

**UNION BANKA D.D. SARAJEVO**

Finansijski izvještaji za godinu koja je  
završila 31. decembra 2020. i Izvještaj neovisnog revizora

	<b>Stranica</b>
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj neovisnog revizora	2 – 5
Izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	6
Izvještaj o finansijskom položaju	7
Izvještaj o novčanim tokovima	8
Izvještaj o promjenama na kapitalu	9
Napomene uz finansijske izvještaje	10–97

## Odgovornost za finansijske izvještaje

---

U skladu sa Zakonom o računovodstvu reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 83/09), 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

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

26. februar 2021. godine

## Izveštaj neovisnog revizora

Dioničarima Union Banke d.d. Sarajevo

Izveštaj o reviziji finansijskih izvještaja

### Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja Union Banke d.d. Sarajevo (Banka), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2020. 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 prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembar 2020. godine, njenu finansijsku uspješnost i 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 neovisnog revizora u *dijelu o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) (IESBA Kodeks) Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa ovim 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 procjeni, od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja. 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 pitanjima, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obaveze opisane u *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*, uključujući i u odnosu na povezano pitanje. U skladu s tim, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja. Rezultati naših revizijskih 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 301 milion KM (ili 34% ukupne imovine) na dan 31. decembar 2020. 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 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).



Building a better  
working world

Ernst & Young d.o.o.  
Fra. Anđela Zvizdovića 1  
71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina

Tel: +387 33 296 307  
Fax: +387 33 296 309  
www.ey.com/ba

## 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 i očekivani budući novčani tokovi 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 manje dostupnosti finansijskih informacija o poslovanju 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 umanjena vrijednosti, vjerovatnoću relevantnih scenarija za procjene novčanih tokova i same procjene novčanih tokova, uključujući realizaciju kolateralala.

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 menadžmenta 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 obezvrijeđenja nastao te da li je postojao zahtjev da se izračuna iznos umanjena 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 umanjena vrijednosti uključujući očekivane buduće novčane tokove i njihovo vrijeme i procjenu uzetog kolateralala, i diskutovali sa menadžmentom 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 menadžmenta 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 obveza (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.

### Odgovornosti Uprave i Odbora za reviziju za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanjem, 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 da li su finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati izvještaj neovisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka 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 skupa, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne procjene 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, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

## Izveštaj neovisnog revizora (*nastavak*)

### Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja (*nastavak*)

- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim 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 napravila 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 vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju neovisnog revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima ili ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- 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 dajemo izjavu Odboru za reviziju da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu neovisnost, kao i gdje je primjenjivo, o preduzetim mjerama radi eliminacije pretnji ili mjerama zaštite.

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



Zvonimir Madunić, Direktor



Tarik Alijagić, Licencirani revizor

26. februar 2021. godine  
Ernst & Young d.o.o. Sarajevo  
Fra Anđela Zvizdovića 1  
71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina

Izveštaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

	Napomene	2020.	2019.
Prihodi od kamata obračunati efektivnom kamatnom stopom	5	12.134	10.770
Rashodi od kamata obračunati efektivnom kamatnom stopom	6	(2.615)	(2.599)
<b>Neto prihodi od kamata</b>		<b>9.519</b>	<b>8.171</b>
Prihodi od naknada i provizija	7	2.633	2.784
Rashodi od naknada i provizija	8	(1.139)	(1.066)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>		<b>1.494</b>	<b>1.718</b>
Neto (rashod) / prihod po osnovu obezvrjeđenja finansijske imovine	9	(302)	375
Neto rashod od finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	17	(107)	(182)
Neto prihod po osnovu kursnih razlika		76	167
Ostali poslovni prihodi	10	1.469	1.987
<b>Ukupan poslovni prihod</b>		<b>12.149</b>	<b>12.235</b>
Troškovi zaposlenih	11	(6.553)	(6.381)
Troškovi amortizacije	21, 22	(1.071)	(1.030)
Ostali rashodi	12	(3.979)	(4.244)
<b>Ukupni operativni troškovi</b>		<b>(11.603)</b>	<b>(11.655)</b>
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>546</b>	<b>580</b>
Porez na dobit	13	-	(257)
Gubici po osnovu odgođene porezne obaveze	13	(114)	(89)
<b>NETO DOBIT ZA GODINU</b>		<b>432</b>	<b>234</b>
<b>Ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit</b>			
<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		343	816
Efekti promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali rezultat, neto		(4.464)	6.342
Odgođeni porezni gubitak za finansijsku imovinu kroz ostali rezultat		(200)	-
		(4.321)	7.158
<b>UKUPNI SVEOBUHVAATNI (GUBITAK) / DOBIT</b>		<b>(3.889)</b>	<b>7.392</b>
<b>Zarada po dionici (u KM)</b>	14	<b>0,20</b>	<b>0,11</b>

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



Izveštaj o finansijskom položaju  
na dan 31. decembar 2020. godine

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

	Napomena	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
<b>IMOVINA</b>			
Novac i računi kod banaka	15	238.946	238.846
Plasmani kod drugih banaka	15.1	3.908	-
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	16	78.115	80.129
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak	17	264	372
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali rezultat	18	231.709	196.490
Dati krediti i potraživanja	19	301.405	256.399
Ostala imovina i potraživanja	20	1.229	4.799
Materijalna, nematerijalna i imovina s pravom korištenja	21	18.812	18.919
Ulaganja u investicijske nekretnine	22	4.545	4.612
		<b>878.933</b>	<b>800.566</b>
<b>UKUPNA IMOVINA</b>			
<b>OBAVEZE</b>			
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	23	1.271	1.353
Obaveze prema klijentima	24	769.253	700.433
Ostale obaveze	27	3.493	3.810
Subordinirani dug	25	40.000	25.000
Rezervisanja	26	1.274	1.089
		<b>815.291</b>	<b>731.686</b>
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>			
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	28	44.098	44.098
Revalorizacione rezerve za ulaganja		1.808	6.129
Zadržana dobit		17.736	18.653
		<b>63.642</b>	<b>68.880</b>
<b>UKUPAN KAPITAL</b>			
<b>UKUPNO OBAVEZE I DIONIČKI KAPITAL</b>		<b>878.933</b>	<b>800.566</b>

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

Potpisali za i u ime Banke dana 26. februara 2021. godine.



  
Vedran Hadžiahmetović  
Predsjednik Uprave



Lejla Nurko  
Direktor Sektora za  
računovodstvo i kontroling

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

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

	2020.	2019.
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
Dobit prije oporezivanja	546	580
<i>Usklađenje:</i>		
Amortizacija	1.071	1.030
Gubici od rashoda materijalne imovine	16	-
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	28	(176)
Efekti promjena fer vrijednosti finansijske imovine priznate po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	107	182
Prihod od kamata od finansijske imovine kroz ostali rezultat priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(2.805)	(2.025)
Prihod od dividendi priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(57)	(365)
<i>Novčani tok prije promjena u operativnoj imovini i obavezama:</i>	(1.094)	(774)
Neto smanjenje / (povećanje) obavezne rezerve kod Centralne banke BiH	1.929	(10.057)
Neto povećanje plasmana kod drugih banaka	(3.904)	-
Neto povećanje kredita datih klijentima, prije ispravke vrijednosti	(46.175)	(64.490)
Neto smanjenje ostale imovine, prije ispravke vrijednosti	3.571	3.738
Neto smanjenje obaveza prema drugim bankama i finansijskim institucijama	(82)	(1.090)
Neto povećanje obaveza prema klijentima	68.820	3.000
Neto (smanjenje) / povećanje ostalih obaveza	(250)	884
	22.815	(68.788)
<i>Plaćeni porez na dobit</i>	-	-
<b>NETO NOVAC OSTVAREN / (KORIŠTEN) U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA</b>	<b>22.815</b>	<b>(68.788)</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
Kupovina finansijske imovine kroz ostali rezultat	(93.723)	(91.784)
Primljena glavnica od finansijske imovine kroz ostali rezultat	56.845	6.232
Nabavka materijalne imovine	(901)	(67)
Prilivi od prodaje materijalne imovine	-	649
Primljene dividende	57	365
<b>NETO NOVAC KORIŠTEN U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA</b>	<b>(37.722)</b>	<b>(84.605)</b>
<b>Finansijske aktivnosti</b>		
Otplata glavnice po najmovima	(193)	(183)
Prilivi od subordiniranog duga	15.000	15.000
<b>NETO NOVAC OSTVAREN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA</b>	<b>14.807</b>	<b>14.817</b>
<b>NETO SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 1. JANUAR</b>	<b>(100)</b>	<b>(138.576)</b>
	<b>238.846</b>	<b>377.422</b>
<b>NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 31. DECEMBRA</b>	<b>238.946</b>	<b>238.846</b>

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

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

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

	Dionički kapital	Regulatorne rezerve	Revalorizacione rezerve za ulaganja	Zadržana dobit	Ukupno
<b>31. decembar 2018.</b>	<b>44.098</b>	<b>3.347</b>	<b>(1.029)</b>	<b>15.072</b>	<b>61.488</b>
Neto dobit	-	-	-	234	234
Prenos regulatornih rezervi za kreditne gubitke	-	(3.347)	-	3.347	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	7.158	-	7.158
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	7.158	234	7.392
<b>31. decembar 2019.</b>	<b>44.098</b>	<b>-</b>	<b>6.129</b>	<b>18.653</b>	<b>68.880</b>
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)
<b>31. decembar 2020.</b>	<b>44.098</b>	<b>-</b>	<b>1.808</b>	<b>17.736</b>	<b>63.642</b>

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

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

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

---

### 1. OPĆI PODACI

#### 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 2020. 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 od 20.05.2019. godine
Haris Jahić	Član
Advija Alihodžić	Član
Dražena Tunjić Pavlović	Član od 20.05.2019. godine
Aida Hadžigrahić	Član od 20.05.2019. godine

##### **Uprava:**

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

##### **Odbor za reviziju:**

Hajrudin Hadžović	Predsjednik od 25.10.2019. godine
Nermin Šahinović	Član
Dr. Lejla Demirović	Član od 25.10.2019. godine
Damir Šapina	Član od 25.10.2019. godine
Marko Čule	Član od 25.10.2019. godine

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

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

---

## **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 („FBiH“), 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 propisuje pripremu finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“). Društva sastavljaju i objavljuju svoje finansijske izvještaje u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima („MRS“), njihovim dopunama i tumačenjima („Tumačenja standarda“), te Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) i njihovim dopunama i tumačenjima („Tumačenja međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja“) koje je izdao Odbor za Međunarodne standarde („IASB“ ili „Odbor“), koji su prevedeni i objavljeni od strane Saveza računovođa, revizora i finansijskih djelatnika u Federaciji (prema ovlasti Komisije za računovodstvo Bosne i Hercegovine, broj 2-11/06). Do datuma ovog izvještaja, nisu prevedeni idući standardi i izmjene standarda koje je objavio IASB:

- Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje (za one koji pripremaju računovodstvene politike zasnovane na Konceptualnom okviru, na snazi je za period od ili nakon 1. januara 2020. godine)
- MRS 1 Presentacija finansijskih izvještaja i MRS 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške: 'Definicija materijalnosti' (Izmjene) – 1. januar 2020.
- Izmjena u MSFI 10 Konsolidovani finansijski izvještaji i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajednička ulaganja: Prodaja aktive između investitora i zavisnog društva
- Reforma referentnih kamatnih stopa – Faza 2 - MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (Izmjene) – 1. januar 2021.

Zakon o bankama FBiH propisuje pripremu godišnjih finansijskih izvještaja u skladu sa prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji FBiH, ovim zakonom, te podzakonskim aktima donesenim na osnovu oba zakona.

Agencija za bankarstvo FBiH je usvojila Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja se primjenjuje od 1. januara 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 MSFI 9: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“). Odluka ima utjecaj i na vrednovanje nefinansijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (stečena materijalna imovina čije je vrednovanje u djelokrugu drugih relevantnih MSFI). U skladu sa ovom Odlukom Banka je na 01.01.2020. godine knjižila početni efekat na kapital na datum 01.01.2020. godine u iznosu od 1.349 hiljada BAM, od čega se 127 hiljada BAM odnosi na smanjenje ispravki vrijednosti za Nivo rizika 1, 189 hiljada BAM na povećanje ispravki vrijednosti za Nivo rizika 2 i 1.287 hiljada BAM na povećanje ispravki vrijednosti za Nivo rizika 3. Dodatno, Banka je isknjižila u vanbilansu evidenciju potraživanja koja su bila 100% ispravljena duže od dvije godine u iznosu od 9.071 hiljada BAM.

