nastavak)

Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

Banka najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna i grupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna.

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

- budući novčani tokovi za homogenu grupu proizvoda se procjenjuju na osnovu iskustva o historijskom gubitku za imovinu sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika;
- informacije o stopama historijskog gubitka se primjenjuju konzistentno na definisane homogene grupe;
- iskustvo o historijskom gubitku se prilagođava na temelju trenutnih podataka koji 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.

Za kreditni portfolio pravnih lica u statusu izmirenja obaveza umanjenja vrijednosti se obračunavaju na grupnoj osnovi, a kreditni portfolio ovog segmenta u statusu neizmirenja obaveza (default) podrazumjeva izračun umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi.

Kreditni fizičkim licima podrazumjevaju grupnu procjenu umanjenja vrijednosti, izuzev izloženosti koje su iznad praga značajnosti definisanog Metodologijom, a ispunjavaju status neizmirenja obaveza.

Kreditni portfolio pravnih lica segmentiran je na grupe kratkoročnih i dugoročnih kredita i u skladu sa navedenim izvršena je kalkulacija parametara PD za svaku od navedenih kategorija. Sa 31.12.2020. godine segmentacija portfolija pravnih lica je izmijenjena na grupe MSP (mala i srednja preduzeća) i velika preduzeća.

Portfolio fizičkih lica segmentiran je u grupe kredita fizičkim licima, kreditne kartice, prekoračenja po tekućim računima.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Kao što je opisano 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, izuzev finansijske imovine priznate po amortizovanom trošku, vrednovani su korištenjem metode diskontovanog novčanog toka koja se temelji na potkrijepljenim pretpostavkama, gdje je to moguće, sa vidljivim tržišnim cijenama ili stopama. Uvažavajući činjenicu da ne postoji aktivno sekundarno tržište za portfolio vrijednosnih papira, Banka se umjesto tržišne metode opredjelila za metodu diskontovanog novčanog toka. Diskont se radi primjenom ponderisane prosječne kamatne stope na aktivne vrijednosne papire sa sličnim karakteristikama (rok dospijeca, emitent).

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

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

5. PRIHODI OD KAMATA OBRAČUNATI EFEKTIVNOM KAMATNOM STOPOM

| | 2021. | 2020. |
|--|---------------|---------------|
| Kamate na kredite odobrene stanovništvu | 5.951 | 5.000 |
| Kamate na kredite odobrene pravnim licima | 4.655 | 4.326 |
| Kamate na finansijsku imovinu kroz ostali rezultat | 2.772 | 2.805 |
| Kamate na plasmane kod drugih banaka | 11 | 3 |
| | 13.389 | 12.134 |

6. RASHODI OD KAMATA OBRAČUNATI EFEKTIVNOM KAMATNOM STOPOM

| | 2021. | 2020. |
|---|--------------|--------------|
| Kamate za sredstva iznad obaveznih rezervi u CBBH | 1.129 | 1.153 |
| Kamate na depozite pravnih lica | 738 | 774 |
| Kamate na depozite stanovništva | 717 | 557 |
| Negativne kamate na plasmane kod drugih banaka | 87 | 47 |
| Kamate za sredstva obaveznih rezervi u CBBH | 74 | - |
| Kamate na uzete kredite | 41 | 36 |
| Najmovi po MSFI 16 | 12 | 21 |
| Negativna kamata na vrijednosne papire | 2 | 27 |
| | 2.800 | 2.615 |

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | 2021. | 2020. |
|--|--------------|--------------|
| Naknade od transakcija platnog prometa | 2.366 | 2.113 |
| Naknade po vanbilansnim poslovima | 377 | 250 |
| Naknade od konverzija | 131 | 91 |
| Ostali prihodi od naknada i provizija | 197 | 179 |
| | 3.071 | 2.633 |

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | 2021. | 2020. |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Elektronsko bankarstvo i SWIFT | 920 | 772 |
| Unutrašnji platni promet | 367 | 364 |
| Garancije | 14 | 3 |
| | 1.301 | 1.139 |

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

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

9. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVRJEĐENJA FINANSIJSKE IMOVINE

| | 2021. | 2020. |
|---|--------------|--------------|
| (Povećanje) / smanjenje ispravke vrijednosti kredita datih klijentima (Napomena 19) | (504) | 84 |
| (Povećanje) / smanjenje umanjena vrijednosti za novčana sredstva (Napomene 15 i 16) | (196) | 28 |
| Povećanje rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze (Napomena 26) | (62) | (71) |
| Smanjenje / (povećanje) ispravke vrijednosti finansijske imovine kroz ostali rezultat (Napomena 18) | 345 | (343) |
| | (417) | (302) |

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

| | 2021. | 2020. |
|---|--------------|--------------|
| Naplaćena otpisana potraživanja | 989 | 1.078 |
| Prihodi po osnovu zakupa | 343 | 340 |
| Dividende | 65 | 57 |
| (Povećanje) / smanjenje rezervisanja za naknade zaposlenima, neto (Napomena 26) | (23) | 5 |
| Povećanje rezervisanja za sudske sporove, neto (Napomena 26) | (271) | (135) |
| Ostalo | 182 | 124 |
| | 1.284 | 1.469 |

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

| | 2021. | 2020. |
|--------------------|--------------|--------------|
| Neto plate | 3.333 | 3.245 |
| Porezi i doprinosi | 2.439 | 2.382 |
| Ostalo | 982 | 926 |
| | 6.754 | 6.553 |

Prosječan broj zaposlenih u Banci tokom godine koja je završila 31. decembra 2021., odnosno 31. decembra 2020. bio je 197.

Troškovi zaposlenih uključuju 1.204 hiljada BAM (2020: 1.177 hiljade BAM) obaveznih doprinosa za penziono osiguranje plaćenih Zavodu za penziono osiguranje. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plate zaposlenih.

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

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

12. OSTALI RASHODI

| | 2021. | 2020. |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Troškovi usluga | 1.382 | 1.295 |
| Održavanje | 774 | 656 |
| Osiguranje | 652 | 577 |
| Reklama i reprezentacija | 410 | 322 |
| Telekomunikacijski troškovi | 274 | 257 |
| Troškovi energije | 253 | 225 |
| Ostali porezi i doprinosi | 208 | 215 |
| Troškovi materijala | 129 | 163 |
| Ostali troškovi | 267 | 269 |
| | 4.365 | 3.979 |

13. POREZ NA DOBIT

Komponente poreza na dobit se mogu prikazati kako slijedi:

| | 2021. | 2020. |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Tekući porez | - | - |
| Odloženi poreski gubici | 40 | 114 |
| Ukupno trošak poreza na dobit | 40 | 114 |

| | 2021. | 2020. |
|--|--------------|--------------|
| Dobit prije poreza na dobit | 1.069 | 546 |
| Porez na dobit po stopi od 10% | 107 | 55 |
| Usklađenja za: | | |
| Kapitalni dobici | 13 | 13 |
| Porezno nepriznati prihodi | (7) | (6) |
| Porezno nepriznati rashodi | 30 | 46 |
| Porezne olakšice | (143) | (108) |
| Efekat niže računovodstvene stope amortizacije i više stope amortizacije u poreske svrhe | 40 | 114 |
| Tekući i odgođeni porez na dobit | 40 | 114 |
| Efektivna stopa poreza na dobit | 4% | 21% |

Promjene u odgođenim poreznim obavezama su kako slijedi:

| | 2021. | 2020. |
|---|--------------|--------------|
| Stanje na 1. januar | 203 | 89 |
| Neto promjene u odgođenim poreznim obavezama | 40 | 114 |
| Odgođene porezne obaveze na 31. decembar | 243 | 203 |

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

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

14. ZARADA PO DIONICI

Osnovna zarada po dionici izračunata je dijeljenjem dobiti koja je na raspolaganju dioničarima sa prosječnim brojem običnih dionica tokom godine.

| | 2020. | 2020. |
|---|--------------|--------------|
| Dobit na raspolaganju dioničarima ('000 KM) | 1.029 | 432 |
| Prosječan broj običnih dionica tokom godine | 3.454.921 | 2.240.921 |
| Osnovna zarada po dionici (u KM) | 0,30 | 0,20 |

Razrijeđena zarada po dionici nije izračunata jer Banka nije izdala finansijske instrumente koji bi razrijeđivali osnovnu zaradu po dionici.

15. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Sredstva na tekućem računu kod CBBH | 326.502 | 207.341 |
| Sredstva na tekućim računima kod drugih banaka | 25.503 | 10.421 |
| Novac u trezoru Banke | 19.308 | 19.455 |
| Novac na bankomatima | 2.107 | 1.962 |
| | 373.420 | 239.179 |
| Manje: Umanjenje vrijednosti (Napomena 9) | (387) | (233) |
| | 373.033 | 238.946 |

Promjene na umanjuju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

| | 2021. | 2020. |
|--|--------------|--------------|
| Stanje na početku godine | 233 | 60 |
| Efekat Odluke FBA 01.01.2020. | - | 200 |
| Neto povećanje / (smanjenje) umanjnja vrijednosti (Napomena 9) | 154 | (27) |
| Stanje na kraju godine | 387 | 233 |

15.1 PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Plasmani kod drugih banaka | 7.823 | 3.912 |
| Manje: Umanjenje vrijednosti (Napomena 9) | (8) | (4) |
| | 7.815 | 3.908 |

Promjene na umanjuju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

| | 2021. | 2020. |
|---|--------------|--------------|
| Stanje na početku godine | 4 | - |
| Povećanje umanjnja vrijednosti (Napomena 9) | 4 | 4 |
| Stanje na kraju godine | 8 | 4 |

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

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

16. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Obavezna rezerva kod CBBH | 96.873 | 78.193 |
| Manje: Umanjenje vrijednosti (Napomena 9) | (97) | (78) |
| | 96.776 | 78.115 |

Promjene na umanjuju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

| | 2021. | 2020. |
|---|--------------|--------------|
| Stanje na početku godine | 78 | 3 |
| Efekat Odluke FBA 01.01.2020. | - | 80 |
| Povećanje / (smanjenje) umanjena vrijednosti (Napomena 9) | 19 | (5) |
| Stanje na kraju godine | 97 | 78 |

Minimalna obavezna rezerva izračunata je kao procenat od prosječnog stanja primljenih depozita i pozajmljenih sredstava za svaki radni dan tokom prethodnih 10 kalendarskih dana držanja obaveznih rezervi. Stope minimalne obavezne rezerve su iznosile 10% od ukupnih depozita i kredita.

U skladu sa izmjenama Odluke o utvrđivanju i održavanju obveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezerve naknada se kretala od 0,2% na sredstva iznad obavezne rezerve ranijih godina do 0,5% u 2021. godini. Od 01. juna 2021. godine naknada se obračunava i na sredstva obavezne rezerve u stranim valutama i u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom.

17. FINANSIJSKA IMOVINA PRIZNATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBITAK ILI GUBITAK

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| ALTA banka d.d. Beograd, Srbija | 196 | 264 |
| | 196 | 264 |

Kretanje fer vrijednosti dionica bilo je kako slijedi:

| | 2021. | 2020. |
|---|--------------|--------------|
| Stanje na početku godine | 264 | 372 |
| Gubitak od usklađivanja fer vrijednosti | (68) | (108) |
| Stanje na kraju godine | 196 | 264 |

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

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

18. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALI REZULTAT

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dužnički vrijednosni papiri: | | |
| Ministarstvo finansija FBiH | 197.658 | 230.595 |
| Kanton Sarajevo | 191 | 189 |
| | 197.849 | 230.784 |
| Obračunata kamata | 366 | 440 |
| | 198.215 | 231.224 |
| Vlasnički vrijednosni papiri: | | |
| Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo | 427 | 427 |
| Sarajevo-Osiguranje d.d. Sarajevo | 33 | 36 |
| S.W.I.F.T. Belgija | 23 | 22 |
| | 483 | 485 |
| | 198.698 | 231.709 |

Kretanja vrijednosti ove imovine bila je kako slijedi:

| | 2021. | 2020. |
|---|----------------|----------------|
| Stanje na početku godine | 231.709 | 196.490 |
| Kupovine tokom godine | 10.482 | 93.723 |
| Kamata (Napomena 5) | 2.771 | 2.805 |
| Nerealizovana dobit od usklađivanja fer vrijednosti (kroz Ostalu sveobuhvatnu dobit) | 6.724 | (4.464) |
| Naplata glavnice i kamate | (52.988) | (56.845) |
| Stanje na kraju godine | 198.698 | 231.709 |

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

| | 2021. | 2020. |
|---|--------------|--------------|
| Stanje na početku godine | 2.317 | 1.974 |
| (Smanjenje) / povećanje umanjenja vrijednosti (Napomena 9) | (345) | 343 |
| Stanje na kraju godine | 1.972 | 2.317 |

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

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

18. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALI REZULTAT (nastavak)

U toku 2021. godine Banka je kupila slijedeće vrijednosne papire:

- obveznice izdate od Federalnog ministarstva finansija nominalne vrijednosti 7.500 hiljada KM. Kamata na obveznice iznosi od 0,75% do 0,85% godišnje, datum dospjeća 30.06.2027. godine;
- trezorske zapise izdate od Federalnog ministarstva finansija nominalne vrijednosti 3.000 hiljada KM. Kamata na trezorske zapise iznosi 0,00% godišnje, datum dospjeća 23.06.2022. godine.

19. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <i>Dugoročni krediti</i> | | |
| Pravna lica | 126.711 | 94.908 |
| Fizička lica | 174.588 | 151.412 |
| Manje: Tekuće dospjeće dugoročnih kredita | (46.273) | (46.663) |
| | <u>255.026</u> | <u>199.657</u> |
| <i>Kratkoročni krediti</i> | | |
| Pravna lica | 58.435 | 61.954 |
| Fizička lica | 2.421 | 2.525 |
| Više: Tekuće dospjeće dugoročnih kredita | 46.273 | 46.663 |
| | <u>107.129</u> | <u>111.142</u> |
| <i>Ukupno krediti prije umanjenja vrijednosti</i> | <u>362.155</u> | <u>310.799</u> |
| Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni | (5.468) | (4.411) |
| Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni | (4.192) | (4.983) |
| | <u>352.495</u> | <u>301.405</u> |

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

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

19. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (nastavak)

Promjene na umanjuju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

| | 2021. | 2020. |
|---|--------------|---------------|
| Stanje na početku godine | 9.394 | 17.837 |
| Efekat primjene FBA Odluke 01.01.2020. | - | 1.085 |
| Računovodstveni otpis po FBA Odluci 01.01.2020. | - | (8.412) |
| Računovodstveni otpis tokom godine | (238) | (388) |
| Zatvaranje potraživanja stečenom imovinom | - | (644) |
| Neto povećanje / (smanjenje) umanjivanja vrijednosti (Napomena 9) | 504 | (84) |
| Stanje na kraju godine | 9.660 | 9.394 |

Analiza bruto kredita prije umanjivanja vrijednosti po privrednim granama:

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Stanovništvo | 177.009 | 153.937 |
| Rudarstvo i industrija | 75.880 | 59.701 |
| Trgovina | 57.390 | 45.468 |
| Građevinarstvo | 21.745 | 19.663 |
| Administracija, druge javne usluge | 9.598 | 15.683 |
| Energetika | 6.839 | 1.566 |
| Saobraćaj i komunikacije | 5.703 | 2.798 |
| Ugostiteljstvo i turizam | 2.986 | 3.790 |
| Trgovina nekretninama | 2.428 | 4.155 |
| Poljoprivreda | 1.608 | 633 |
| Finansije | 444 | 2.727 |
| Ostalo | 524 | 678 |
| | 362.155 | 310.799 |

Iznosi predstavljeni u gornjoj tabeli uključuju glavnice kredita uvećanu za potraživanje po kamatama i umanjenu za unaprijed naplaćene naknade na dan 31. decembar 2021. godine, odnosno 31. decembra 2020. godine.

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

| | 2021. | 2020. |
|--------------|--------------|--------------|
| Pravna lica | 2,62% | 2,56% |
| Fizička lica | 3,30% | 3,91% |

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

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

20. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Namjenski depozit | 341 | 241 |
| Potraživanja za porez na dobit | 300 | 300 |
| Unaprijed plaćeni troškovi | 190 | 123 |
| Potraživanja za naknade | 133 | 60 |
| Stečena materijalna imovina (kolateral) | 21 | 21 |
| Zalihe | 15 | 18 |
| Ostala potraživanja | 430 | 576 |
| | 1.429 | 1.339 |
| Manje: Umanjenje vrijednosti | (89) | (110) |
| | 1.340 | 1.229 |

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

| | 2021. | 2020. |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Stanje na početku godine | 110 | 802 |
| Računovodstveni otpis po Odluci FBA | - | (659) |
| Otpis potraživanja bez efekata na BU | (21) | (33) |
| Stanje na kraju godine | 89 | 110 |

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

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

21. MATERIJALNA, NEMATERIJALNA I IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

| | Građevinski objekti i zemljište | Namještaj i oprema | Vozila | Kompjuterska oprema | Ulaganja u tuđa sredstva | Nematerijalna imovina | Investicije u toku | Poslovni prostori s pravom korištenja (MSFI 16) | Ukupno |
|--|---------------------------------------|-----------------------|------------|------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------|---|---------------|
| NABAVNA VRIJEDNOST | | | | | | | | | |
| Na dan 31. decembra 2019. | 19.846 | 2.730 | 530 | 1.096 | 329 | 922 | 316 | 790 | 26.559 |
| Povećanja | - | - | - | - | - | - | 901 | 12 | 913 |
| Prenos (sa) / na | 1 | 136 | 191 | 358 | 13 | 173 | (872) | - | - |
| Otpisi / prodaja | - | (171) | - | (4) | - | - | - | (40) | (215) |
| Na dan 31. decembra 2020. | 19.847 | 2.695 | 721 | 1.450 | 342 | 1.095 | 345 | 762 | 27.257 |
| Povećanja | - | - | - | - | - | - | 570 | 172 | 742 |
| Prenos (sa) / na | 136 | 93 | - | 81 | 61 | 51 | (422) | - | - |
| Otpisi / prodaja | - | (46) | (37) | (12) | - | (116) | - | (173) | (384) |
| Na dan 31. decembra 2021. | 19.847 | 2.695 | 721 | 1.450 | 342 | 1.095 | 345 | 762 | 27.257 |
| ISPRAVKA VRIJEDNOSTI | | | | | | | | | |
| Na dan 31. decembra 2019. | 4.361 | 1.454 | 346 | 818 | 113 | 365 | - | 183 | 7.640 |
| Amortizacija | 226 | 285 | 56 | 141 | 17 | 89 | - | 190 | 1.004 |
| Otpisi | - | (171) | - | (3) | - | - | - | (25) | (199) |
| Na dan 31. decembra 2020. | 4.587 | 1.568 | 402 | 956 | 130 | 454 | - | 348 | 8.445 |
| Amortizacija | 227 | 286 | 73 | 159 | 17 | 108 | - | 185 | 1.055 |
| Otpisi / prodaja | - | (45) | (33) | (12) | - | (100) | - | (173) | (363) |
| Na dan 31. decembra 2021. | 4.814 | 1.809 | 442 | 1.103 | 147 | 462 | - | 360 | 9.137 |
| NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST | | | | | | | | | |
| Na dan 31. decembra 2021. | 15.169 | 933 | 242 | 416 | 256 | 568 | 493 | 401 | 18.478 |
| Na dan 31. decembra 2020. | 15.260 | 1.127 | 319 | 494 | 212 | 641 | 345 | 414 | 18.812 |

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

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

22. ULAGANJE U INVESTICIJSKE NEKRETNINE

Zgrade

NABAVNA VRIJEDNOST

| | |
|----------------------------------|--------------|
| Stanje 31. decembra 2019. | 5.155 |
| Prijenos | - |
| Stanje 31. decembra 2020. | 5.155 |
| Prijenos | 1 |
| Stanje 31. decembra 2021. | 5.156 |

ISPRAVKA VRIJEDNOSTI

| | |
|----------------------------------|------------|
| Stanje 31. decembra 2019. | 543 |
| Trošak amortizacije | 67 |
| Stanje 31. decembra 2020. | 610 |
| Trošak amortizacije | 67 |
| Stanje 31. decembra 2021. | 676 |

NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST

| | |
|----------------------------------|--------------|
| Stanje 31. decembra 2021. | 4.480 |
| Stanje 31. decembra 2020. | 4.545 |

Fer vrijednost investicijskih nekretnina

Fer vrijednost investicijskih nekretnina Banke bila je kako slijedi:

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|---------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Građevinski objekti | 1.262 | 1.262 |
| | 1.262 | 1.262 |

Mjerenje fer vrijednosti investicijskih nekretnina Banke na dan 31. decembra 2017. godine izvršeno je od strane Muharema Karamujića, nezavisnog procjenitelja koji nije u vezi sa Bankom, a ima odgovarajuće kvalifikacije i iskustvo u procjeni fer vrijednosti imovine na relevantnim lokacijama. Fer vrijednost investicijskih nekretnina utvrđena je dohodovnom metodom-generalna metoda kapitalizacije, a za metodu provjere korištena je metoda komparacije. Nije bilo promjena u tehnici vrednovanja tokom godine, odnosno nisu izvršene nove procjene, kao ni za investicijsku nekretninu koja je aktivirana u decembru 2018. godine (neto sadašnja vrijednost na dan 31. decembra 2021. godine 3.428 hiljada KM) a odnosi se na iznajmljeni dio centrale Banke.

Mjerenje fer vrijednosti ostalih nekretnina Banke na dan 31. decembra 2017. godine izvršeno je od strane Hukić Edibe, nezavisnog procjenitelja koji nije u vezi sa Bankom, a ima odgovarajuće kvalifikacije i iskustvo u procjeni fer vrijednosti imovine na relevantnim lokacijama. Fer vrijednost ostalih nekretnina utvrđena je korištenjem tržišnog pristupa koji reflektuje trenutnu vrijednost na tržištu uzimajući u obzir građevinsku vrijednost objekta i ostale faktore (faktor lokacije, upotrebljivosti, kvaliteta i ostale faktore). Nije bilo promjena u tehnici vrednovanja tokom godine te nisu vršene nove procjene imovine.

