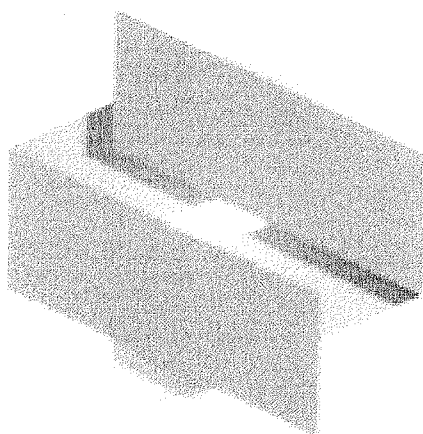


GODIŠNJI IZVJEŠTAJ

O POSLOVANJU BANKE ZA 2019. GODINU

NAŠA BANKA A.D. BIJELJINA



SADRŽAJ

1.	MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA	3
2.	BANKARSKI SEKTOR U REPUBLICI SRPSKOJ	4
2.1.	Osnovni podaci o bankama u RS	4
2.2.	Aktiva po zaposlenom	5
3.	OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA BANKE U PERIODU 2015.-2019.	6
3.1.	Promjene na akcionarskom kapitalu u periodu od 2015.-2019.	8
3.1.1.	Pregled promjena (obične i prioritetne akcije) u periodu 2015.-2018.god	8
3.1.2.	Pregled promjena (obične akcije) u 2019.godini	9
3.1.3.	Značajne promjene na akcionarskom kapitalu nakon završetka poslovne godine	9
4.	UPRAVLJANJE I RUKOVOĐENJE BANKOM	10
4.1.	Organizaciona struktura	10
5.	BILANS STANJA ZA 2019.godinu i uporedni za 2018.godinu	11
5.1.	Vanbilansne evidencije (u 000 km)	13
6.	BILANS USPJEHA ZA 2019.godinu i uporedni za 2018.godinu	13
6.1.	Realizacija plana u 2019.godini	14
7.	INFORMACIJE O AKTIVNOSTIMA PO SEKTORIMA TOKOM 2019.god i ciljevi	17
7.1.	SEKTOR SREDSTAVA	17
7.2.1.	Poslovanje sa hartijama od vrijednosti	17
7.2.2.	Značajni događaji nakon završetka poslovne godine	17
7.2.	SEKTOR PRODAJE	18
7.3.	SEKTOR ADMINISTRACIJE	18
7.3.1.	Planirane aktivnosti u 2020.godini	18
7.4.	Odgovorno lice za kontrolu upravljanja rizicima	18
7.5.	ODGOVORNO LICE ZA PRAĆENJE USKLAĐENOSTI POSLOVANJA I KONTROLU UPRAVLJANJA RIZICIMA	19
7.6.	SEKTOR ZA USKLAĐENOST POSLOVANJA	19
7.6.1.	Značajni događaji nakon završetka poslovne godine	19
7.7.	AKTIVNOSTI U OBLASTI SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI	20
7.8.	SEKTOR PRAVNIH, OPŠTIH POSLOVA I POSLOVA BEZBIJEDNOSTI	20
7.8.1.	Pravni poslovi	20
7.8.2.	Ljudski resursi	20
7.8.3.	Marketing aktivnosti	21
7.9.	SEKTOR INFORMACIONIH TEHNOLOGIJA	21
7.10.	SEKTOR UPRAVLJANJA RIZICIMA	23
7.10.1.	Kreditni rizik	23
7.10.2.	Rizik likvidnosti	24
7.10.3.	Tržišni rizik	25
7.10.4.	Kamatni rizik u bankarskoj knjizi	25
7.10.5.	Operativni rizik	26
8.	DOGAĐAJI NAKON ZAVRŠETKA POSLOVNE GODINE I CILJEVI RAZVOJA U NAREDNOM PERIODU	27

1. MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA

Tabela 1: Pregled makroekonomskih pokazatelja za period 2015-2018.godine, procjena za 2019. i projekcija za period 2020-2022.godine

	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
BDP								
BDP u mil KM– nominalni	9,205	9,631	10,077	10,680	11,100	11,583	12,115	12,708
Broj stanovnika – u mil	1.16	1.16	1.15	1.15	1.14	1.14	1.14	1.14
BDP po stanovniku u KM	7,921	8,320	8,740	9,304	9,695	10,143	10,637	11,188
% rasta BDP-a, nominalno	3.6%	4.6%	4.6%	6.0%	3.9%	4.4%	4.6%	4.9%
% rasta BDP-a, realno	2.8%	3.5%	3.1%	3.9%	3.0%	3.5%	3.7%	4.0%
Inflacija – prosječna godišnja stopa	-1.40%	-1.20%	0.50%	1.20%	0.90%	1.10%	1.30%	1.50%
	(realne stope rasta %)							
Realan rast BDP-a	2.8	3.5	3.1	3.9	3.0	3.5	3.7	4.0
Privatna potrošnja	2.6	2.4	2.6	2.5	2.6	2.8	2.3	2.5
Potrošnja države	-1.9	2.1	-0.8	1.8	0.3	1.0	0.6	1.0
Bruto investicije u stalna sredstva	-0.1	3.8	-0.7	11.0	-1.0	4.0	0.4	3.9
Pretpostavke:								
Prosječna plata nakon oporezivanja, u KM	831	836	831	857	905	920	926	931
Izvoz robe u mil KM	2,614	2,869	3,476	3,742	3,702	3,905	4,162	4,423
Izvoz robe, godišnji rast u %	-2.9%	9.8%	21.2%	7.6%	-1.1%	5.5%	6.6%	6.3%
Uvoz robe u mil KM	4,369	4,427	4,899	5,222	4,834	5,043	5,261	5,463
Uvoz robe, godišnji rast u %	-11.7%	1.3%	10.7%	6.6%	-7.4%	4.3%	4.3%	3.8%
Pokrivenost uvoza izvozom u %	59.8%	64.8%	71.0%	71.7%	76.6%	77.4%	79.1%	81.0%
Stopa nezaposlenosti %	25.2%	24.8%	21.0%	17.2%	11.7%	9.7%	8.7%	8.0%

Izvor: Republički zavod za statistiku Republike Srpske (2015-2018.god); procjena (2019.god) i projekcija (2020.-2022.god) Ministarstva finansija Republike Srpske.

NAPOMENA: Privatna potrošnja obuhvata potrošnju domaćinstva i potrošnju NPSID (neprofitne institucije koje služe domaćinstvima)

Prema Programu ekonomskih reformi RS za period 2020-2022.godine (Službeni glasnik RS 112/19) u navedenom periodu očekuje se nastavak stabilnog kretanja privrednog rasta po stopama 3,5%, 3,7% i 4% respektivno kao rezultat održivog rasta domaće tražnje, laganog oporavka izvozne tražnje i pozitivnog efekta investicija.

U prethodnom periodu (2018.godina) izvršeno je poresko rasterećenje rada kroz povećanje neoporezivog dijela dohotka, što je dovelo do povećanja plata svim zaposlenim u Republici Srpskoj. U projektovanom periodu (2020-2022.god) očekuje se nastavak trenda pada nezaposlenosti, tako da projektovane stope nezaposlenosti iznose 9,7%, 8,7% i 8,0% kroz godine.

Zvanična valuta u Republici Srpskoj, kao i na cijeloj teritoriji BiH, je konvertibilna marka (međunaradna bankarska šifra je BAM). Konvertibilna marka (KM) je zakonito sredstvo plaćanja u BiH OD 1998.godine. Prilikom uvođenja konvertibilne marke, Odlukom Currency Board-a Centralne banke BiH, svaka novčanica je bila vezana njemačku marku, a sada je vezana za euro. Svaka izdata novčanica ima novčano pokriće u eurima. Odnos eura i marke je stabilan i iznosi 1 Euro=1,955830 KM.