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

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

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

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

Banka je u skladu sa odredbama Odluke na dan 31.12.2020. godine formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 1.408 hiljada 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 404 hiljade BAM;
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 2 – razlika u iznosu od 631 hiljadu BAM;
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 3 (nekvalitetnu imovinu) – razlika u iznosu od 373 hiljade BAM, na izloženosti koje su obezbjeđene prihvatljivim kolateralom;
- Računovodstveni otpis izloženosti u vanbilansnu evidenciju iznosio je 9.441 hiljada BAM.

Prethodno opisane razlike između zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u FBiH i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja imale su za rezultat sljedeće efekte\*:

	<b>31.12.2019.</b>	<b>01.01.2020.</b>	<b>01.01.2020.</b>
	<b>MSFI</b>	<b>Efekti FBA Odluke</b>	
Imovina	800.566	(1.333)	799.233
Obaveze	731.686	(16)	731.670
Kapital	68.880	(1.349)	67.531
	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2020.</b>
	<b>MSFI</b>	<b>Efekti FBA Odluke</b>	
Imovina	880.027	(1.094)	878.933
Obaveze	815.604	(314)	815.290
Kapital	65.050	(1.408)	63.642
Finansijski rezultat prije oporezivanja za godinu koja je završila 31.12.2020. ukoliko bi se koristila MSFI metodologija			<b>31.12.2020.</b> 487

\* Napomena: pozitivna cifra predstavlja povećanje vrijednosti, a negativna smanjenje vrijednosti

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

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

---

## **2. 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 2020.

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

---

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

### **2.2. Izmjene i dopune MSFI te nova regulatorna Odluka čije je stupanje na snagu i primjena obavezni u tekućoj godini**

- **Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka**

Banka od 01.01.2020. godine izmijenila interne akte upravljanja kreditnim rizikom Program o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, Metodologiju za mjerenje umanjenja vrijednosti kredita i ostale finansijske aktive i Politiku kolaterala, te iste uskladila sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i izračunu očekivanih kreditnih gubitaka, a koju je objavila Agencija. Banka je izvršila prilagodbu svoje prethodne metodologije koja je bila zasnovana na MSFI, te efekte prve primjene Odluke u iznosu 1.349 hiljada BAM knjižila u kapitalu na dan 01.01.2020. godine. Izmjene u metodologiji su opisane u Napomeni 31.c).

- **MSFI 3: Poslovne kombinacije (Izmjena)**

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao izmjene u Definiciji biznisa (Izmjene u MSFI 3) sa ciljem rješavanja poteškoća entitetima tokom utvrđivanja toga da li su stekli biznis ili imovinu. Ove izmjene se odnose na poslovne kombinacije kojima je dan sticanja u prvom godišnjem izvještajnom periodu koji počinje na dan, ili nakon 1. januara 2020 godine, kao i sticanjima imovine koja se dese na ili nakon tog perioda, sa mogućnošću ranijeg početka primjene. Usvajanje Izmjena nema uticaja na finansijske izvještaje Banke.

- **Reforma referentnih kamatnih stopa - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 (Izmjene)**

U septembru 2019. godine IASB je objavio izmjene i dopune MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7, kojima se završava prva faza rada kako bi se odgovorilo na učinke reforme međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR) na finansijsko izvještavanje. Objavljene izmjene se bave pitanjima koja utiču na finansijsko izvještavanje u periodu prije zamjene postojeće referentne kamatne stope alternativnom kamatnom stopom i bave se implikacijama na posebne zahtjeve računovodstva hedžinga u MSFI 9 Finansijski instrumenti i MRS 39 Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, za koje je potrebna „forward-looking“ analiza. Izmjene su osigurale privremene olakšice, primjenjive na sve odnose hedžinga, koji su direktno pod uticajem reforme referentne kamatne stope, koji omogućuju nastavak računovodstva hedžinga tokom perioda neizvjesnosti prije zamjene postojeće referentne kamatne stope alternativnim, gotovo bezrizičnim kamatnim stopama. Postoje i izmjene MSFI 7 Finansijski instrumenti: Objelodanjivanja u vezi dodatnih objelodanjivanja oko neizvjesnosti koja proizlaze iz reforme referentne kamatne stope. Izmjene su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine, te se moraju primjenjivati retrospektivno. Druga faza će se fokusirati na pitanja koja bi mogla uticati na finansijsko izvještavanje kada se postojeća referentna kamatna stopa zamjeni kamatnom stopom bez rizika (RFR). Usvajanje reforme nije imalo uticaja na finansijske izvještaje Banke.



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

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

---

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

### **2.3. Standardi koji su objavljeni od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, ali još uvijek nisu prevedeni od strane Saveza računovođa, revizora i finansijskih djelatnika u Federaciji BiH**

- **Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje**

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao revidirani Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje 29. marta 2018. godine. Ovaj okvir postavlja sveobuhvatan skup koncepta za finansijsko izvještavanje, uvođenje standarda, smjernice potrebne onima koji pripremaju dosljedne računovodstvene politike kao i pomoć ostalima kojima je u cilju da razumiju i tumače standarde. Odbor je također izdao poseban prateći dokument, Izmjene i dopune referenci u konceptualnom okviru MSFI standarda, koji predstavlja izmjene onih standarda na koje je uticano, kako bi se ažurirale i reference izmijenjenog Konceptualnog okvira. Cilj izmjene referenci je da podrži prelaz na novi Konceptualni okvir za društva koja razvijaju računovodstvene politike koristeći konceptualni okvir u slučajevima kada u pojedinim transakcijama MSFI nisu primjenljivi.

Za one koji pripremaju računovodstvene politike zasnovane na Konceptualnom okviru, na snazi je za period od ili nakon 1. januara 2020. godine. Uprava Banke procjenjuje da primjena Konceptualnog okvira neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Banke.

- **MRS 1 Presentacija finansijskih izvještaja i MRS 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške: 'Definicija materijalnosti' (Izmjene)**

Izmjene standarda stupaju na snagu za period počev od 1. januara 2020. godine ili kasnije sa mogućnošću ranijeg početka primjene. Izmjene pojašnjavaju definiciju materijalnosti i način na koji se primjenjuje. Nova definicija navodi da, 'Informacija je materijalna ako njeno izostavljanje ili pogrešno prikazivanje može da utiče na odluke koje primarni korisnici finansijskih izvještaja opšte namjene donose na osnovu tih finansijskih izvještaja, koji pružaju finansijske informacije u vezi sa konkretnim društvom koje izvještava. Pored toga, objašnjenja koja prate definiciju su poboljšana. Izmjene i dopune su također dovele do toga da definicija materijalnosti bude konzistentna kroz sve MSFI standarde. Uprava je procijenila da Izmjene standarda neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Banke.

### **2.4. Standardi koji su izdati, prevedeni ali još uvijek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni**

- **MRS 1 Presentacija finansijskih izvještaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obaveza (Izmjene)**

Izmjene su na snazi za godišnje periode izvještavanja koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine, a dozvoljena je ranija primjena. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao prijedlog ekspozicije da se datum stupanja na snagu ovih izmjena odloži do 1. januara 2023. Cilj izmjena je promovirati dosljednost u primjeni zahtjeva pomažući kompanijama da utvrde da li je u izvještaju o finansijskom položaju, dugovi i druge obaveze s neizvjesnim datumom dospijeca potrebno klasifikovati kao kratkoročne ili dugoročne. Izmjene i dopune utiču na prezentaciju obaveza u izvještaju o finansijskom položaju i ne mijenjaju postojeće zahtjeve oko mjerenja ili vremena priznavanja bilo koje imovine, obaveze, prihoda ili rashoda, niti informacije koje društvo objelodanjuje o tim stavkama. Također, izmjene i dopune razjašnjavaju zahtjeve za klasifikacijom duga koji društvo može da podmiri izdavanjem vlastitih instrumenata kapitala. Uprava je procijenila da navedene izmjene neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Banke.

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

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

---

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

### **2.4. Standardi koji su izdati, prevedeni ali još uvijek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni (nastavak)**

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

Izmjene su na snazi za godišnje periode izvještavanja koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine, uz dozvoljenu raniju primjenu. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao izmjene MSFI uskog opsega na sljedeći način:

- MSFI 3 Poslovne kombinacije (Izmjene) ažurira referencu u MSFI 3 Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje bez mijenjanja računovodstvenih zahtjeva za poslovne kombinacije.
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Izmjene) zabranjuje da društvo od troškova nekretnina, postrojenja i opreme odbije iznose primljene po osnovu prodaje artikala proizvedenih dok društvo priprema sredstvo za njegovo korištenje. Umjesto toga, društvo će prepoznati takav prihod od prodaje i vezane troškove u bilansu uspjeha.
- MRS 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina (Izmjene) navodi koje troškove društvo uključuje u određivanju troškova ispunjavanja ugovora u cilju procjene da li je ugovor štetan.
- Godišnja unapređenja 2018-2020 dovode do manjih izmjena na MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja, MSFI 9 Finansijski instrumenti, MRS 41 Poljoprivreda i ilustrativni primjeri za MSFI 16 Lizing.

Uprava je procijenila da navedene izmjene neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Banke.

- **MSFI 16 Lizing - COVID-19 olakšice za zakupce (Izmjena)**

Izmjena je na snazi za godišnje periode izvještavanja koja počinju na dan ili nakon 1. juna 2020. godine, retrospektivno. Ranija primjena je dozvoljena, uključujući i u finansijskim izvještajima koji još nisu odobreni za izdavanje na dan 28. maj 2020. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izmijenio standard kako bi se pružila olakšica zakupcima od primjene MSFI 16 uputstva za računovodstveno evidentiranje modifikacija ugovora o zakupu za olakšice koje se javljaju kao direktna posljedica COVID-19 pandemije. Datom izmjenom se obezbjeđuje praktičan izuzetak za računovodstveni tretman u knjigama zakupa, prilikom prihvatanja bilo kakvih promjena u zakupninama, koje su rezultat olakšica uslijed COVID-19 pandemije, tako što može da ih obuhvati na isti način kao i svaku promjenu u okviru MSFI 16, ako promjena nije bila modifikacija ugovora o zakupu, samo ako su ispunjeni svi sljedeći uslovi:

- Promjene lizing plaćanja dovode do promjene zakupnine koja je suštinski ista ili manja od zakupnine neposredno prije nastanka promjene.
- Svako smanjenje lizing plaćanja utiče samo na plaćanja koja su prvobitno dospjela na dan ili prije 30. juna 2021.
- Nema suštinskih promjena ostalih uslova zakupa.

Uprava je procijenila da navedene izmjene neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Banke.

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

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

---

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

**2.5. Standardi koji su izdati od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, ali još uvijek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni niti su prevedeni od strane Saveza računovođa i revizora FBIH**

- **Izmjena u MSFI 10 Konsolidovani finansijski izvještaji i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajednička ulaganja: Prodaja aktive između investitora i zavisnog društva**

Izmjene ukazuju na poznato neslaganje zahtjeva u MSFI 10 i onih u MRS 28, vezanih za prodaju ili unošenje aktive između investitora i njegovih zavisnih društava i zajedničkih ulaganja. Glavna posljedica izmjena odnosi se na to da je ukupan gubitak ili dobitak priznat kada transakcija tangira poslovanje (bez obzira da li je riječ o zavisnom društvu ili ne). Djelimičan dobitak ili gubitak je priznat kada transakcija tangira aktivu koja ne predstavlja biznis, čak i kada je ova aktiva dio zavisnog društva. U decembru 2015. godine Odbor za međunarodne računovodstvene standarde odložio je datum primjene ovog standarda na neodređeno vrijeme čekajući ishod istraživanja vezano za primjenu metoda učešća. Ove izmjene još uvijek nisu prevedene od strane Saveza računovođa i revizora FBIH. Uprava je procijenila da usvajanje ovih izmjena neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Banke.

- **Reforma referentnih kamatnih stopa – Faza 2 - MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (Izmjene)**

U augustu 2020. godine, IASB je objavio Reformu referentnih kamatnih stopa - Faza 2, Izmjene MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16, završavajući svoj rad kao odgovor na reformu IBOR-a. Izmjene pružaju privremene olakšice koje se bave efektima finansijskog izvještavanja kada se međubankarska ponuđena stopa (IBOR) zamijeni alternativnom gotovo bezrizičnom 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. Također, 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.