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

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

23. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA I FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Depoziti po viđenju: | | |
| U domaćoj valuti | 1.166 | 1.238 |
| U stranim valutama | 35 | 33 |
| | <u>1.201</u> | <u>1.271</u> |

24. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------|
| Depoziti po viđenju: | | |
| <i>Pravna lica:</i> | | |
| U domaćoj valuti | 455.215 | 316.225 |
| U stranim valutama | 9.100 | 5.078 |
| | <u>464.315</u> | <u>321.303</u> |
| <i>Fizička lica:</i> | | |
| U domaćoj valuti | 52.135 | 44.628 |
| U stranim valutama | 14.440 | 13.293 |
| | <u>66.575</u> | <u>57.921</u> |
| <i>Namjenski depoziti:</i> | | |
| U domaćoj valuti | 230.065 | 232.876 |
| U stranim valutama | 296 | 237 |
| | <u>230.361</u> | <u>233.113</u> |
| | <u>761.251</u> | <u>612.337</u> |
| Oročeni depoziti: | | |
| <i>Pravna lica:</i> | | |
| U domaćoj valuti | 59.027 | 77.631 |
| U stranim valutama | 19.735 | 13.137 |
| | <u>78.762</u> | <u>90.768</u> |
| <i>Fizička lica:</i> | | |
| U domaćoj valuti | 23.693 | 17.904 |
| U stranim valutama | 31.041 | 26.341 |
| | <u>54.734</u> | <u>44.245</u> |
| <i>Namjenski depoziti:</i> | | |
| U domaćoj valuti | 23.380 | 21.697 |
| U stranim valutama | 169 | 206 |
| | <u>23.549</u> | <u>21.903</u> |
| | <u>157.045</u> | <u>156.916</u> |
| | <u>918.296</u> | <u>769.253</u> |

Kamatne stope na depozite po viđenju banaka u 2021. godini iznosile su od -1% do 0,001%, a kamatne stope na oročene depozite su iznosile 0,20% do 0,31%.

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

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

25. SUBORDINIRANI DUG

Između Vlade FBiH, koju zastupa Ministarstvo finansija FBiH, i Banke 05. marta 2020. godine potpisan je Ugovor o kreditu po subordiniranim uslovima u iznosu od 15 miliona KM. Dana 12. maja 2021. godine potpisan je Ugovor o kreditu po subordiniranim uslovima u iznosu od 15 miliona KM. Na dan 31. decembra 2021. godine subordinirane obaveze iznose 30 miliona KM i u odnosu na kraj prethodne godine smanjenje su za 10 miliona KM. Odobrena sredstva namijenjena su za formiranje kreditne linije dugoročnih stambenih kredita. Rok dospjeća kredita po ovom Ugovoru je 20 godina od dana uplate cjelokupnog iznosa sredstava. Povrat kredita se vrši jednokratno. Kamatna stopa je fiksna i iznosi 0,10% godišnje.

Vlada FBiH, koju zastupa Ministarstvo finansija FBiH, i Banka su dana 29. jula 2020. godine zaključili Sporazum o raskidu ugovora o kreditima po subordiniranim uslovima od 30. marta 2018. godine i 21. marta 2019. godine. Dana 29. oktobra 2021. godine izvršen je prijenos sredstava u osnivački (dionički) kapital u skladu sa sporazumom.

26. REZERVISANJA

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Rezervisanje za zaposlene | 562 | 539 |
| Rezervisanje za potencijalne i preuzete obaveze | 538 | 476 |
| Rezervisanje za sudske sporove | 530 | 259 |
| | 1.630 | 1.274 |

Promjene u rezervisanjima bile su kako slijedi:

| | Naknade zaposlenim | Potencijalne i preuzete obaveze | Sudski sporovi | Ukupno |
|---|-----------------------|---------------------------------------|-------------------|--------------|
| Stanje na dan 31. decembra 2019. | 544 | 421 | 124 | 1.089 |
| Efekat Odluke 01.01.2020. | - | (16) | - | (16) |
| Dodatna rezervisanja (Napomene 9 i 10) | 96 | 71 | 135 | 302 |
| Otpuštanja zbog isplate (Napomene 9 i 10) | (101) | - | - | (101) |
| Stanje na dan 31. decembra 2020. | 539 | 476 | 259 | 1.274 |
| Dodatna rezervisanja (Napomene 9 i 10) | 101 | 797 | 272 | 1.170 |
| Otpuštanja zbog isplate (Napomene 9 i 10) | (78) | (735) | (1) | (814) |
| Stanje na dan 31. decembra 2021. | 562 | 538 | 530 | 1.630 |

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

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

26. REZERVISANJA (nastavak)

Potencijalne i preuzete obaveze

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

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Potencijalne obaveze | | |
| Okvirni kreditni sporazumi i odobreni limiti na karticama | 23.167 | 25.098 |
| Preuzete obaveze | | |
| Činidbene garancije | 11.767 | 14.629 |
| Plative garancije | 10.337 | 5.846 |
| | 45.271 | 45.573 |

27. OSTALE OBAVEZE

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Obaveze za neraspoređene prilive | 2.162 | 35 |
| Obaveze prema klijentima za uplaćene rate | 1.758 | 1.485 |
| Odgođene porezne obaveze | 1.082 | 404 |
| Obaveze za najmove | 401 | 414 |
| Obračunati troškovi | 283 | 170 |
| Obaveze prema dobavljačima | 93 | 234 |
| Odgođeni prihod | 45 | 48 |
| Obaveze iz komisionih poslova (Napomena 30.) | 45 | 13 |
| Obaveze za PDV | 8 | 7 |
| Obaveze za ostale poreze i doprinose | 2 | 5 |
| Ostale obaveze | 893 | 678 |
| | 6.772 | 3.493 |

28. DIONIČKI KAPITAL

Dionička struktura na dan 31. decembra 2021:

| Dioničari | Broj dionica | Iznos '000 KM | % |
|--|------------------|------------------|------------|
| Ministarstvo finansija FBiH | 3.308.948 | 66.179 | 95,77 |
| ZIF BIG INVESTICIONA GRUPA d.d. Sarajevo | 36.864 | 737 | 1,07 |
| Kolić Kadrija | 11.324 | 226 | 0,33 |
| BOSNA RE d.d. SARAJEVO | 10.529 | 211 | 0,30 |
| Ostali dioničari | 87.256 | 1.745 | 2,53 |
| Ukupno | 3.454.921 | 69.098 | 100 |

Dionički kapital Banke se sastoji od 3.454.921 običnih dionica nominalne vrijednosti 20 KM.

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

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

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Tokom redovnog poslovanja ostvareno je nekoliko bankarskih transakcija s povezanim stranama.

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Potraživanja: | | |
| Dioničari | 11.772 | 5.323 |
| Članovi Uprave i ključne funkcije | 1.006 | 839 |
| | 12.778 | 6.162 |
| Ulaganja: | | |
| Dioničari | 191.794 | 231.455 |
| | 191.794 | 231.455 |
| Obaveze: | | |
| Dioničari | 404.136 | 457.562 |
| Članovi Nadzornog odbora | 3 | 4 |
| Članovi Uprave i ključne funkcije | 159 | 216 |
| | 404.368 | 457.782 |
| Vanbilans: | | |
| Dioničari | 6.243 | 7.057 |
| Članovi Uprave i ključne funkcije | 20 | 19 |
| | 6.263 | 7.076 |
| | 2021. | 2020. |
| Prihodi: | | |
| Dioničari | 3.212 | 2.795 |
| Članovi Uprave i ključne funkcije | 37 | 35 |
| | 3.249 | 2.830 |
| Rashodi: | | |
| Dioničari | 457 | 526 |
| | 457 | 526 |
| Naknade Upravi | | |
| Članovima Uprave i Nadzornog odbora naknade su bile kako slijedi: | | |
| | 2021. | 2020. |
| Uprava – bruto plate | 335 | 319 |
| Uprava – ostale naknade | 34 | 35 |
| Naknade članovima Nadzornog odbora (bruto) | 84 | 85 |
| | 453 | 439 |

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

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

30. KOMISIONI POSLOVI

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime pojedinaca, zaklada i drugih institucija ne predstavljaju sredstva Banke, stoga nisu uključena u njen bilans.

Niže u tabeli analizirana su sredstva kojima Banka upravlja za i u ime svojih klijenata:

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Plasmani | | |
| Stanovništvo | 2 | 3 |
| Pravna lica | 13.251 | 12.639 |
| | 13.253 | 12.642 |
| Izvori finansiranja | | |
| Vladine organizacije | 13.214 | 12.571 |
| Pravna lica | 9 | 9 |
| Stanovništvo | 75 | 75 |
| | 13.298 | 12.655 |
| Neto obaveza (Napomena 27.) | 45 | 13 |

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

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA

a) Upravljanje rizikom kapitala

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

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

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

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dug | 950.127 | 810.489 |
| Kapital | 95.412 | 63.642 |
| Omjer duga i kapitala | 9,96 | 12,74 |

Dug je definisan kao obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama, obaveze prema klijentima te subordinirani dug, kao što je prezentirano u napomenama 23., 24. i 25. Kapital uključuje dionički kapital i zadržanu dobit.

Adekvatnost kapitala i korištenje regulatornog kapitala prati Uprava Banke, uzimajući u obzir smjernice FBA, koje su razvijene u svrhu supervizije. Zahtijevane informacije se podnose FBA kvartalno.

FBA zahtjeva od svake banke: (a) da održava minimalni iznos neto (regulatornog) kapitala banke u iznosu 15 miliona KM; i (b) da održava odnos neto (regulatornog) kapitala i rizika ponderisane imovine u visini od minimalno 12%.

Prema FBA odluci regulatorni kapital Banke podijeljen je u dva dijela:

- Tier 1 kapital ili Osnovni kapital: 86,3 miliona KM (2021: redovne dionice i zadržana dobit koja je od strane dioničara Banke raspoređena, na neodređeno vrijeme, za pokrivanje budućih finansijskih neto gubitaka (ako ih bude), umanjeni za nematerijalnu imovinu); i
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: 37,5 miliona KM (2021: opšte ispravke vrijednosti za kreditne gubitke do 1,25% iznosa izloženosti ponderisanih rizikom za kreditni rizik i subordinirani dug, uvećani/umanjeni za revalorizacione rezerve).

Rizik ponderisane aktive odražava procjenu kreditnog, tržišnog i ostalih rizika povezanih sa tim sredstvima, uzimajući u obzir prihvatljiv kolateral ili garancije. Sličan tretman je usvojen za izloženost po bilansnim pozicijama, sa određenim korekcijama u svrhu preciznijeg iskazivanja prirode potencijalnih gubitaka.

Na dan 31. decembra 2021. i 2020. godine Banka je bila usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital. Na dan 31. decembra 2021. godine, stopa adekvatnosti kapitala Banke, iznosila je 38,44% (31. decembar 2020: 31,07%).

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Osnovni kapital – Tier 1 kapital | | |
| Redovne dionice | 69.098 | 44.098 |
| Zadržana dobit | 17.736 | 17.305 |
| Manje: Nematerijalna imovina | (568) | (578) |
| Ukupno Osnovni kapital | 86.266 | 60.825 |
| Dopunski kapital - Tier 2 kapital | | |
| Opšte regulatorne rezerve prema FBA regulativi | - | - |
| Subordinirani dug | 30.000 | 20.944 |
| Revalorizacione rezerve | 7.549 | 2.008 |
| Ukupno Dopunski kapital | 37.549 | 22.952 |
| Umanjenja od kapitala | | |
| Nedostajuće regulatorne rezerve | - | - |
| Neto kapital | 123.815 | 83.777 |
| Rizik ponderisane aktive | 307.747 | 256.115 |
| Ponderisani operativni rizik (nerevidirano) | 14.311 | 13.545 |
| Ukupno ponderisani rizici | 322.058 | 269.660 |
| Adekvatnost kapitala (%) | 38,44% | 31,07% |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

b) Upravljanje finansijskim rizikom

Odjel za likvidnost, upravljanje aktivom i pasivom 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.

Tržišni rizik

Uslijed svojih aktivnosti, Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena kursa stranih valuta, te promjena kamatnih stopa (vidjeti ispod tačke *Devizni rizik i Rizik kamatne stope*). 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.

Devizni rizik

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Dakle, dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta.

Knjigovodstvena vrijednost monetarnih sredstava i monetarnih obaveza Banke u stranoj valuti je na dan izvještavanja kako slijedi:

| | KM | EUR | USD | Ostale valute | Ukupno |
|---|----------------|-----------------|--------------|----------------------|------------------|
| Na dan 31. decembar 2021. | | | | | |
| IMOVINA | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 335.210 | 33.660 | 1.342 | 2.821 | 373.033 |
| Obavezna rezerva kod CBBH | 96.776 | - | - | - | 96.776 |
| Plasmani drugim bankama | - | 7.815 | - | - | 7.815 |
| Dati krediti i avansi klijentima, neto | 186.923 | 165.572 | - | - | 352.495 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 196 | - | - | - | 196 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali rezultat | 198.508 | 190 | - | - | 198.698 |
| Ostala potraživanja | 927 | 238 | 171 | 4 | 1.340 |
| Ukupno | 818.540 | 207.475 | 1.513 | 2.825 | 1.030.353 |
| OBAVEZE | | | | | |
| Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama | 1.166 | 35 | - | - | 1.201 |
| Obaveze prema klijentima | 707.599 | 206.867 | 1.470 | 2.360 | 918.296 |
| Subordinirani dug | - | 30.000 | - | - | 30.000 |
| Ukupno | 708.765 | 236.902 | 1.470 | 2.360 | 949.497 |
| NETO DEVIZNA POZICIJA | 109.775 | (29.427) | 43 | 465 | 80.856 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Devizni rizik (nastavak)

| | KM | EUR | USD | Ostale valute | Ukupno |
|---|----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| Na dan 31. decembar 2020. | | | | | |
| IMOVINA | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 216.168 | 16.448 | 1.146 | 2.184 | 238.946 |
| Obavezna rezerva kod CBBH | 78.115 | - | - | - | 78.115 |
| Plasmani drugim bankama | - | 3.908 | - | - | 3.908 |
| Dati krediti i avansi klijentima, neto | 134.701 | 166.704 | - | - | 301.405 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 265 | - | - | - | 265 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali rezultat | 231.494 | 215 | - | - | 231.709 |
| Ostala potraživanja | 452 | - | 333 | - | 785 |
| Ukupno | 661.195 | 187.275 | 1.479 | 2.184 | 852.133 |
| OBAVEZE | | | | | |
| Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama | 1.238 | 33 | - | - | 1.271 |
| Obaveze prema klijentima | 622.378 | 143.417 | 1.474 | 1.984 | 769.253 |
| Subordinirani dug | - | 40.000 | - | - | 40.000 |
| Ukupno | 623.616 | 183.450 | 1.474 | 1.984 | 810.524 |
| NETO DEVIZNA POZICIJA | 37.579 | 3.825 | 5 | 200 | 41.609 |

Analiza osjetljivosti strane valute

Banka je uglavnom izložena valutama EUR i USD. Banka nije izložena deviznom riziku za EUR jer je konvertibilna marka fiksno vezana za EUR.

U slijedećoj tabeli je prikazana analiza efekata promjene kursa KM u iznosu na povećanje ili smanjenje vrijednosti KM za 10% u odnosu na USD. 10% je stopa koja se koristi pri internom izvještavanju Uprave o riziku strane valute. Analiza se vrši samo za imovinu 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 drugog kapitala kada KM u odnosu na relevantnu valutu jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na relevantnu valutu, efekat bi bio isti, ali u negativnom iznosu.

| | USD Efekat | |
|-------------------|------------|-------|
| | 2021. | 2020. |
| Dobit / (gubitak) | 4 | 1 |

Rizik kamatne stope

Banka je izložena riziku kamatnih stopa jer plasira i pozajmljuje sredstva i po fiksnim kamatnim stopama.

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

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) 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 umanjeno rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Banke i kategorizacija rizičnosti klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata. Izloženost kreditima se kontrolira ograničenjima klijenata koji se kontinuirano pregleda od strane Sektora za kreditne i operativne rizike (na nivou pojedinačnih klijenata prema zakonskim i podzakonskim ograničenjima). U pravilu, kvartalno se pregled osigurava od strane Komisije za upravljanje kreditnim rizikom.

Kontrolna funkcija upravljanja rizicima na redovnoj osnovi vrši kontrolu usklađenosti izloženosti Banke ograničenjima koje FBA propisuje Zakonom i podzakonskim aktima.

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.

Od 1. januara 2020. godine Banka je u obavezi da primjeni Odluku Agencije za bankarstvo FBiH o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka i Uputstvom za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive.

Banka je izvršila izmjenu metodologije utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka, a u skladu sa Odlukom, te je obračunala efekte sa stanjem na dan 1. januara 2020. godine u iznosu od 1.349 hiljada KM na teret kapitala. Efekti su izračunati za svaku pojedinačnu izloženost kreditno-garancijskog portfolija. Za ostalu aktivu efekti su iskazani na izloženostima gdje je primjena ove Odluke podrazumijevala formiranje višeg nivoa očekivanih kreditnih gubitaka.

Danom početka primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka prestala je da važi Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka, kojom je regulisan obračun RKG.

Proces mjerenja umanjenja vrijednosti (ECL) podrazumijeva slijedeće korake:

1. segmentacija portfolija u homogene skupine,
2. podjela portfolija na nivoe kreditnog rizika (nivoi kreditnog rizika 1, 2 i 3),
3. određivanje načina procjene umanjenja vrijednosti (grupna ili individualna).

Za portfolio stanovništva izvršena je podjela u homogene grupe kako slijedi:

- krediti stanovništvu,
- kreditne kartice,
- prekoračenja po tekućim računima.

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Faze kreditnog kvaliteta (stage klijenata)

Za portfolio pravnih lica izvršena je podjela u homogene grupe kako slijedi:

- izloženosti prema velikim preduzećima;
- izloženosti prema malim i srednjim preduzećima (SME);
- garancije i akreditivi; i
- obavezujući okviri.

Za kategoriju finansijskih instrumenata koji nisu imali značajno povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja ili imaju nizak kreditni rizik, očekivani kreditni gubici iskazuju se po osnovu rizika neizmirenja obaveza tokom slijedećih 12 mjeseci, odnosno imovina je kategorisana u nivo kreditnog rizika 1.

Ukoliko se kreditni rizik značajno povećao, ali ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednost imovina se raspoređuje u fazu 2. Imovina koja zadovoljava kriterij objektivnog dokaza umanjenja vrijednosti (status neizmirenja obaveza) raspoređena je u nivo kreditnog rizika 3.

Banka će kao dokaz smanjenja kvalitete u odnosu na momenat inicijalnog priznavanja (prelaz iz nivoa kreditnog rizika 1 u nivo kreditnog rizika 2) koristi slijedeće pokazatelje:

- kašnjenje u otplati obaveza prema Banci u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana, osim u slučajevima kada Banka može dokazati da kašnjenje nije rezultat značajnog povećanja kreditnog rizika (kašnjenje zbog tehničke greške), obavezan je kriterij za raspoređivanje izloženosti u nivo kreditnog rizika 2,
- restrukturiranje izloženosti koje je u vezi sa povećanjem kreditnog rizika,
- klijent je na listi posmatranja zbog određenih kvalitativnih faktora (watch lista).

Brojanje dana kašnjenje podrazumjeva korištenje materijalnog brojača. Pod materijalno značajnim iznosom podrazumijevaju se potraživanja od:

- fizičkog lica u iznosu većem od 200 KM i 1% bilansne izloženosti dužnika, te
- pravnih lica u iznosu većem od 1.000 KM i 1% bilansne izloženosti dužnika.

Brojanje dana kašnjenja započinje danom kada je ukupan iznos svih dospjelih neizmirenih obaveza dužnika, po svim ugovornim iznosima postao materijalno značajan. Dokazi smanjenja kvaliteta mogu se opovrgnuti isključivo ukoliko postoje razumne i dostupne informacije koje ukazuju da ne postoji značajno povećanje kreditnog kvaliteta.

Način procjene podrazumjeva grupnu ili individualnu procjenu umanjenja vrijednosti.

Individualno se procjenjuju sve izloženosti koje su individualno/pojedinačno značajne, a raspoređene su u nivo kreditnog rizika 3 (status default).

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Faze kreditnog kvaliteta (stage klijenata)

Pojedinačno značajna izloženost je izloženost koja prelazi sljedeće pragove značajnosti:

- izloženosti fizičkim licima: 50.000,00 KM (sa 31.12.2021. godine nivo povećan na 100.000,00 KM),
- izloženosti pravnim licima: 0,00 KM,
- izloženosti prema centralnim, regionalnim vladama i institucijama: 0,00 KM.

Banka status neizmirenja obaveza utvrđuje na nivou klijenta, tj. dužnika za sve izloženosti. Tokom pojedinačne procjene umanjena vrijednosti svaki ugovor klasifikovan kao pojedinačno značajan se analizira kako bi se odredilo postojanje objektivnog dokaza umanjena vrijednosti.

Banka ne može prerasporediti izloženosti iz nivoa kreditnog rizika 3 direktno u nivo kreditnog rizika 1.

| Raspoređivanje izloženosti u niže nivoe | Izloženost | period oporavka | | |
|---|---|-------------------------|-------------------------|--------|
| | | nivo kreditnog rizika 2 | nivo kreditnog rizika 1 | ukupno |
| | nerestrukturirane izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 | | 3 | 3 |
| | nerestrukturirane izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 | 6 | 3 | 9 |
| | restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 | | 6 | 6 |
| | restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 (uključujući POCI) | 12 | 24 | 36 |

Obračun očekivanog kreditnog gubitka ("ECL")

Umanjenje vrijednosti ECL se obračunava primjenom risk parametara PD, i LGD na izloženost (EAD – exposure at default).

PD parametar se na nivou pojedine izloženosti može interpretirati kao vjerovatnoća da će pojedina transakcija odnosno klijent u datom vremenskom periodu ispuniti definiciju statusa neizmirenja obaveza ili drugim riječima, da će na pojedinačnom nivou biti identifikovan događaj gubitka. Zato se za transakcije/klijente koji se već nalaze u defaultu pretpostavlja da je PD jednak 1.