2. BANKARSKI SEKTOR U REPUBLICI SRPSKOJ

2.1. Osnovni podaci o bankama u RS

Tabela 2: Pregled pokazatelja po bankama u RS

	Banka	U KM (30.09.2019.)				
		Neto dobit (u 1000 KM)	Regulirani kapital (u 1000 KM)	Ukupni kredit (u 1000 KM)	Ukupni depoziti (u 1000 KM)	Broj zaposlenih
1	Nova banka a.d. B. Luka	2,121,152	164,742	1,482,543	1,638,942	707
2	UniCreditBank a.d. B.Luka	1,604,930	234,097	1,034,842	1,256,065	442
3	NLB banka a.d. B. Luka	1,523,074	164,110	838,425	1,202,116	488
4	Sberbank a.d. B. Luka	914,050	132,341	645,584	694,682	424
5	Addiko Bank a.d. B.Luka	818,719	160,766	622,567	585,862	380
6	Komercijalna banka a.d. B. Luka	481,020	67,104	293,544	370,054	159
7	MF banka a.d. B. Luka	462,406	62,785	328,075	355,159	217
8	Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina	186,374	25,500	98,718	141,291	177
	UKUPNO	8,111,725	1,011,445	5,344,298	6,244,171	2,994

Izvor: Izvještaj o stanju u bankarskom sistemu RS za period 01.01.2019.-30.09.2019.god (ABRS)

Bankarski sektor Republike Srpske čine 8 banaka sa većinskim privatnim kapitalom i sa ukupnim brojem zaposlenih od 2,994.

U izvještaju o stanju u bankarskom sistemu RS za period 01.01.2019.-30.09.2019.godine koga izrađuje i objavljuje Agencija za bankarstvo RS (u daljem tekstu ABRS) je navedeno da su ukupna aktiva, ulaganja u HOV, bruto krediti kao i depoziti zabilježili stopu rasta u odnosu na 2018.godinu, dok su novčana sredstva u 2019.godini manja za oko 7% u odnosu na 2018.godinu.

Pored novčanih sredstava, krediti kalsifikovani u „C“, „D“ i „E“ kategoriju (NPL) su manji za 10% ili 49 mil KM u odnosu na kraj 2018.godine. Učešće nekvalitetnih kredita u ukupnim kreditima iznosi 8,02% i to učešće je smanjeno za 1,52 procentna poena u odnosu na kraj 2018.godine (9,54%).

Stopa pokrivenosti nekvalitetnih kredita isprawkama vrijednosti na dan 30.09.2019.godine iznosi 71,49% i veća je za 2,10 procentna poena u odnosu na kraj 2018.godine kada je ta stopa iznosila 69,39%.

Regulatorni kapital banaka sa stanjem na dan 30.09.2019.godine je znatno veći iznad propisanog minimuma (12%) i iznosi 18,3% a takođe u odnosu na kraj 2018.godine stopa regulatornog kapitala je veća za 0,6% procentnih poena kada je stopa iznosila 17,7%.

Za devet mjeseci 2019.godine banke u RS (8 banaka) su iskazale neto dobit u iznosu od 77,3 mil KM i u odnosu na isti period 2018.godine neto dobit u trećem kvartalu 2019.godine je veća za 7%.

2.2. Aktiva po zaposlenom

Indikator uspješnog poslovanja banke je iskazana kao odnos broja zaposlenih i ukupne aktive.

Tabela 3: Aktiva po zaposlenom na nivou bankarskog sektora

Datum	Broj zaposlenih	Aktiva (u 000 KM)	Aktiva po zaposlenom (u 000 KM)
31.12.2017	2,917	7,497,807	2,570
31.12.2018	2,965	8,229,470	2,776
30.09.2019	2,994	8,571,541	2,863

U 2019. godini četiri banke su imale aktivu po zaposlenom preko tri miliona KM, tri banke preko dva miliona KM i jedna banka preko jedan milion KM.

Tabela 4: Uporedni pokazatelji poslovanja Naša banka a.d i bankarskog sektora u RS

		Bankarski sektor 31.12.2019/31.12.2018 promjena 1P	Naša banka 31.12.2019/31.12.2018 promjena 1P
1	Bilansna aktiva	5.0%	5.0%
2	Neto krediti	8.0%	-8.5%

		Bankarski sektor 30.09.2019/31.12.2018	Naša banka 30.09.2019/31.12.2018
1	Stopa regulatornog kapitala	18.3%	17.33%
2	Aktiva po zaposlenom	2,863	1,174

Iz tabela se vidi da je Banka u 2019. god. imala značajno smanjenje kreditne aktivnosti u odnosu na rast bankarskog sektora u RS, kao i da aktiva po zaposlenom značajno odstupa u odnosu na prosjek bankarskog sektora.

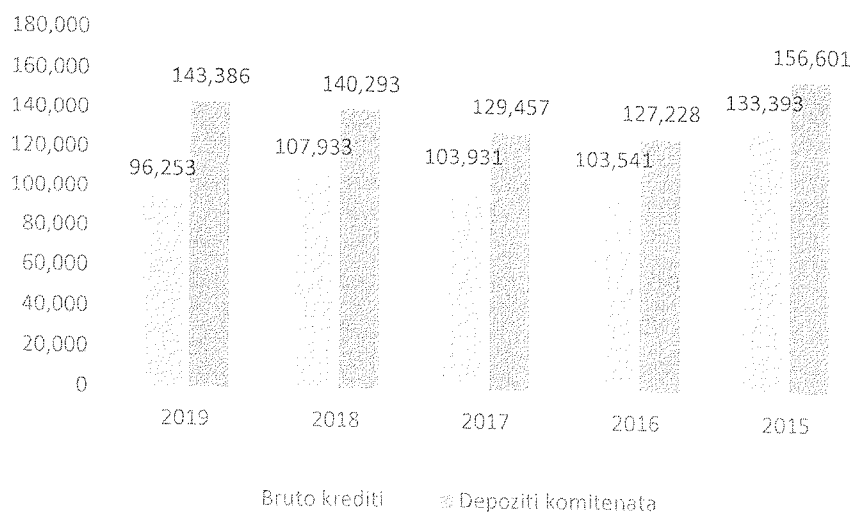
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA BANKE U PERIODU 2015.-2019.

	2019.	2018.	2017.	2016.	2015.
BILANS USPJEHA (u 000 KM)					
Dobitak/gubitak prije oporezivanja	56	-11,012	222	-17,209	1,038
Neto prihodi od kamata	4,325	4,414	7,551	9,824	10,288
Neto prihodi od naknada i provizija	4,147	4,410	4,759	4,753	5,304
PARAMETRI PROFITABILNOSTI					
ROA- dobitak/prosj. bilansna aktiva	0.01	-5.68	0.13	-10.14	0.20
ROE- dobitak/prosj. akcijski kapital	0.11	-43.00	0.87	-53.16	1.62
ROE- dobitak/prosj. ukupan kapital	0.10	-32.94	0.66	-65.38	1.12
Operativni troškovi (u 000 KM)	9,856	10,242	10,037	15,204	12,259
Neto kursne razlike (u 000 KM)	-233	-258	-288	-169	-330
Ostali rashodi (u 000 KM)	2,416	6,656	703	638	-1,689
Neto efekat promjene vrijednosti imovine i obaveza	-47	263	8	2,760	-1,326
Neto rashodi indirektnog otpisa plasmana i rezervisanja (u 000 KM)	-3,576	2,933	1,627	13,353	5,641
BILANS STANJA (u 000 KM)					
Bilansna aktiva	189,199	179,728	177,954	169,738	208,425
PRIVREDA					
Kreditni (neto)	46,176	53,878	53,865	52,752	83,172
Depoziti	23,742	26,363	21,229	23,840	43,322
STANOVNIŠTVO					
Kreditni (neto)	36,966	36,990	37,814	38,175	44,532
Depoziti	119,644	113,930	108,228	103,388	113,279
POSREDOVANJE					
Bruto krediti	96,253	107,933	103,931	103,541	133,393
Depoziti	143,386	140,293	129,457	127,228	156,601
Bruto krediti / depoziti (u %)	67.13	76.93	80.28	81.38	85.18
Neto krediti	83,142	90,868	91,679	90,927	127,704
Depoziti	143,386	140,293	129,457	127,228	156,601
Neto krediti / depoziti (u %)	57.98	64.77	70.82	71.47	81.55
Ukupan kapital (u 000 KM)	25,188	18,226	33,610	26,321	38,008
Adekvatnost kapitala (u %)	17.33	10.67	16.74	13.13	13.22
Broj zaposlenih	183	189	183	216	219
Bruto aktiva po zaposl (u 000 KM)	1,174	1,124	1,127	909	1,013