Dalje, dopune MSFI 4 osmišljene su tako da osiguravajućim kompanijama koje još uvijek primjenjuju MRS 39 omoguće da dobiju iste olakšice kao one predviđene izmjenama MSFI 9. 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. Izmjene su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primjene. Kada je primjena retrospektivna, entitet nije u obavezi da izmijeni podatke iz ranijih perioda. Ove izmjene još uvijek nisu prevedene od strane Saveza računovođa i revizora FBIH. Uprava je procijenila da usvajanje ovih izmjena neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Banke.

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

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

---

### **3. 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 2020.

*(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 2020.

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

### 3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### e) Finansijski instrumenti (nastavak)

Finansijska imovina	Početna klasifikacija po MRS 39	Nova klasifikacija po MSFI 9
Novčana sredstva	Kredit i potraživanja	Amortizirani trošak
Depoziti kod drugih institucija	Kredit i potraživanja	Amortizirani trošak
Plasmani drugim bankama	Kredit i potraživanja	Amortizirani trošak
Kredit	Kredit i potraživanja	Amortizirani trošak
Dužnički vrijednosni papiri	Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
Dužnički vrijednosni papiri	Finansijska imovina koja se drži do dospijeća	Amortizirani trošak
Vlasnički vrijednosni papiri	Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
Vlasnički vrijednosni papiri	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	Fer vrijednost kroz bilans uspjeha
Ostala finansijska imovina	Kredit i potraživanja	Amortizirani trošak

#### **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 2020.

*(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 2020.

*(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 2020.

*(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 2020.

*(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 2020.

*(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:

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
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 2020.

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

---

### **3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

#### **g) Materijalna imovina (nastavak)**

##### ***Umanjenje vrijednosti***

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

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

Ako je procijenjen nadoknadivi iznos sredstva manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos tog sredstva umanjuje do nadoknativog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod.

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

#### **h) Ulaganja u investicijske nekretnine**

Ulaganja u investicijske nekretnine obuhvataju nekretnine u posjedu radi zarade prihoda od najma ili zbog porasta vrijednosti kapitalne imovine, ili oboje, i početno se mjere po trošku nabavke, uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine mjere se po trošku nabavke umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu i obračunava se na osnovu procijenjenog životnog vijeka sredstva, korištenjem linearne metode kako slijedi:

Zgrade                      1,3%

#### **i) Nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina početno se mjeri po trošku nabavke i amortizuje se linearno tokom procijenjenog vijeka upotrebe.

#### **j) Naknade zaposlenicima**

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plate, koji su obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu. Banka gore navedene doprinose plaća u korist penzijskog i zdravstvenog fonda FBiH (na federalnom i kantonalnom nivou).

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

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

---

### 3. 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:

<b>31. decembar 2020.</b>	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,592566 KM
<b>31. decembar 2019.</b>	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,747994 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 2020.

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

---

### **3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

#### **lj) Kapital i rezerve (nastavak)**

##### ***Rezerva za kreditne gubitke formirane iz dobiti***

Rezerva za kreditne gubitke formirana iz dobiti priznaje se u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo FBiH ("FBA"), te nije raspodjeljiva.

U skladu sa izmjenom Odluke FBA Banka nema nedostajuće rezerve kao ni opšte rezerve za kreditne gubitke što je uticalo na povećanje dopunskog kapitala za KM 718 hiljada, a koji se u cjelosti odnosi na subordinirani dug.

##### ***Revalorizacione rezerve za ulaganja***

Revalorizacione 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 i njihovo 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 2020.

*(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 2020.

*(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 umanjenjem 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 2020.

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

---

#### **4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE**

##### ***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 2020.

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

#### 5. PRIHODI OD KAMATA OBRAČUNATI EFEKTIVNOM KAMATNOM STOPOM

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Kamate na kredite odobrene stanovništvu	5.000	3.663
Kamate na kredite odobrene pravnim licima	4.326	5.077
Kamate na finansijsku imovinu kroz ostali rezultat	2.805	2.025
Kamate na plasmane kod drugih banaka	3	5
	<b>12.134</b>	<b>10.770</b>

#### 6. RASHODI OD KAMATA OBRAČUNATI EFEKTIVNOM KAMATNOM STOPOM

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Kamate za sredstva iznad obaveznih rezervi u CBBH	1.153	1.164
Kamate na depozite pravnih lica	774	796
Kamate na depozite stanovništva	557	531
Negativne kamate na plasmane kod drugih banaka	47	47
Kamate na uzete kredite	36	21
Negativna kamata na vrijednosne papire	27	12
Najmovi po MSFI 16	21	28
	<b>2.615</b>	<b>2.599</b>

#### 7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Naknade od transakcija platnog prometa	2.113	2.228
Naknade po vanbilansnim poslovima	250	231
Naknade od konverzija	91	177
Ostali prihodi od naknada i provizija	179	148
	<b>2.633</b>	<b>2.784</b>

#### 8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Elektronsko bankarstvo i SWIFT	772	684
Unutrašnji platni promet	364	368
Garancije	3	14
	<b>1.139</b>	<b>1.066</b>

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

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

**9. NETO RASHOD / PRIHOD PO OSNOVU OBEZVRJEĐENJA FINANSIJSKE IMOVINE**

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Smanjenje ispravke vrijednosti kredita datih klijentima (Napomena 19)	84	967
Smanjenje / (povećanje) umanjenja vrijednosti za novčana sredstva (Napomene 15 i 16)	28	(16)
(Povećanje) / smanjenje rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze (Napomena 26)	(71)	241
Povećanje ispravke vrijednosti finansijske imovine kroz ostali rezultat (Napomena 18)	(343)	(816)
	<b>(302)</b>	<b>375</b>

**10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Naplaćena otpisana potraživanja	1.078	727
Prihodi po osnovu zakupa	340	334
Dividende	57	365
Smanjenje / (povećanje) rezervisanja za naknade zaposlenima, neto (Napomena 26)	5	(143)
Dobit od prodaje materijalne imovine	-	649
Povećanje rezervisanja za sudske sporove, neto (Napomena 26)	(135)	(55)
Ostalo	124	111
	<b>1.469</b>	<b>1.987</b>

**11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH**

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Neto plate	3.245	3.149
Porezi i doprinosi	2.382	2.310
Ostalo	926	922
	<b>6.553</b>	<b>6.381</b>

Prosječan broj zaposlenih u Banci tokom godine koja je završila 31. decembra 2020., odnosno 31. decembra 2019. bio je 197, odnosno 197.

Troškovi zaposlenih uključuju 1.177 hiljada BAM (2019: 1.142 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 2020.

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

**12. OSTALI RASHODI**

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Troškovi usluga	1.295	1.432
Održavanje	656	735
Osiguranje	577	558
Reklama i reprezentacija	322	380
Telekomunikacijski troškovi	257	251
Troškovi energije	225	243
Ostali porezi i doprinosi	215	207
Troškovi materijala	163	175
Ostali troškovi	269	263
	<b>3.979</b>	<b>4.244</b>

**13. POREZ NA DOBIT**

Komponente poreza na dobit se mogu prikazati kako slijedi:

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Tekući porez	-	257
Odloženi poreski gubici	114	89
<b>Ukupno trošak poreza na dobit</b>	<b>114</b>	<b>346</b>

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Dobit prije poreza na dobit</b>	<b>546</b>	<b>580</b>
Porez na dobit po stopi od 10%	55	58
Usklađenja za:		
Kapitalni dobici	13	334
Porezno nepriznati prihodi	(6)	(50)
Porezno nepriznati rashodi	46	-
Porezne olakšice	(108)	(85)
Efekat niže računovodstvene stope amortizacije i više stope amortizacije u poreske svrhe	114	89
<b>Tekući i odgođeni porez na dobit</b>	<b>114</b>	<b>346</b>
<b>Efektivna stopa poreza na dobit</b>	<b>21%</b>	<b>60%</b>

Promjene u odgođenim poreznim obavezama su kako slijedi:

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Stanje na 1. januar	89	-
Neto promjene u odgođenim poreznim obavezama	114	89
<b>Odgođene porezne obaveze na 31. decembar</b>	<b>203</b>	<b>89</b>

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

(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.

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Dobit na raspolaganju dioničarima ('000 KM)	432	234
Prosječan broj običnih dionica tokom godine	2.240.921	2.204.921
<b>Osnovna zarada po dionici (u KM)</b>	<b>0,20</b>	<b>0,11</b>

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

	<b>31. decembar 2020.</b>	<b>31. decembar 2019.</b>
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	207.341	212.566
Novac u trezoru Banke	19.455	11.714
Sredstva na tekućim računima kod drugih banaka	10.421	12.719
Novac na bankomatima	1.962	1.904
	<b>239.179</b>	<b>238.903</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti (Napomena 9)	(233)	(57)
	<b>238.946</b>	<b>238.846</b>

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>60</b>	<b>41</b>
Efekat Odluke FBA 01.01.2020.	200	-
Neto (smanjenje) / povećanje umanjenja vrijednosti (Napomena 9)	(27)	16
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>233</b>	<b>57</b>

#### 15.1 PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

	<b>31. decembar 2020.</b>	<b>31. decembar 2019.</b>
Plasmani kod drugih banaka	3.912	-
Manje: Umanjenje vrijednosti (Napomena 9)	(4)	-
	<b>3.908</b>	<b>-</b>

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Povećanje umanjenja vrijednosti (Napomena 9)	4	-
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>4</b>	<b>-</b>

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

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

**16. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE**

	<b>31. decembar 2020.</b>	<b>31. decembar 2019.</b>
Obavezna rezerva kod CBBH	78.193	80.132
Manje: Umanjenje vrijednosti (Napomena 9)	(78)	(3)
	<b>78.115</b>	<b>80.129</b>

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
Efekat Odluke FBA 01.01.2020.	80	-
Smanjenje umanjenja vrijednosti (Napomena 9)	(5)	-
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>78</b>	<b>3</b>

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.

Kamatna stopa na sredstva obavezne rezerve u 2020. godini je iznosila je -0,5%, a u 2019. godini iznosila je od -0,2% do -0,5%.

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

	<b>31. decembar 2020.</b>	<b>31. decembar 2019.</b>
ALTA banka d.d. Beograd, Srbija	264	372
	<b>264</b>	<b>372</b>

Kretanje fer vrijednosti dionica bilo je kako slijedi:

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>372</b>	<b>554</b>
Gubitak od usklađivanja fer vrijednosti	(108)	(182)
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>264</b>	<b>372</b>

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

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

**18. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALI REZULTAT**

	<b>31. decembar 2020.</b>	<b>31. decembar 2019.</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>		
Ministarstvo finansija FBiH	230.595	191.789
Kanton Sarajevo	189	692
JP Autoceste FBiH	-	3.221
	<b>230.784</b>	<b>195.702</b>
Obračunata kamata	440	308
	<b>231.224</b>	<b>196.010</b>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>		
Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo	427	427
Sarajevo-Osiguranje d.d. Sarajevo	36	32
S.W.I.F.T. Belgija	22	21
	<b>485</b>	<b>480</b>
	<b>231.709</b>	<b>196.490</b>

Kretanja vrijednosti ove imovine bila je kako slijedi:

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>196.490</b>	<b>102.571</b>
Kupovine tokom godine	93.723	92.600
Kamata (Napomena 5)	2.805	2.025
Nerealizovana dobit od usklađivanja fer vrijednosti (kroz Ostalu sveobuhvatnu dobit)	(4.464)	6.342
Naplata glavnice i kamate	(56.845)	(7.048)
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>231.709</b>	<b>196.490</b>

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>1.974</b>	<b>1.158</b>
Povećanje umanjenja vrijednosti (Napomena 9)	343	816
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>2.317</b>	<b>1.974</b>

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

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

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

U toku 2020. godine Banka je kupila slijedeće vrijednosne papire:

- obveznice izdate od Federalnog ministarstva finansija nominalne vrijednosti 4.999 hiljada KM. Kamata na obveznice iznosi od 1,57% godišnje, datum dospijeca 13.05.2027. godine,
- obveznice izdate od Federalnog ministarstva finansija nominalne vrijednosti 24.000 hiljada KM. Kamata na obveznice iznosi 3,21% godišnje, datum dospijeca 10.06.2035. godine;
- trezorske zapise izdate od Federalnog ministarstva finansija nominalne vrijednosti 20.000 hiljada KM. Kamata na trezorske zapise iznosi 0,11% godišnje, datum dospijeca 18.11.2020. godine;
- obveznice izdate od Federalnog ministarstva finansija nominalne vrijednosti 25.000 hiljada KM. Kamata na obveznice iznosi 1,02% godišnje, datum dospijeca 15.07.2026. godine i
- obveznice izdate od Federalnog ministarstva finansija nominalne vrijednosti 20.000 hiljada KM. Kamata na obveznice iznosi 1,20% godišnje, datum dospijeca 23.09.2027. godine.