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 treba pokriti razdoblje od ulaska u default do kraja za određenu izloženost/klijenta. FBA Uputstvom je definisano da 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:

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

U skladu sa navedenim banka primjenjuje ove stope, ovisno od nivoa pokrivenosti pojedinačnih partija prihvatljivim kolateralom (nekretnine i vrijednosni papiri).

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Obračun očekivanog kreditnog gubitka ("ECL") (nastavak)

U decembru 2021. godine izvršeno je testiranje i validacija risk parametara. Uvažavajući rezultate provedene analize za dobivene stope LGD za pravna lica, na uzorku za koji se može ocijeniti da ne posjeduje adekvatnu vremensku seriju i količinu podataka, dokazano je da je naplata, odnosno oporavak iskazan kroz LGD stopu iznad propisanih stopa od strane regulatora, te iste većim dijelom oslikavaju značajnu vjerovatnoću naplate kredita nakon što isti steknu status default.

Za fizička lica analiza se ograničila na LGD stopu za neobezbjedene izloženosti, te je adekvatnost iste potvrđena posredno posmatrajući stope oporavka po pojedinim homogenim skupinama.

U skladu sa navedenim, kao i činjenici da je analiza provedena na osnovu excel evidencije prikupljenih podataka (izloženost u momentu ispunjenja statusa default, postojanje hipoteke kao kolaterala, datum ulaska u default i oporavka, te vremenski raspored naplate i slično) može se ocijeniti da korištenje stopa LGD iz FBA Uputstva ne dovodi do precjenjivanja mogućnosti naplate i oporavka nakon ulaska izloženosti u status default, te da su iste adekvatne za korištenje u procesu izračuna ECL.

Za period od 36 mjeseci posmatrano je da li Banka posjeduje adekvatnu količinu i kvalitet relevantnih historijskih podataka za izračun CCF parametra. Za pravna lica u navedenom periodu Banka nije imala slučaj aktiviranih garancija, a krediti koji su iskazali promjenu statusa nisu imali dodatno korištenje vanbilansa, odnosno vanbilans je bio iskorišten znatno prije navedenog momenta. Za portfolio fizičkih lica je također ocijenjeno da je nivo prelazaka default partija koje su imale vanbilansnu izloženost minimalan.

Uvažavajući značajno učešće stambenih kredita u portfoliju fizičkih lica, kroz izvještaj o testiranju i validaciji prezentovani su efekti razdvajanja potrošačkih kredita od stambenih kredita. Uvažavajući značajne tehničke izmjene koju promjena segmentacija klijenata zahtjeva, prijedlog je da se izmjene izvrše kada se obezbijedi potpuna systemska podržanost izračuna.

Rezultati testiranja parametara kreditnog rizika koja su obavljena u toku godine su pravovremeno dostavljena Upravi banke, te Odboru za reviziju i Nadzornom odboru kroz kvartalne izvještaje kontrolne funkcije upravljanja rizicima.

Za svaki mjesečni obračun ispravki vrijednosti isti je prije dostavljanja rezultata na saglasnost Upravi banke usaglašavan sa relevantnim organizacionim dijelovima Banke (Sektor za poslovanje sa klijentima i Sektor za kreditne i operativne rizike).

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Obračun očekivanog kreditnog gubitka ("ECL") (nastavak)

Nivo kreditnog rizika 1

Grupne ispravke vrijednosti = PD * MEF * LGD * EAD * Dt

PD - vjerovatnoća zadovoljavanja statusa neizvršenja obaveza,

MEF – makroekonomski faktor

LGD - stopa očekivanog gubitka u slučaju da klijent dobije status default,

EAD - izloženost po partiji,

Dt - diskontni faktor kalkulisan na osnovu EKS i perioda t ($t \leq 1$).

U slučaju da je izračunati ECL po pojedinačnoj izloženosti manji od minimalnih procenata definisanih Programom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka te Metodologijom za mjerenje umanjenja vrijednosti kredita i ostale finansijske aktive primjenjuju se minimalni procenti (za izloženosti sa niskim rizikom - 0,1% izloženosti a za ostale izloženosti - 0,5% izloženosti).

Nivo kreditnog rizika 2

Za kredite klasifikovane u nivo kreditnog rizika 2 kalkulišu se rezervisanja po principu očekivanog gubitka tokom cijelog života (lifetime PD).

Grupne ispravke vrijednosti = $\sum_1^t PD_t * MEF_t * LGD * EAD_t * Dt$

t1 - obračunski period,

tn - obračunski period uvećan za godinu,

PD_t- marginalna PD stopa za period t,

MEF – makroekonomski faktor za period t,

LGD - stopa očekivanog gubitka u slučaju da klijent dobije status default,

EAD_t - izloženost po partiji u periodu t (nedospjela glavnica + dospjeli dug u obračunskom periodu),

Dt - diskontni faktor kalkulisan na osnovu EKS i perioda t.

U slučaju da je izračunati ECL po pojedinačnoj izloženosti manji od minimalnih procenata definisanih Programom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka te Metodologijom za mjerenje umanjenja vrijednosti kredita i ostale finansijske aktive primjenjuju se minimalni procenat od 5% izloženosti.

Nivo kreditnog rizika 3

Izračun umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi za fazu 3 se vrši primjenom sljedeće formule:

ECL = PD * LGD * EAD

Vrijednost PD parametra iznosi 100%.

Pojedinačna osnova za nivo kreditnog rizika 3 podrazumijeva analizu očekivanih budućih novčanih tokova po posmatranom plasmanu te izračuna njihove sadašnje vrijednosti.

Koristi se sljedeća formula za izračun umanjenja vrijednosti: $ECL = EAD - \sum CF_i / (1 + EIR)^{t_i}$

S obzirom da je riječ o izloženostima u statusu neizmirenja obaveze podrazumijeva se da je Banka već pokrenula adekvatne pravne radnje ili će to učiniti u najskorije vrijeme.

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Obračun očekivanog kreditnog gubitka ("ECL") (nastavak)

S toga očekivani novčani tokovi mogu biti sljedeće prirode:

- prirodno vraćanje klijenta u status uredne otplate bez aktivacije pravnih radnji (tzv. ozdravljenje klijenta)
- restrukturiranje
- nastavak plaćanja od strane trećih strana – npr. jemci, garancije i sl.
- povremena i potpuna otplata od strane klijenta ali nakon aktivacije pravnih radnji
- realizacija kolaterala
- distribucija stečajne mase po završetku stečajnog postupka.

U slučaju da je izračunati ECL po pojedinačnoj izloženosti manji od minimalnih procenata definisanih Programom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, te Metodologijom za mjerenje umanjenja vrijednosti kredita i ostale finansijske aktive primjenjuju se:

a) Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:

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

b) Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom:

| R. br. | 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 456 dana | 100% |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Obračun očekivanog kreditnog gubitka ("ECL") (nastavak)

Umanjenje vrijednosti za izloženosti prema centralnim vladama, regionalnim vladama i institucijama se obračunaju korištenjem formule $PD \cdot LGD \cdot EAD$.

Najmanje jednom godišnje vrši usklađivanje vrijednosti PD i LGD parametra na osnovu dostupnih istraživanja.

Za sredstva na domaćim bankama PD se svodi na mjesečni nivo u skladu sa ročnošću, kao i mogućnosti da se u kraćem roku dođe do informacija o eventualnim nepovoljnim kretanjima.

Za sredstva na računima ino banaka koriste se vrijednosti PD parametra na godišnjem nivou. Za izloženosti prema državi, entitetima, državnim institucijama, odnosno kompanijama u vlasništvu države stopa ispravki vrijednosti određena je na osnovu vrijednosti PD-a za rejting B, (Standard & Poors – S&P) te navedene stope LGD-a.

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Upravljanje COVID-19 portfoliom

Pandemija COVID-19 koja se se razvila početkom 2020. godine, je imala značajan utjecaj na globalnu svjetsku ekonomiju, uključujući Bosnu i Hercegovinu. U cilju ublažavanja negativnih ekonomskih posljedica Agencija za bankarstvo F BiH je krajem marta 2020. godine usvojila Odluku o privremenim mjerama koje Banka primjenjuje za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službene novine Federacije BiH“, br. 22/20). Navedenom Odlukom, data je mogućnost da se klijentima koji su pogođeni negativnim efektima pandemije omogući održiv model koji će podržati uredno izmirenje obaveza. Obzirom na produženo djelovanje u kojoj se mnoga preduzeća i pojedinci suočavaju sa nedovoljnom likvidnošću i poteškoćama u izmirenju svojih obaveza u augustu 2020. godine Agencija za bankarstvo F BiH je usvojila novu Odluku o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službene novine Federacije BiH“, br. 60/20, u daljnjem tekstu: Odluka). Navedenom Odlukom je produžen period trajanja posebnih mjera, te je rok za zaprimanje zahtjeva klijenata za odobrenje posebnih mjera prolongiran do 31.12.2020. godine. Obzirom da je uticaj pandemije bio izražen i u toku 2021. godine, Agencija za bankarstvo je izdala dopunu predmetnih odluka s ciljem dodatne podrške privrednicima u cilju prevladavanja negativnih posljedica što je Banka dosljedno implementirala u svom radu.

Banka je nastojala da u saradnji sa klijentima pronađe najbolje moguće rješenje, te na taj način podrži privredu.

Banka je prilikom definisanja mjera imala individualan pristup prema klijentima pogođenim pandemijom, u oba segmenta poslovanja - Stanovništvo i Pravna lica, a u skladu sa Smjericama Agencije. Uspostavljen je intenzivan monitoring poslovnih aktivnosti klijenta u cilju sticanja realne slike o kreditnoj sposobnosti. Nastojalo se u saradnji sa klijentima pronaći najprimjereniji model otplate, koji će klijentima omogućiti da i predstojeće ekonomske udare uspješno prebrode.

Prilikom klasifikacije klijenata u rizične skupine, Banka je primijenila oprezan pristup, te je određene klijente pod mjerama, klasificirala u nivo kreditnog rizika 2, kao rezultat povećanja rizika poslovanja

Banka je prilagodila sistem praćenja klijenata i klasifikacije rizika, usljed objektivnih faktora koji su rezultat pandemije. Banka je redovno pratila ove klijente putem Komisije za upravljanje kvalitetom portfolia, analizirajući Watch list kriterije (kvalitativne/ukupne), analizu posljednjih finansijskih izvještaja, kao i kroz redovne sastanke sa klijentima.

Prethodno navedene aktivnosti su rezultirale činjenicom da je banka oporavila veliki broj klijenata i omogućila im lakši, a za sebe sigurniji način otplate odobrenih izloženosti. Prema stanju na dan 31.12.2021. ukupno stanje portfolia pod mjerama iznosi 6.003 hiljade KM i čini 1.64% ukupnog kreditnog portfolia banke (5.928 hiljada KM se odnosi na plasmane odobrene pravnim licima, a 74 hiljade KM na plasmane odobrene fizičkim licima).

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Upravljanje COVID-19 portfoliom (nastavak)

Stanje portfolija kojima je Banka odobrila mjere, u skladu sa Odlukama Agencije za bankarstvo F BiH, na 31.12.2021., je prikazano u nastavku:

| | Odobreni zahtjev za mjeru | | Aktivne mjere | | Istekle mjere | |
|---------------|---------------------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|
| | Broj dužnika | Izloženost na dan 31.12.2021. | Broj dužnika | Izloženost na dan 31.12.2021. | Broj dužnika | Izloženost na dan 31.12.2021. |
| Pravna lica | 55 | 33.836 | 4 | 5.928 | 51 | 27.908 |
| Fizička lica | 38 | 1.777 | 4 | 75 | 34 | 1.702 |
| Ukupno | 93 | 35.613 | 8 | 6.003 | 85 | 29.610 |

Stanje sa 31.12.2020. godine je prikazano u tabeli ispod:

| | Odobreni zahtjev za mjeru | | Aktivne mjere | | Istekle mjere | |
|---------------|---------------------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|
| | Broj dužnika | Izloženost na dan 31.12.2020. | Broj dužnika | Izloženost na dan 31.12.2020. | Broj dužnika | Izloženost na dan 31.12.2020. |
| Pravna lica | 64 | 42.482 | 15 | 17.100 | 49 | 25.382 |
| Fizička lica | 352 | 13.062 | 15 | 606 | 337 | 12.456 |
| Ukupno | 416 | 55.544 | 30 | 17.706 | 386 | 37.838 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Upravljanje COVID-19 portfoliom (nastavak)

Pregled mjera odobrenih klijentima prema privrednim granama na 31.12.2021. je prikazan u nastavku:

| Djelatnost | Odobreni zahtjev za mjeru | | Aktivne mjere | | Istekle odobrene mjere | |
|--|---------------------------|---|---------------|---------------------|------------------------|---------------------|
| | Broj dužnika | Izloženost dužnika za koje je odobren zahtjev | Broj dužnika | Bruto iznos kredita | Broj dužnika | Bruto iznos kredita |
| Poslovanje nekretninama | 1 | 2.421 | - | - | 1 | 2.421 |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | 4 | 4.559 | - | 404 | 4 | 4.155 |
| Obrazovanje | - | - | - | - | - | - |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi | 1 | 774 | - | - | 1 | 774 |
| Umjetnost, zabava i rekreacija | 1 | 2.039 | - | - | 1 | 2.039 |
| Ostale uslužne djelatnosti | 3 | 95 | - | - | 3 | 95 |
| Prerađivačka industrija | 22 | 12.988 | 1 | 678 | 21 | 12.310 |
| Građevinarstvo | 3 | 3.988 | - | - | 3 | 3.988 |
| Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocijala | 7 | 5.231 | 2 | 4.545 | 5 | 686 |
| Prijevoz i skladištenje | 3 | 496 | - | - | 3 | 496 |
| Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hoteljerstvo i ugostiteljstvo) | 6 | 1.039 | 1 | 301 | 5 | 738 |
| Obavljanje djelatnosti (obrtnici) | 4 | 206 | - | - | 4 | 206 |
| Pravna lica | 55 | 33.836 | 4 | 5.928 | 51 | 27.908 |
| Opća potrošnja | 27 | 831 | 3 | 42 | 24 | 789 |
| Stambena izgradnja | 11 | 946 | 1 | 33 | 10 | 913 |
| Stanovništvo | 38 | 1.777 | 4 | 75 | 34 | 1.702 |
| Ukupno | 93 | 35.613 | 8 | 6.003 | 85 | 29.610 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Upravljanje COVID-19 portfoliom (nastavak)

Stanje portfolija sa odobrenim mjerama na 31.12.2020. godine je kako slijedi:

| Djelatnost | Odobreni zahtjev za mjeru | | Aktivne mjere | | Istekle odobrene mjere | |
|--|---------------------------|---|---------------|---------------------|------------------------|---------------------|
| | Broj dužnika | Izloženost dužnika za koje je odobren zahtjev | Broj dužnika | Bruto iznos kredita | Broj dužnika | Bruto iznos kredita |
| Poslovanje nekretninama | 1 | 3.091 | - | - | 1 | 3.091 |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | 5 | 6.619 | 2 | 6.459 | 3 | 160 |
| Obrazovanje | 1 | 79 | - | - | 1 | 79 |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi | 1 | 1.159 | - | - | 1 | 1.159 |
| Umjetnost, zabava i rekreacija | 1 | 2.459 | 1 | 2.459 | - | - |
| Ostale uslužne djelatnosti | 4 | 194 | - | - | 4 | 194 |
| Prerađivačka industrija | 26 | 16.040 | 8 | 4.927 | 18 | 11.113 |
| Građevinarstvo | 2 | 365 | - | - | 2 | 365 |
| Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocijala | 8 | 9.004 | 1 | 1.951 | 7 | 7.052 |
| Prijevoz i skladištenje | 4 | 1.638 | - | - | 4 | 1.638 |
| Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hoteljerstvo i ugostiteljstvo) | 7 | 1.584 | 2 | 493 | 5 | 1.092 |
| Obavljanje djelatnosti (obrtnici) | 4 | 250 | 1 | 11 | 3 | 239 |
| Pravna lica | 64 | 42.482 | 15 | 17.100 | 49 | 25.382 |
| Opća potrošnja | 240 | 4.452 | 11 | 330 | 229 | 4.121 |
| Stambena izgradnja | 112 | 8.610 | 4 | 276 | 108 | 8.335 |
| Stanovništvo | 352 | 13.062 | 15 | 606 | 337 | 12.456 |
| Ukupno | 416 | 55.544 | 30 | 17.706 | 386 | 37.838 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Upravljanje COVID-19 portfoliom (nastavak)

U nastavku je pregled odobrenih aktivnih mjera na 31.12.2021. godine, prema kvaliteti portfolija:

| Djelatnost | S1 | S2 | S3 | Ukupno | Ispravka vrijednosti S1 | Ispravka vrijednosti S2 | Ispravka vrijednosti S3 | Ukupno ispravke vrijednosti | Neto izloženost |
|--|-----------|--------------|------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| Poslovanje nekretninama | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | - | - | 404 | 404 | - | - | 104 | 104 | 300 |
| Umjetnost, zabava i rekreacija | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prerađivačka industrija | - | 678 | - | 678 | - | 69 | - | 69 | 609 |
| Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocijala | - | 4.545 | - | 4.545 | - | 327 | - | 327 | 4.218 |
| Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hoteljerstvo i ugostiteljstvo) | - | 301 | - | 301 | - | 20 | - | 20 | 281 |
| Obavljanje djelatnosti (obrtnici) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pravna lica | - | 5.524 | 404 | 5.928 | - | 416 | 104 | 520 | 5.408 |
| Opća potrošnja | 36 | 6 | - | 42 | - | - | - | - | 42 |
| Stambena izgradnja | - | 33 | - | 33 | - | 2 | - | 2 | 31 |
| Stanovništvo | 36 | 39 | - | 75 | - | 2 | - | 2 | 73 |
| Ukupno | 36 | 5.563 | 404 | 6.003 | - | 418 | 104 | 522 | 5.481 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Upravljanje COVID-19 portfoliom (nastavak)

Kvalitet portfolija za koji su odobrene mjere aktivne na 31.12.2020. godine je prikazan u tabeli u nastavku:

| Djelatnost | S1 | S2 | S3 | Ukupno | Ispravka vrijednosti S1 | Ispravka vrijednosti S2 | Ispravka vrijednosti S3 | Ukupno ispravke vrijednosti | Neto izloženost |
|--|--------------|---------------|------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| Poslovanje nekretninama | - | 800 | - | 800 | - | 40 | - | 40 | 760 |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | - | 6.459 | - | 6.459 | - | 323 | - | 323 | 6.136 |
| Umjetnost, zabava i rekreacija | - | 2.459 | - | 2.459 | - | 123 | - | 123 | 2.336 |
| Prerađivačka industrija | 2.539 | 1.661 | 727 | 4.927 | 36 | 110 | 432 | 578 | 4.349 |
| Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocijala | - | 1.951 | - | 1.951 | - | 179 | - | 179 | 1.772 |
| Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hoteljerstvo i ugostiteljstvo) | - | 493 | - | 493 | - | 74 | - | 74 | 419 |
| Obavljanje djelatnosti (obrtnici) | - | 11 | - | 11 | - | - | - | - | 11 |
| Pravna lica | 2.539 | 13.834 | 727 | 17.100 | 36 | 849 | 432 | 1.317 | 15.783 |
| Opća potrošnja | 294 | 36 | - | 330 | 2 | 3 | - | 5 | 325 |
| Stambena izgradnja | 242 | 34 | - | 276 | 1 | 4 | - | 5 | 271 |
| Stanovništvo | 536 | 70 | - | 606 | 3 | 7 | - | 10 | 596 |
| Ukupno | 3.075 | 13.904 | 727 | 17.706 | 39 | 856 | 432 | 1.327 | 16.379 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Upravljanje COVID-19 portfoliom (nastavak)

U nastavku je pregled portfolio sa isteklim odobrenim mjerama, na 31.12.2021. godine, prema kvaliteti portfolija:

| Djelatnost | S1 | S2 | S3 | Ukupno | Ispravka vrijednosti S1 | Ispravka vrijednosti S2 | Ispravka vrijednosti S3 | Ukupno ispravke vrijednosti | Neto izloženost |
|--|--------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| Poslovanje nekretninama | - | 2.421 | - | 2.421 | - | 158 | - | 158 | 2.264 |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | 68 | 7 | 4.080 | 4.155 | - | - | 1.047 | 1.047 | 3.108 |
| Obrazovanje | - | 2.039 | - | 2.039 | - | 102 | - | 102 | 1.937 |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi | 774 | - | - | 774 | 4 | - | - | 4 | 770 |
| Ostale uslužne djelatnosti | 81 | 13 | - | 95 | - | 1 | - | 1 | 94 |
| Prerađivačka industrija | 4.196 | 1.465 | 6.648 | 12.310 | 30 | 100 | 1.220 | 1.349 | 10.961 |
| Građevinarstvo | 56 | 3.932 | - | 3.988 | - | 197 | - | 197 | 3.791 |
| Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocijala | 486 | 200 | - | 686 | 2 | 10 | - | 12 | 674 |
| Prijevoz i skladištenje | 327 | - | 169 | 496 | 2 | - | 67 | 69 | 427 |
| Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hoteljerstvo i ugostiteljstvo) | 113 | 625 | - | 738 | 1 | 38 | - | 39 | 699 |
| Obavljanje djelatnosti (obrtnici) | 103 | 103 | - | 206 | 1 | 6 | - | 7 | 199 |
| Pravna lica | 6.204 | 10.806 | 10.897 | 27.908 | 40 | 612 | 2.333 | 2.985 | 24.922 |
| Opća potrošnja | 720 | 69 | - | 789 | 4 | 3 | - | 7 | 782 |
| Stambena izgradnja | 913 | - | - | 913 | 5 | - | - | 5 | 908 |
| Stanovništvo | 1.633 | 69 | - | 1.702 | 8 | 3 | - | 12 | 1.691 |
| Ukupno | 7.837 | 10.875 | 10.897 | 29.610 | 48 | 615 | 2.333 | 2.997 | 26.613 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Upravljanje COVID-19 portfoliom (nastavak)