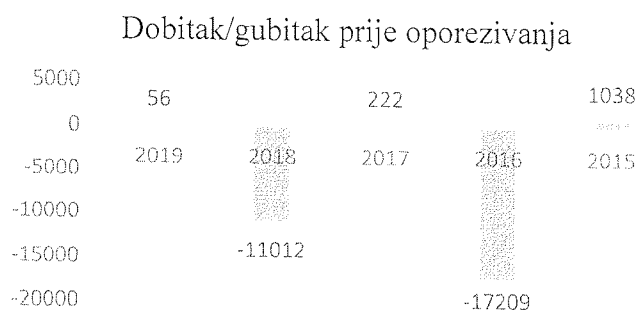
Grafikon 1-Bilansna aktiva 2015.-2019.god

U periodu od 2015.god. do 2019.god. bilansna aktiva je bila najveća 2015.godine kada je iznosila 208,425 hilj KM. U posljednje tri godine primjetan je trend rasta aktive i neto aktive na dan 31.12.2019.godine iznosi 189,199 hiljada KM.



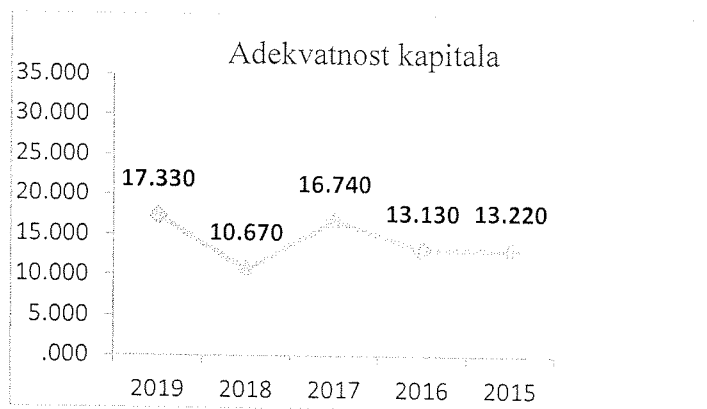
Na dan 31.12.2019.god. bruto krediti su na najnižem nivou od 2015.godine, dok depoziti od 2016.godine imaju trend rasta. Odnos bruto kredita i depozita na dan 31.12.2019.godine iznosi 67,13% i najniži je u odnosu na posmatrani period (2015.god taj odnos je bio 85,18%).

Grafikon 2- Bruto krediti i depoziti 2015.-2019.god



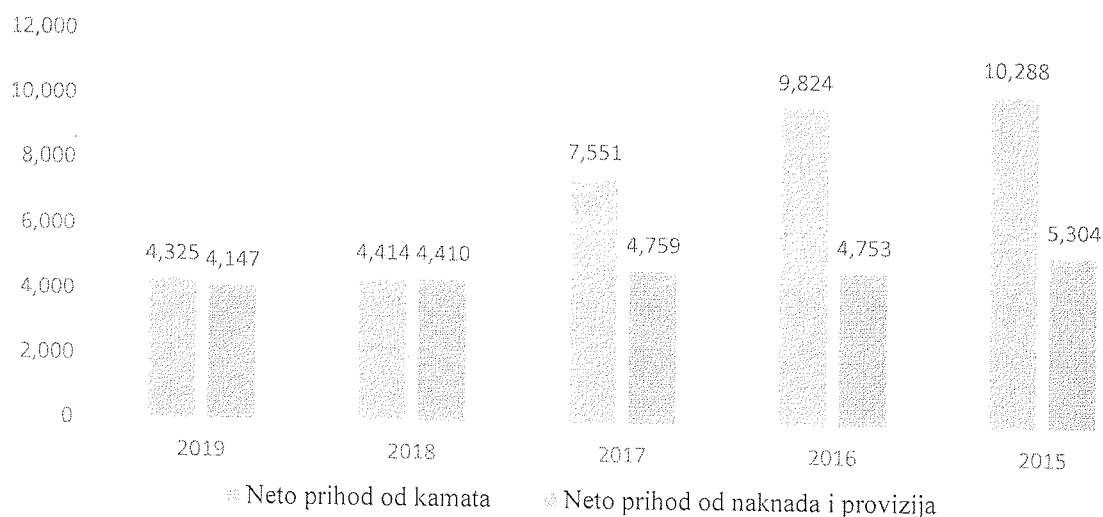
U posmatranom periodu Banka je na kraju dva obračunska perioda iskazala značajan gubitak, a 2019.godinu je završila sa dobitkom prije poreza u iznosu od 56 hiljada KM.

Grafikon 3- Dobitak/gubitak prije oporezivanja



Grafikon 4-Adekvatnost kapitala po godinama

Na dan 31.12.2019.godine Banka je u odnosu na posmatrani period ostavila najveći stepen adekvatnosti kapitala u iznosu od 17,33%.



Grafikon 5- Neto prihod od kamata i naknada

U 2018. i 2019. godini Banka je ostvarila neto efekat prihoda od kamata skoro identičan neto efektu prihoda od naknada i provizija.

3.1. Promjene na akcionarskom kapitalu u periodu od 2015.-2019.

3.1.1. Pregled promjena (obične i prioritetne akcije) u periodu 2015.-2018.god

Godina i opis promjene	Pavlovic Slobodan		Pavlovic Miroslava		Komp. Slobomir	Fond za rest.	Aksijski fond RS	Ostali akcionari	Ukupno akcion kapital	Emisija
	obične	priorit.	obične	priorit.	obične	priorit.	priorit.	obične		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
31.12.2014.	7,323	0	7,323	0	2,935	2,500	2,500	682	23,263	
emisija akcija	1,000	500	1,000	500				5	3,005	XIII i XIV
31.12.2015.	8,323	500	8,323	500	2,935	2,500	2,500	687	26,268	
usklađ.sa knj. akc			22					85	107	
emisija akcija					6,000				6,000	XV
31.12.2016.	8,323	500	8,345	500	8,935	2,500	2,500	772	32,375	
em akcija pok gub	-3986		-3996		-4279			-370	-12,631	XVI
emisija akcija			6000						6,000	XVII
31.12.2017.	4,337	500	10,349	500	4,656	2500	2500	402	25,744	
31.12.2018.	4,337	500	10,349	500	4,656	2500	2500	402	25,744	

U periodu 2015.-2018.godine objavljeno je pet emisija akcija od čega su se četiri emisije akcija odnosile na povećanje kapitala (tri emisije povećanja običnih akcija i jedna emisija povećanje prioritetnih akcija), a jedna emisija se odnosila na smanjenje akcionarskog kapitala po osnovu pokrića gubitka (iz 2016.god) u iznosu od 12,631 hiljada KM.