**19. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA**

	<b>31. decembar 2020.</b>	<b>31. decembar 2019.</b>
<i>Dugoročni krediti</i>		
Pravna lica	94.908	99.488
Fizička lica	151.412	114.350
Manje: Tekuće dospijee dugoročnih kredita	(46.663)	(34.430)
	<u>199.657</u>	<u>179.408</u>
<i>Kratkoročni krediti</i>		
Pravna lica	61.954	57.167
Fizička lica	2.525	3.231
Više: Tekuće dospijee dugoročnih kredita	46.663	34.430
	<u>111.142</u>	<u>94.828</u>
<b><i>Ukupno krediti prije umanjenja vrijednosti</i></b>	<b><u>310.799</u></b>	<b><u>274.236</u></b>
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(4.411)	(10.311)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(4.983)	(7.526)
	<b><u>301.405</u></b>	<b><u>256.399</u></b>



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

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

**19. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (nastavak)**

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>17.837</b>	<b>18.804</b>
Efekat primjene FBA Odluke 01.01.2020.	1.085	-
Računovodstveni otpis po FBA Odluci 01.01.2020.	(8.412)	-
Računovodstveni otpis tokom 2020.	(388)	-
Zatvaranje potraživanja stečenom imovinom	(644)	-
Neto smanjenje umanjenja vrijednosti (Napomena 9)	(84)	(967)
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>9.394</b>	<b>17.837</b>

Analiza bruto kredita prije umanjenja vrijednosti po privrednim granama:

	<b>31. decembar 2020.</b>	<b>31. decembar 2019.</b>
Stanovništvo	153.937	117.570
Rudarstvo i industrija	59.701	59.311
Trgovina	45.468	43.233
Građevinarstvo	19.663	18.422
Administracija, druge javne usluge	15.683	15.671
Trgovina nekretninama	4.155	3.440
Ugostiteljstvo i turizam	3.790	4.441
Saobraćaj i komunikacije	2.798	2.909
Finansije	2.727	4.636
Energetika	1.566	43
Poljoprivreda	633	3.376
Ostalo	678	1.184
	<b>310.799</b>	<b>274.236</b>

Iznosi predstavljeni u gornjoj tabeli uključuju glavnice kredita uvećanu za potraživanje po kamatama i umanjenju za unaprijed naplaćene naknade na dan 31. decembar 2020. godine, odnosno 31. decembra 2019. godine.

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Pravna lica	2,56%	2,86%
Fizička lica	3,91%	3,97%

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

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

**20. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA**

	<b>31. decembar 2020.</b>	<b>31. decembar 2019.</b>
Potraživanja za porez na dobit	300	300
Namjenski depozit	241	910
Unaprijed plaćeni troškovi	123	164
Potraživanja za naknade	60	136
Stečena materijalna imovina (kolateral)	21	-
Zalihe	18	11
Potraživanja od Vlade	-	3.298
Ostala potraživanja	576	782
	<b>1.339</b>	<b>5.601</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(110)	(802)
	<b>1.229</b>	<b>4.799</b>

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>802</b>	<b>899</b>
Računovodstveni otpis po Odluci FBA	(659)	-
Otpis potraživanja bez efekata na BU	(33)	(97)
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>110</b>	<b>802</b>

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

(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
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>									
<b>Na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>19.829</b>	<b>2.604</b>	<b>443</b>	<b>1.065</b>	<b>277</b>	<b>807</b>	-	-	<b>25.025</b>
Efekat primjene MSFI 16	-	-	-	-	-	-	-	790	790
Povećanja	-	-	-	-	-	-	799	-	799
Prenos (sa) / na	17	137	87	75	52	115	(483)	-	-
Otpisi / prodaja	-	(11)	-	(44)	-	-	-	-	(55)
<b>Na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>19.846</b>	<b>2.730</b>	<b>530</b>	<b>1.096</b>	<b>329</b>	<b>922</b>	<b>316</b>	<b>790</b>	<b>26.559</b>
Povećanja	-	-	-	-	-	-	901	12	913
Prenos (sa) / na	1	136	191	358	13	173	(872)	-	-
Otpisi / prodaja	-	(171)	-	(4)	-	-	-	(40)	(215)
<b>Na dan 31. decembra 2020.</b>	<b>19.847</b>	<b>2.695</b>	<b>721</b>	<b>1.450</b>	<b>342</b>	<b>1.095</b>	<b>345</b>	<b>762</b>	<b>27.257</b>
<b>ISPRAVKA VRIJEDNOSTI</b>									
<b>Na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>4.135</b>	<b>1.184</b>	<b>286</b>	<b>738</b>	<b>99</b>	<b>290</b>	-	-	<b>6.732</b>
Amortizacija	226	281	60	124	14	75	-	183	963
Otpisi	-	(11)	-	(44)	-	-	-	-	(55)
<b>Na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>4.361</b>	<b>1.454</b>	<b>346</b>	<b>818</b>	<b>113</b>	<b>365</b>	-	<b>183</b>	<b>7.640</b>
Amortizacija	226	285	56	141	17	89	-	190	1.004
Otpisi / prodaja	-	(171)	-	(3)	-	-	-	(25)	(199)
<b>Na dan 31. decembra 2020.</b>	<b>4.587</b>	<b>1.568</b>	<b>402</b>	<b>956</b>	<b>130</b>	<b>454</b>	-	<b>348</b>	<b>8.445</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>									
<b>Na dan 31. decembra 2020.</b>	<b>15.260</b>	<b>1.127</b>	<b>319</b>	<b>494</b>	<b>212</b>	<b>641</b>	<b>345</b>	<b>414</b>	<b>18.812</b>
<b>Na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>15.485</b>	<b>1.276</b>	<b>184</b>	<b>278</b>	<b>216</b>	<b>557</b>	<b>316</b>	<b>607</b>	<b>18.919</b>

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

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

## 22. ULAGANJE U INVESTICIJSKE NEKRETNINE

### Zgrade

#### NABAVNA VRIJEDNOST

<b>Stanje 31. decembra 2018.</b>	<b>5.131</b>
Prenos	24
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>5.155</b>
Prenos	-
<b>Stanje 31. decembra 2020.</b>	<b>5.155</b>

#### ISPRAVKA VRIJEDNOSTI

<b>Stanje 31. decembra 2018.</b>	<b>476</b>
Trošak amortizacije	67
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>543</b>
Trošak amortizacije	67
<b>Stanje 31. decembra 2020.</b>	<b>610</b>

#### NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST

<b>Stanje 31. decembra 2020.</b>	<b>4.545</b>
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>4.612</b>

#### Fer vrijednost investicijskih nekretnina

Fer vrijednost investicijskih nekretnina Banke bila je kako slijedi:

	<b>31. decembar 2020.</b>	<b>31. decembar 2019.</b>
Građevinski objekti	1.262	1.262
	<b>1.262</b>	<b>1.262</b>

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 2020. 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 2020.

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

### 23. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA I FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
<b>Depoziti po viđenju:</b>		
U domaćoj valuti	1.238	1.348
U stranim valutama	33	5
	<b>1.271</b>	<b>1.353</b>

### 24. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
<b>Depoziti po viđenju:</b>		
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	316.225	234.863
U stranim valutama	5.078	6.998
	321.303	241.861
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	44.628	40.834
U stranim valutama	13.293	12.824
	57.921	53.658
<i>Namjenski depoziti:</i>		
U domaćoj valuti	232.876	283.109
U stranim valutama	237	226
	233.113	283.335
	<b>612.337</b>	<b>578.854</b>
<b>Oročeni depoziti:</b>		
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	77.631	60.954
U stranim valutama	13.137	5.867
	90.768	66.821
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	17.904	15.103
U stranim valutama	26.341	24.913
	44.245	40.016
<i>Namjenski depoziti:</i>		
U domaćoj valuti	21.697	14.296
U stranim valutama	206	446
	21.903	14.742
	<b>156.916</b>	<b>121.579</b>
	<b>769.253</b>	<b>700.433</b>

Kamatne stope na depozite po viđenju banaka u 2020. 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 2020.

(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 30. marta 2018. godine potpisan je Ugovor o kreditu po subordiniranim uslovima u iznosu od 10 miliona KM. Dana 21. marta 2019. godine potpisan je Ugovor o kreditu po subordiniranim uslovima u iznosu od 15 miliona KM, pod istim uslovima kao i u prethodnom ugovoru. Na dan 31.12.2020. godine subordinirane obaveze iznose 40 miliona KM i u odnosu na kraj prethodne godine povećane su za 15 miliona KM. Odlukom Vlade Federacije BiH od 28.02.2020. godine, Banci je odobren dodatni kredit po subordiniranim uslovima u iznosu od 15 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.

## 26. REZERVISANJA

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Rezervisanje za zaposlene	539	544
Rezervisanje za potencijalne i preuzete obaveze	476	421
Rezervisanje za sudske sporove	259	124
	<b>1.274</b>	<b>1.089</b>

Promjene u rezervisanjima bile su kako slijedi:

	Naknade zaposlenim	Potencijalne i preuzete obaveze	Sudski sporovi	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>401</b>	<b>662</b>	<b>69</b>	<b>1.132</b>
Dodatna rezervisanja (Napomena 9 i 10)	178	1.316	55	1.549
Otpuštanje zbog ponovnog mjerenja (Napomena 9)	-	(1.557)	-	(1.557)
Otpuštanja zbog isplate (Napomena 10)	(35)	-	-	(35)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>544</b>	<b>421</b>	<b>124</b>	<b>1.089</b>
Efekat Odluke 01.01.2020.	-	(16)	-	(16)
Dodatna rezervisanja (Napomena 9 i 10)	96	71	135	302
Otpuštanje zbog ponovnog mjerenja (Napomena 9)	-	-	-	-
Otpuštanja zbog isplate (Napomena 10)	(101)	-	-	(101)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2020.</b>	<b>539</b>	<b>476</b>	<b>259</b>	<b>1.274</b>

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

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

## 26. REZERVISANJA (nastavak)

### 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 2020.	31. decembar 2019.
<b>Potencijalne obaveze</b>		
Okvirni kreditni sporazumi i odobreni limiti na karticama	25.098	13.587
<b>Preuzete obaveze</b>		
Činidbene garancije	14.629	10.142
Plative garancije	5.846	3.565
	<b>45.573</b>	<b>27.294</b>

## 27. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Obaveze prema klijentima za uplaćene rate	1.485	1.209
Obaveze za najmove	414	607
Odgođene porezne obaveze	404	89
Obaveze prema dobavljačima	234	235
Obračunati troškovi	170	208
Odgođeni prihod	48	50
Obaveze za neraspoređene prilive	35	562
Obaveze iz komisionih poslova (Napomena 30.)	13	12
Obaveze za PDV	7	16
Obaveze za ostale poreze i doprinose	5	4
Ostale obaveze	678	818
	<b>3.493</b>	<b>3.810</b>

## 28. DIONIČKI KAPITAL

Dionička struktura na dan 31. decembra 2020:

Dioničari	Broj dionica	Iznos '000 KM	%
Ministarstvo finansija F BiH	2.058.948	41.179	93,38
ZIF BIG INVESTICIONA GRUPA d.d. Sarajevo	36.864	737	1,67
BOSNA RE d.d. SARAJEVO	10.529	211	0,48
Ostali dioničari	98.580	1.971	4,47
<b>Ukupno</b>	<b>2.204.921</b>	<b>44.098</b>	<b>100</b>

Dionički kapital Banke se sastoji od 2.204.921 običnih dionica nominalne vrijednosti 20 KM.