Kvalitet portfolija za koji su odobrene mjere istekle, na 31.12.2020. godine, je prikazan u tabeli u nastavku:

| Djelatnost | S1 | S2 | S3 | Ukupno | Ispravka vrijednosti S1 | Ispravka vrijednosti S2 | Ispravka vrijednosti S3 | Ukupno ispravke vrijednosti | Neto izloženost |
|--|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| Poslovanje nekretninama | - | 2.291 | - | 2.291 | - | 330 | - | 330 | 1.961 |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | 160 | - | - | 160 | 2 | - | - | 2 | 158 |
| Obrazovanje | 79 | - | - | 79 | 1 | - | - | 1 | 78 |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi | 1.159 | - | - | 1.159 | 14 | - | - | 14 | 1.145 |
| Ostale uslužne djelatnosti | 196 | - | - | 196 | 2 | - | - | 2 | 194 |
| Prerađivačka industrija | 3.579 | 1.933 | 5.601 | 11.113 | 35 | 242 | 546 | 823 | 10.290 |
| Građevinarstvo | 364 | - | - | 364 | 4 | - | - | 4 | 360 |
| Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocijala | 6.702 | 350 | - | 7.052 | 71 | 18 | - | 89 | 6.963 |
| Prijevoz i skladištenje | 426 | 1.140 | 72 | 1.638 | 3 | 52 | 45 | 100 | 1.538 |
| Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hoteljerstvo i ugostiteljstvo) | 301 | 790 | - | 1.091 | 3 | 42 | - | 45 | 1.046 |
| Obavljanje djelatnosti (obrtnici) | 128 | 111 | - | 239 | 1 | 15 | - | 16 | 223 |
| Pravna lica | 13.094 | 6.615 | 5.673 | 25.382 | 136 | 699 | 591 | 1.426 | 23.956 |
| Opća potrošnja | 3.869 | 201 | 51 | 4.121 | 34 | 16 | 39 | 89 | 4.032 |
| Stambena izgradnja | 8.335 | - | - | 8.335 | 47 | - | - | 47 | 8.288 |
| Stanovništvo | 12.204 | 201 | 51 | 12.456 | 81 | 16 | 39 | 136 | 12.320 |
| Ukupno | 25.298 | 6.816 | 5.724 | 37.838 | 217 | 715 | 630 | 1.562 | 36.276 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

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

| | 31.12.2021 | | | 31.12.2020. | | |
|---|------------------|-----------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Bruto | Ispravka | Neto | Bruto | Ispravka | Neto |
| I. Pregled aktive | 1.040.594 | (12.213) | 1.028.381 | 865.395 | (12.136) | 855.576 |
| Novac i računi kod banaka | 373.420 | (387) | 373.033 | 239.179 | (233) | 238.946 |
| Plasmani kod banaka | 7.823 | (8) | 7.815 | 3.912 | (4) | 3.908 |
| Obavezna rezerva kod Centralne banke | 96.873 | (97) | 96.776 | 78.193 | (78) | 78.115 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak | 196 | - | 196 | 265 | - | 265 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali rezultat | 198.698 | (1.972) | 196.726 | 231.709 | (2.317) | 231.709 |
| Dati krediti i potraživanja | 362.155 | (9.660) | 352.495 | 310.799 | (9.394) | 301.405 |
| Ostala imovina i potraživanja | 1.429 | (89) | 1.340 | 1.338 | (110) | 1.228 |
| II. Vanbilansne stavke | 45.270 | (538) | 44.732 | 45.574 | (476) | 45.098 |
| Plative garancije | 10.337 | (235) | 10.102 | 5.847 | (57) | 5.789 |
| Činidbene garancije | 11.765 | (207) | 11.558 | 14.629 | (274) | 14.354 |
| Preuzete neopozive obaveze | 23.168 | (96) | 23.072 | 25.098 | (144) | 24.954 |
| Ukupno (I+II) | 1.085.864 | (12.751) | 1.073.113 | 910.969 | (12.612) | 900.673 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku i kolaterali

| | Izloženost kreditnom riziku | | Fer vrijednost kolaterala |
|--|-----------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|
| | Neto izloženost | Nepovučeni kreditni / Garancije | |
| Na dan 31. decembar 2021. | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 373.033 | - | - |
| Plasmani kod banaka | 7.815 | - | - |
| Obavezna rezerva kod CBBH | 96.776 | - | - |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 196 | - | - |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali rezultat | 196.726 | - | - |
| Dati krediti klijentima, neto | 352.495 | 44.372 | 530.288 |
| Ostala potraživanja | 1.340 | - | - |
| | 1.028.381 | 44.372 | 530.288 |
| Na dan 31. decembar 2020. | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 242.854 | - | - |
| Plasmani kod banaka | 3.908 | - | - |
| Obavezna rezerva kod CBBH | 78.115 | - | - |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz | 265 | - | - |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali rezultat | 231.709 | - | - |
| Dati krediti klijentima, neto | 301.405 | 45.098 | 490.009 |
| Ostala potraživanja | 1.228 | - | - |
| | 859.484 | 45.098 | 490.009 |

Fer vrijednost kolaterala

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Nekretnine | 485.557 | 448.767 |
| Pokretnine | 18.620 | 15.946 |
| Vrijednosni papiri | 15.337 | 7.577 |
| Depoziti | 10.774 | 17.720 |
| Ukupno | 530.288 | 490.010 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Kašnjenja

| 31. decembar 2021. | Bruto kreditni portfolio | Nedospjelo | Do 30 dana | 31 – 90 dana |
|---------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Pravna lica | 170.801 | 157.327 | 1.440 | 12.034 |
| Fizička lica | 175.686 | 174.793 | 893 | - |
| Ukupno | 346.487 | 332.120 | 2.333 | 12.034 |

| 31. decembar 2020. | Bruto kreditni portfolio | Nedospjelo | Do 30 dana | 31 – 90 dana |
|---------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Pravna lica | 146.905 | 140.242 | 5.039 | 1.624 |
| Fizička lica | 152.952 | 151.936 | 926 | 89 |
| Ukupno | 299.857 | 292.178 | 5.965 | 1.713 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RICIMA (nastavak)
c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA, BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

| 31.12.2021. | S1 | S2 | S3 | Računovod stveni otpis | Ukupno | Ispravka vrijedno sti S1 | Ispravka vrijednosti S2 | Ispravka vrijedno sti S3 | Ukupno ispravka vrijedno sti | Neto |
|------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| Stambeni | 112.206 | 298 | 132 | 52 | 112.636 | 562 | 15 | 90 | 667 | 111.969 |
| Potrošački krediti sa karticama | 63.289 | 234 | 859 | 1.906 | 64.382 | 321 | 12 | 846 | 1.179 | 63.203 |
| Ukupno stanovništvo | 175.495 | 532 | 991 | 1.958 | 177.018 | 883 | 27 | 936 | 1.846 | 175.172 |
| Velika preduzeća | 93.209 | 1.730 | 4.483 | 2.197 | 99.422 | 456 | 87 | 1.150 | 1.693 | 97.729 |
| Srednja preduzeća | 29.051 | 15.825 | - | 1.633 | 44.876 | 269 | 994 | - | 1.263 | 43.613 |
| Mala preduzeća | 25.933 | 5.052 | 9.854 | 2.430 | 40.839 | 204 | 336 | 4.318 | 4.858 | 35.981 |
| Privredni klijenti | 148.193 | 22.607 | 14.337 | 6.260 | 185.137 | 929 | 1.417 | 5.468 | 7.814 | 177.323 |
| Ukupno | 323.688 | 23.139 | 15.328 | 8.218 | 362.155 | 1.812 | 1.444 | 6.404 | 9.660 | 352.495 |
| Banke | 33.495 | - | - | - | 33.495 | 67 | - | - | 67 | 33.428 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RICIMA (nastavak)
c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA, BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

| 31.12.2020. | S1 | S2 | S3 | Računovod stveni otpis | Ukupno | Ispravka vrijedno sti S1 | Ispravka vrijednos ti S2 | Ispravka vrijedno sti S3 | Ukupno ispravka vrijedno sti | Neto |
|------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| Stambeni | 99.067 | 34 | 60 | 52 | 99.161 | 604 | 4 | 36 | 644 | 98.517 |
| Potrošački krediti sa karticama | 53.596 | 255 | 924 | 2.022 | 54.775 | 474 | 21 | 903 | 1.398 | 53.377 |
| Ukupno stanovništvo | 152.663 | 289 | 984 | 2.074 | 153.936 | 1.078 | 25 | 939 | 2.042 | 151.894 |
| Velika preduzeća | 99.027 | 12.071 | 1.846 | 2.201 | 112.944 | 986 | 684 | 1.711 | 3.381 | 109.563 |
| Srednja preduzeća | 16.142 | 4.244 | 1.514 | 1.633 | 21.900 | 222 | 293 | 1.193 | 1.708 | 20.192 |
| Mala preduzeća | 9.442 | 5.979 | 6.598 | 2.202 | 22.019 | 126 | 665 | 1.472 | 2.263 | 19.756 |
| Privredni klijenti | 124.611 | 22.294 | 9.958 | 6.036 | 156.863 | 1.334 | 1.642 | 4.376 | 7.352 | 149.511 |
| Ukupno | 277.274 | 22.583 | 10.942 | 8.111 | 310.799 | 2.412 | 1.667 | 5.315 | 9.394 | 301.405 |
| Banke | 12.720 | - | - | - | 12.720 | 30 | - | - | 30 | 12.690 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA-STAGE 1

| 31.12.2021 | Nije u kašnjenju | Kašnjenje do 30 dana | Od 31-60 dana | Od 61-90 dana | Ukupno |
|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| Stambeni | 112.017 | 189 | - | - | 112.206 |
| Potrošački krediti sa karticama | 62.630 | 623 | - | - | 63.253 |
| Pod mjerama Covid 19 | 36 | - | - | - | 36 |
| Ukupno stanovništvo | 174.683 | 812 | - | - | 175.495 |
| Velika preduzeća | 87.857 | - | 5.352 | - | 93.209 |
| Srednja preduzeća | 28.156 | 895 | - | - | 29.051 |
| Mala preduzeća | 25.843 | 90 | - | - | 25.933 |
| Pod mjerama Covid 19 | - | - | - | - | - |
| Privredni klijenti | 141.856 | 985 | - | - | 148.193 |
| Ukupno | 316.539 | 1.797 | 5.352 | - | 323.688 |
| od čega: restrukturirana | - | - | - | - | - |
| Potraživanja od banaka | 33.495 | - | - | - | 33.495 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA-STAGE 1 (nastavak)

| 31.12.2020 | Nije u kašnjenju | Kašnjenje do 30 dana | Od 31-60 dana | Od 61-90 dana | Ukupno |
|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| Stambeni | 98.535 | 291 | - | - | 98.826 |
| Potrošački krediti sa karticama | 52.759 | 542 | - | - | 53.301 |
| Pod mjerama Covid 19 | 536 | - | - | - | 536 |
| Ukupno stanovništvo | 151.830 | 833 | - | - | 152.663 |
| Velika preduzeća | 96.978 | 2.049 | - | - | 99.027 |
| Srednja preduzeća | 13.809 | 1.000 | - | - | 14.809 |
| Mala preduzeća | 7.991 | 246 | - | - | 8.237 |
| Pod mjerama Covid 19 | 2.538 | - | - | - | 2.538 |
| Privredni klijenti | 121.316 | 3.295 | - | - | 124.611 |
| Ukupno | 273.146 | 4.128 | - | - | 277.274 |
| od čega: restrukturirana | - | - | - | - | - |
| Potraživanja od banaka | 12.720 | - | - | - | 12.720 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA-STAGE 2

| 31.12.2021. | Nije u kašnjenju | Kašnjenje do 30 dana | Od 31-60 dana | Od 61-90 dana | Preko 90 dana | Ukupno |
|---------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Stambeni | - | - | 265 | - | - | 265 |
| Potrošački krediti sa karticama | 71 | 81 | 76 | - | - | 228 |
| Pod mjerama Covid 19 | 39 | - | - | - | - | 39 |
| Ukupno stanovništvo | 110 | 81 | 341 | - | - | 532 |
| Velika preduzeća | 1.730 | - | - | - | - | 1.730 |
| Srednja preduzeća | 6.669 | - | 3.932 | - | - | 10.601 |
| Mala preduzeća | 1.548 | 454 | 28 | 2.722 | - | 4.752 |
| Pod mjerama Covid 19 | 5.524 | - | - | - | - | 5.524 |
| Privredni klijenti | 15.471 | 454 | 3.960 | 2.722 | - | 22.607 |
| Ukupno | 15.581 | 535 | 4.301 | 2.722 | - | 23.139 |
| od čega: restrukturirana | - | - | - | - | - | - |
| Potraživanja od banaka | - | - | - | - | - | - |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA-STAGE 2 (nastavak)

| 31.12.2020. | Nije u kašnjenju | Kašnjenje do 30 dana | Od 31-60 dana | Od 61-90 dana | Preko 90 dana | Ukupno |
|---------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Stambeni | - | - | - | - | - | - |
| Potrošački krediti sa karticama | 37 | 93 | 35 | 54 | - | 219 |
| Pod mjerama Covid 19 | 70 | - | - | - | - | 70 |
| Ukupno stanovništvo | 107 | 93 | 35 | 54 | - | 289 |
| Velika preduzeća | 899 | 302 | - | - | - | 1.201 |
| Srednja preduzeća | 2.243 | - | 512 | 739 | - | 3.494 |
| Mala preduzeća | 2.592 | 950 | 223 | - | - | 3.765 |
| Pod mjerama Covid 19 | 13.192 | 492 | 150 | - | - | 13.834 |
| Privredni klijenti | 18.926 | 1.744 | 885 | 739 | - | 22.294 |
| Ukupno | 19.033 | 1.837 | 920 | 793 | - | 22.583 |
| od čega: restrukturirana | - | - | - | - | - | - |
| Potraživanja od banaka | - | - | - | - | - | - |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA-STAGE 3

| 31.12.2021. | Nije u kašnjenju | Kašnjenje do 30 dana | Od 31-60 dana | Od 61-90 dana | Preko 90 dana | Ukupno |
|---------------------------------|---------------------|-------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Stambeni | - | - | - | - | 132 | 132 |
| Potrošački krediti sa karticama | 5 | - | - | - | 854 | 859 |
| Pod mjerama Covid 19 | - | - | - | - | - | - |
| Ukupno stanovništvo | 5 | - | - | - | 986 | 991 |
| Velika preduzeća | - | - | - | - | 4.080 | 4.080 |
| Srednja preduzeća | - | - | - | - | - | - |
| Mala preduzeća | 5.558 | - | - | 310 | 3.986 | 9.854 |
| Pod mjerama Covid 19 | - | - | - | - | 403 | 403 |
| Privredni klijenti | 5.558 | - | - | 310 | 8.469 | 14.337 |
| Ukupno | 5.564 | - | - | 310 | 9.455 | 15.328 |
| od čega: restrukturirana | - | - | - | - | - | - |
| Potraživanja od banaka | - | - | - | - | - | - |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA-STAGE 3 (nastavak)

| 31.12.2020. | Nije u kašnjenju | Kašnjenje do 30 dana | Od 31-60 dana | Od 61-90 dana | Preko 90 dana | Ukupno |
|---------------------------------|------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Stambeni | - | - | - | - | 60 | 60 |
| Potrošački krediti sa karticama | 33 | - | - | - | 892 | 924 |
| Pod mjerama Covid 19 | - | - | - | - | - | - |
| Ukupno stanovništvo | 33 | - | - | - | 952 | 984 |
| Velika preduzeća | - | - | - | - | 1.846 | 1.846 |
| Srednja preduzeća | 39 | - | 72 | - | 748 | 859 |
| Mala preduzeća | 5.601 | - | - | - | 925 | 6.526 |
| Pod mjerama Covid 19 | 727 | - | - | - | - | 727 |
| Privredni klijenti | 6.367 | - | 72 | - | 3.519 | 9.958 |
| Ukupno | 6.400 | - | 72 | - | 4.471 | 10.942 |
| od čega: restrukturirana | - | - | - | - | - | - |
| Potraživanja od banaka | - | - | - | - | - | - |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Novac i novčana sredstva kod Centralne Banke

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Gotovina u blagajni | 21.415 | 21.417 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | 96.873 | 78.193 |
| Depoziti kod Centralne Banke | 326.502 | 207.341 |
| Umanjeno za: Rezervisanje za kreditne gubitke | (423) | (286) |
| Ukupno | 444.366 | 306.665 |

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Plasmani kod banaka | 33.495 | 14.333 |
| Umanjeno za: Rezervisanje za kreditne gubitke | (67) | (30) |
| Ukupno | 33.562 | 14.303 |

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti plasmana bankama i pripadajućim očekivanim kreditnim gubicima je kako slijedi:

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|----------------|---------------|
| Bruto knjigovodstvena vrijednost | - | 14.333 | - | - | - | 14.333 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 19.162 | - | - | - | 19.162 |
| Na 31.12.2021. | - | 33.495 | - | - | - | 33.495 |

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|----------------|---------------|
| Bruto knjigovodstvena vrijednost | - | 12.720 | - | - | - | 12.720 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 1.613 | - | - | - | 1.613 |
| Na 31.12.2020. | - | 14.333 | - | - | - | 14.333 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Novac i novčana sredstva kod Centralne Banke (nastavak)

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|---------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------|
| ECL na 01. januar 2021. | - | 30 | - | - | - | 30 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 37 | - | - | - | 37 |
| Na 31. decembar 2021. | - | 67 | - | - | - | 67 |

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------|
| ECL na 01. januar 2020. po MSFI 9 | - | 48 | - | - | - | 48 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (18) | - | - | - | (18) |
| Na 31. decembar 2020. | - | 30 | - | - | - | 30 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Ispravka vrijednosti kredita – Velika preduzeća

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim ECL je kako slijedi:

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|---|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------|----------------|
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 31.12.2020 | - | 99.027 | - | 12.071 | 1.846 | 112.944 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 69.591 | - | 1.552 | 404 | 71.547 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (63.449) | - | (3.605) | (236) | (67.290) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | - | - | (4.080) | 4.080 | - |
| Promjena kategorije po ZoR | - | (11.960) | - | (4.208) | (1.611) | (17.779) |
| Računovodstveni otpis | - | - | - | - | - | - |
| Na 31. decembar 2021. | - | 93.209 | - | 1.730 | 4.483 | 99.422 |

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|---|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------|----------------|
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 31.12.2019 | - | 87.933 | - | 7.764 | 4.649 | 100.346 |
| Računovodstveni otpis 01.01.2020 | - | - | - | - | (2.589) | (2.589) |
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 01.01.2020 | - | 87.933 | - | 7.764 | 2.060 | 97.757 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 72.207 | - | 4.328 | - | 76.535 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (54.257) | - | (6.877) | (44) | (61.178) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | (6.856) | - | 6.856 | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | - | - | - | - | - |
| Računovodstveni otpis | - | - | - | - | (170) | (170) |
| Na 31. decembar 2020. | - | 99.027 | - | 12.071 | 1.846 | 112.944 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Ispravka vrijednosti kredita – Velika preduzeća (nastavak)

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------|--------------|
| ECL rezervisanja na 31. decembar 2020. | - | 986 | - | 684 | 1.711 | 3.381 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 339 | - | 78 | 104 | 521 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (739) | - | (154) | (211) | (1.104) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | - | - | (205) | 205 | - |
| Uticaj na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage | - | - | - | - | 842 | 842 |
| Promjena kategorije po ZoR | - | (130) | - | (316) | (1.501) | (1.947) |
| Unwind diskonta | - | - | - | - | - | - |
| Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija koje nisu rezultat prestanka priznavanja | - | - | - | - | - | - |
| Promjene u modelima i inputima za ECL kalkulacije | - | - | - | - | - | - |
| Računovodstveni otpis | - | - | - | - | - | - |
| Na 31. decembar 2021. | - | 456 | - | 87 | 1.150 | 1.693 |

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------|--------------|
| ECL rezervisanja na 31. decembar 2019. po MSFI 9 | - | 2.188 | - | 341 | 3.728 | 6.257 |
| Računovodstveni otpis 01.01.2020 | - | - | - | - | (2.589) | (2.589) |
| Promjene u modelima i inputima za ECL kalkulacije 01.01.2020 | - | (218) | - | 18 | 768 | 568 |
| ECL rezervisanja na 01. januar 2020. po MSFI 9 | - | 1.970 | - | 359 | 1.907 | 4.236 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 743 | - | 298 | - | 1.041 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (1.385) | - | (315) | (26) | (1.726) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | (164) | - | 164 | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | - | - | - | - | - |
| Uticaj na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage | - | (178) | - | 178 | - | - |
| Unwind diskonta | - | - | - | - | - | - |
| Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija koje nisu rezultat prestanka priznavanja | - | - | - | - | - | - |
| Promjene u modelima i inputima za ECL kalkulacije | - | - | - | - | - | - |
| Računovodstveni otpis | - | - | - | - | (170) | (170) |
| Na 31. decembar 2020. | - | 986 | - | 684 | 1.711 | 3.382 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Ispravka vrijednosti kredita – Srednja i mala preduzeća

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim ECL je kako slijedi:

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|---|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------|---------------|
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 31.12.2020 | - | 25.584 | - | 10.223 | 8.112 | 43.919 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 36.087 | - | 4.746 | 316 | 41.149 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (11.827) | - | (4.781) | (287) | (16.895) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | (6.820) | - | 6.820 | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | - | - | (339) | 339 | - |
| Promjena kategorije po ZoR | - | 11.960 | - | 4.208 | 1.610 | 17.778 |
| Računovodstveni otpis | - | - | - | - | (236) | (236) |
| Na 31. decembar 2021. | - | 54.983 | - | 20.877 | 9.854 | 85.715 |

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------|---------------|
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 31.12.2019 | - | 40.080 | - | 3.359 | 13.661 | 57.100 |
| Računovodstveni otpis 01.01.2020 | - | - | - | - | (3.707) | (3.707) |
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 01.01.2020 | - | 40.080 | - | 3.359 | 9.954 | 53.393 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 10.741 | - | 3.220 | - | 13.961 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (19.914) | - | (1.679) | (1.625) | (23.218) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | (5.323) | - | 5.323 | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | - | - | - | - | - |
| Otpisi | - | - | - | - | (217) | (217) |
| Na 31. decembar 2020. | - | 25.584 | - | 10.223 | 8.112 | 43.919 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Ispravka vrijednosti kredita – Srednja i mala preduzeća (nastavak)