Tokom 2019.godine na akcionarskom kapitalu (obične akcije) su evidentirane značajne promjene i to:

- U februaru 2019.godine je izvršena promjena u strukturi vlasništva običnih akcija na osnovu čega je upisan Batagon International AG kao novi vlasnik;
- XVIII emisija akcija-smanjenje akcionarskog kapitala na teret običnih akcija po osnovu pokrića gubitka iz 2018.godine. Po tom osnovu akcionarski kapital je smanjen za iznos od 8,912 hilj. KM;

- XIX emisija akcija -povećanje akcionarskog kapitala (dokapitalizacija u iznosu od 7,000 hilj. KM). Dokapitalizaciju su izvršili novi vlasnici i to Pavgord doo Foča i Galens Invest doo Novi Sad;
- U avgustu mjesecu je takođe promijenjena struktura akcionarskog kapitala (obične akcije) i po osnovu izvršene kupovine upisani su novi vlasnici Fructa trade doo Derventa i Keso-gradnja doo Tršić Zvornik, a po istom osnovu je povećano učešće Galens Invest doo Novi Sad.

3.1.2. Pregled promjena (obične akcije) u 2019. godini

/ u 000 KM/											
Godina i opis promjene	Pavlovic Slobodan	Pavlovic Miroslava	Komp. Slobomir	Ostali akcionari	Batagon International AG	Pavgord doo	Galens Invest doo	Fructa trade doo	Keso gradnja doo	Ukupno akc. kapital	Emisija
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
31.12.2018.	4,337	10,349	4,656	402	0	0	0	0	0	19,744	
promj. vlasn. akcija	-4,168		-1,530		5,698						0
emisija akcija											
pok gubitka	-77	-4,671	-1,411	-181	-2,572					-8,912	XVIII
emisija akcija						5,250	1,750			7,000	XIX
promj. vlasn. akcija		-4,321	-1,479				3,570	1,750	480	0	
31.12.2019.	92	1,357	236	221	3,126	5,250	5,320	1,750	480	17,832	

Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima prema Izvještaju iz Knjige akcionara na dan 31. decembra 2019. godine:

Naziv akcionara	Učešće u %
Galens invest doo Novi Sad	29.84%
Pavgord doo Foča	29.44%
Batagon international ag	17.53%
Fructa-trade doo Derventa	9.81%
Miroslava Pavlović	7.61%

3.1.3. Značajne promjene na akcionarskom kapitalu nakon završetka poslovne godine

U martu 2020. godine realizovan je Ugovor o kupoprodaji akcija (Ugovor zaključen u decembru 2019. godine). Realizacijom Ugovora povećava se vlasništvo akcija sa pravom glasa od strane Keso-gradnja doo Tršić-Zvornik, dok istom kupoprodajom Batagon International AG izlazi iz vlasničke strukture Banke.

Struktura akcionara koji imaju 5% ili više akcija u osnovnom kapitalu i akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima prema Izvještaju iz Knjige akcionara na dan 31. mart 2020. godine:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>Učešće u osnovnom kapitalu %</u>	<u>Učešće u akcijama sa pravom glasa%</u>
Galens invest doo Novi Sad	22.32%	29.84%
Pavgord doo Foča	22.03%	29.44%
Keso-gradnja doo Tršić	15.13%	20.22%
Akcijski fond RS	10.49%	-
Fond za restituciju RS	10.49%	-
Fructa-trade doo Derventa	7.34%	9.81%
Miroslava Pavlović	7.79%	7.61%

4. UPRAVLJANJE I RUKOVOĐENJE BANKOM

Nadzorni odbor Banke

<u>Ime i prezime</u>	<u>Uloga</u>
Radoljub Golubović	Predsjednik
Vladislav Vojinović	Član
Vanja Čosović	Član
Anka Bulatović	Član
Nenad Zlatanović	Član

Uprava Banke

<u>Ime i prezime</u>	<u>Uloga</u>
Ružica Janković	Predsjednik Uprave
Petar Lazić	Član Uprave
Aleksandar Blagojević	Član Uprave

Odbor za reviziju

<u>Ime i prezime</u>	<u>Uloga</u>
Dorđe Radulović	Predsjednik
Mladen Milić	Član
Kristina Milivojević	Član

Tokom 2019.godine u skladu sa promjenama u vlasničkoj strukturi akcionarskog kapitala promijenjen je i saziv članova Nadzornog odbora i Odbora za reviziju. Odlukom Skupštine akcionara (avgust 2019.god) imenovani su članovi Nadzornog odbora, a dva člana su stupila na dužnost od 08.11.2019.god (nakon dobijanja saglasnosti od strane ABRS). Nadzorni odbor je na sjednici u septembru 2019.godine imenovao Odbor za reviziju.

4.1. Organizaciona struktura

Poslovnu mrežu „Naša banka” a.d. Bijeljina na dan 31.decembra 2019. godine čine Centrala u Bijeljini, 6 filijala; 11 ekspozitura; 9 agencija i 1 šalter.

Na dan 31. decembra 2019. godine Banka je imala 183 radnika (na dan 31. decembra 2018: 189 radnika).

5. BILANS STANJA ZA 2019.GODINU I UPOREDNI ZA 2018.GODINU

Aktiva Banke na dan 31.12.2019.godine (u 000 KM)

1	2	3	4	5=(3/4)	6
	AKTIVA				
1	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	31,750	37,267	85.20	16.78
2	Depoziti i krediti –sredstva kod CB	43,460	32,181	135.05	22.97
3	Dati krediti- bruto (3.1+3.2+3.3)	96,253	107,933	89.18	50.87
3.1.	preduzeća	55,176	65,813	83.84	29.16
3.2.	stanovništvo	41,077	42,120	97.52	21.71
3.3.	Banke	0	0	0.00	0.00
4	Ispravka vrijednosti kredita	13,111	-17,065	-76.83	6.93
5	Dati krediti- neto(3- 3.4)	83,142	90,868	91.50	43.94
6	Hartije od vrijednosti	10,409	602	0.00	5.50
7	Ostali plasmani	286	279	102.51	0.15
8	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	12,578	11,830	106.32	6.65
9	Potraživanje za kamatu i naknadu -bruto	12,099	15,186	79.67	6.39
10	Ispravka vrijednosti kamate	-12,008	-14,942	80.36	-6.35
11	Potraživanje za kamatu i naknadu -neto (9 -10)	91	244	37.30	0.05
12	Ostala aktiva-neto	7,483	6,457	115.89	3.96
	UKUPNO	140,973	147,441	100.00	100.00

- U 2019.godini bilansna aktiva Banke je povećana za 9,471 hilj. KM ili za 5,27% u odnosu na prethodnu godinu.
- Na značajno povećanje bilansne aktive uticalo je ulaganje u HOV. U 2019.godini je izvršeno ulaganje u dugoročne obveznice Republike Srpske emitovane javnom ponudom u iznosu od 9,807 hilj KM. Sve HOV koje Banka trenutno ima, su klasifikovane do roka dospijeca.
- Bruto krediti koji iznose 96,253 hilj KM u odnosu na 2018.godinu su manji za 11,680 hilj KM.

Značajne informacije koje sui male uticaj na pozicije bilansa stanja:

- U septembru mjesecu izvršeno je zatvaranje kredita grupe Pavlović;
- U 2019.godini bila je prva primjena MSFI 16 (lizing) i primjena istog imala je za posledicu povećanje pozicija BS (u aktivi fiksne imovine, u pasivi obaveza po osnovu lizinga);
- U trećem i četvrtom kvartalu 2019.godine isknjižen je manjak opreme, izvršen otpis neupotrebijive opreme, po elaboratu je proknjižen višak. Efekat na BU, rashodi (manjak i otpis) 19,098.00 KM i prihodi 1,908 KM. Pored efekta na BU knjiženjem manjka i otpisa izvršeno je ukidanje revalorizacionih rezervi u iznosu od 87,025.21 KM i taj iznos je proknjižen na neraspoređenu dobit (BS);
- U toku 2019.godine prodato je 14 nekretnina stečenih u sudskom postupku naplate potraživanja (SMI) i efekat prodaje je umanjenje ostale aktive (SMI) za 558 hilj KM, a efekat na bilans uspjeha je prihod oko 620 hilj. KM. Od 14 nekretnina 5 se odnosi na

stečenu imovinu koja je u prethodnim godinama svedena na tehničku vrijednost 1KM.