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

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

## 29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

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

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
<b>Potraživanja:</b>		
Dioničari	5.323	11.233
Članovi Uprave i ključne funkcije	839	788
	<b>6.162</b>	<b>12.021</b>
<b>Ulaganja:</b>		
Dioničari	231.455	188.204
	<b>231.455</b>	<b>188.204</b>
<b>Obaveze:</b>		
Dioničari	457.562	362.793
Članovi Nadzornog odbora	4	145
Članovi Uprave i ključne funkcije	216	274
	<b>457.782</b>	<b>363.212</b>
<b>Vanbilans:</b>		
Dioničari	7.057	4.084
Članovi Uprave i ključne funkcije	19	16
	<b>7.076</b>	<b>4.100</b>
	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Prihodi:</b>		
Dioničari	2.795	2.459
Članovi Uprave i ključne funkcije	35	38
	<b>2.830</b>	<b>2.497</b>
<b>Rashodi:</b>		
Dioničari	526	357
	<b>526</b>	<b>357</b>
<b>Naknade Upravi</b>		
Članovima Uprave i Nadzornog odbora naknade su bile kako slijedi:		
	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Uprava – bruto plate	319	312
Uprava – ostale naknade	35	28
Naknade članovima Nadzornog odbora (bruto)	85	81
	<b>439</b>	<b>421</b>



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

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

**30. 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:

	<b>31. decembar 2020.</b>	<b>31. decembar 2019.</b>
<b>Plasmani</b>		
Stanovništvo	3	4
Pravna lica	12.639	12.778
	<b>12.642</b>	<b>12.782</b>
<b>Izvori finansiranja</b>		
Vladine organizacije	12.571	12.710
Pravna lica	9	9
Stanovništvo	75	75
	<b>12.655</b>	<b>12.794</b>
<b>Neto obaveza</b> (Napomena 27.)	<b>13</b>	<b>12</b>

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

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

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

### 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 2020.	31. decembar 2019.
Dug	810.489	726.755
Kapital	63.642	68.881
<b>Omjer duga i kapitala</b>	<b>12,74</b>	<b>10,55</b>

Dug je definisan kao obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama, obaveze prema klijentima te subordinirani dug, kao što je prezentirano u napomenama 26., 27. i 28. 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: 60,8 miliona KM (2020: redovne dionice i zadržana dobit koja je od strane dioničara Banke raspoređena, na neodređeno vrijeme, za pokrivanje budućih finansijskih neto gubitaka (ako ih bude), umanjani za nematerijalnu imovinu); i
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: 22,9 miliona KM (2020: opšte ispravke vrijednosti za kreditne gubitke do 1,25% iznosa izloženosti ponderisanih rizikom za kreditni rizik i subordinirani dug, uvećani/umanjani za revalorizacije 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 2020. i 2019. godine Banka je bila usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital. Na dan 31. decembra 2020. godine, stopa adekvatnosti kapitala Banke, iznosila je 31,07% (31. decembar 2019: 33,75%).

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

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

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)**

	<b>31. decembar 2020.</b>	<b>31. decembar 2019.</b>
<b>Osnovni kapital – Tier 1 kapital</b>		
Redovne dionice	44.098	44.098
Zadržana dobit	17.305	18.419
Manje: Nematerijalna imovina	(578)	(494)
<b>Ukupno Osnovni kapital</b>	<b>60.825</b>	<b>62.023</b>
<b>Dopunski kapital - Tier 2 kapital</b>		
Opšte regulatorne rezerve prema FBA regulativi	-	2.782
Subordinirani dug	20.944	23.435
Revalorizacione rezerve	2.008	6.129
<b>Ukupno Dopunski kapital</b>	<b>22.952</b>	<b>32.346</b>
<b>Umanjenja od kapitala</b>		
Nedostajuće regulatorne rezerve	-	(3.500)
<b>Neto kapital</b>	<b>83.777</b>	<b>90.869</b>
Rizik ponderisane aktive	256.115	248.420
Ponderisani operativni rizik (nerevidirano)	13.545	20.838
<b>Ukupno ponderisani rizici</b>	<b>269.660</b>	<b>269.258</b>
<b>Adekvatnost kapitala (%)</b>	<b>31,07%</b>	<b>33,75%</b>

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

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

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**b) Upravljanje finansijskim rizikom**

Odjel za sredstva 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 fbi d g). Izloženosti tržišnom riziku se analiziraju pomoću analize osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Banke tržišnom riziku ili načinu na koji Banka upravlja i mjeri taj rizik.

**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:

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

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

(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
<b>Na dan 31. decembar 2019.</b>					
<b>IMOVINA</b>					
Novac i novčani ekvivalenti	220.045	14.471	1.013	2.325	<b>238.854</b>
Obavezna rezerva kod CBBH	80.125	-	-	-	<b>80.125</b>
Dati krediti i avansi klijentima, neto	111.572	144.827	-	-	<b>256.399</b>
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	370	-	-	-	<b>370</b>
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali rezultat	187.487	9.190	-	-	<b>196.677</b>
Ostala potraživanja	3.265	-	-	-	<b>3.265</b>
<b>Ukupno</b>	<b>602.864</b>	<b>169.488</b>	<b>1.013</b>	<b>2.325</b>	<b>775.690</b>
<b>OBAVEZE</b>					
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	1.348	5	-	-	<b>1.353</b>
Obaveze prema klijentima	568.805	127.831	1.800	1.966	<b>700.402</b>
Subordinirani dug	-	25.000	-	-	<b>25.000</b>
<b>Ukupno</b>	<b>570.153</b>	<b>152.836</b>	<b>1.800</b>	<b>1.966</b>	<b>726.755</b>
<b>NETO DEVIZNA POZICIJA</b>	<b>32.711</b>	<b>16.652</b>	<b>(787)</b>	<b>359</b>	<b>48.935</b>

**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	
	2020.	2019.
Dobit / (gubitak)	5	3

**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 2020.

*(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 faze kreditnog kvaliteta (faze kreditnog kvaliteta 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 2020.

*(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)*

Portfolio kreditnih izloženosti pravnih lica bio je segmentiran na slijedeće homogene skupine proizvoda do 31.12.2020. godine:

- dugoročni (dugoročni krediti) i
- kratkoročni (kratkoročni krediti, revolving krediti, business kartice).

U decembru 2020. godine izvršeno je testiranje PD parametra, te je sa 31.12.2020. godine implementirana izmjena podjele portfolija pravnih lica na:

- 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 umanjena vrijednost imovina se raspoređuje u fazu 2. Imovina koja zadovoljava kriterij objektivnog dokaza umanjena vrijednosti (status neizmirenja obaveza) raspoređena je u fazu 3.

Banka će kao dokaz smanjenja kvalitete u odnosu na momenat inicijalnog priznavanja (prelaz iz faze 1 u fazu 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 umanjena vrijednosti.

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

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

*(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
- 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 umanjjenja vrijednosti svaki ugovor klasifikovan kao pojedinačno značajan se analizira kako bi se odredilo postojanje objektivnog dokaza umanjjenja vrijednosti.

Prelaz iz faze 3 vrši se u fazu 1 je moguć, ali tek protokom Metodologijom definisanog perioda za raspored u fazu 2 u kojem instrument iskazuje smanjen kreditni rizik, moguć je i prelaz u fazu 1.

#### *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).

Sa 31.12.2019. godine Banka je u određivanju nivoa kreditnog rizika kao kriterij koristila FBA kategorije rizika A-E. Finansijska imovina sa kašnjenjem do 30 dana, a koja nije bila klasifikovana u kategoriju lošiju od A bila je raspoređena u nivo kreditnog rizika 1. Imovina koja nije iskazivala znakove umanjjenja vrijednosti, a koja je imala kašnjenje veće od 30 dana ili je bila klasifikovana u B kategoriju rizika raspoređivala se u nivo kreditnog rizika 2. Sva preostala imovina za koju je utvrđeno da ima znakove umanjjenja vrijednosti, odnosno da je iskazivala kašnjenje veće od 90 dana ili je bila klasifikovana u CDE kategorije rizika raspoređivala se u nivo kreditnog rizika 3.

Broj dana kašnjenja Banka je pratila po ekonomskom i materijalnom brojaču.



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

*(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)*

PD parametar po homogenim skupinama se izračunavao na nivou pojedinačnog klijenta / izloženosti za portfolio kreditnih izloženosti pravnih i fizičkih lica. LGD parametar Banka nije izračunavala na nivo homogenih skupina, već na svakoj pojedinačnoj osnovi. U kalkulaciji LGD parametra uzimala se u obzir pokrivenosti izloženosti nekretninama i prvoklasnim kolateralom.

Sa 31.12.2019. Banka nije vršila korekciju PD i LGD parametra za vrijednosti makroekonomskih faktora, uzimajući u obzir očekivani rast makroekonomskih pokazatelja. Vrijednost CCF parametra je za sve izloženosti 100%.

Sa 01.01.2020. godine u skladu sa novim FBA podzakonskim propisima provedene su slijedeće izmjene:

- ABCDE klasifikacija je stavljena van snage, kao i obračunavanje rezervisanja po procentima koji su vrijedili po navedenim kategorijama,
- za potrebe raspoređivanja finansijske imovine u nivoe kreditnog rizika Banka koristi samo materijalni brojač. Ekonomski brojač se koristi isključivo za potrebe praćenja kvalitete portfolija,
- izračun LGD na nivo pojedinačnih partija koje je Banka primjenjivala sa 31.12.2019. godine zamijenjen je sa stopama 45% i 75%, kako je definisano Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka,
- CCF parametar je usklađen sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, odnosno Odlukom o izračunavanju kapitala,
- za nivoe kreditnog rizika, na nivou pojedinačnih izloženosti Banka primjenjuje minimalne stope definisane Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka,
- zadržana je ranije definisana segmentacija kreditnog portfolija po homogenim skupinama.

U trećem kvartalu 2020. godine Odjel za kontrolu rizika izvršio je testiranje i analizu parametara kreditnog rizika, sa fokusom na parametre LGD i CCF.

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 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.

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

*(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)*

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 u default partija koje su imale vanbilansnu izloženost minimalan.

Sa 31.12.2020. godine banka je u izračun ECL uključila i efekat makroekonomskih faktora.

U posljednjem kvartalu 2020. Odjel za kontrolu rizika je izvršio testiranje Metodologije za mjerenje umanjena vrijednosti kredita i ostale finansijske aktive u dijelu analize parametara segmentacije portfolija pravnih lica i makroekonomskih faktora kojim se koriguje vrijednost vjerovatnoće ulaska u default (PD) i pripremljen Izvještaj o izvršenom testiranju. Efekti segmentacije i uvođenja makroekonomskog faktora urađeni su sa stanjem portfolija i nivoa ispravki vrijednosti od 30.11.2020. godine.

Rezultati testiranja i popratne tabele dostavljeni se na usvajanje Upravi Banke, a navedeni izračuni su se primjenili prilikom izračuna ispravki vrijednosti na datum 31.12.2020. godine. Na osnovu izvršenog testiranja parametara kreditnog rizika (PD i FLI-makroekonomski faktor) i usvojene Metodologije za mjerenje umanjena vrijednosti kredita i ostale finansijske aktive, Odjel za kontrolu rizika je izračunao PD parametar podjelom portfolija prema veličini klijenta na segmente SME i veliki klijenti, te uključio makroekonomske varijable u izračun ispravki vrijednosti, na način da je PD parametar usklađen za makroekonomski faktor. Makroekonomski faktor kalkuliše se zasebno na nivou portfolija pravnih lica, te portfolija fizičkih lica.

Na osnovu analize makroekonomskih podataka testiranje je pokazalo slijedeće za portfolio pravnih lica:

- Ne postoji statistički relevantna veza između kretanja indeksa potrošačkih cijena (inflacije) i iskazanih parametara,
- Veza između pokazatelja stope rasta bruto domaćeg proizvoda i vrijednosti PD parametra postoje, te se kreće u nivoim veze srednje jačine i značajne veze,
- Veza između vrijednosti BDP i PD parametra najjača je kod pokazatelja vrijednosti PD nakon 2 godine od ostvarenog BDP pokazatelja.

Za portfolio fizičkih lica ustanovljeno je da je korelacija najizraženija sa procentom promjene nezaposlenosti i to u istom periodu u kojem je iskazan PD.

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).

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.

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

(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)

Faza 1 kreditnog rizika

**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).

Faza 2 kreditnog rizika

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<sub>t</sub>- marginalna PD stopa za period t,

MEF – makroekonomski faktor za period t,

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

EAD<sub>t</sub> - 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.

Faza 3 kreditnog rizika

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 fazu 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 2020.

(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)*

*Faza 3 kreditnog rizika (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 2020.

*(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 2020.

*(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.

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.

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.

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.

Dodatno, Banka je usvojila makroekonomske parametre uslijed uticaja pandemije na iste što je u konačnici uticalo na povećanje ECL-a. Makroekonomski parametri u izračunu kreditnih gubitaka su uvedeni počevši s 31.12.2020, na način da se PD parametar prilagodi za makroekonomski faktor, kao što je prethodno navedeno.