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------|--------------|
| ECL rezervisanja na 31. decembar 2020. | - | 348 | - | 958 | 2.665 | 3.971 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 332 | - | 347 | 161 | 840 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (257) | - | (694) | 88 | (863) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | (79) | - | 79 | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | - | - | (19) | 19 | - |
| Uticaj na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage | - | - | - | 343 | 121 | 464 |
| Promjena kategorije po ZoR | - | 129 | - | 316 | 1.500 | 1.945 |
| Unwind diskonta | - | - | - | - | - | - |
| Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija koje nisu rezultat prestanka priznavanja | - | - | - | - | - | - |
| Promjene u modelima i inputima za ECL kalkulacije | - | - | - | - | - | - |
| Računovodstveni otpis | - | - | - | - | (236) | (236) |
| Na 31. decembar 2021. | - | 473 | - | 1.330 | 4.318 | 6.121 |

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------|--------------|
| ECL rezervisanja na 31. decembar 2019. po MSFI 9 | - | 790 | - | 223 | 6.583 | 7.596 |
| Računovodstveni otpis 01.01.2020 | - | - | - | - | (3.707) | (3.707) |
| Promjene u modelima i inputima za ECL kalkulacije 01.01.2020 | - | (12) | - | (58) | 347 | 277 |
| ECL rezervisanja na 01. januar 2020. po MSFI 9 | - | 778 | - | 165 | 3.223 | 4.166 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 171 | - | 195 | - | 366 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | 57 | - | (60) | (341) | (344) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | (125) | - | 125 | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | - | - | - | - | - |
| Uticaj na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage | - | (533) | - | 533 | - | - |
| Računovodstveni otpis | - | - | - | - | (217) | (217) |
| Na 31. decembar 2020. | - | 348 | - | 958 | 2.665 | 3.971 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Ispravka vrijednosti kredita – Potrošački krediti

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim ECL je kako slijedi:

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|------------|---------------|
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 31.12.2020 | - | 53.596 | - | 255 | 924 | 54.774 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 24.315 | - | 24 | - | 24.339 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (14.565) | - | (52) | (115) | (14.732) |
| Prelasci u Stage 1 | - | 91 | - | (91) | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | (98) | - | 98 | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | (50) | - | - | 50 | - |
| Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija koje nisu rezultat prestanka priznavanja | - | - | - | - | - | - |
| Otpisi | - | - | - | - | - | - |
| Usklađivanje zbog kursnih razlika | - | - | - | - | - | - |
| Na 31. decembar 2021. | - | 63.289 | - | 234 | 859 | 64.382 |

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------|---------------|
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 31.12.2019 | - | 41.931 | - | 581 | 3.094 | 45.606 |
| Računovodstveni otpis 01.01.2020 | - | - | - | - | (2.065) | (2.065) |
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 01.01.2020 | - | 41.931 | - | 581 | 1.029 | 43.541 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 21.599 | - | 68 | 1 | 21.668 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (10.158) | - | (144) | (132) | (10.434) |
| Prelasci u Stage 1 | - | 418 | - | (371) | (47) | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | (173) | - | 178 | (5) | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | (21) | - | (57) | 78 | - |
| Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija koje nisu rezultat prestanka priznavanja | - | - | - | - | - | - |
| Otpisi | - | - | - | - | - | - |
| Usklađivanje zbog kursnih razlika | - | - | - | - | - | - |
| Na 31. decembar 2020. | - | 53.596 | - | 255 | 924 | 54.774 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Ispravka vrijednosti kredita – Potrošački krediti (nastavak)

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|------------|--------------|
| ECL rezervisanja na 31. decembar 2020 | - | 474 | - | 21 | 903 | 1.398 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 123 | - | 1 | - | 124 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (233) | - | (15) | (95) | (343) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | (5) | - | 5 | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | (38) | - | - | 38 | - |
| Uticao na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage | - | - | - | - | - | - |
| Na 31. decembar 2021. | - | 321 | - | 12 | 846 | 1.179 |

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|------------|--------------|
| ECL rezervisanja na 31. decembar 2019. po MSFI 9 | - | 462 | - | 18 | 2.866 | 3.346 |
| Računovodstveni otpis 01.01.2020 | - | - | - | - | (2.064) | (2.064) |
| Promjene u modelima i inputima za ECL kalkulacije 01.01.2020 | - | 35 | - | 12 | 173 | 220 |
| ECL rezervisanja na 01. januar 2020. po MSFI 9 | - | 497 | - | 30 | 975 | 1.502 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 188 | - | 5 | 1 | 194 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (212) | - | (11) | (74) | (297) |
| Prelasci u Stage 1 | - | 4 | - | (4) | (1) | (1) |
| Prelasci u Stage 2 | - | (15) | - | 15 | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | (16) | - | (45) | 61 | - |
| Uticao na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage | - | 28 | - | 31 | (59) | - |
| Na 31. decembar 2020. | - | 474 | - | 21 | 903 | 1.398 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Ispravka vrijednosti kredita – Stambeni krediti

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim ECL je kako slijedi:

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|---|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|------------|----------------|
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 31.12.2020 | - | 99.067 | - | 34 | 60 | 99.161 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 22.286 | - | - | 1 | 22.286 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (8.811) | - | (1) | - | (8.812) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | (265) | - | 265 | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | (71) | - | - | 71 | - |
| Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija koje nisu rezultat prestanka priznavanja | - | - | - | - | - | - |
| Otpisi | - | - | - | - | - | - |
| Usklađivanje zbog kursnih razlika | - | - | - | - | - | - |
| Na 31. decembar 2021. | - | 112.206 | - | 298 | 132 | 112.636 |

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|---|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|-----------|---------------|
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 31.12.2019 | - | 70.534 | - | 598 | 52 | 71.184 |
| Računovodstveni otpis 01.01.2020 | - | - | - | - | (52) | (52) |
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 01.01.2020 | - | 70.534 | - | 598 | - | 71.132 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 33.290 | - | 34 | - | 33.324 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (5.258) | - | (37) | - | (5.295) |
| Prelasci u Stage 1 | - | 561 | - | (561) | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | (60) | - | - | 60 | - |
| Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija koje nisu rezultat prestanka priznavanja | - | - | - | - | - | - |
| Otpisi | - | - | - | - | - | - |
| Usklađivanje zbog kursnih razlika | - | - | - | - | - | - |
| Na 31. decembar 2020. | - | 99.067 | - | 34 | 60 | 99.162 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Ispravka vrijednosti kredita – Stambeni krediti (nastavak)

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|-----------|------------|
| ECL rezervisanja na 31. decembar 2020. | - | 604 | - | 4 | 36 | 644 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 112 | - | - | - | 112 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (87) | - | (2) | - | (89) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | (13) | - | 13 | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | (54) | - | - | 54 | - |
| Uticao na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage | - | - | - | - | - | - |
| Na 31. decembar 2021. | - | 562 | - | 15 | 90 | 667 |

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|-----------|------------|
| ECL rezervisanja na 31. decembar 2019. | - | 546 | - | 40 | 52 | 638 |
| Računovodstveni otpis 01.01.2020 | - | - | - | - | (52) | (52) |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 223 | - | 4 | - | 227 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (191) | - | 6 | - | (185) |
| Prelasci u Stage 1 | - | 3 | - | (3) | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | (36) | - | - | 36 | - |
| Uticao na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage | - | 35 | - | (37) | - | (2) |
| Na 31. decembar 2020. | - | 604 | - | 4 | 36 | 644 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Rezervisanja za umanjene vrijednosti – Garancije

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim ECL je kako slijedi:

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|----------|---------------|
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 31.12.2020 | - | 14.745 | - | 5.715 | 15 | 20.475 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 5.675 | - | 4.013 | - | 9.688 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (6.318) | - | (1.726) | (15) | (8.059) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | - | - | - | - | - |
| Na 31. decembar 2021. | | 14.102 | - | 8.002 | - | 22.104 |

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|-----------|---------------|
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 31.12.2019/01.01.2020 | - | 8.316 | - | 5.391 | - | 13.707 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 11.928 | - | 2.327 | 15 | 14.270 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (5.499) | - | (2.003) | - | (7.502) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | - | - | - | - | - |
| Na 31. decembar 2020. | - | 14.745 | - | 5.715 | 15 | 20.475 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Rezervisanja za umanjenje vrijednosti – Garancije (nastavak)

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|---|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|----------|------------|
| ECL rezervisanja na 31. decembar 2020. | - | 65 | - | 265 | 2 | 332 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 28 | - | 201 | - | 229 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (30) | - | (86) | (2) | (118) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | - | - | - | - | - |
| Na 31. decembar 2021. | - | 63 | - | 379 | - | 443 |

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|----------|------------|
| ECL rezervisanja na 31. decembar 2019. po MSFI 9 | - | 63 | - | 41 | - | 104 |
| Promjene u modelima i inputima za ECL kalkulacije 01.01.2020 | - | (24) | - | 224 | - | 200 |
| ECL rezervisanja na 01. januar 2020. po MSFI 9 | - | 39 | - | 265 | - | 304 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 51 | - | 99 | 2 | 152 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (25) | - | (100) | - | (125) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | - | - | - | - | - |
| Na 31. decembar 2020. | - | 65 | - | 265 | 2 | 332 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Rezervisanja za umanjenje vrijednosti – Neiskorištene obaveze

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim ECL je kako slijedi:

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|---|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|---------|---------------|
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 31.12.2020 | - | 24.257 | - | 840 | 1 | 25.098 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 19.759 | - | 284 | - | 20.043 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (21.135) | - | (837) | (1) | (21.973) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | (1) | - | 1 | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | - | - | - | - | - |
| Na 31. decembar 2021. | - | 22.880 | - | 288 | - | 23.168 |

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|----------|---------------|
| Bruto knjigovodstvena vrijednost 31.12.2019/01.01.2020 | - | 13.561 | - | 17 | 8 | 13.586 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 21.776 | - | 839 | - | 22.615 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (11.090) | - | (6) | (8) | (11.104) |
| Prelasci u Stage 1 | - | 11 | - | (11) | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | (1) | - | 1 | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | (1) | - | - | 1 | - |
| Na 31. decembar 2020. | - | 24.257 | - | 840 | 1 | 25.098 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Rezervisanja za umanjenje vrijednosti – Neiskorištene obaveze (nastavak)

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|---------|--------|
| ECL rezervisanja na 31. decembar 2020. | - | 101 | - | 42 | - | 143 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 65 | - | 14 | - | 79 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (85) | - | (42) | - | (127) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | - | - | - | - | - |
| Uticaj na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage | - | - | - | - | - | - |
| Na 31. decembar 2021. | - | 81 | - | 14 | - | 95 |

| | Stage 1 pojedinačna | Stage 1 grupna | Stage 2 pojedinačna | Stage 2 grupna | Stage 3 | Ukupno |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|---------|--------|
| ECL rezervisanja na 31. decembar 2019. po MSFI 9 | - | 309 | - | - | 7 | 316 |
| Promjene u modelima i inputima za ECL kalkulacije 01.01.2020 | - | (215) | - | 1 | (4) | (218) |
| ECL rezervisanja na 01. januar 2020. po MSFI 9 | - | 94 | - | 1 | 3 | 98 |
| Nova imovina kupljena ili stvorena | - | 81 | - | 42 | - | 123 |
| Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise) | - | (74) | - | (1) | (3) | (78) |
| Prelasci u Stage 1 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 2 | - | - | - | - | - | - |
| Prelasci u Stage 3 | - | - | - | - | - | - |
| Uticaj na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage | - | - | - | - | - | - |
| Na 31. decembar 2020. | - | 101 | - | 42 | - | 144 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Granska struktura finansijske imovine

Izloženost finansijske imovine po industrijskim granama na 31. decembar 2021.

| OPIS | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Ispravka vrijednosti | Neto izloženost |
|--|---|-----------------------------|------------------------|
| 1. Krediti pravnim licima | | | |
| Proizvodnja | 76.524 | 2.587 | 73.937 |
| Trgovina | 51.388 | 1.337 | 50.051 |
| Građevinarstvo | 22.483 | 1.929 | 20.554 |
| Poslovanje nekretninama, iznajmlj. i pos. usluge | 12.668 | 1.441 | 11.227 |
| Finansijsko posredovanje | 2.418 | 12 | 2.406 |
| Javna uprava i odbrana, obavezno soc. osig. | 6.006 | 30 | 5.976 |
| Ugostiteljstvo | 3.170 | 154 | 3.016 |
| Saobraćaj, skladištenje i komunikacije | 6.354 | 301 | 6.053 |
| Poljoprivreda | - | - | - |
| Ostalo | 4.126 | 23 | 4.103 |
| UKUPNO 1. | 185.137 | 7.814 | 177.323 |
| | | | |
| 2. Krediti stanovništvu | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Ispravka vrijednosti | Neto izloženost |
| Potrošački krediti sa karticama | 64.382 | 1.178 | 63.204 |
| Stambeni | 112.636 | 668 | 111.969 |
| UKUPNO 2. | 177.018 | 1.846 | 175.172 |
| UKUPNO (1.+ 2.) | 362.155 | 9.660 | 352.495 |

Izloženost finansijske imovine po industrijskim granama na 31. decembar 2020.

| OPIS | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Ispravka vrijednosti | Neto izloženost |
|--|---|-----------------------------|------------------------|
| 1. Krediti pravnim licima | | | |
| Proizvodnja | 67.262 | 3.121 | 64.141 |
| Trgovina | 38.758 | 1.252 | 37.506 |
| Građevinarstvo | 20.478 | 1.708 | 18.770 |
| Poslovanje nekretninama, iznajmlj. i pos. usluge | 12.083 | 744 | 11.339 |
| Finansijsko posredovanje | 2.726 | 33 | 2.693 |
| Javna uprava i odbrana, obavezno soc. osig. | 6.045 | 73 | 5.972 |
| Ugostiteljstvo | 4.081 | 212 | 3.869 |
| Saobraćaj, skladištenje i komunikacije | 2.744 | 162 | 2.582 |
| Poljoprivreda | 100 | 1 | 99 |
| Ostalo | 2.586 | 46 | 2.540 |
| UKUPNO 1. | 156.863 | 7.352 | 149.511 |
| | | | |
| 2. Krediti stanovništvu | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Ispravka vrijednosti | Neto izloženost |
| Potrošački krediti sa karticama | 54.774 | 1.398 | 53.376 |
| Stambeni | 99.162 | 644 | 98.518 |
| UKUPNO 2. | 153.936 | 2.042 | 151.894 |
| UKUPNO (1.+ 2.) | 310.799 | 9.394 | 301.405 |

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Koncentracija plasmana prema Federaciji Bosne i Hercegovine

U imovini Banke značajna je koncentracija plasmana prema Federaciji Bosne i Hercegovine:

| | Napomena | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|--------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| Obveznice: | | | |
| Ministarstvo finansija FBiH | 18 | 197.658 | 230.595 |
| Potraživanja za kamatu: | | | |
| Ministarstvo finansija FBiH | 18 | 366 | 440 |
| | | 231.034 | 231.035 |

S druge strane, značajan iznos izvora finansiranja Banke čine sredstva Federacije Bosne i Hercegovine:

| | Napomena | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|----------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| Obaveze prema klijentima: | | | |
| Ministarstvo finansija FBiH | 24 | 365.000 | 412.068 |
| Obaveze za kamatu: | | | |
| Ministarstvo finansija FBiH | 24 | - | - |
| Subordinirani dug: | | | |
| Ministarstvo finansija FBiH | 25 | 30.000 | 40.000 |
| | | 395.000 | 452.068 |

Banka nema izloženosti van teritorije Federacije Bosne i Hercegovine.

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

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

d) 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 prognoziranje i stvarne novčane tokove i uspoređuje rokove dospjeća finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za finansijsku imovinu. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine, uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na imovinu za koju Banka očekuje da će se novčani tok pojaviti u drugom periodu.

Dospjeće finansijske imovine

| | Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa | Manje od 1 mjeseca | 1 do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 5 godina | Preko 5 godina | Ukupno |
|-------------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------|
| 31. decembar 2021. | | | | | | | |
| Bez kamata | - | 47.969 | - | - | 483 | - | 48.452 |
| Instrumenti fiksne kamatne stope | 2,27% | 638.923 | 14.483 | 84.969 | 150.418 | 121.171 | 1.009.964 |
| | | 686.892 | 14.483 | 84.969 | 150.901 | 121.171 | 1.058.416 |
| 31. decembar 2020. | | | | | | | |
| Bez kamata | - | 240.439 | - | - | 485 | - | 240.924 |
| Instrumenti fiksne kamatne stope | 2,19% | 317.748 | 15.144 | 86.151 | 130.771 | 118.619 | 668.433 |
| | | 558.187 | 15.144 | 86.151 | 131.256 | 118.619 | 909.357 |

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

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

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

31. UPRAVLJANJE RICIMA (nastavak)

d) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa (nastavak)

Dospijeće za finansijske obaveze

| | Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa | Manje od 1 mjeseca | 1 do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 5 godina | Preko 5 godina | Ukupno |
|-------------------------------------|---|-----------------------|-------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| 31. decembar 2021. | | | | | | | |
| Bez kamata | - | 640.790 | 308 | 937 | 2.322 | 4.180 | 648.537 |
| Instrumenti fiksne kamatne stope | 0,47% | 143.535 | 13.793 | 58.571 | 56.848 | 37.462 | 310.209 |
| | | 784.325 | 14.101 | 59.508 | 59.170 | 41.642 | 958.746 |
| 31. decembar 2020. | | | | | | | |
| Bez kamata | - | 226.642 | 24 | 552 | 289 | 4.009 | 231.516 |
| Instrumenti fiksne kamatne stope | 0,24% | 414.093 | 20.346 | 60.120 | 42.129 | 48.522 | 585.210 |
| | | 640.735 | 20.370 | 60.672 | 42.418 | 52.531 | 816.726 |

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

Banka ne posjeduje finansijsku imovinu vezanu za instrumente varijabilne kamatne stope. Na strani finansijske imovine došlo je do smanjenja nivoa kamatnih stopa u skladu sa kretanjima na tržištu, te povećanja učešća stambenih kredita fizičkih lica u portfoliju Banke. Generalno, finansijska aktiva iskazuje duže periode reugovaranja kamatne stope, praćeno prema pokazateljima propisanim od strane lokalnog regulatora.

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

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

32. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

32.1 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz perioda u period

Neki od finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke mjere se po fer vrijednosti na svaki datum izvještavanja. U nastavku su informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ove finansijske imovine i finansijskih obaveza (posebno, tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

| Finansijska imovina / finansijske obaveze | Fer vrijednost na dan | | Hijerarhija fer vrijednosti | Tehnike vrednovanja i ulazni podaci |
|--|--|--|---|---|
| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. | | |
| 1) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (vidi Napomenu 17.) 2) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali rezultat / raspoloživa za prodaju (vidi Napomenu 18.) | Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: | Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: | Nivo 1 | Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu. |
| | <ul style="list-style-type: none"> Srbija - 196 hiljada KM | <ul style="list-style-type: none"> Srbija - 264 hiljade KM | | |
| | Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: | Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: | Nivo 1 | Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu. |
| | <ul style="list-style-type: none"> Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo - 427 hiljada KM Sarajevo osiguranje d.d. Sarajevo – 33 hiljada KM | <ul style="list-style-type: none"> Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo - 427 hiljada KM Sarajevo osiguranje d.d. Sarajevo – 32 hiljade KM | | |
| Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: | Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: | Nivo 2 | Diskontiranje budućih novčanih tokova, gdje se za prinos uzima zadnja dostupna stopa na iste ili slične dužničke instrumente. | |
| <ul style="list-style-type: none"> Ministarstvo finansija FBiH - 197.658 hiljada KM Kanton Sarajevo -191 hiljadu KM | <ul style="list-style-type: none"> Ministarstvo finansija FBiH - 230.595 hiljada KM Kanton Sarajevo - 189 hiljade KM | | | |
| Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: | Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: | Nivo 3 | Cijene koje ne kotiraju na aktivnom tržištu. | |
| <ul style="list-style-type: none"> Belgija - 23 hiljade KM | <ul style="list-style-type: none"> Belgija - 22 hiljade KM | | | |

Nije bilo prenosa između Nivoa 1 i Nivoa 2 tokom perioda.

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

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

32. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (nastavak)

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

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

| | 31. decembar 2021. | | 31. decembar 2020. | |
|--------------------------------------|----------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost |
| Finansijska imovina | | | | |
| <i>Kreditni i potraživanja:</i> | | | | |
| - Krediti dati klijentima | 352.495 | 351.352 | 301.405 | 299.299 |
| Ostala potraživanja | 1.340 | 1.340 | 1.228 | 1.228 |
| Finansijske obaveze | | | | |
| <i>Po amortiziranom trošku:</i> | | | | |
| - Obaveze prema bankama i klijentima | 919.497 | 919.468 | 770.524 | 767.786 |

| | Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2021. | | | |
|--------------------------------------|---|----------------|--------|----------------|
| | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | Ukupno |
| Finansijska imovina | | | | |
| <i>Kreditni i potraživanja:</i> | | | | |
| - Krediti dati klijentima | - | 351.352 | - | 351.352 |
| Ostala potraživanja | - | 1.340 | - | 1.340 |
| | - | 352.692 | - | 352.692 |
| Finansijske obaveze | | | | |
| <i>Po amortiziranom trošku:</i> | | | | |
| - Obaveze prema bankama i klijentima | - | 919.468 | - | 919.468 |
| | - | 919.468 | - | 919.468 |

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.

Izračun fer vrijednosti utvrđuje se putem diskontovanja budućih novčanih tokova, uz korištenje prosječne ponderisane kamatne stope na nivou BiH, objavljene od strane CBBH, odvojeno za pravna i fizička lica.

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

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


33. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Slijedom izbijanja konflikta u Ukrajini u februaru 2022. godine kao i sankcija uvedenih Ruskoj Federaciji, Banka je izvršila procjenu svoje finansijske pozicije. Kako se konflikt i sankcije nastavljaju, veliki je izazov predvidjeti njihovo trajanje i puni ekonomski uticaj. Na osnovu trenutnih očekivanja, Uprava vjeruje da nije vjerovatno da će trenutna situacija imati značajno negativan uticaj na likvidnost Banke i njenu kapitalnu adekvatnost, odnosno mogućnost nastavka poslovanja u doglednoj budućnosti.