- U 2019.godini prodat je stan koji je evidentiran kao imovina Banke. Efekat prodaje stana je smanjenje fiksne imovine za oko 47 hilj KM.

Pasiva Banke na dan 31.12.2019.godine (u 000 KM)

Redni broj	Opis pasive	31.12.2019.	31.12.2018.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5= (3:4)	6
I	PASIVA				
1	Obaveze po osnovu depozita	143,386	140,293	102.20	75.79
1.1.	preduzeća	23,742	26,359	90.07	12.55
1.2.	stanovništvo	119,644	113,930	105.02	63.24
1.3.	Banke	0	4	0.00	0.00
2	Primljeni krediti	16,095	17,810	90.37	8.51
3	Rezervisanja	147	113	130.09	0.08
4	Obaveze za kamatu	95	89	106.74	0.05
5	Ostale obaveze	4,288	3,197	134.13	2.27
6	UKUPNE OBAVEZE (1+2-3+4+5)	164,011	161,502	101.55	86.69
7	Akcijski kapital	23,832	25,744	92.57	12.60
8	Rezerve kapitala	1,245	3,552	35.05	0.66
9	Posebne rezerve za proc gubitke	0	0	0.00	0.00
10	Dobitak	111	-11,070	-1.00	0.06
11	UKUPNO KAPITAL (7+8+9+10.)	25,188	18,226	138.20	13.31

- Na dan 31.12.2019.godine depoziti komitenata iznose 143,386 hilj KM, što čini 75,79 % ukupne pasive i depoziti su veći za 3,093 hilj KM ili u procentima za 2,20% u odnosu na prethodnu godinu. Na depozite stanovništva odnosi se 119.644 hiljade KM od čega oročeni depoziti stanovništva iznose 61.249 KM a avista depoziti stanovništva iznose 58.394 KM.

Na depozite privrede od ukupnih depozita odnosi se 23.743 KM od čega oročeni depoziti privrede iznose 3.495 KM a avista depoziti privrede iznose 20.247 KM

U ukupnim depozitima sa 31.12.2019. godine najveće učešće imaju depoziti stanovništva (83,44%) dok je učešće depozita privrede (16,56%).

Što se tiče ročnosti, depoziti po viđenju i do 1 godine iznose 80,645 hilj KM, dok depoziti oročeni na period od 1 do 3 godine iznose 60,800 hilj KM (na fizička lica se odnosi 57,800 hilj KM), a depoziti oročeni preko 3 godine iznose 1,941 KM od čega se na fizička lica odnosi 1,818 hilj KM.

- Primljeni krediti predstavljaju ugovorenu kreditnu liniju sa IRB RS i IFAD Brčko distrikt, a koja sredstva je Banka plasirala fizičkim i pravnim licima u skladu sa zakonskim i ugovorenim uslovima. Stanje primljenih kredita je 16,095 hilj KM i u odnosu na prethodnu godinu manji su za 1,715 hilj KM.
- Primjena MSFI 16 u 2019.godini pored povećanja pozicije u aktivi (imovine uzete u lizing) imala je za posledicu i povećanje obaveza po osnovu lizinga (pasiva) u iznosu od 876 hilj KM.
- U 2019.godini izvršeno je pokriće gubitka iz 2018.godine. Pokriće je izvršeno na teret zakonskih rezervi, neraspoređene dobiti ranijih godina i na teret akcionarskog kapitala (običnih akcija).

5.1. Vanbilansne evidencije (u 000 km)

1	2	3	4	5=3/4
	POTENCIJALNE OBAVEZE	13,478	15,375	87.66
1	Plative garancije	2,264	3,374	67.10
2	Činidbene garancije	8,050	7,717	104.32
3	Nepokriveni akreditivi	0	0	0.00
4	Neiskorištene preuzete obaveze	3,164	4,284	73.86
5	Druge VB stavke po kojima može doći do plać	0	0	0.00
6	Nepokriveni akreditivi	0	0	0.00
		13,478	15,375	

- Ukupne vanbilansne evidencije iznose 13,478 hilj KM i u odnosu na prethodnu godinu vanbilans je manji za 1,897 hilj KM. Značajan je pad kod plativih garancija (1,110 hilj KM) dok su date činidbene garancije povećane za 333 hilj KM.

6. BILANS USPJEHA ZA 2019.GODINU I UPOREDNI ZA 2018.GODINU

/ u 000 KM/				
1	2	3	4	5=3/4
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA			
1.1.	Prihodi od kamata ¹	6,779	7,224	93.84
1.2.	Rashodi od kamata	1,845	2,166	85.18
1	Dobitak po osnovu kamata	4,934	5,058	97.55
2.1.	Prihodi od naknada i provizija	4,481	4,495	99.69
2.2.	Rashodi naknada i provizija	933	693	134.63
2	Dobitak po osnovu naknada i provizija	3,548	3,802	93.32
3	Neto prihod/rashodi od kursnih razlika	233	259	89.96
4	Ostali poslovni prihodi	1,172	794	147.61
5	Neto prihod/rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	3,576	2,933	121.92
6	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi i troškovi poslovnog prostora i sl.	5,528	7,091	77.96
7	Troškovi amortizacije	1,821	798	228.20
8	Operativni i ostali poslovni rashodi	6,058	10,103	59.96
9	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (od 1-8)	56	-11,012	-0.51
10	Porez na dobit	31	58	53.45

- Banka je 97.7% prihoda od kamata ostvarila iz poslova kreditiranja. Na rashodnoj strani Banka ima rashode po osnovu kamata od depozita u KM od 37.5% i u stranoj valuti a 62.5% u KM. U strukturi rashoda po osnovu kamata najznačajnije učešće imaju rashodi od stanovništva.
- Prihodi od kamata u periodu od januara do decembra 2019. godine iznosili su 6,779 hiljada KM i manji su u odnosu na prethodni period za 6.16%.
- Rashodi kamata u periodu od januara do decembra 2019. godine iznosili su 1,845 hiljada KM i u odnosu na isti period prethodne godine manji su za 14.8%. Rashodi od

¹ U izvještajima ABRS u poziciju prihodi od kamata pored kamata, uključuju se sve naknade vezano za kredite (odobranje, monitoring i sl....) pa se iz tog razloga prihodi od kamata po ABRS razlikuje u odnosu na poziciju prihodi od kamata u APIF izvještajima.

kamata u odnosu na ukupnu pasivu su smanjeni zbog smanjenja kamatnih stopa kao i manjeg obima deponovanja sredstva.

- Neto prihodi od kamata su u 2019. godini manji za 124 hiljada KM u odnosu na 2018. godinu.
- Neto prihodi od naknada su u odnosu na isti period prethodne godine smanjeni za 254 hiljade KM.
- Troškovi amortizacije: U toku 2019. godine Banka je primjenila MSFI 16 na zakupe uzete od pravnih i fizičkih lica. MSFI 16 je primjenjen na ukupno 16 ugovora o zakupu od čega su dva ugovora do godinu dana a ostali na duže rokove. Za obračun obaveza za MSFI 16 korištena je diskontna stopa od 3.9% koju smo dobili kao prosječnu cijenu kamatonosnih KM i deviznih izvora sa troškovima za septembar 2019. godine. Amortizacija je obračunata na nepokretnu imovinu i na ulaganja u tuđe objekte.

Ukupno obračunata amortizacija za 2019. godinu iznosi 1,821 hiljada KM, od čega se 1,266 hiljada KM odnosi na amortizaciju obračunatu u skladu sa MSFI 16, 468 hiljada KM se odnosi na amortizaciju nekretnina i opreme, a iznos od 87 hiljada KM se odnosi na obračunatu amortizaciju nematerijalnih ulaganja.