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

*(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 skladu sa Odlukama Agencije za bankarstvo F BiH Banka je odobrila mjere klijentima kako slijedi:

	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
<b>Ukupno</b>	<b>416</b>	<b>55.544</b>	<b>30</b>	<b>17.706</b>	<b>386</b>	<b>37.838</b>

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

(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)

Mjere su odobrene klijentima u slijedećim privrednim granama:

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	-	800	1	2.291
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 (obrnici)	4	250	1	11	3	239
<b>Pravna lica</b>	<b>64</b>	<b>42.482</b>	<b>15</b>	<b>17.100</b>	<b>49</b>	<b>25.382</b>
Opća potrošnja	240	4.452	11	330	229	4.121
Stambena izgradnja	112	8.610	4	276	108	8.335
<b>Stanovništvo</b>	<b>352</b>	<b>13.062</b>	<b>15</b>	<b>606</b>	<b>337</b>	<b>12.456</b>
<b>Ukupno</b>	<b>416</b>	<b>55.544</b>	<b>30</b>	<b>17.706</b>	<b>386</b>	<b>37.838</b>



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

(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:

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
<b>Pravna lica</b>	<b>2.539</b>	<b>13.834</b>	<b>727</b>	<b>17.100</b>	<b>36</b>	<b>849</b>	<b>432</b>	<b>1.317</b>	<b>15.783</b>
Opća potrošnja	294	36	-	330	2	3	-	5	325
Stambena izgradnja	242	34	-	276	1	4	-	5	271
<b>Stanovništvo</b>	<b>536</b>	<b>70</b>	<b>-</b>	<b>606</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>596</b>
<b>Ukupno</b>	<b>3.075</b>	<b>13.904</b>	<b>727</b>	<b>17.706</b>	<b>39</b>	<b>856</b>	<b>432</b>	<b>1.327</b>	<b>16.379</b>

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

(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 istekle odobrene mjere:

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
<b>Pravna lica</b>	<b>13.094</b>	<b>6.615</b>	<b>5.673</b>	<b>25.382</b>	<b>136</b>	<b>699</b>	<b>591</b>	<b>1.426</b>	<b>23.956</b>
Opća potrošnja	3.869	201	51	4.121	34	16	39	89	4.032
Stambena izgradnja	8.335	-	-	8.335	47	-	-	47	8.288
<b>Stanovništvo</b>	<b>12.204</b>	<b>201</b>	<b>51</b>	<b>12.456</b>	<b>81</b>	<b>16</b>	<b>39</b>	<b>136</b>	<b>12.320</b>
<b>Ukupno</b>	<b>25.298</b>	<b>6.816</b>	<b>5.724</b>	<b>37.838</b>	<b>217</b>	<b>715</b>	<b>630</b>	<b>1.562</b>	<b>36.276</b>

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

(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.

	31.12.2020.			01.01.2020.						31.12.2019.		
	Bruto	Ispravka	Neto	Bruto	Otpis izloženosti	Ispravka	Otpis ispravke	Ponovno mjerenje	Neto	Bruto	Ispravka	Neto
I. Pregled aktive	<b>865.395</b>	<b>(12.136)</b>	<b>855.576</b>	<b>795.734</b>	<b>(9.071)</b>	<b>(20.674)</b>	<b>9.071</b>	<b>(1.365)</b>	<b>773.697</b>	<b>795.734</b>	<b>(20.674)</b>	<b>777.034</b>
Novac i računi kod banaka	239.179	(233)	238.946	238.906	-	(57)	-	(200)	238.646	238.906	(57)	238.849
Plasmani kod banaka	3.912	(4)	3.908	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obavezna rezerva kod Centralne banke	78.193	(78)	78.115	80.129	-	(4)	-	(80)	80.049	80.129	(4)	80.125
Finansijska imovina po fer vrednosti kroz dobitak ili gubitak	265	-	265	372	-	-	-	-	372	372	-	372
Finansijska imovina-raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrednosti kroz ostali rezultat	231.709	(2.317)	231.709	196.490	-	(1.974)	-	-	194.516	196.490	(1.974)	196.490
Dati krediti i potraživanja	310.799	(9.394)	301.405	274.236	(8.412)	(17.837)	8.412	(1.085)	255.315	274.236	(17.837)	256.399
Ostala imovina i potraživanja	1.338	(110)	1.228	5.601	(659)	(802)	659	-	4.799	5.601	(802)	4.799
II. Vanbilansne stavke	<b>45.574</b>	<b>(475)</b>	<b>45.097</b>	<b>27.294</b>	<b>-</b>	<b>(421)</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>26.890</b>	<b>27.294</b>	<b>(421)</b>	<b>26.873</b>
Plative garancije	5.847	(57)	5.789	3.565	-	(27)	-	(33)	3.506	3.565	(27)	3.538
Činidbene garancije	14.629	(274)	14.354	10.142	-	(77)	-	(169)	9.896	10.142	(77)	10.065
Preuzete neopozive obaveze	25.098	(144)	24.954	13.587	-	(317)	-	218	13.488	13.587	(317)	13.270
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno (I+II)</b>	<b>910.969</b>	<b>(12.611)</b>	<b>900.673</b>	<b>823.028</b>	<b>(9.071)</b>	<b>(21.095)</b>	<b>9.071</b>	<b>(1.349)</b>	<b>800.587</b>	<b>823.028</b>	<b>(21.095)</b>	<b>803.907</b>

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

(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*

	<b>Izloženost kreditnom riziku</b>		<b>Fer vrijednost kolaterala</b>
	<b>Neto izloženost</b>	<b>Nepovučeni kreditni / Garancije</b>	
<b>Na dan 31. decembar 2020.</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	242.854	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	78.115	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	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	-	-
	<b>855.576</b>	<b>45.098</b>	<b>490.009</b>
<b>Na dan 31. decembar 2019.</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	238.846	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	80.129	-	-
Dati krediti klijentima, neto	372	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	194.490	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali rezultat	256.399	27.293	438.085
Ostala potraživanja	4.799	-	-
	<b>777.035</b>	<b>27.293</b>	<b>438.085</b>

##### *Fer vrijednost kolaterala*

	<b>31. decembar 2020.</b>	<b>31. decembar 2019.</b>
Nekretnine	448.767	406.194
Depoziti	17.720	12.006
Pokretnine	15.946	19.884
Vrijednosni papiri	7.577	-
<b>Ukupno</b>	<b>490.010</b>	<b>438.084</b>

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

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

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**c) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

***Kašnjenja***

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

  

<b>31. decembar 2019.</b>				
Pravna lica	139.149	133.716	5.329	104
Fizička lica	113.643	112.993	618	32
<b>Ukupno</b>	<b>252.792</b>	<b>246.709</b>	<b>5.947</b>	<b>136</b>

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

(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**  
**U hiljadama KM**

31.12.2020.	S1	S2	S3	Računovodstveni otpis	Ukupno	Ispravka vrijednosti S1	Ispravka vrijednosti S2	Ispravka vrijednosti S3	Ukupno ispravka vrijednosti	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
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>152.663</b>	<b>289</b>	<b>984</b>	<b>2.074</b>	<b>153.936</b>	<b>1.078</b>	<b>25</b>	<b>939</b>	<b>2.042</b>	<b>151.894</b>
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
<b>Privredni klijenti</b>	<b>124.611</b>	<b>22.294</b>	<b>9.958</b>	<b>6.036</b>	<b>156.863</b>	<b>1.334</b>	<b>1.642</b>	<b>4.376</b>	<b>7.352</b>	<b>149.511</b>
<b>Ukupno</b>	<b>277.274</b>	<b>22.583</b>	<b>10.942</b>	<b>8.111</b>	<b>310.799</b>	<b>2.412</b>	<b>1.667</b>	<b>5.315</b>	<b>9.394</b>	<b>301.405</b>
<b>Banke</b>	<b>12.720</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.720</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>12.690</b>

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

(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 (nastavak)**  
**U hiljadama KM**

01.01.2020	S1	S2	S3	Računovodstveni otpis	Ukupno	Ispravka vrijednosti S1	Ispravka vrijednosti S2	Ispravka vrijednosti S3	Ukupno ispravka vrijednosti	Neto
Stambeni	70.534	598	-	52	71.132	570	34	-	604	70.528
Potrošački krediti sa karticama	41.931	581	1.029	2.064	43.541	497	30	975	1.502	42.039
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>112.465</b>	<b>1.179</b>	<b>1.029</b>	<b>2.117</b>	<b>114.673</b>	<b>1.067</b>	<b>64</b>	<b>975</b>	<b>2.106</b>	<b>112.567</b>
Velika preduzeća	87.933	7.764	2.060	2.589	97.757	1.970	359	1.907	4.236	93.521
Srednja preduzeća	28.356	1.788	1.819	1.416	31.963	568	90	1.132	1.790	30.173
Mala preduzeća	11.724	1.571	8.135	2.291	21.430	210	75	2.091	2.376	19.054
<b>Privredni klijenti</b>	<b>128.013</b>	<b>11.123</b>	<b>12.014</b>	<b>6.296</b>	<b>151.150</b>	<b>2.748</b>	<b>524</b>	<b>5.130</b>	<b>8.402</b>	<b>142.748</b>
<b>Ukupno</b>	<b>240.478</b>	<b>12.302</b>	<b>13.043</b>	<b>8.412</b>	<b>265.823</b>	<b>3.815</b>	<b>588</b>	<b>6.105</b>	<b>10.508</b>	<b>255.315</b>
<b>Banke</b>	<b>13.540</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.540</b>	<b>327</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>327</b>	<b>13.213</b>

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

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

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

**KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA, BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA (nastavak)**  
**U hiljadama KM**

31.12.2019.	S1	S2	S3	Ukupno	Ispravka vrijednosti S1	Ispravka vrijednosti S2	Ispravka vrijednosti S3	Ukupno ispravka vrijednosti	Neto
Stambeni Potrošački kreditni sa karticama	70.534	598	52	71.184	546	40	52	638	70.546
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>112.465</b>	<b>1.179</b>	<b>3.146</b>	<b>116.790</b>	<b>1.008</b>	<b>58</b>	<b>2.918</b>	<b>3.984</b>	<b>112.806</b>
Velika preduzeća	87.933	7.764	4.649	100.346	2.188	341	3.728	6.257	94.089
Srednja preduzeća	28.356	1.788	3.235	33.379	566	103	2.281	2.950	30.429
Mala preduzeća	11.724	1.571	10.426	23.721	224	120	4.302	4.646	19.075
<b>Privredni klijenti</b>	<b>128.013</b>	<b>11.123</b>	<b>18.310</b>	<b>157.446</b>	<b>2.978</b>	<b>564</b>	<b>10.311</b>	<b>13.853</b>	<b>143.593</b>
<b>Ukupno</b>	<b>240.478</b>	<b>12.302</b>	<b>21.456</b>	<b>274.236</b>	<b>3.986</b>	<b>622</b>	<b>13.229</b>	<b>17.837</b>	<b>256.399</b>
<b>Banke</b>	<b>13.540</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.540</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>13.493</b>



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

(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 (U hiljadama KM)**

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

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

(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 (U hiljadama KM) (nastavak)**

<b>01.01.2020. / 31.12.2019.</b>	<b>Nije u kašnjenju</b>	<b>Kašnjenje do 30 dana</b>	<b>Od 31-60 dana</b>	<b>Od 61-90 dana</b>	<b>Ukupno</b>
Stambeni	70.301	233	-	-	<b>70.534</b>
Potrošački krediti sa karticama	41.692	239	-	-	<b>41.931</b>
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>111.993</b>	<b>472</b>	-	-	<b>112.465</b>
Velika preduzeća	84.918	3.015	-	-	<b>87.933</b>
Srednja preduzeća	26.935	1.421	-	-	<b>28.356</b>
Mala preduzeća	11.717	7	-	-	<b>11.724</b>
<b>Privredni klijenti</b>	<b>123.570</b>	<b>4.443</b>	-	-	<b>128.013</b>
<b>Ukupno</b>	<b>235.563</b>	<b>4.915</b>	-	-	<b>240.478</b>
<b>od čega: restrukturirana</b>	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od banaka</b>	<b>13.540</b>	-	-	-	<b>13.540</b>

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

(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 (U hiljadama KM)

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
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>107</b>	<b>93</b>	<b>35</b>	<b>54</b>	-	<b>289</b>
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
<b>Privredni klijenti</b>	<b>18.926</b>	<b>1.744</b>	<b>885</b>	739	-	<b>22.294</b>
<b>Ukupno</b>	<b>19.033</b>	<b>1.837</b>	<b>920</b>	<b>793</b>	-	<b>22.583</b>
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

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

(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 (U hiljadama KM) (nastavak)**