Osim navedenog, nije bilo događaja nakon datuma bilansa koji bi zahtijevali korekcije ili objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili napomenama uz finansijske izvještaje.

34. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 28. februara 2022. godine:



Vedran Hadžiahmetović
Predsjednik Uprave


Edin Mujagić
Član Uprave za rizike

IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU
Za period 01.01. – 31.12.2021. godine

Sarajevo, februar 2022. godine

Sadržaj:

| | |
|--|----|
| 1. UVOD | 3 |
| 2. RIJEČ UPRAVE | 4 |
| 3. ZNAČAJNI DOGAĐAJI NASTALI U PERIODU OD ZAVRŠETKA POSLOVNE GODINE DO DATUMA PREDAJE FINANSIJSKOG IZVJEŠTAJA..... | 5 |
| 4. PLAN RAZVOJA UNION BANKE DD SARAJEVO | 5 |
| 5. ISTRAŽIVANJE I RAZVOJ | 6 |
| 6. OTKUP VLASTITIH DIONICA, UDJELA I PROMJENE NA KAPITALU | 6 |
| 7. INFORMACIJA O POSLOVNIM SEGMENTIMA PRAVNOG LICA | 6 |
| 8. FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJE BANKA KORISTI | 8 |
| 9. CILJEVI I POLITIKE PRAVNOG LICA U VEZI SA UPRAVLJANJEM FINANSIJSKIM RIZICIMA | 12 |
| 10. IZLOŽENOST BANKE TRŽIŠNOM, KREDITNOM, RIZIKU LIKVIDNOSTI I DRUGIM RIZICIMA PRISUTNIM U POSLOVANJU PRAVNOG LICA, STRATEGIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA I OCJENA NJIHOVE EFIKASNOSTI | 14 |
| 11. PRIKAZ PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA | 24 |
| 12. ZAVRŠNE NAPOMENE | 26 |

1. UVOD


U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije BiH, Službene novine FBiH 15/21:

- Član 42 - pravna lica su obavezna pripremiti izvještaje koji daju objektivni prikaz poslovanja pravnog lica i njegov položaj, uključujući i opis glavnih rizika i neizvjesnosti sa kojima se pravno lice suočava.
- Član 44 (2) i 46 - Banka je dužna izvještaj o poslovanju, zajedno sa finansijskim izvještajem (izvještaj revizora), predati Finansijsko Informatičkoj Agenciji (FIA) radi javne objave.
- Član 68 (h) – eksterni revizor treba dati mišljenje o usklađenosti izvještaja o poslovanju sa finansijskim izvještajem za istu poslovnu godinu.


Izveštaj o poslovanju prikazan na stranicama 3 do 26 odobren je od strane Uprave dana 28. februara 2022. godine te ga potpisuju za i u ime Banke:



Vedran Hadžiahmetović
Predsjednik Uprave



Edin Mujagić
Član Uprave za rizike



Nermin Sijerčić
Direktor Sektora za računovodstvo i kontroling

2. RIJEČ UPRAVE

Poštovani klijenti, poslovni partneri i uvaženi dioničari!

Union banka d.d. Sarajevo je i u 2021. godini nastavila sa snažnim rastom u svim bitnim segmentima poslovanja, a ono što sa ponosom ističemo jeste da smo ušli u društvo banaka sa aktivom većom od 1 milijarde KM.

Na kraju godine, stanje kreditnog portfolija iznosilo je 362 miliona KM, što ponovo predstavlja dvocifren rast ovog pokazatelja u odnosu na prethodnu godinu, dok kamatonosna aktiva iznosi 560 miliona KM.

Kao i u prethodnoj, poslovanje u 2021. godinu obilježeno je pandemijom virusa Covid-19 te je fokus našeg rada bio usmjeren na održavanju kontinuiteta poslovanja ali i pružanju pravovremene i adekvatne pomoći našim postojećim i novim klijentima kako bi prevazišli negativne trendove uzrokovane pandemijom. S tim u vezi ističemo da je Union banka iskoristila cjelokupan fond namijenjen našoj banci iz okvira kreditno-garantnih programa Garancijskog fonda FBiH, te da smo iz ovog fonda na tržište plasirali sredstva u ukupnom iznosu od 50 miliona KM. Analizirajući procent iskorištenosti kao i apsolutni iznos plasiranih sredstava iz ovog fonda, Union banka je predvodnik na tržištu FBiH čime smo još jednom pokazali našu društvenu odgovornosti i potvrdili partnerski odnos koji gradimo sa našim klijentima.

Tradicionalno smo i u ovoj godini implementirali našu akciju stambenih kredita namijenjenih mladima, sa fiksnom i izuzetno povoljnom kamatnom stopom, a uspješno smo realizovali i dvije akcije potrošačkih kredita za stanovništvo čime smo kreditni portfolio u segmentu stanovništva uspješno zadržati na približno 50% učešća u ukupnom kreditnom portfoliju Banke.

Dobrim rezultatima u segmentu stanovništva doprinijeli su i finalizirani projekti na novim aplikacijama mobilnog i elektronskog bankarstva – mUNION i eUNION koje su prepoznate od naših klijenata i izrazito pozitivno ocijenjene kao i implementacija "Scoring" modela prilikom analize kreditne sposobnosti klijenata čime su stvorene pretpostavke za znatnim ubrzanjem procesa kreditiranja.

U toku 2021. godine završen je i proces dokapitalizacije Banke od strane Vlade FBiH u iznosu od 25 miliona KM čime je naša ionako izrazita stabilnost dodatno ojačana te su stvoreni uslovi za još snažniji rast u narednom periodu.

Vjerujemo da ćemo jednako kao što smo to imali i do sada, i u narednom periodu imati punu podršku Vlade FBiH kao većinskog vlasnika, te da ćemo kako kroz zalaganje svakoga pojedinačno, tako i kroz timski rad, uspješno odgovoriti svim izazovima koji nam predstoje.

Na narednim stranicama, Uprava Union banke d.d. Sarajevo sa zadovoljstvom vam predstavlja Godišnji izvještaj za 2021. godinu koji obuhvata finansijski pregled poslovanja, revidirane finansijske izvještaje i izvještaj nezavisnog revizora.

Vedran Hadžiahmetović
Predsjednik Uprave

Edin Mujagić
Član Uprave za rizike

Leon Begić
Član Uprave za operacije

3. ZNAČAJNI DOGAĐAJI NASTALI U PERIODU OD ZAVRŠETKA POSLOVNE GODINE DO DATUMA PREDAJE FINANSIJSKOG IZVJEŠTAJA

Banka nije imala značajne događaje nastale u periodu od završetka poslovne godine do datuma predaje finansijskog izvještaja.

4. PLAN RAZVOJA UNION BANKE DD SARAJEVO

Sažetak plana razvoja Union banke d.d. Sarajevo temelji se na Poslovnoj politici i strategiji 2021. – 2023. odobrenoj od strane Nadzornog odbora Banke.

Misija

Misija Union banke je izgradnja razvojno orijentirane komercijalne banke sa širokim spektrom kvalitetnih bankarskih usluga koje odgovaraju stvarnim potrebama i mogućostima naših klijenata. Na principima naših korporativnih vrijednosti, aktivnosti banke trebaju da doprinesu privrednom razvoju i stabilnosti finansijskog sektora Bosne i Hercegovine. Preuzimanjem odgovornosti i uloge na tržištu kao jedine komercijalne banke sa većinskim državnim kapitalom, ostvarivanje održivog rasta i dugoročna briga za zajednicu u kojoj djelujemo je naše opredjeljenje. Važnu ulogu u ostvarivanju misije pridajemo uposlenicima, jer smatramo da kvaliteta i strateška prednost svake institucije ovisi o profesionalnosti, stručnosti i ulaganjima u obuku i razvoj uposlenih.

Korporativne vrijednosti

Korporativne vrijednosti Union banke predstavljaju organizacijsku kulturu, način poslovanja i rada u Banci. Ključne vrijednosti definišemo kao principe koji pozitivno djeluju na podnašanje uposlenika i doprinose prepoznatljivosti Banke kao pouzdanog i odgovornog partnera klijentima i široj zajednici. Konstantnim isticanjem ključnih vrijednosti, nastojimo ujediniti interese Banke i uposlenika i time podsticati angažman, motivaciju, zajednički duh i kvalitet rada uposlenih.

Ovih pet vrijednosti predstavljaju srž naše korporativne kulture i aktivno se primjenjuju u svakodnevnom poslovanju. Navedene vrijednosti se reflektuju u Kodeksu ponašanja Banke putem praktičnih smjernica za sve uposlenike.

Segment Stanovništvo

Banka će nuditi uobičajene proizvode i usluge za potrebe ciljanih grupa unutar tržišnog segmenta stanovništva. Kroz kreiranje ponude proizvoda Banka će povećati udio prihoda od nekreditnih proizvoda.

Banka će nastojati obezbijediti sredstva za dugoročno namjensko kreditiranje sa specifičnim ciljevima kreditnih lica kako slijedi:

- Krediti za mlade kadrove za rješavanje stambenog pitanja,
- Namjenski krediti za renoviranje i energetske efikasnost,
- Krediti sa ostalim namjenama koji nemaju karakter masovne potrošnje, odnosno, doprinose dugoročnoj dobrobiti i razvoju,
- Ostali oblici kreditiranja u cilju razvoja stabilnog portfolija, smanjenja efekata koncentracija izloženosti u drugim segmentima kreditiranja i osiguranja dugoročnog stabilnog prihoda.

Segment Privreda

Banka će nastojati ostvariti kontakte i suradnju sa klijentima koji imaju vodeću poziciju ili ostvaruju značajan doprinos razvoju ekonomije. Kroz kriterije ponude proizvoda, udio prihoda od nekreditnih proizvoda će se povećavati.

Cijene proizvoda će se formirati na osnovu tržišnih uvjeta, zahtjeva kreditora kao i ukupnih efekata na sve oblike saradnje između banke i klijenta. Prodajne aktivnosti će se usklađivati sa raspoloživim izvorima finansiranja.

Banka ima sljedeće prioritete prodaje i finansiranja, koji su u funkciji privrednog rada, posebno uvažavajući efekte prouzrokovane pandemijom virusa COVID-19:

- kreditni proizvodi kojima se potiče razvoj poduzetništva,
- proizvodi koji doprinose zadržavanju istog ili povećanju broja zaposlenih pravnog lica,
- proizvodi namijenjeni jačanju segmenta malih i srednjih preduzeća,
- proizvodi kojima se promovira energetska, ekološka i drugi oblici efikasnosti i ušteda u poslovanju,

Izveštaj o poslovanju
za period 01.01. – 31.12.2021. godine

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

- podrška proizvodnji, izvoznim kompanijama i razvoju turizma, projekti i investicije uz obavezno definisanje kriterija za umanjenje rizika projektnog finansiranja,
- trgovina koja podržava domaću proizvodnju,
- proizvodi koji imaju ostale svrhe finansiranja.

Banka će koristiti mogućnosti nastavka i proširenja saradnje sa različiti nivoima vlasti koji raspolažu kreditno-garantnim sredstvima.

Javni sektor i država

Banka će nastaviti aktivnosti na profiliranju i jačanju uloge „servisne banke“ za sve nivoe državne vlasti i javnih institucija.

Saradnja s javnim preduzećima, institucijama, različitim nivoima vlasti, provoditi će se u svrhu jačanja pozicije Banke i kroz povezivanje različitih segmenata privrede i javnog sektora. Davanje podrške javnom sektoru i aktivno učešće u optimizaciji modela finansiranja povoljno će djelovati na likvidnost i razvojne potencijale privrede i FBiH.

Finansijski sektor

Saradnja sa drugim finansijskim institucijama će se provoditi u cilju efikasnog upravljanja raspoloživim sredstvima i likvidnošću. Primarni kriterij saradnje sa finansijskim institucijama je disperzija i limitiranje rizika.

5. ISTRAŽIVANJE I RAZVOJ

Banka nije imala aktivnosti vezano za istraživanje i razvoj.

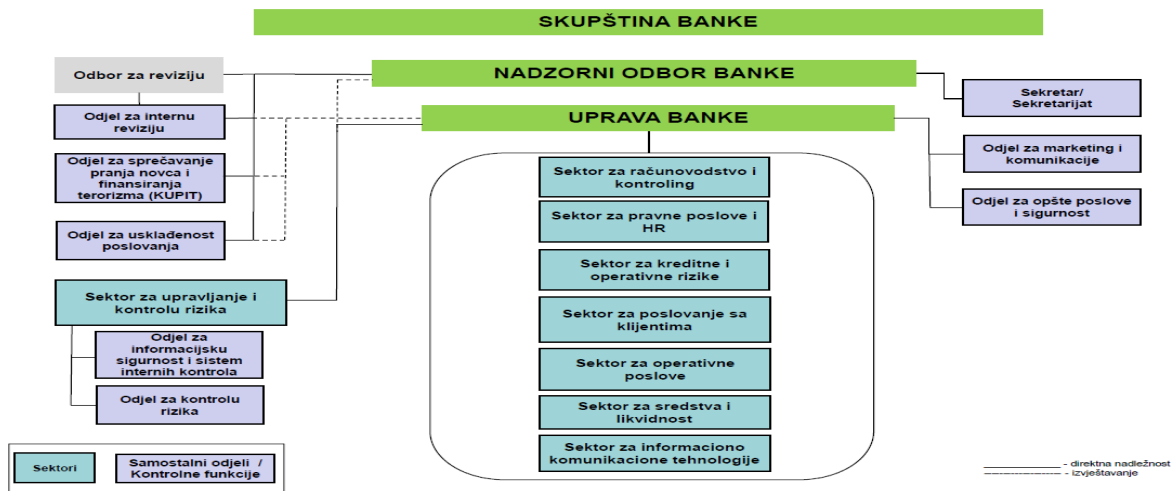
6. OTKUP VLASTITIH DIONICA, UDJELA I PROMJENE NA KAPITALU

Banka je u toku 2021 godine izvršila dokapitalizaciju banke u iznosu od 25 miliona KM putem zatvorene ponude od strane Vlade FBiH.

U toku 2021. godine Banka nije vršila otkup vlastitih dionica.

7. INFORMACIJA O POSLOVNIM SEGMENTIMA PRAVNOG LICA

Poslovanje banke je organizovano u kroz 8 Sektora i 4 Samostalna odjela kako je prikazano u nastavku:



Sektor za kreditne i operativne rizike je organizaciona jedinica zadužena za uspostavlja procese upravljanja kreditnim i operativnim rizicima na svim nivoima organizacije Banke kroz implementaciju konkretnih aktivnosti i razvoj svijesti o rizicima bankarskog poslovanja, pruža Podršku u implementaciji sistema interne kontrole banke, evidentiranja poznatih (potencijalnih) rizika, praćenja, simulacije efekata, mjerenja učinaka materijalizacije i predlaganje i provedba mjera za izbjegavanje i umanjeње efekata.

Sektor za operativne poslove je organizaciona jedinica zadužena za Obavljanje poslova unutrašnjeg platnog prometa, poslova međunarodnog platnog prometa i poslova administracije računa i zajedničkih poslova.

Sektor za poslovanje sa klijentima je organizaciona jedinica koja je nosilac aktivnosti prodaje svih proizvoda Banke namijenjenih ciljanom tržištu, vrši implementacija konkretnih prodajnih i drugih aktivnosti u skladu sa internim aktima i standardima Banke, praćenje poznatih (potencijalnih) rizika, konkurencije i tržišta u smislu razvoja proizvoda i optimizacije procesa sa ciljem maksimiziranja ostvarenih rezultata i pozicije na tržištu ali i minimiziranja negativnih efekata.

Sektor za računovodstvo i kontroling je organizaciona jedinica koja vrši podrška poslovanju Banke kroz organizovanje računovodstva i kontrolinga u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji FBiH, Zakonom o bankama MRS i MSFI, vrši poslove podrške finansijskom planiranju, analizi, kontroli poslovanja i profitabilnosti, obavlja poslove optimizacije izvora ključnih poslovnih i finansijskih informacija za potrebe upravljanja i izvještavanja, zadužena je za ispravnu primjena zakona o direktnim i indirektnim porezima na poslovne događaje.

Sektor za pravne poslove i HR je organizaciona jedinica koja vrši podršku poslovanju Banke kroz postizanje usklađenosti sa zakonima, podzakonskim aktima i drugim eksternim zahtjevima, uspostavljanje, usklađivanje i unapređivanje standarda svih pravnih poslova na nivou Banke, operativna provedba pravnih poslova zastupanja i podrške za procese koji uključuju pravne poslove, obavlja Poslove upravljanja ljudskim resursima i zadužena je za obavljanje poslova kreditne administracije i izvršenja po računima klijenata.

Sektor za informaciono komunikacione tehnologije je organizaciona jedinica koja obavlja poslove vezano za unapređenje systemske podrške, organizira njihovu primjenu, instalacija i održavanje svih informacionih sistema, fizičko održavanje računarske i mrežne opreme, implementacija i održavanje opreme potrebne za transakcijsku mrežu (SWIFT, CBBiH i dr.), upravljanje IT projektima i promjenama na informacionom sistemu, planiranje, dizajniranje, razvoj, testiranje i implementacija interno razvijenih aplikacija, posredno ili neposredno pružanje podrške krajnjim klijentima banke u odnosu na bankarske usluge (ebanking, kartično poslovanje, formatirani podaci za automatski import/export) i praćenje stabilnosti baza podataka i napredno održavanje istih (replikacija, reindexiranje, fragmentiranje, backup i dr.).

Sektor za sredstva i likvidnost je organizaciona jedinica koja obavljanja poslove vezano za upravljanja likvidnošću, aktivom i pasivom banke, zadužena je za upravljanja izvorima sredstava Banke, upravljanje deviznom pozicijom te određivanje kursne liste banke. Također je zaduženo za korespodentno bankarstvo i Ulaganja u vrijednosne papire.

Sektor za upravljanje i kontrolu rizika je organizaciona jedinica zadužena za definisanje, uspostavljanje, održavanje i procjena adekvatnosti kontrola unutar poslovnih procesa u nadležnosti organizacionog dijela, kao sastavni dio sistema interne kontrole Banke, vrši poslove identifikacije i upravljanje rizicima koji su u vezi sa radom organizacionog dijela, kao i prijava svih potencijalnih i materijaliziranih rizika i njihovih efekata na način propisan internim aktima Banke.

8. FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJE BANKA KORISTI

Banka aktivno učestvuje na finansijskom tržištu Federacije Bosne i Hercegovine u poslovima kupovine obveznica izdanih od strane Federalnog Ministarstva Finansija BiH i Kantona Sarajevo.

U toku 2021. godine Banka je kupila slijedeće vrijednosne papire:

- obveznice izdate od Federalnog ministarstva finansija nominalne vrijednosti 7.500 hiljada KM. Kamata na obveznice iznosi od 0,75% do 0,85% godišnje, datum dospijeca 30.06.2027. godine;
- trezorske zapise izdate od Federalnog ministarstva finansija nominalne vrijednosti 3.000 hiljade KM. Kamata na trezorske zapise iznosi 0,00% godišnje, datum dospijeca 23.06.2022. godine.

Banka klasifikuje svu svoju finansijsku imovinu na osnovu poslovnog modela za upravljanje imovinom i ugovornih odredbi imovine, mjenjenih po:

1. Vrednovanje metodom amortiziranog troška („AC“),
2. Vrednovanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka („FVPL“), i
3. Vrednovanje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit („FVOCI“).

Klasifikacija finansijskih instrumenata u pojedinu kategoriju računovodstvenog mjerenja ovisi o poslovnom modelu u kojem se pojedini instrument stiče, karakteristikama ugovorenih novčanih tokova, ali i opcijama fer vrednovanja koja su predviđena MSFI 9.

Priloženi finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa konceptom historijskog troška, izuzev za vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Neto pozitivan efekat promjene fer vrijednosti finansijske imovine proveden je na revalorizacionim rezervama u kapitalu u iznosu od (6.724 hiljade KM).

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortizovanog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduća novčana primanja (uključujući sve naknade koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope, trošak transakcije i ostalih premija i rabata) kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Finansijski instrumenti priznaju prihod na temelju efektivne kamatne stope.

Kredit i potraživanja

Kredit, plasirani depoziti i ostala potraživanja s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu a nastaju kad Banka daje novac dužniku bez namjere istovremene prodaje tih potraživanja ili prodaje u bliskoj budućnosti.

Banka mjeri kredite, plasirane depozite i ostala potraživanja po amortizovanom trošku ukoliko su ispunjeni sljedeći uslovi:

- Finansijsko sredstvo se drži u okviru poslovnog modela sa ciljem da se drži u svrhu prikupljanja ugovorenih novčanih tokova
- Ugovorni uslovi finansijskog sredstva daju na određene datume novčane tokove koji su isključivo rezultat isplate glavnice i kamate (SPPI) na iznos neotplaćene glavnice.

Procjene poslovnih modela

Poslovni model se utvrđuje na nivou koji odražava način zajedničkog upravljanja grupama finansijske imovine radi ostvarenja određenog poslovnog cilja, kao što su:

- a) Kako su učinak rada poslovnog modela i finansijske imovine u okviru tog poslovnog modela ocjenjeni i kako se izvještavaju ključnom osoblju rukovodstva;
- b) Rizici koji utiču na efikasnost rada poslovnog modela (kao i finansijske imovine u okviru tog poslovnog modela) i naročito kako se upravlja tim rizicima;
- c) Kako se određuju naknade prema rukovodiocima (na primjer, da li je naknada zasnovana na fer vrijednosti sredstva kojim se upravlja ili na osnovu prikupljenih ugovorenih novčanih tokova);
- d) Očekivana učestalost, vrijednost i vrijeme prodaje su također važni aspekti procjene Banke.

Poslovni model odnosi se na način na koji se upravlja finansijskom imovinom radi stvaranja novčanih tokova. Drugim riječima, poslovnim modelom određuje se hoće li novčani tokovi nastati prikupljanjem ugovornih novčanih tokova, prodajom finansijske imovine ili i od jednog i od drugog. Stoga se ta ocjena ne provodi na osnovu scenarija koje se ne može razumno očekivati, kao što su „najgori mogući” scenarij ili scenarij „stresnih uslova”.