- Odnos rezultata i ukupne aktive u 2019. godini je oko nule, odnosno 0.01% jer je Banka u 2019. godini ostvarila dobitak u iznosu od 25 hiljade KM. U 2018. godini je ostvaren gubitak u iznosu od 10,830 hiljada KM. U odnosu na prethodnu godinu dolazi do povećanja ukupne aktive za 9,471 hiljadu KM, odnosno za 5.3%. Dobitak koji je Banka ostvarila u 2019. godini predstavlja, odnosno 0.1% kapitala Banke.

6.1. Realizacija plana u 2019.godini

Bilans stanja na dan 31.12.2019.god

/u 000 KM/

Redni broj		Opis stavke	31.12.2019.	31.12.2018.	Projena	Indeks
			1	2	3(2-1)	4(2/1*100)
		A K T I V A				
1		Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	75,600	75,210	-390	99
1.a.		Gotov novac i nekamatonosni računi depozita	23,500	23,668	168	101
1.b.		Kamatonosni računi depozita	52,100	51,542	-558	99
2		Vrijednosni papiri za trgovanje	0		0	0
3		Plasmani drugim bankama	275	286	11	104
4		Kreditni, potraž. po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.v.)	120,941	96,253	-24,688	80
4.a.		Kreditni	103,698	79,712	-23,986	77
4.b.		Potraživanja po poslovima lizinga		0	0	0
4.v.		Dospjela potraživanja po kreditima i poslov lizinga	17,243	16,541	-702	96
5		Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	11,000	10,409	-591	95
6		Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	8,783	9,972	1,189	114
7		Ostale nekretnine	136	2,606	2,470	1,916
8		Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	355	355	0	100
9		Ostala aktiva	19,586	19,750	164	101
10		MINUS: Ispravke vrijednosti (10.a.+10.b.)	33,041	25,642	-7,399	78
10.a.		Ispravke vrijednosti za stavke pozicije 4. Aktive	18,047	13,111	-4,936	73
10.b.		Ispravke vrijednosti za stavke Aktive osim pozicije 4.	14,994	12,531	-2,463	84
11.a		VANBILANSNE EVIDENCIJE	15,967	13,478	-2,489	84
		O B A V E Z E				
12		Depoziti (12.a.+12.b.)	148,363	143,386	-4,977	97
12.a.		Kamatonosni depoziti	76,500	73,205	-3,295	96
12.b.		Nekamatonosni depoziti	71,863	70,181	-1,682	98
13		Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	0	0	0

13.a.	Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza	0	0	0	0
13.b.	Stanje neizmirenih-pozvanih za plaćanje vanbil obaveza	0	0	0	0
14	Uzete pozajmice od drugih banaka	0	0	0	0
15	Obaveze prema Vladi	0	0	0	0
16	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	25,103	16,095	-9,008	64
16.a.	sa preostalim rokom dospijeca do jedne godine	0	0	0	0
16.b.	sa preostalim rokom dospijeca preko jedne godine	25,103	16,095	-9,008	64
17	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	0	0	0	0
18	Ostale obaveze (18.a.+18.b.)	3,938	4,530	592	115
18.a.	Rezerve na stavke vanbilansa	227	147	-80	65
18.b.	Ostale obaveze	3,711	4,383	672	118
19	UKUPNE OBAVEZE:	177,404	164,011	-13,393	92
189,199	K A P I T A L				
20	Trajne prioritetne akcije	6,000	6,000	0	100
21	Obične akcije	17,832	17,832	0	100
22	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	0	0	0	0
22.a.	na trajne prioritetne akcije	0	0		0
22.b.	na obične akcije	0	0		0
23	Neraspodijeljena dobit	1,050	111	-939	0
23.a	Dobit tekućeg perioda	0	0	0	0
24	Rezerve kapitala	1,349	1,245	-104	92
25	Ostali kapital	0	0	0	0
26	Rezerve za kreditne gubitke iz dobiti po regulatornom zahtjevu	0	0	0	#DIV/0!
27	UKUPAN KAPITAL: (20. do 26.)	26,231	25,188	-1,043	96
29	VANBILANSNE EVIDENCIJE	15,967	13,478	-2,489	84

Na dan 31.12.2019.god.bilansna suma Banke iznosi 189,199 hilj KM I u odnosu na planirani iznos manja je za 14,436 hilj KM.

Najznačajnija odstupanja u **AKTIVI** između planiranih i ostvarenih veličina su na pozicijama:

- Iznos datih kredita je manji od planiranih za 24,688 hilj KM. Značajno odstupanje od planirane veličine je kod redovnih plasmana dok je kod dospjelih potraživanja plan premašen I dospjeli su smanjeni više od planiranog za 702 hiljade KM. Planirani procenat dospjelih obaveza iznosi 14,26 % u odnosu na ukupne dok je ostvarni veći za 2,93% I iznosi 17,18%.
- Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca su planirani 11.000 hiljada KM I ostvareni su u procentu od 94.63% sa 10.409 hiljada KM.
- Na poziciji ostale nekretnine, ostvarenje plana značajno odstupa od planiranog iz razloga što nije realizovana planirana prodaja nekretnina licitacijom, prvenstveno nekretnine i zemljišta u Doboju.
- Ostala aktiva je ostvarena u približnom iznosu kako je i planirano. Došlo je do smanjenja iznosa na najznačajnijoj stavci ostale aktive, potraživanje za kamate za 3.087 hiljada KM a najviše iz razloga prenosa kamate tuženih kredita u vanbilans.
- Sto se tice ispravki vrijednosti za kredite manje su od planiranih za 4.936 dok su ispravke vrijednosti ostale aktive manje od planiranih za 2.463 hiljada KM.

OBAVEZE:

- Ukupne obaveze sa 31.12.2019. godine iznose 164.011 hiljada a planom je predviđen iznos od 177.404 hiljada KM. Dakle, manje su za 13.393 hiljada KM, u procentima 92.45%
- Ukupni depoziti iznose 143.386 hiljada KM i manji su od planiranih za 4.977 hiljada KM tj. ostvarenje u procentima je 96.65%.
- Obaveze po uzetim kreditima (iz vladinih fondova) iznose 16.095 i manje je od planirano za 9.008 hiljada KM tj. ostvaren je Plan u procentima 64.12%.

- Planirane rezerve na stavke vanbilansa su 227 hiljada KM a 31.12.2019 iznose 147 hiljada KM, procenat ostvarenja plana je 64.76%.
- Rezultat je planiran u iznosu od 1.050 hiljada KM, dok ostvarena neto dobit iznosi 111 hiljada KM.