<b>01.01.2020. / 31.12.2019.</b>	<b>Nije u kašnjenju</b>	<b>Kašnjenje do 30 dana</b>	<b>Od 31-60 dana</b>	<b>Od 61-90 dana</b>	<b>Preko 90 dana</b>	<b>Ukupno</b>
Stambeni	598	-	-	-	-	<b>598</b>
Potrošački krediti sa karticama	403	147	18	13	-	<b>581</b>
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>1.001</b>	<b>147</b>	<b>18</b>	<b>13</b>	-	<b>1.179</b>
Velika preduzeća	7.077	687	-	-	-	<b>7.764</b>
Srednja preduzeća	1.788	-	-	-	-	<b>1.788</b>
Mala preduzeća	1.269	198	104	-	-	<b>1.571</b>
<b>Privredni klijenti</b>	<b>10.134</b>	<b>885</b>	<b>104</b>	-	-	<b>11.123</b>
<b>Ukupno</b>	<b>11.135</b>	<b>1.032</b>	<b>122</b>	<b>13</b>	-	<b>12.302</b>
<b>od čega: restrukturirana</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od banaka</b>	-	-	-	-	-	-

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

(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 (U hiljadama KM)**

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

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

(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 (U hiljadama KM)**

01.01.2020	Nije u kašnjenju	Kašnjenje do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Računovodstveni otpis	Ukupno
Stambeni	-	-	-	-	-	52	-
Potrošački krediti sa karticama	79	9	-	20	921	2.064	<b>1.029</b>
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>79</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>921</b>	<b>2.116</b>	<b>1.029</b>
Velika preduzeća	-	-	-	-	2.060	2.589	<b>2.060</b>
Srednja preduzeća	832	-	-	-	987	1.416	<b>1.819</b>
Mala preduzeća	5.710	23	-	-	2.402	2.291	<b>8.135</b>
<b>Privredni klijenti</b>	<b>6.542</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.449</b>	<b>6.296</b>	<b>12.014</b>
<b>Ukupno</b>	<b>6.621</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>6.370</b>	<b>8.412</b>	<b>13.043</b>
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-

  

31.12.2019.	Nije u kašnjenju	Kašnjenje do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	-	-	-	-	52	52
Potrošački krediti sa karticama	79	9	-	20	2.985	3.093
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>79</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>3.037</b>	<b>3.145</b>
Velika preduzeća	-	-	-	-	4.649	4.649
Srednja preduzeća	832	-	-	-	2.403	3.235
Mala preduzeća	5.710	23	-	-	4.693	10.426
<b>Privredni klijenti</b>	<b>6.542</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.745</b>	<b>18.310</b>
<b>Ukupno</b>	<b>6.621</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>14.782</b>	<b>21.455</b>
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

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

(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**

	<b>31.12.2020</b>	<b>01.01.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Gotovina u blagajni	21.417	13.619	13.619
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	78.193	80.129	80.129
Depoziti kod Centralne Banke	207.341	212.567	212.567
Umanjeno za: Rezervisanje za kreditne gubitke	(286)	(293)	(13)
<b>Ukupno</b>	<b>306.665</b>	<b>306.022</b>	<b>306.302</b>

	<b>31.12.2020</b>	<b>01.01.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Plasmani kod banaka	14.333	12.720	12.720
Umanjeno za: Rezervisanje za kreditne gubitke	(30)	(48)	(47)
<b>Ukupno</b>	<b>14.303</b>	<b>12.672</b>	<b>12.673</b>

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

	<b>Stage 1 pojedinačna</b>	<b>Stage 1 grupna</b>	<b>Stage 2 pojedinačna</b>	<b>Stage 2 grupna</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
Bruto knjigovodstvena vrijednost	-	12.720	-	-	-	12.720
Imovina otuđena ili otplaćena	-	1.613	-	-	-	1.613
<b>Na 31.12.2020.</b>	-	<b>14.333</b>	-	-	-	<b>14.333</b>

	<b>Stage 1 pojedinačna</b>	<b>Stage 1 grupna</b>	<b>Stage 2 pojedinačna</b>	<b>Stage 2 grupna</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
Bruto knjigovodstvena vrijednost	-	13.027	-	-	-	13.027
Imovina otuđena ili otplaćena	-	(307)	-	-	-	(307)
<b>Na 31.12.2019./01.01.2020.</b>	-	<b>12.720</b>	-	-	-	<b>12.720</b>

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

*(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 2020. po MSFI 9	-	48	-	-	-	48
Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise)	-	(18)	-	-	-	(18)
<b>Na 31. decembar 2020.</b>	-	30	-	-	-	30

	Stage 1 pojedinačna	Stage 1 grupna	Stage 2 pojedinačna	Stage 2 grupna	Stage 3	Ukupno
ECL na 31. decembar 2019. po MSFI 9	-	47	-	-	-	47
Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise)	-	1	-	-	-	1
<b>Na 01. januar 2020.</b>	-	48	-	-	-	48

	Stage 1 pojedinačna	Stage 1 grupna	Stage 2 pojedinačna	Stage 2 grupna	Stage 3	Ukupno
ECL na 01. januar 2019. po MSFI 9	-	25	-	-	-	25
Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise)	-	22	-	-	-	22
<b>Na 31. decembar 2019.</b>	-	47	-	-	-	47



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

(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:

	<b>Stage 1 pojedinačna</b>	<b>Stage 1 grupna</b>	<b>Stage 2 pojedinačna</b>	<b>Stage 2 grupna</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
Bruto knjigovodstvena vrijednost 31.12.2019	-	<b>87.933</b>	-	<b>7.764</b>	<b>4.649</b>	<b>100.346</b>
Računovodstveni otpis 01.01.2020	-	-	-	-	(2.589)	(2.589)
Bruto knjigovodstvena vrijednost 01.01.2020	-	<b>87.933</b>	-	<b>7.764</b>	<b>2.060</b>	<b>97.757</b>
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)
<b>Na 31. decembar 2020.</b>	<b>-</b>	<b>99.027</b>	<b>-</b>	<b>12.071</b>	<b>1.846</b>	<b>112.944</b>

	<b>Stage 1 pojedinačna</b>	<b>Stage 1 grupna</b>	<b>Stage 2 pojedinačna</b>	<b>Stage 2 grupna</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
Bruto knjigovodstvena vrijednost	-	57.881	-	13.402	10.526	81.809
Nova imovina kupljena ili stvorena	-	64.413	-	4.728	-	69.141
Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise)	-	(34.757)	-	(9.970)	(5.877)	(50.604)
Prelasci u Stage 1	-	396	-	(396)	-	-
Prelasci u Stage 2	-	-	-	-	-	-
Prelasci u Stage 3	-	-	-	-	-	-
<b>Na 31. decembar 2019.</b>	<b>-</b>	<b>87.933</b>	<b>-</b>	<b>7.764</b>	<b>4.649</b>	<b>100.346</b>

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

(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 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)
<b>Na 31. decembar 2020.</b>	<b>-</b>	<b>986</b>	<b>-</b>	<b>684</b>	<b>1.711</b>	<b>3.382</b>

	Stage 1 pojedinačna	Stage 1 grupna	Stage 2 pojedinačna	Stage 2 grupna	Stage 3	Ukupno
ECL na 01. januar 2019. po MSFI 9	-	2.082	-	830	4.139	7.051
Nova imovina kupljena ili stvorena	-	1.575	-	193	-	1.768
Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise)	-	(1.477)	-	(674)	(411)	(2.562)
Prelasci u Stage 1	-	62	-	(62)	-	-
Prelasci u Stage 2	-	-	-	-	-	-
Prelasci u Stage 3	-	-	-	-	-	-
Uticaj na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage	-	(54)	-	54	-	-
<b>Na 31. decembar 2019.</b>	<b>-</b>	<b>2.188</b>	<b>-</b>	<b>341</b>	<b>3.728</b>	<b>6.257</b>

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

(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 31.12.2019	-	<b>40.080</b>	-	<b>3.359</b>	<b>13.661</b>	<b>57.100</b>
Računovodstveni otpis 01.01.2020	-	-	-	-	(3.707)	(3.707)
Bruto knjigovodstvena vrijednost 01.01.2020	-	<b>40.080</b>	-	<b>3.359</b>	<b>9.954</b>	<b>53.393</b>
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)
<b>Na 31. decembar 2020.</b>	-	<b>25.584</b>	-	<b>10.223</b>	<b>8.112</b>	<b>43.919</b>

	Stage 1 pojedinačna	Stage 1 grupna	Stage 2 pojedinačna	Stage 2 grupna	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	-	<b>39.016</b>	-	<b>4.816</b>	<b>12.263</b>	<b>56.095</b>
Nova imovina kupljena ili stvorena	-	20.072	-	1.026	6.351	27.449
Imovina otuđena ili otplaćena	-	(18.561)	-	(2.902)	(4.981)	(26.444)
Prelasci u Stage 1	-	-	-	-	-	-
Prelasci u Stage 2	-	(419)	-	419	-	-
Prelasci u Stage 3	-	(28)	-	-	28	-
<b>Na 31. decembar 2019.</b>	-	<b>40.080</b>	-	<b>3.359</b>	<b>13.661</b>	<b>57.100</b>

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

(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 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	-	-	-	-	-	-
Uticao na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage	-	(533)	-	533	-	-
Računovodstveni otpis	-	-	-	-	(217)	(217)
<b>Na 31. decembar 2020.</b>	<b>-</b>	<b>348</b>	<b>-</b>	<b>958</b>	<b>2.665</b>	<b>3.971</b>
	<b>Stage 1 pojedinačna</b>	<b>Stage 1 grupna</b>	<b>Stage 2 pojedinačna</b>	<b>Stage 2 grupna</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>ECL na 1. januar 2019. po MSFI 9</b>	<b>-</b>	<b>1.164</b>	<b>-</b>	<b>532</b>	<b>6.187</b>	<b>7.883</b>
Nova imovina kupljena ili stvorena	-	422	-	51	667	1.140
Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise)	-	(742)	-	(388)	(297)	(1.427)
Prelasci u Stage 1	-	-	-	-	-	-
Prelasci u Stage 2	-	(12)	-	12	-	-
Prelasci u Stage 3	-	(3)	-	-	3	-
Uticao na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage	-	(39)	-	16	23	-
<b>Na 31. decembar 2019.</b>	<b>-</b>	<b>790</b>	<b>-</b>	<b>223</b>	<b>6.583</b>	<b>7.596</b>

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

(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 31.12.2019	-	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	-	-	-	-	-	-
<b>Na 31. decembar 2020.</b>	<b>-</b>	<b>53.596</b>	<b>-</b>	<b>255</b>	<b>924</b>	<b>54.775</b>

	Stage 1 pojedinačna	Stage 1 grupna	Stage 2 pojedinačna	Stage 2 grupna	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	-	24.738	-	260	3.286	28.284
Nova imovina kupljena ili stvorena	-	25.728	-	366	49	26.143
Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise)	-	(8.360)	-	(121)	(340)	(8.821)
Prelasci u Stage 1	-	95	-	(90)	(5)	-
Prelasci u Stage 2	-	(183)	-	183	-	-
Prelasci u Stage 3	-	(87)	-	(17)	104	-
<b>Na 31. decembar 2019.</b>	<b>-</b>	<b>41.931</b>	<b>-</b>	<b>581</b>	<b>3.094</b>	<b>45.606</b>

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

(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 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)	-
Unwind diskonta	-	-	-	-	-	-
Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija koje nisu rezultat prestanka priznavanja	-	-	-	-	-	-
Promjene u modelima i inputima za ECL kalkulacije	-	-	-	-	-	-
<b>Na 31. decembar 2020.</b>	-	<b>474</b>	-	<b>21</b>	<b>903</b>	<b>1.398</b>

	Stage 1 pojedinačna	Stage 1 grupna	Stage 2 pojedinačna	Stage 2 grupna	Stage 3	Ukupno
ECL na 1. januar 2019. po MSFI 9	-	310	-	8	3.040	3.358
Nova imovina kupljena ili stvorena	-	280	-	13	34	327
Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise)	-	(124)	-	(2)	(272)	(398)
Prelasci u Stage 1	-	1	-	(1)	-	-
Prelasci u Stage 2	-	(4)	-	4	-	-
Prelasci u Stage 3	-	(61)	-	(12)	73	-
Uticao na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage	-	60	-	8	(9)	59
<b>Na 31. decembar 2019.</b>	-	<b>462</b>	-	<b>18</b>	<b>2.866</b>	<b>3.346</b>