Ukoliko su novčani tokovi nakon inicijalnog priznavanja realizovani na drugačiji način od prvobitnih očekivanja Banke, Banka ne mijenja klasifikaciju preostalih finansijskih sredstava koja se nalaze u poslovnom modelu, ali uzima u obzir ove informacije kada procjenjuje novonastala ili tek kupljena finansijska sredstva.

Koraci u postupku klasifikacije finansijskih instrumenata su:

- a) Određivanje radi li se o modifikaciji finansijskih instrumenata;
- b) Određivanje prirode bilansne stavke koja se stiče;
- c) Određivanje vrste pojedinog finansijskog instrumenta koji se stiče;
- d) Određivanje radi li se o instrumentu koji sadrži značajan kreditni rizik u trenutku sticanja;
- e) Određivanje poslovnog modela za koji se pojedini finansijski instrument stiče („BM”);
- f) Određivanje karakteristika ugovorenih novčanih tokova za pojedini finansijski instrument koji se stiče („SPPI”).

SPPI test

Drugi korak u procesu klasifikovanja je da banka procjenjuje ugovorne uslove finansiranja za identifikaciju da li ispunjavaju SPPI test.

Određivanje karakteristika ugovorenih novčanih tokova za pojedini finansijski instrument koji se stiče provodi se isključivo i samo za dužničke instrumente i to one koji nisu dobili status POCI imovine.

Ovo određivanje se provodi u svrhu ocjenjivanja da li uslovi ugovoreni za pojedinu stavku finansijske imovine predstavljaju novčane tokove koji predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice na određene datume.

Ugovoreni uslovi koji uvode minimiziranu izloženost rizicima ili nestalnost u ugovorenim novčanim tokovima koji nisu povezani sa osnovnim ugovorom o kreditu, ne dovode do ugovorenih novčanih tokova koji su isključivo plaćanja glavnice i kamate na neizmireni iznos. U takvim slučajevima, finansijsko sredstvo se mora mjeriti po FVPL.

Izveštaj o poslovanju
za period 01.01. – 31.12.2021. godine
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Banka vrši procjenu ugovornih uslova prema osnovnim segmentima portfolija (dugoročni krediti pravnim licima, kratkoročni krediti pravnim licima, krediti fizičkim licima, kreditne kartice, prekoračenja po tekućem računu, dužnički vrijednosti papiri i ostala finansijska aktiva).

Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Finansijska imovina se na ovaj način klasifikuje ako je:

- a)** nabavljena s ciljem prodaje u bliskoj budućnosti ili
- b)** dio identifikovanog portfolija finansijskih instrumenata koje Banka drži zajedno, i koja se ponaša po šablonu kratkoročne zarade ili
- c)** imovina derivativni instrument koji nije okarakterisana kao efektivni hedžing instrument.

Finansijska imovina može biti priznata kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti iako nije "namijenjena za trgovanje" ako je:

- a)** takva klasifikacija eliminiše ili značajno reducira nekonzistentnost mjerenja i priznavanja koja bi inače nastala ili
- b)** finansijska imovina dio grupe finansijske imovine ili obaveza čiji je učinak mjeren na bazi fer vrijednosti, u skladu s dokumentovanim upravljanjem rizika Banke ili njenom investicijskom strategijom, i informacijama oko internog grupisanja imovine na toj osnovi ili
- c)** dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih derivativa.

Finansijska imovina priznata kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha prikazuje se prema fer vrijednosti, sa rezultatnom dobiti ili gubitkom prikazanom u izvještaju o bilansu uspjeha.

Finansijska imovina po amortizovanom trošku

Obveznice i trezorski zapisi sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim rokom dospijeca, za koje Banka ima pozitivnu namjeru i mogućnost da ih čuva do dospijeca, klasifikuju se po amortizovanom trošku. Knjiže se po fer vrijednosti koristeći metodu efektivne kamatne stope, umanjenom za umanjenje vrijednosti, sa prihodom koji se priznaje na bazi efektivnog prihoda.

Finansijska imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Određene dionice, i vladine obveznice i trezorski zapisi vrednuju se određivanjem fer vrijednosti i priznaju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti se priznaju direktno kao kapital, tj. revalorizacione rezerve sa izuzetkom gubitaka po umanjenju vrijednosti, kamata obračunatih po metodu efektivne kamatne stope, i dobiti i gubitaka po osnovu kursnih razlika na monetarnim sredstvima, koji se priznaju kao direktna dobit ili gubitak. U slučaju otpisa sredstva ili kad je sredstvo pretrpjelo umanjenje vrijednosti, kumulativna dobit ili gubitak koja je prethodno bila priznata kao revalorizaciona rezerva se uključuje u izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti perioda.

Dividende po vlasničkim instrumentima klasifikovanim kao "fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit" se priznaju kao dobit ili gubitak kada Banka uspostavi pravo da primi dividendu.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Finansijska imovina, osim finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se vrednuje sa ciljem identifikacije indikatora umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještajnog perioda. Finansijska imovina je pretrpjela umanjenje vrijednosti tamo gdje je dokazano da, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznanja finansijske imovine, procijenjeni budućni novčani tokovi investicije su izmijenjeni.

Objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

- a) značajnu finansijske teškoće strane pod ugovorom ili
- b) kašnjenje ili propust u plaćanju kamata ili glavnice ili
- c) kada postane vjerovatno da će dužnik otići pod stečaj ili finansijsku reorganizaciju.

Pojedinačno značajna finansijska imovina provjerava se zbog umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala finansijska imovina provjerava se na grupnoj osnovi. Pojedinačno značajna finansijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi. U svrhu grupne procjene umanjenja vrijednosti, finansijska imovina grupiše se na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika.

Za finansijsku imovinu iskazanu po amortizovanom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi te finansijske imovine.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine po amortizovanom trošku se umanjuje upotrebom konta ispravke vrijednosti. Kada je potraživanje nenaplativo, otpisuje se preko konta ispravke vrijednosti. Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa se knjiže na teret konta ispravke vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti konta ispravke vrijednosti se priznaju u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Sa izuzetkom vlasničkih instrumenta vrednovanih po fer vrijednosti ostalu sveobuhvatnu dobit, ako se u sljedećem periodu iznos gubitka od umanjenja smanji i smanjenje se objektivno može povezati sa događajem koji je nastao nakon priznavanja umanjenja vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ispravlja kroz izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u mjeri koja neće rezultirati knjigovodstvenim iznosom većim nego što bi bio amortizirani trošak da nije došlo do priznavanja umanjenja vrijednosti na datum kada je umanjenje vrijednosti priznato.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu; ili ako prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Ako Banka ne prenese i zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva, i zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Banka nastavlja da priznaje finansijsku imovinu.

9. CILJEVI I POLITIKE PRAVNOG LICA U VEZI SA UPRAVLJANJEM FINANSIJSKIM RIZICIMA

Nadzorni odbor usvaja Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima, pojedinačne politike rizika, Metodologiju interne procjene kapitalne i likvidnosne adekvatnosti Banke (Metodologija ICAAP i ILAAP), Program testiranja otpornosti na stres, te osigurava da su predmet nezavisnog pregleda od strane interne revizije.

Uprava je odgovorna za:

- uspostavljanje jasnih i dosljednih linija ovlaštenja i odgovornosti za preuzimanje i upravljanje rizicima, uključujući razgraničenja ovlaštenja i odgovornosti između Nadzornog odbora, Uprave i drugih zaposlenika uključenih u proces upravljanja rizicima, s druge strane.
- U skladu sa principom proporcionalnosti, Odlukom o upravljanju rizicima u banci, a uvažavajući činjenicu da Banka nije sistemski značajna u finansijskom sektoru, Nadzorni odbor je zadržao nadležnosti Odbora za rizike.
- uspostavljanje adekvatne komunikacije, razmjene informacija i saradnje na svim organizacionim nivoima Banke radi provođenja Strategije, politika, procedura i ostalih internih akata za upravljanje rizikom, osiguranje odgovarajućeg broja zaposlenika sa stručnim znanjima i iskustvom u sistemu upravljanja svim rizicima, poslovima vrednovanja imovine Banke, metodologijama za identifikovanje i mjerenje, odnosno procjenu rizika kojima je Banka izložena, testiranja otpornosti na stres.
- Svi organizacioni dijelovi Banke imaju kontinuiranu komunikaciju sa Upravom banke u cilju ostvarenja upravljanja i kontrole rizika srazmjerno veličini Banke.
- određivanje ključnih zaposlenika u procesu upravljanja rizicima i osiguranja odgovarajućih zamjena za te zaposlenike, u slučaju potrebe. Banka je kod inicijalnog usklađivanja odredila nosioce ključnih funkcija koji imaju znanja adekvatna za cjelokupan proces upravljanja rizicima.
- periodični pregled, odnosno po potrebi usklađivanje Strategije, politika, procedura i ostalih internih akata za upravljanje rizicima. Upravi banke se kontinuirano dostavljaju izvještaji o pozicijama finansijskih izvještaja i informacije o ključnim parametrima rizika, što se u daljem procesu koristi kao input za usklađivanje internih akata za upravljanje rizicima.
- održavanje efikasnosti internih kontrola ugrađenih u sistem upravljanja rizicima, uključujući i osiguranje sigurnosti informacionih sistema,
- uspostavljanje odgovarajućih postupaka za procjenu utjecaja uvođenja novih proizvoda, usluga ili sistema na izloženost Banke riziku. Navedeno se sprovodi na način da se kod uvođenja novih proizvoda postupa u skladu sa odredbama internog akta Procedura za implementaciju novih i izmjene postojećih proizvoda.
- adekvatno i blagovremeno poduzimanje mjera u procesu upravljanja rizicima, u skladu sa Strategijom,
- osiguravanje adekvatnih resursa za provođenje postupka ICAAP-a, osiguravanje dokumentovanosti postupka u ICAAP-u. U prethodnoj godini Banka je djelimično izvršila unapređenje procesa ICAAP-a.

Izveštaj o poslovanju

za period 01.01. – 31.12.2021. godine

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

Upravi banke je prezentovan Izveštaj te ključni nedostaci i slabosti u samom procesu. Uprava banke usvaja prijedlog Izveštaja, uz davanje smjernica za daljnje unapređenje postupka planiranja i provođenje postupka.

- Uprava banke je usvojila prijedlog novog Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta Union banke d.d. Sarajevo, na osnovu kojeg je ispunjena odredba Odluke o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala u banci da je Uprava banke dužna da propiše dužnosti i odgovornosti dodijeljene pojedinim funkcijama i organizacionim dijelovima banke na način da se osigura jasna podjela dužnosti i odgovornosti i kasne linije izvještavanja u skladu sa istim.

Kontrolne funkcije kroz uspostavljen sistem redovnog izvještavanja daju potrebne informacije organima upravljanja Banke o identifikovanim slabostima uz preporuke i prijedloge za poboljšanje poslovnih procesa, aktivnosti i područja upravljanja pojedinim rizicima. U skladu sa Zakonom, kontrolne funkcije minimalno jednom u toku izvještajnog perioda prisustvuju radu sjednica Odbora za reviziju i Nadzornog odbora.

Kontrolne funkcije po potrebi prisustvuju i sjednicama Uprave Banke, te se na taj način obezbjeđuje kontinuirana informiranost Uprave o rezultatima izvršenih kontrola i revizija analiziranih poslovnih procesa, aktivnosti i područja rizika.

Relevantni organizacioni dijelovi i upravljački organi Banke aktivno su uključeni u proces upravljanja i kontrole rizika na slijedeći način:

- Odjel za planiranje, finansijski kontroling i izvještavanje na dnevnoj bazi dostavlja izvještaj o promjenama na pozicijama bilansa stanja i bilansa uspjeha, a na mjesečnom nivou se analiziraju odstupanja od planiranih veličina, što je osnova za kontrolne indikatore o promjeni u nivou rizika,
- Odjel za likvidnost, upravljanje aktivom i pasivom na dnevnoj osnovi izvještava Upravu o promjenama u nivou likvidnosti (uključujući informaciju o pokazateljima koncentracije), poziciji deviznog rizika, te u slučaju značajnijih neplaniranih odliva sredstava o efektu na parametre pozicije likvidnosti, a na mjesečnom nivou članovi Uprave banke uključeni su u rad ALCO Odbora,
- Odjel za kontrolu rizika na mjesečnom nivou Upravi dostavlja:
 - pregled omjera i promjena u nivou kreditnog-garancijskog portfolija, odnosno kreditnog rizika,
 - izvještaj o kreditnim koncentracijama,
 - izvještaj o kamatnom riziku,
 - stres testove pozicije likvidnosti za ALCO Odbor, u skladu sa Programom o testiranju otpornosti na stres.
- Odjel za kontrolu rizika na sedmičnoj osnovi dostavlja pokazatelje Plana oporavka Upravi banke, te organizacionim dijelovima koji učestvuju u upravljanju rizicima,
- Na kvartalnom nivou sve kontrolne funkcije prezentiraju Upravi izvještaj o izvršenim kontrolama rizika koji se dostavljaju u daljnjoj proceduri Odboru za reviziju i Nadzornom Odboru na odobrenje i usvajanje.
- Uprava i Nadzorni odbor Banke procjenjuju adekvatnost urađenih stres testova i postupka ICAAP-a i ILAAP-a na sjednicama, te po potrebi daju smjernice za izmjene i optimizaciju procesa.

U okviru pojedinačnih revizija, a sa ciljem davanja ocjene efikasnosti uspostavljenog sistema internih kontrola, kao i ocjene upravljanja svim vrstama rizika, te provjere poštivanja odredbi internih akata i zakonskih propisa vezanih za poslovanje Banke, Interna revizija provodi kontrole područja poslovanja Banke prema Godišnjem planu rada Interne revizije.

U skladu sa Metodologijom rada IR sa analizom rizika i izradom matrice rizika, pojedinačni izvještaji sa nalazima, zaključcima i prijedlozima se dostavljaju Upravu Banke na informisanje, te se na sjednicama Uprave Banke razmatraju pojedinačni nalazi i prijedlozi, kao i mjere za implementaciju i otklanjanje istih.

Uposlenici kontrolnih funkcija prisustvuju seminarima i edukacijama po pitanju aktuelnih tema, uključujući oblast upravljanja rizicima, te izmjene bankarske regulative i standarda. Interna revizija sačinjava i godišnji plan edukacija nastojeći da održi i unaprijedi nivo znanja iz raznovrsnih segmenata bankarskog poslovanja, te u okviru izvještaja o radu prati i izvještava o realizaciji istog Upravu Banke, Odbor za reviziju i Nadzorni odbor.

U skladu sa organizacionim izmjenama i zahtjevima nove regulative Banka je uspostavila interne procese izvještavanja o rizicima, gdje se ispunjavaju formalni zahtjevi regulative.

10. IZLOŽENOST BANKE TRŽIŠNOM, KREDITNOM, RIZIKU LIKVIDNOSTI I DRUGIM RIZICIMA PRISUTNIM U POSLOVANJU PRAVNOG LICA, STRATEGIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA I OCJENA NJIHOVE EFIKASNOSTI

a) Upravljanje rizikom kapitala

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

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

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

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Dug | 950.127 | 810.489 |
| Kapital | 95.412 | 63.642 |
| Omjer duga i kapitala | 9,96 | 12,74 |

Dug je definisan kao obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama, obaveze prema klijentima te subordinirani dug, kao što je prezentirano u napomenama 23., 24. i 25 Kapital uključuje dionički kapital i zadržanu dobit.

Adekvatnost kapitala i korištenje regulatornog kapitala prati Uprava Banke, uzimajući u obzir smjernice FBA, koje su razvijene u svrhu supervizije. Zahtijevane informacije se podnose FBA kvartalno.

FBA zahtjeva od svake banke: (a) da održava minimalni iznos neto (regulatornog) kapitala banke u iznosu 15 miliona KM; i (b) da održava odnos neto (regulatornog) kapitala i rizika ponderisane imovine u visini od minimalno 12%.

Prema FBA odluci regulatorni kapital Banke podijeljen je u dva dijela:

- Tier 1 kapital ili Osnovni kapital: 86,3 miliona KM (2021: redovne dionice i zadržana dobit koja je od strane dioničara Banke raspoređena, na neodređeno vrijeme, za pokrivanje budućih finansijskih neto gubitaka (ako ih bude), umanjeni za nematerijalnu imovinu); i
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: 37,5 miliona KM (2021: opšte ispravke vrijednosti za kreditne gubitke do 1,25% iznosa izloženosti ponderisanih rizikom za kreditni rizik i subordinirani dug, uvećani/umanjeni za revalorizacione rezerve).

Rizik ponderisane aktive odražava procjenu kreditnog, tržišnog i ostalih rizika povezanih sa tim sredstvima, uzimajući u obzir prihvatljiv kolateral ili garancije. Sličan tretman je usvojen za izloženost po bilansnim pozicijama, sa određenim korekcijama u svrhu preciznijeg iskazivanja prirode potencijalnih gubitaka.

Na dan 31. decembra 2021. i 2020. godine Banka je bila usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital. Na dan 31. decembra 2021. godine, stopa adekvatnosti kapitala Banke, iznosila je 38,44% (31. decembar 2020: 31,07%).

Izveštaj o poslovanju
 za period 01.01. – 31.12.2021. godine
 (svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Osnovni kapital – Tier 1 kapital | | |
| Redovne dionice | 69.098 | 44.098 |
| Zadržana dobit | 17.736 | 17.305 |
| Manje: Nematerijalna imovina | (568) | (578) |
| Ukupno Osnovni kapital | 86.266 | 60.825 |
| Dopunski kapital - Tier 2 kapital | | |
| Opšte regulatorne rezerve prema FBA regulativi | - | - |
| Subordinirani dug | 30.000 | 20.944 |
| Revalorizacione rezerve | 7.549 | 2.008 |
| Ukupno Dopunski kapital | 37.549 | 22.952 |
| Umanjenja od kapitala | | |
| Nedostajuće regulatorne rezerve | - | - |
| Neto kapital | 123.815 | 83.777 |
| Rizik ponderisane aktive | 307.747 | 256.115 |
| Ponderisani operativni rizik (nerevidirano) | 14.311 | 13.545 |
| Ukupno ponderisani rizici | 322.058 | 269.660 |
| Adekvatnost kapitala (%) | 38,44% | 31,07% |

b) Upravljanje finansijskim rizikom

Odjel za likvidnost, upravljanje aktivom i pasivom 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.

Tržišni rizik

Uslijed svojih aktivnosti, Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena kursa stranih valuta, te promjena kamatnih stopa (vidjeti ispod tačke *Devizni rizik i Rizik kamatne stope*). 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.

Devizni rizik

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Dakle, dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta.

Knjigovodstvena vrijednost monetarnih sredstava i monetarnih obaveza Banke u stranoj valuti je na dan izvještavanja kako slijedi:

| | KM | EUR | USD | Ostale valute | Ukupno |
|---|----------------|-----------------|--------------|---------------|------------------|
| Na dan 31. decembar 2021. | | | | | |
| IMOVINA | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 335.210 | 33.660 | 1.342 | 2.823 | 373.035 |
| Obavezna rezerva kod CBBH | 96.776 | - | - | - | 96.776 |
| Plasmani drugim bankama | - | 7.815 | - | - | 7.815 |
| Dati krediti i avansi klijentima, neto | 186.923 | 165.572 | - | - | 352.495 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 196 | - | - | - | 196 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali rezultat | 198.508 | 190 | - | - | 198.698 |
| Ostala potraživanja | 927 | 238 | 171 | 4 | 1.340 |
| Ukupno | 818.540 | 207.475 | 1.513 | 2.827 | 1.030.353 |
| OBAVEZE | | | | | |
| Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama | 1.166 | 35 | - | - | 1.201 |
| Obaveze prema klijentima | 707.599 | 206.867 | 1.470 | 2.360 | 918.296 |
| Subordinirani dug | - | 30.000 | - | - | 30.000 |
| Ukupno | 708.765 | 236.902 | 1.470 | 2.360 | 949.497 |
| NETO DEVIZNA POZICIJA | 109.775 | (29.427) | 43 | 465 | 80.856 |

Izveštaj o poslovanju
za period 01.01. – 31.12.2021. godine
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

| | KM | EUR | USD | Ostale valute | Ukupno |
|---|----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| Na dan 31. decembar 2020. | | | | | |
| IMOVINA | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 216.168 | 16.448 | 1.146 | 2.184 | 238.946 |
| Obavezna rezerva kod CBBH | 78.115 | - | - | - | 78.115 |
| Plasmani drugim bankama | - | 3.908 | - | - | 3.908 |
| Dati krediti i avansi klijentima, neto | 134.701 | 166.704 | - | - | 301.405 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 265 | - | - | - | 265 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali rezultat | 231.494 | 215 | - | - | 231.709 |
| Ostala potraživanja | 452 | - | 333 | - | 785 |
| Ukupno | 661.195 | 187.275 | 1.479 | 2.184 | 852.133 |
| OBAVEZE | | | | | |
| Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama | 1.238 | 33 | - | - | 1.271 |
| Obaveze prema klijentima | 622.378 | 143.417 | 1.474 | 1.984 | 769.253 |
| Subordinirani dug | - | 40.000 | - | - | 40.000 |
| Ukupno | 623.616 | 183.450 | 1.474 | 1.984 | 810.524 |
| NETO DEVIZNA POZICIJA | 37.579 | 3.825 | 5 | 200 | 41.609 |

Analiza osjetljivosti strane valute

Banka je uglavnom izložena valutama EUR i USD. Banka nije izložena deviznom riziku za EUR jer je konvertibilna marka fiksno vezana za EUR.

U slijedećoj tabeli je prikazana analiza efekata promjene kursa KM u iznosu na povećanje ili smanjenje vrijednosti KM za 10% u odnosu na USD. 10% je stopa koja se koristi pri internom izvještavanju Uprave o riziku strane valute. Analiza se vrši samo za imovinu 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 drugog kapitala kada KM u odnosu na relevantnu valutu jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na relevantnu valutu, efekat bi bio isti, ali u negativnom iznosu.

| | USD Efekat | |
|-------------------|------------|-------|
| | 2021. | 2020. |
| Dobit / (gubitak) | 4 | 1 |

Rizik kamatne stope

Banka je izložena riziku kamatnih stopa jer plasira i pozajmljuje sredstva i po fiksnim kamatnim stopama.