Bilans uspjeha na 31.12.2019.god

/ u 000 KM/

	2019.	2018.	2017.	2016.
	2	3	4	5=3/2
Prihodi od kamata i slični prihodi				
1) Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	0	11	11	0.00
2) Plasmani drugim bankama	0	0	0	0.00
3) Krediti i poslovi lizinga	7.325	5.997	-1.328	81.87
4) Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	150	138	-12	92.00
5) Vlasnički vrijednosni papiri	0	0	0	0.00
6) Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama	0	34	34	0.00
7) Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	795	599	-196	75.35
8) UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI (1 do 7)	8,270	6,779	-1,491	100.00
Rashodi po kamatama i slični rashodi				
1) Depoziti	1.650	1,769	119	107.21
2) Uzete pozajmice od drugih banaka	0	0	0	0.00
3) Uzete pozajmice-dospjele obaveze	0	0	0	0.00
4) Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	0	23	23	0.00
5) Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	0	0	0	0.00
6) Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	0	53	53	0.00
7) UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI (1 do 6)	1,650	1,845	195	111.82
NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI (8a-7b)	6,620	6,425	-1,686	97.05
OPERATIVNI PRIHODI				
Prihodi iz poslovanja sa devizama	1.200	980	-220	81.67
Naknade po kreditima	35	43	8	122.86
Naknade po vanbilansnim poslovima	240	208	-32	86.67
Naknade za izvršene usluge	3.300	3,249	-51	98.45
Prihodi iz poslova trgovanja	0	0	0	0.00
Ostali operativni prihodi	1.736	4.991	3,255	287.50
UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI (a do d)	6,511	9,471	2,960	145.46
NEKAMATONOSNI RASHODI				
Poslovni i direktni rashodi				
Troškovi ispravke vrijednosti za stavke rizičnog bil.i rezerve za stavke rizičnog vanbil.	374	10	-364	2.67
2) Ostali poslovni i direktni troškovi	490	933	443	190.41
3) UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI (1 + 2)	864	943	79	109.14
Operativni rashodi				
1) Troškovi plata i doprinosa	4.416	4,341	-75	98.30
2) Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	3.222	3.008	-214	93.36
3) Ostali operativni troškovi	3.531	6,058	2,527	171.57
4) UKUPNI OPERATIVNI RASHODI (1 do 3)	11,169	13,407	2,238	120.04
UKUPNI NEKAMATONOSNI RASHODI (3a + 4b)	12,033	14,350	2,317	119.26
4 DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA (1v+2e-3v)	1,098	55	-1,043	5.01
5 GUBITAK (1v + 2e - 3v)	0	0	0	0.00
6 POREZI	53	31	-22	58.49
7 Dobit po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza			0	0.00
8 Gubitak po osnovu smanjenja odloženih por. Sred. i povećanja odloženih por. ob.			0	0.00
1				
0 NETO-GUBITAK (5+6-7+8)	0	0	0	0.00

- Pozicija Bilansa uspjeha ukupni prihodi od kamata i slični prihod planirana u iznosu 8.270 hiljada KM ostvarena je u iznosu od 6.779 hiljada KM. Procentualno ostvarenje iznosi 81.87%. Ostvarenje prihoda od kamata po kreditima manje je od planiranog za 1.328 hiljada KM, dok su naknade po kreditima manje od planiranih u iznosu od 196 hiljada KM
- Rashodi kamata na depozite i slične rashode veći su od planiranih za 195 hiljada KM.
- Neto kamata kao razlika između prihoda od kamata i sličnih prihoda sa jedne strane i rashod kamata i sličnih rashoda sa druge planirana je u iznosu od 6.620 hiljada KM i ostvaren je u procentu 74.53% tj.manja je za 1.686 hiljada KM od planom predviđene.
- Ukupni operativni prihodi veći su od planiranih za 2.960 hiljada KM i to iz razloga prihoda od ukidanja ispravki vrijednosti iz grupe ostali operativni prihodi. Zatvaranjem kredita ili smanjenjem duga po kreditima povezanih lica u septembru 2019. godine ukinute su i ispravke u iznosu oko 3.000 hiljade KM. Ovaj prihod nije imao efekat na dobit jer su na strani troškovi izvršeni otpisi duga za povezana lica u približno istom iznosu.
- Ukupni poslovni i direktni rashodi su planirani u iznosu od 943 hiljade KM i veći su od planiranih za 79 hiljada KM. S tim što su troškovi za ispravke planirani u iznosu od 374 hiljade KM a stvarni troškovi su 10 hiljada KM. I druga stavka ove grupe ostali poslovni i direktni rashodi su planirani znatno manje u iznosu 490 hiljada KM a ostvarno je 943 hiljade.
- Ukupni operativni rashodi su planirani u iznosu od 11.169 hiljade KM, ostvareno je 13.407 hiljada KM što je za 20.04% više od planiranog.

7. INFORMACIJE O AKTIVNOSTIMA PO SEKTORIMA TOKOM 2019.GOD I CILJEVI

7.1. SEKTOR SREDSTAVA

Značajno povećanje depozita u 2019.godini se odnosi na rast depozita fizičkih lica.U skladu sa Poslovnim politikom Banke značajno su smanjene pasivne kamate odnosno kamatne stope su usklađene sa tržišnim okruženjem a sve u cilju smanjenja rashoda kamata. Pored smanjenja kamatnih stopa i uvođenja novog proizvoda dječije oročene štenje, izvršena je segmentacija klijenata u platnom prometu u smislu aktivne podrške klijentima. Tokom 2019.godine Banka je učestvovala na više javnih licitacija vezanih za obavljanje platnog prometa.

7.2.1. Poslovanje sa hartijama od vrijednosti

Na dan 31.12.2019.godine portfolio HOV čine HOV koje se drže do dospeljeća. Dugoročne dužničke hartije od vrijednosti (državne obveznice) su razvrstane u poslovni model čiji je cilj držanje HOV radi naplate glavnice i pripadajuće kamate (kuponiska kamata),odnosno cilj je prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i vrednuju se po amortzovanoj/otplaćenoj vrijednosti. Ulaganje u HOV ima za cilj diverzifikaciju portfolia i ulaganje u lako utržive poslove koji ujedno donose i prihod Banci.

7.2.2. Značajni događaji nakon završetka poslovne godine

U januaru 2020.godine Banka je izvršila kupovinu 300 trezorskih zapisa,nominalne vrijednosti 10.000,00 KM po jednom trezorskom zapisu, u iznosu od 3.000 hiljade KM. U pitanju su šestomjesečni trezorski zapisi sa rokom dospeljeća u julu 2020. godine.

7.2. SEKTOR PRODAJE

S obzirom da je na kraju godine usvojena nova organizaciona šema, samim tim će biti potrebno određeno vrijeme radi preuzimanja pripadajućih poslova i prenošenje trenutnih nadležnosti Sektora koje obavlja, a koje istom ne pripadaju.

U cilju kontinuiranog praćenja i upravljanja portfoliom Banke, prilikom odobravanja novih plasmana pristupa se detaljnoj analizi i identifikovanju svih rizika. Imajući u vidu da je u 2019.god. došlo do promjene vlasničke strukture akcionarskog kapitala, strategija Banke u narednom period će biti nastavak vođenja agresivne politike naplate potencijalno rizičnih potraživanja.

Pored agresivne politike naplate, planirane aktivnosti u narednom periodu kontinuirano će se kretati u tri smjera, ostvarenje prihoda iz naknada, kamata i smanjenje udjela dospjelih potraživanja u ukupnom portfoliju. Svaka od ove tri aktivnosti biće sprovedjena prema pravnim i fizičkim licima na način zavisao od njihovih specifičnosti.

Cilj je da se identifikuju klijenti u ranoj fazi dospelosti, da se uradi analiza i ponudi opcija restrukturiranja postojećih obaveza. Nakon preuzimanja pripadajućih poslova, cilj je da se kreditne aktivnosti vrše u prvoj polovini godine sa tendencijom smanjenja kako se bude bližio kraj same poslovne godine, do nivoa da se posljednjih 30-60 dana poslovne godine neto rast kreditnom portfolia svede na iznos približan nuli.

7.3. SEKTOR ADMINISTRACIJE

Krajem decembra 2019.godine usvojen je Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, sa primjenom od 08.01.2020. godine i istim je definisano postojanje Sektora administracije (u daljem tekstu Sektor) u čijem sastavu su dva odjeljnja i to: Odjeljenje za administraciju plasman i depozita i Odjeljenje za operacije.

Prema Odluci Nadzornog odbora Banke od uspostavljanje Sektora administracije bi trebalo da se odvija u fazama. Cilj osnivanja Sektora administracije je uvođenje kontrole upisa podataka o plasmanima i depozitima u sistem, kao i kontrole kompletnosti i ispravnosti dokumentacije na osnovu koje se vrši realizacija plasmana, kao i objedinjavanje pozadinskih poslova za plasmane i depozite u jedan sektor.