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

(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 31.12.2019	-	<b>70.534</b>	-	<b>598</b>	<b>52</b>	<b>71.184</b>
Računovodstveni otpis 01.01.2020	-	-	-	-	(52)	(52)
Bruto knjigovodstvena vrijednost 01.01.2020	-	<b>70.534</b>	-	<b>598</b>	-	<b>71.132</b>
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	-	-	-	-	-	-
<b>Na 31. decembar 2020.</b>	<b>-</b>	<b>99.067</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>60</b>	<b>99.161</b>

	Stage 1 pojedinačna	Stage 1 grupna	Stage 2 pojedinačna	Stage 2 grupna	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	-	44.494	-	946	52	45.492
Nova imovina kupljena ili stvorena	-	29.547	-	-	-	29.547
Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise)	-	(3.775)	-	(80)	-	(3.855)
Prelasci u Stage 1	-	789	-	(789)	-	-
Prelasci u Stage 2	-	(521)	-	521	-	-
Prelasci u Stage 3	-	-	-	-	-	-
<b>Na 31. decembar 2019.</b>	<b>-</b>	<b>70.534</b>	<b>-</b>	<b>598</b>	<b>52</b>	<b>71.184</b>

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

(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 2019. po MSFI 9	-	546	-	40	52	638
Računovodstveni otpis 01.01.2020	-	-	-	-	(52)	(52)
Promjene u modelima i inputima za ECL kalkulacije 01.01.2020	-	26	-	(6)	-	20
ECL rezervisanja na 01. januar 2020. po MSFI 9	-	570	-	34	-	604
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	-
Uticaj na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage	-	35	-	(37)	-	(2)
<b>Na 31. decembar 2020.</b>	-	<b>604</b>	-	<b>4</b>	<b>36</b>	<b>644</b>

	Stage 1 pojedinačna	Stage 1 grupna	Stage 2 pojedinačna	Stage 2 grupna	Stage 3	Ukupno
ECL na 1. januar 2019. po MSFI 9	-	389	-	72	52	513
Nova imovina kupljena ili stvorena	-	242	-	-	-	242
Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise)	-	(87)	-	(2)	-	(89)
Prelasci u Stage 1	-	6	-	(6)	-	-
Prelasci u Stage 2	-	(36)	-	36	-	-
Prelasci u Stage 3	-	-	-	-	-	-
Uticaj na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage	-	32	-	(60)	-	(28)
<b>Na 31. decembar 2019.</b>	-	<b>546</b>	-	<b>40</b>	<b>52</b>	<b>638</b>



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

(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**

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 31.12.2019/01.01.2020	-	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	-	-	-	-	-	-
<b>Na 31. decembar 2020.</b>	<b>-</b>	<b>14.745</b>	<b>-</b>	<b>5.715</b>	<b>15</b>	<b>20.475</b>

	Stage 1 pojedinačna	Stage 1 grupna	Stage 2 pojedinačna	Stage 2 grupna	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	-	10.114	-	5.393	-	15.507
Nova imovina kupljena ili stvorena	-	5.263	-	2.665	-	7.928
Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise)	-	(8.738)	-	(990)	-	(9.728)
Prelasci u Stage 1	-	1.677	-	(1.677)	-	-
Prelasci u Stage 2	-	-	-	-	-	-
Prelasci u Stage 3	-	-	-	-	-	-
<b>Na 31. decembar 2019.</b>	<b>-</b>	<b>8.316</b>	<b>-</b>	<b>5.391</b>	<b>-</b>	<b>13.707</b>

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

(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 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	-	-	-	-	-	-
<b>Na 31. decembar 2020.</b>	<b>-</b>	<b>65</b>	<b>-</b>	<b>264</b>	<b>2</b>	<b>331</b>

	Stage 1 pojedinačna	Stage 1 grupna	Stage 2 pojedinačna	Stage 2 grupna	Stage 3	Ukupno
ECL na 1. januar 2019. po MSFI 9	-	80	-	43	-	123
Nova imovina kupljena ili stvorena	-	40	-	20	-	60
Imovina otuđena ili otplaćena (isključujući otpise)	-	(70)	-	(9)	-	(79)
Prelasci u Stage 1	-	13	-	(13)	-	-
Prelasci u Stage 2	-	-	-	-	-	-
Prelasci u Stage 3	-	-	-	-	-	-
Uticaj na konačni ECL izloženosti koje su tokom godine prelazile iz jednog u drugi Stage	-	-	-	-	-	-
<b>Na 31. decembar 2019.</b>	<b>-</b>	<b>63</b>	<b>-</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>104</b>

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

(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**

	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	-
<b>Na 31. decembar 2020.</b>	-	<b>24.256</b>	-	<b>840</b>	<b>1</b>	<b>25.097</b>

	Stage 1 pojedinačna	Stage 1 grupna	Stage 2 pojedinačna	Stage 2 grupna	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	-	17.356	-	22	3	17.381
Nova imovina kupljena ili stvorena	-	11.485	-	7	-	11.492
Imovina otuđena ili otplaćena	-	(15.286)	-	(1)	-	(15.287)
Prelasci u Stage 1	-	23	-	(20)	(3)	-
Prelasci u Stage 2	-	(9)	-	9	-	-
Prelasci u Stage 3	-	(8)	-	-	8	-
<b>Na 31. decembar 2019.</b>	-	<b>13.561</b>	-	<b>17</b>	<b>8</b>	<b>13.586</b>

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

(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 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	-	-	-	-	-	-
<b>Na 31. decembar 2020.</b>	-	101	-	42	-	143
	<b>Stage 1 pojedinačna</b>	<b>Stage 1 grupna</b>	<b>Stage 2 pojedinačna</b>	<b>Stage 2 grupna</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
ECL na 1. januar 2019. po MSFI 9	-	537	-	-	2	539
Nova imovina kupljena ili stvorena	-	287	-	-	-	287
Imovina otuđena ili otplaćena	-	(515)	-	-	(2)	(517)
Prelasci u Stage 1	-	-	-	-	-	-
Prelasci u Stage 2	-	-	-	-	-	-
Prelasci u Stage 3	-	(7)	-	-	7	-
Uticaj na ECL izloženosti koje su prelazile u drugi Stage	-	7	-	-	-	7
<b>Na 31. decembar 2019.</b>	-	309	-	-	7	316

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

(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 2020.

OPIS	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravka vrijednosti	Neto izloženost
<b>1. Krediti pravnim licima</b>			
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
<b>UKUPNO 1.</b>	<b>156.863</b>	<b>7.352</b>	<b>149.511</b>
<b>2. Krediti stanovništvu</b>	<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>Ispravka vrijednosti</b>	<b>Neto izloženost</b>
Potrošački krediti sa karticama	54.774	1.398	53.376
Stambeni	99.162	644	98.518
<b>UKUPNO 2.</b>	<b>153.936</b>	<b>2.042</b>	<b>151.894</b>
<b>UKUPNO (1.+ 2.)</b>	<b>310.799</b>	<b>9.394</b>	<b>301.405</b>

#### Izloženost finansijske imovine po industrijskim granama na 31. decembar 2019.

OPIS	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravka vrijednosti	Neto izloženost
<b>1. Krediti pravnim licima</b>			
Proizvodnja	59.682	4.757	54.925
Trgovina	43.238	4.300	38.938
Građevinarstvo	18.422	1.787	16.635
Poslovanje nekretninama, iznajmlj. i pos. usluge	11.565	397	11.168
Finansijsko posredovanje	4.637	592	4.045
Javna uprava i odbrana, obavezno soc. osig.	5.677	208	5.469
Ugostiteljstvo	4.563	130	4.433
Saobraćaj, skladištenje i komunikacije	2.923	277	2.646
Poljoprivreda	3.376	172	3.204
Ostalo	3.363	1.233	2.130
<b>UKUPNO 1.</b>	<b>157.446</b>	<b>13.853</b>	<b>143.593</b>
<b>2. Krediti stanovništvu</b>	<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>Ispravka vrijednosti</b>	<b>Neto izloženost</b>
Potrošački krediti sa karticama	45.606	3.346	42.260
Stambeni	71.183	637	70.546
<b>UKUPNO 2.</b>	<b>116.789</b>	<b>3.983</b>	<b>112.806</b>
<b>UKUPNO (1.+ 2.)</b>	<b>274.235</b>	<b>17.836</b>	<b>256.399</b>

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

(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 2020.	31. decembar 2019.
<b>Obveznice:</b>			
Ministarstvo finansija FBiH	18	230.595	191.789
<b>Potraživanja za kamatu:</b>			
Ministarstvo finansija FBiH	18	440	308
		<b>231.035</b>	<b>192.097</b>

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

	Napomena	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
<b>Obaveze prema klijentima:</b>			
Ministarstvo finansija FBiH	24	412.068	334.923
<b>Obaveze za kamatu:</b>			
Ministarstvo finansija FBiH	24	-	-
<b>Subordinirani dug:</b>			
Ministarstvo finansija FBiH	25	40.000	25.000
		<b>452.068</b>	<b>359.923</b>

Banka nema izloženosti van teritorije Federacije Bosne i Hercegovine.

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

(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
<b>31. decembar 2020.</b>							
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
		<b>558.187</b>	<b>15.144</b>	<b>86.151</b>	<b>131.256</b>	<b>118.619</b>	<b>909.357</b>
<b>31. decembar 2019.</b>							
Bez kamata	-	240.680	-	3.337	481	-	244.498
Instrumenti fiksne kamatne stope	2,38%	291.603	14.950	69.368	107.999	81.438	565.358
		<b>532.283</b>	<b>14.950</b>	<b>72.705</b>	<b>108.480</b>	<b>81.438</b>	<b>809.856</b>

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 2020.

(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
<b>31. decembar 2020.</b>							
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
		<b>640.735</b>	<b>20.370</b>	<b>60.672</b>	<b>42.418</b>	<b>52.531</b>	<b>816.726</b>
<b>31. decembar 2019.</b>							
Bez kamata	-	213.837	22	746	1.321	9.630	225.556
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,28%	389.104	3.630	64.792	22.204	10.202	489.932
		<b>602.941</b>	<b>3.652</b>	<b>65.538</b>	<b>23.525</b>	<b>19.832</b>	<b>715.488</b>

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 2020.

(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 2020.	31. decembar 2019.		
1) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (vidi Napomenu 20.) 2) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali rezultat / raspoloživa za prodaju (vidi Napomenu 21.)	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: <ul style="list-style-type: none"> <li>Srbija - 265 hiljada KM</li> </ul>	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: <ul style="list-style-type: none"> <li>Srbija - 372 hiljade KM</li> </ul>	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: <ul style="list-style-type: none"> <li>Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo - 427 hiljada KM</li> <li>Sarajevo osiguranje d.d. Sarajevo – 36 hiljada KM</li> </ul>	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: <ul style="list-style-type: none"> <li>Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo - 427 hiljada KM</li> <li>Sarajevo osiguranje d.d. Sarajevo – 32 hiljade KM</li> </ul>	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
	Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: <ul style="list-style-type: none"> <li>Ministarstvo finansija FBiH - 230.593 hiljada KM</li> <li>Kanton Sarajevo -191 hiljadu KM</li> </ul>	Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: <ul style="list-style-type: none"> <li>Ministarstvo finansija FBiH - 191.789 hiljada KM</li> <li>Kanton Sarajevo - 692 hiljade KM</li> <li>JP Autoceste FBiH - 3.221 hiljada KM</li> </ul>	Nivo 2	Diskontiranje budućih novčanih tokova, gdje se za prinos uzima zadnja dostupna stopa na iste ili slične dužničke instrumente.
	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: <ul style="list-style-type: none"> <li>Belgija - 22 hiljade KM</li> </ul>	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: <ul style="list-style-type: none"> <li>Belgija - 21 hiljada KM</li> </ul>	Nivo 3	Cijene koje ne kotiraju na aktivnom tržištu.

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

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

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

### 32. 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 2020.		31. decembar 2019.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
<b>Finansijska imovina</b>				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	301.405	299.299	256.399	257.212
Ostala potraživanja	1.228	1.228	4.799	4.761
<b>Finansijske obaveze</b>				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema bankama i klijentima	770.524	767.786	701.785	699.931

	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2020.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Finansijska imovina</b>				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	-	299.299	-	299.299
Ostala potraživanja	-	1.228	-	1.228
	-	<b>300.527</b>	-	<b>300.527</b>
<b>Finansijske obaveze</b>				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema bankama i klijentima	-	767.786	-	767.786
	-	<b>767.786</b>	-	<b>767.786</b>

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 2020.

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

---

### **33. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA**

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilansa stanja koje bi bilo neophodno objelodaniti u finansijskim izvještajima.

### **34. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA**

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 26. februara 2021. godine.



Vedran Hadžiahmetović  
Predsjednik Uprave