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

c) 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 kolateralu, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjenje rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Banke i kategorizacija rizičnosti klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata. Izloženost kreditima se kontrolira ograničenjima klijenata koji se kontinuirano pregleda od strane Sektora za kreditne i operativne rizike (na nivou pojedinačnih klijenata prema zakonskim i podzakonskim ograničenjima). U pravilu, kvartalno se pregled osigurava od strane Komisije za upravljanje kreditnim rizikom.

Kontrolna funkcija upravljanja rizicima na redovnoj osnovi vrši kontrolu usklađenosti izloženosti Banke ograničenjima koje FBA propisuje Zakonom i podzakonskim aktima.

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.

Od 1. januara 2020. godine Banka je u obavezi da primjeni Odluku Agencije za bankarstvo FBiH o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka i Uputstvom za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive.

Banka je izvršila izmjenu metodologije utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka, a u skladu sa Odlukom, te je obračunala efekte sa stanjem na dan 1. januara 2020. godine u iznosu od 1.349 hiljada KM na teret kapitala. Efekti su izračunati za svaku pojedinačnu izloženost kreditno-garancijskog portfolija. Za ostalu aktivu efekti su iskazani na izloženostima gdje je primjena ove Odluke podrazumijevala formiranje višeg nivoa očekivanih kreditnih gubitaka.

Danom početka primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka prestala je da važi Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka, kojom je regulisan obračun RKG.

Proces mjerenja umanjenja vrijednosti (ECL) podrazumijeva slijedeće korake:

1. segmentacija portfolija u homogene skupine,
2. podjela portfolija na nivoe kreditnog rizika (nivoi kreditnog rizika 1, 2 i 3),
3. određivanje načina procjene umanjenja vrijednosti (grupna ili individualna).

Za portfolio stanovništva izvršena je podjela u homogene grupe kako slijedi:

- krediti stanovništvu,
- kreditne kartice,
- prekoračenja po tekućim računima.

Za portfolio pravnih lica izvršena je podjela u homogene grupe kako slijedi:

- izloženosti prema velikim preduzećima;
- izloženosti prema malim i srednjim preduzećima (SME);
- garancije i akreditivi; i
- obavezujući okviri.

Faze kreditnog kvaliteta (stage klijenata)

Za kategoriju finansijskih instrumenata koji nisu imali značajno povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja ili imaju nizak kreditni rizik, očekivani kreditni gubici iskazuju se po osnovu rizika neizmirenja obaveza tokom slijedećih 12 mjeseci, odnosno imovina je kategorisana u nivo kreditnog rizika 1.

Ukoliko se kreditni rizik značajno povećao, ali ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednost imovina se raspoređuje u fazu 2. Imovina koja zadovoljava kriterij objektivnog dokaza umanjenja vrijednosti (status neizmirenja obaveza) raspoređena je u nivo kreditnog rizika 3.

Banka će kao dokaz smanjenja kvalitete u odnosu na momenat inicijalnog priznavanja (prelaz iz nivoa kreditnog rizika 1 u nivo kreditnog rizika 2) koristi slijedeće pokazatelje:

- kašnjenje u otplati obaveza prema Banci u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana, osim u slučajevima kada Banka može dokazati da kašnjenje nije rezultat značajnog povećanja kreditnog rizika (kašnjenje zbog tehničke greške), obavezan je kriterij za raspoređivanje izloženosti u nivo kreditnog rizika 2,
- restrukturiranje izloženosti koje je u vezi sa povećanjem kreditnog rizika,
- klijent je na listi posmatranja zbog određenih kvalitativnih faktora (watch lista).

Brojanje dana kašnjenje podrazumijeva korištenje materijalnog brojača. Pod materijalno značajnim iznosom podrazumijevaju se potraživanja od:

- fizičkog lica u iznosu većem od 200 KM i 1% bilansne izloženosti dužnika, te
- pravnih lica u iznosu većem od 1.000 KM i 1% bilansne izloženosti dužnika.

Brojanje dana kašnjenja započinje danom kada je ukupan iznos svih dospjelih neizmirenih obaveza dužnika, po svim ugovornim iznosima postao materijalno značajan. Dokazi smanjenja kvaliteta mogu se opovrgnuti isključivo ukoliko postoje razumne i dostupne informacije koje ukazuju da ne postoji značajno povećanje kreditnog kvaliteta.

Način procjene podrazumijeva grupnu ili individualnu procjenu umanjenja vrijednosti.

Individualno se procjenjuju sve izloženosti koje su individualno/pojedinačno značajne, a raspoređene su u nivo kreditnog rizika 3 (status default).

Pojedinačno značajna izloženost je izloženost koja prelazi sljedeće pragove značajnosti:

- izloženosti fizičkim licima: 50.000,00 KM (sa 31.12.2021. godine nivo povećan na 100.000,00 KM),
- izloženosti pravnim licima: 0,00 KM,
- izloženosti prema centralnim, regionalnim vladama i institucijama: 0,00 KM.

Banka status neizmirenja obaveza utvrđuje na nivou klijenta, tj. dužnika za sve izloženosti. Tokom pojedinačne procjene umanjenja vrijednosti svaki ugovor klasifikovan kao pojedinačno značajan se analizira kako bi se odredilo postojanje objektivnog dokaza umanjenja vrijednosti.

Banka ne može prerasporediti izloženosti iz nivoa kreditnog rizika 3 direktno u nivo kreditnog rizika 1.

| Raspoređivanje izloženosti u niže nivo kreditnog rizika | Izloženost | period oporavka | | |
|---|---|-------------------------|-------------------------|--------|
| | | nivo kreditnog rizika 2 | nivo kreditnog rizika 1 | ukupno |
| | nerestrukturirane izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 | | 3 | 3 |
| | nerestrukturirane izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 | 6 | 3 | 9 |
| | restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 | | 6 | 6 |
| | restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 (uključujući POCl) | 12 | 24 | 36 |

Obračun očekivanog kreditnog gubitka ("ECL")

Umanjenje vrijednosti ECL se obračunava primjenom risk parametara PD, i LGD na izloženost (EAD – exposure at default).

PD parametar se na nivou pojedine izloženosti može interpretirati kao vjerovatnoća da će pojedina transakcija odnosno klijent u datom vremenskom periodu ispuniti definiciju statusa neizmirenja obaveza ili drugim riječima, da će na pojedinačnom nivou biti identifikovan događaj gubitka. Zato se za transakcije/klijente koji se već nalaze u defaultu pretpostavlja da je PD jednak 1.

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 treba pokriti razdoblje od ulaska u default do kraja za određenu izloženost/klijenta. FBA Uputstvom je definisano da ukoliko banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih historijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost LGD parametra korištenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, tada koristi fiksne vrijednosti tog parametra zasnovane na konzervativnim procjenama, a one ne mogu biti niže od:

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

U skladu sa navedenim banka primjenjuje ove stope, ovisno od nivoa pokrivenosti pojedinačnih partija prihvatljivim kolateralom (nekretnine i vrijednosni papiri).

U decembru 2021. godine izvršeno je testiranje i validacija risk parametara. Uvažavajući rezultate provedene analize za dobivene stope LGD za pravna lica, na uzorku za koji se može ocjeniti da ne posjeduje adekvatnu vremensku seriju i količinu podataka, dokazano je da je naplata, odnosno oporavak iskazan kroz LGD stopu iznad propisanih stopa od strane regulatora, te iste većim dijelom oslikavaju značajnu vjerovatnoću naplate kredita nakon što isti steknu status default.

Za fizička lica analiza se ograničila na LGD stopu za neobezbijeđene izloženosti, te je adekvatnost iste potvrđena posredno posmatrajući stope oporavka po pojedinim homogenim skupinama.

U skladu sa navedenim, kao i činjenici da je analiza provedena na osnovu excel evidencije prikupljenih podataka (izloženost u momentu ispunjenja statusa default, postojanje hipoteke kao kolaterala, datum ulaska u default i oporavka, te vremenski raspored naplate i slično) može se ocijeniti da korištenje stopa LGD iz FBA Uputstva ne dovodi do precjenjivanja mogućnosti naplate i oporavka nakon ulaska izloženosti u status default, te da su iste adekvatne za korištenje u procesu izračuna ECL.

Za period od 36 mjeseci posmatrano je da li Banka posjeduje adekvatnu količinu i kvalitet relevantnih historijskih podataka za izračun CCF parametra. Za pravna lica u navedenom periodu Banka nije imala slučaj aktiviranih garancija, a krediti koji su iskazali promjenu statusa nisu imali dodatno korištenje vanbilansa, odnosno vanbilans je bio iskorišten znatno prije navedenog momenta. Za portfolio fizičkih lica je također ocijenjeno da je nivo prelazaka default partija koje su imale vanbilansnu izloženost minimalan.

Uvažavajući značajno učešće stambenih kredita u portfoliju fizičkih lica, kroz izvještaj o testiranju i validaciji prezentovani su efekti razdvajanja potrošačkih kredita od stambenih kredita. Uvažavajući značajne tehničke izmjene koju promjena segmentacija klijenata zahtjeva, prijedlog je da se izmjene izvrše kada se obezbijedi potpuna sistemska podržanost izračuna.

Rezultati testiranja parametara kreditnog rizika koja su obavljena u toku godine su pravovremeno dostavljena Upravi banke, te Odboru za reviziju i Nadzornom odboru kroz kvartalne izvještaje kontrolne funkcije upravljanja rizicima.

Za svaki mjesečni obračun ispravki vrijednosti isti je prije dostavljanja rezultata na saglasnost Upravi banke usaglašavan sa relevantnim organizacionim dijelovima Banke (Sektor za poslovanje sa klijentima i Sektor za kreditne i operativne rizike).

Upravljanje COVID-19 portfoliom

Pandemija COVID-19 koja se se razvila početkom 2020. godine, je imala značajan utjecaj na globalnu svjetsku ekonomiju, uključujući Bosnu i Hercegovinu. U cilju ublažavanja negativnih ekonomskih posljedica Agencija za bankarstvo F BiH je krajem marta 2020. godine usvojila Odluku o privremenim mjerama koje Banka primjenjuje za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službene novine Federacije BiH“, br. 22/20). Navedenom Odlukom, data je mogućnost da se klijentima koji su pogođeni negativnim efektima pandemije omogući održiv model koji će podržati uredno izmirenje obaveza. Obzirom na produženo djelovanje u kojoj se mnoga preduzeća i pojedinci suočavaju sa nedovoljnom likvidnošću i poteškoćama u izmirenju svojih obaveza u augustu 2020. godine Agencija za bankarstvo F BiH je usvojila novu Odluku o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službene novine Federacije BiH“, br. 60/20, u daljnjem tekstu: Odluka). Navedenom Odlukom je produžen period trajanja posebnih mjera, te je rok za zaprimanje zahtjeva klijenata za odobrenje posebnih mjera prolongiran do 31.12.2020. godine. Obzirom da je uticaj pandemije bio izražen i u toku 2021. godine, Agencija za bankarstvo je izdala dopunu predmetnih odluka s ciljem dodatne podrške privrednicima u cilju prevladavanja negativnih posljedica što je Banka dosljedno implementirala u svom radu.

Banka je nastojala da u saradnji sa klijentima pronađe najbolje moguće rješenje, te na taj način podrži privredu.

Banka je prilikom definisanja mjera imala individualan pristup prema klijentima pogođenim pandemijom, u oba segmenta poslovanja - Stanovništvo i Pravna lica, a u skladu sa Smjernicama Agencije. Uspostavljen je intenzivan monitoring poslovnih aktivnosti klijenta u cilju sticanja realne slike o kreditnoj sposobnosti. Nastojalo se u saradnji sa klijentima pronaći najprimjereniji model otplate, koji će klijentima omogućiti da i predstojeće ekonomske udare uspješno prebrode.

Prilikom klasifikacije klijenata u rizične skupine, Banka je primijenila oprezan pristup, te je određene klijente pod mjerama, klasificirala u nivo kreditnog rizika 2, kao rezultat povećanja rizika poslovanja

Banka je prilagodila sistem praćenja klijenata i klasifikacije rizika, usljed objektivnih faktora koji su rezultat pandemije. Banka je redovno pratila ove klijente putem Komisije za upravljanje kvalitetom portfolia, analizirajući Watch list kriterije (kvalitativne/ukupne), analizu posljednjih finansijskih izvještaja, kao i kroz redovne sastanke sa klijentima.

Izveštaj o poslovanju
za period 01.01. – 31.12.2021. godine
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Prethodno navedene aktivnosti su rezultirale činjenicom da je banka oporavila veliki broj klijenata i omogućila im lakši, a za sebe sigurniji način otplate odobrenih izloženosti. Prema stanju na dan 31.12.2021. ukupno stanje portfolia pod mjerama iznosi 6.003 hiljade KM i čini 1.64% ukupnog kreditnog portfolia banke (5.928 hiljada KM se odnosi na plasmane odobrene pravnim licima, a 74 hiljade KM na plasmane odobrene fizičkim licima).

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

| | 31.12.2021 | | | 31.12.2020. | | |
|---|------------------|-----------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Bruto | Ispravka | Neto | Bruto | Ispravka | Neto |
| I. Pregled aktive | 1.040.594 | (12.213) | 1.028.381 | 865.395 | (12.136) | 855.576 |
| Novac i računi kod banaka | 373.420 | (387) | 373.033 | 239.179 | (233) | 238.946 |
| Plasmani kod banaka | 7.823 | (8) | 7.815 | 3.912 | (4) | 3.908 |
| Obavezna rezerva kod Centralne banke | 96.873 | (97) | 96.776 | 78.193 | (78) | 78.115 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak | 196 | - | 196 | 265 | - | 265 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali rezultat | 198.698 | (1.972) | 196.726 | 231.709 | (2.317) | 231.709 |
| Dati krediti i potraživanja | 362.155 | (9.660) | 352.495 | 310.799 | (9.394) | 301.405 |
| Ostala imovina i potraživanja | 1.429 | (89) | 1.340 | 1.338 | (110) | 1.228 |
| II. Vanbilansne stavke | 45.270 | (538) | 44.732 | 45.574 | (476) | 45.098 |
| Plative garancije | 10.337 | (235) | 10.102 | 5.847 | (57) | 5.789 |
| Činidbene garancije | 11.765 | (207) | 11.558 | 14.629 | (274) | 14.354 |
| Preuzete neopozive obaveze | 23.168 | (96) | 23.072 | 25.098 | (144) | 24.954 |
| Ukupno (I+II) | 1.085.864 | (12.751) | 1.073.113 | 910.969 | (12.612) | 900.673 |

d) 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 prognoziranje i stvarne novčane tokove i uspoređuje rokove dospjeća finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za finansijsku imovinu. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine, uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na imovinu za koju Banka očekuje da će se novčani tok pojaviti u drugom periodu.

Dospjeće finansijske imovine

| | Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa | 3 mjeseca | | | | | Ukupno |
|-------------------------------------|---|--------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|
| | | Manje 1 mjeseca | od 1 mjeseca | do 3 mjeseca | do 1 godine | 1 do 5 godina | |
| 31. decembar 2021. | | | | | | | |
| Bez kamata | - | 47.969 | - | - | 483 | - | 48.452 |
| Instrumenti fiksne kamatne stope | 2,27% | 638.923 | 14.483 | 84.969 | 150.418 | 121.171 | 1.009.964 |
| | | 686.892 | 14.483 | 84.969 | 150.901 | 121.171 | 1.058.416 |
| 31. decembar 2020. | | | | | | | |
| Bez kamata | - | 240.439 | - | - | 485 | - | 240.924 |
| Instrumenti fiksne kamatne stope | 2,19% | 317.748 | 15.144 | 86.151 | 130.771 | 118.619 | 668.433 |
| | | 558.187 | 15.144 | 86.151 | 131.256 | 118.619 | 909.357 |

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

Izveštaj o poslovanju
za period 01.01. – 31.12.2021. godine
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Dospijeće za finansijske obaveze

| | Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa | Manje od 1 mjeseca | 1 do 3 mjeseca | 3 do 1 godine | 1 do 5 godina | Preko 5 godina | Ukupno |
|-------------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------|
| 31. decembar 2021. | | | | | | | |
| Bez kamata | - | 640.790 | 308 | 937 | 2.322 | 4.180 | 648.537 |
| Instrumenti fiksne kamatne stope | 0,47% | 143.535 | 13.793 | 58.571 | 56.848 | 37.462 | 310.209 |
| | | 784.325 | 14.101 | 59.508 | 59.170 | 41.642 | 958.746 |
| 31. decembar 2020. | | | | | | | |
| Bez kamata | - | 226.642 | 24 | 552 | 289 | 4.009 | 231.516 |
| Instrumenti fiksne kamatne stope | 0,24% | 414.093 | 20.346 | 60.120 | 42.129 | 48.522 | 585.210 |
| | | 640.735 | 20.370 | 60.672 | 42.418 | 52.531 | 816.726 |

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

Banka ne posjeduje finansijsku imovinu vezanu za instrumente varijabilne kamatne stope. Na strani finansijske imovine došlo je do smanjenja nivoa kamatnih stopa u skladu sa kretanjima na tržištu, te povećanja učešća stambenih kredita fizičkih lica u portfoliju Banke. Generalno, finansijska aktiva iskazuje duže periode reugovaranja kamatne stope, praćeno prema pokazateljima propisanim od strane lokalnog regulatora.

11. PRIKAZ PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Union banka d.d. Sarajevo izjavljuje da u poslovanju primjenjuje Politiku korporativnog upravljanja usvojenu od strane Nadzornog odbora, koje objedinjuju principe korporativne prakse i organizacijske kulture u okviru regulatorne osnove uspostavljene Zakonom o bankama FBiH, Zakonom o privrednim društvima FBiH, odzakonskim aktima Agencije za bankarstvo FBiH i svim drugim propisima koji se na odgovarajući način primjenjuju na poslovanje Banke.

Značajni vlasnici dionica i ograničenja prava iz dionica

Vlada FBiH – putem Ministarstva Financija – Finansijska je najznačajniji pojedinačni dioničar Banke sa 95,77% dionica Banke.

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju na Skupštini Banke. Skupština Banke odlučuje o pitanjima koja su određena Statutom Banke.

Skupštinu Banke saziva Nadzorni odbor, osim u slučajevima kada je zakonom drugačije propisano. Zahtjev za sazivanje Skupštine može također podnijeti: dioničar ili grupa dioničara sa više od 10% ukupnog broja dionica sa pravom glasa, član Nadzornog odbora i član Odbora za reviziju.

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor čini pet članova koje imenuje i razrješava Skupština Banke. Nadzorni odbor Banke mora imati najmanje dva nezavisna člana, u skladu sa Zakonom o bankama i propisima Agencije za bankarstvo FBiH. Članovi Nadzornog odbora imenuju se na period od četiri godine uz mogućnost ponovnog izbora. Ovlaštenja Nadzornog odbora regulirane su Statutom Banke.

U periodu od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine, Nadzorni odbor Banke je djelovao u sastavu od pet članova i to:

- Maja Letica, predsjednica Nadzornog odbora
- Advija Alihodžić, član
- Haris Jahić, član
- Aida Hadžigrahić, član
- Dražena Pavlović- Tunjić, član

Članovi Nadzornog odbora Banke su imenovani na Skupštini Banke održanoj dana 20.05.2019. godine na razdoblje od 4 godine.

Članovi Nadzornog odbora nisu vlasnici dionica Banke.

U 2021. godini održano je 10 redovnih sjednica Nadzornog odbora na kojima su raspravljena pitanja vezana za poslovanje Banke.

Stručnu podršku radu Nadzornog odbora mogu pružati specijalizirani odbori.

Kao obavezan odbor, imenuje se Odbor za reviziju.

Odbor za reviziju

Odbor za reviziju pruža stručnu pomoć Nadzornom odboru Banke u vršenju nadzora nad poslovanjem Banke i radom Uprave Banke.

Odbor za reviziju ima pet članova koji se imenuju na period od četiri godine, uz mogućnost imenovanja na dva uzastopna mandata.

Član Odbora za reviziju ne može biti član Nadzornog odbora, član Uprave Banke ili lice u radnom odnosu u Banci, niti može imati direktan ili indirektan finansijski interes u Banci, izuzev eventualne naknade po osnovu te funkcije.

U periodu od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine, Revizorski odbor je djelovao u sastavu od pet članova i to:

- Hajrudin Hadžović, predsjednik Odbora za reviziju
- Lejla Demirović, član
- Nermin Šahinović, član
- Damir Šapina, član
- Marko Čule, član

U 2021. godini održano je 5 sjednica Odbora za reviziju na kojima su raspravljena pitanja vezana za poslovanje Banke iz domena odbora za reviziju

Uprava Banke

Uprava Banke organizuje rad, vodi poslovanje i zastupa Banku.

Uprava Banke je odgovorna za poslovanje Banke u skladu sa zakonom, podzakonskim aktima i odlukama Agencije za bankarstvo FBiH

Uprava Banke sastoji od tri člana od kojih se jedan imenuje za predsjednika Uprave Banke. Predsjednika i članove Uprave Banke imenuje Nadzorni odbor.

Predsjednik i članovi Uprave Banke imenuju se na period od četiri godine uz mogućnost ponovnog izbora.

Uprava Banke upravlja Bankom nezavisno i na vlastitu odgovornost i ima potpuna ovlaštenja neophodna za svoju svrhu u skladu sa Zakonom o bankama, Statutom i drugim internim aktima Banke. Odluke Uprave Banke moraju biti nezavisne od spoljnih faktora i usvojene u interesu Banke.

U periodu od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine, Uprava je djelovala u sastavu od tri člana i to:

- Vedran Hadžiahmetović, Predsjednik Uprave
- Leon Begić, član Uprave za operacije
- Edin Mujagić, član Uprave za rizike

Članovi Uprave nisu vlasnici dionica Banke.

12. ZAVRŠNE NAPOMENE

Izveštaj se javno objavljuje na internet stranici Union Banke d.d. Sarajevo (<https://www.unionbank.ba/>).