7.3.1. Planirane aktivnosti u 2020. godini

U skladu sa Procedurom za administraciju, plan je da se preuzme veći dio dosijea kredita i depozita koji su realizovani prije osnivanja Sektora i da se izvrši kontrola dokumentovanosti istih.

7.4. ODGOVORNO LICE ZA KONTROLU UPRAVLJANJA RIZICIMA

Kontrolna funkcija za kontrolu upravljanja rizicima je uspostavljena, donošenjem od strane Nadzornog odbora Odeluke o imenovanju Odgovornog lica za upravljanje rizicima br. 01-217313/17 od 25.12.217. godine. Odlukom Nadzornog odbora (jun 2019.god.) ova funkcija je ugašena.

Zadatak uspostavljene Kontrolne funkcije je bio da u skladu sa Programom odgovornog lica za kontrolu upravljanja rizicima i Planom rada, po utvrđenoj metodologiji sprovodi kontrolu identifikovanih rizika kojima je Banka izložena, sa akcentom na kontroli metoda i postupaka obračuna, mjerenja i procjene istih. Nakon izvršenih kontrola su sačinjavani izvještaji i isti su prezentovani organima upravljanja i rukovođenja i predstavljali su osnov za donošenje kvalitetnih odluka.

U skladu sa usvojenim Planom interne edukacije za 2019. godinu pod mentorstvom Odgovornog lica za kontrolu upravljanja rizicima sprovedena je edukacija zaposlenih u filijalama na temu unutrašnji i međunarodni platni promet.

7.5. ODGOVORNO LICE ZA PRAĆENJE USKLAĐENOSTI POSLOVANJA I KONTROLU UPRAVLJANJA RIZICIMA

Kontrolna funkcija za praćenje usklađenosti poslovanja i kontrolu upravljanja rizicima je uspostavljena 01.06.2019. godine, donošenjem od strane Nadzornog odbora Odeluke o imenovanju Odgovornog lica za praćenje usklađenosti poslovanja i kontrolu upravljanja rizicima br. 01-26911/19 od 15.05.2019. godine.

Zadatak ove kontrolne funkcije je bio da, u skladu sa Odlukom o sistemu unutrašnjih kontrola banaka, koju je izdala Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: Agencija) i Programom o sistemu unutrašnjih kontrola Banke, uspostavi sistem internih kontrola u domenu praćenja usklađenosti poslovanja i sistem internih kontrola u domenu upravljanja rizicima vezano za Stres testa, ICAAPA i ILAAPA.

7.6. SEKTOR ZA USKLAĐENOST POSLOVANJA

Sektor za usklađenost poslovanja je formiran početkom 2020. godine i sastoji se od Kontrolne funkcije za praćenje usklađenosti poslovanja i Odjeljenje za SPN i FTA.

Zadatak Sektora je da u skladu sa zakonskom regulativom uz uvažavanje internih specifičnosti organizuje rad Kontrolne funkcije za praćenje usklađenosti poslovanja i rad Odjeljenja za SPN i FTA.

Ustrojavanje Kontrolna funkcija usklađenosti poslovanja ima za cilj da zaštiti Banku od izlaganja sljedećim rizicima usklađenosti:

- Riziku izricanja mogućih mjera i sankcija, odnosno značajnim finansijskim gubicima zbog kršenja regulative i internih propisa; i
- Riziku pojave sadašnjih i budućih nepovoljnih uticaja na dobit i kapital koji je uzrokovan negativnim mišljenjem javnosti, što može nepovoljno uticati na mogućnost Banke da uspostavi nove odnose ili uspješno nastavi sa razvojem postojećih odnosa.

7.6.1. Značajni događaji nakon završetka poslovne godine

U sektoru su urađene Program Sistema unutrašnjih kontrola, procedure, plan praćenja usklađenosti poslovanja, izvještaji i dr.

Akta i izvještaji se podnose Upravi na razmatranje i usvajanje, Odboru za reviziju na mišljenje i Nadzornom odboru Banke na razmatranje i konačno usvajanje.

7.7. AKTIVNOSTI U OBLASTI SPREČAVANJA PRANJA NOVCA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI

Odjeljenje SPN i FTA je u 2019. god. bilo organizovano kao samostalna organizaciona jedinica, a od januara 2020. godine je u okviru Sektora za usklađenost poslovanja.

U cilju preduzimanja potrebnih mjera Banka je obavezna da sarađuje sa Finansijsko-obaveštajnim odjeljenjem (FOO). Izvještavanje prema kontrolnim organima i prema organima Banke je regulisano zakonskim, podzakonskim i internim aktima.

U novembru 2019. godine u četiri filijale je održana redovna godišnja interna edukacija zaposlenih na temu "Sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma."

7.8. SEKTOR PRAVNIH, OPŠTIH POSLOVA I POSLOVA BEZBIJEDNOSTI

7.8.1. Pravni poslovi

Zastupanje Banke pred sudovima i drugim organima (radi zaštite Banke, naplate potraživanja i drugim postupcima), izrada akata, Ugovora, realizacija kupoprodajnih ugovora, davanje pravnih mišljenja.

Broj sporova koje Banka vodi (412 predmeta, izvršni postupci i 18 drugih parnica) i broj sporova protiv Banke (10 sudskih sporova).

7.8.2. Ljudski resursi

Na kraju 2019. godine u Banci je zaposleno 186 radnika sledeće kvalifikacione strukture:

- 69 -SSS;
- 9-VŠS;
- 100-VSS;
- 7- MR i
- 1- DR.

Tokom 2019. godine održane su interne edukacije zaposlenih na teme:

- Kreditiranje pravnih i fizičkih lica,;
- Kartičarstvo;
- Primjena politika, procedura i uputstava za restrukturiranje plasmana fizičkih i pravnih lica;
- Unutrašnji platni promet i platni promet sa inostranstvom;
- Poznavanje procedura vezanih za poslove SPN i FTA;

Tokom 2019. godine realizovane su eksterne edukacije u skladu sa ponudama, potrebama i odlukama rukovodstva. Radnici koji su učestvovali na seminarima i edukacijama, su podnijeli Izvještaj o eksternoj edukaciji.

Obradjivane teme su bile vezane za Sektor za IT, Internu reviziju, Sektor za rizike, Sektor sredstava i AML.

Tokom 2019. godine nije bilo angažovanih volontera/pripravnika.

7.8.3. Marketing aktivnosti

Kako je Rješenjem o registraciji Okružnog privrednog suda u Bijeljini, dana 04.11.2019. izvršena izmjena naziva Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina, u naziv NAŠA BANKA A.D. BIJELJINA, a u skladu sa izmjenom akcionarske strukture, uslijedila je i izmjena Statuta Banke, kao i sam naziv odnosno korporativni identit Banke koji podrazumijeva nova vizuelna obilježja te izmjenu naziva Banke.

Promjeni vizuelnog identiteta brendiranja poslovnica Banke odvija se u više faza. Prva faza podrazumijevala je izmjenu eksterijera filijala i nižih organizacionih dijelova, breniranje bankomata, zamjena postojećih i postavljanje novih svjetlećih reklama.

U narednom periodu u planu je brendiranje enterijera poslovnica i prilagođavanje svih unutrašnjih elemenata, namještaja i sl. u skladu sa grafičkom Knjigom standarda.

U skladu sa korporativnom kulturom i kao društveno odgovorna zajednica, Banka je podržala nekoliko humanitarnih akcija:

- isplata novčane pomoći za kupovinu higijenskih paketa članovima Udruženja paraplegičara, Bijeljina;
- uplata noćvanih sredstava akciji prikupljanja sredstava za nabavku ultrazvučnog aparata za potrebe Službe radiološke dijagnostike, koju je pokrenuo JZU Dom Zdravlja Lopare;
- uplata novčanih sredstava u svrhu pomoći organizovanja 23. Vidovdanske trke u Brčkom, Atletskom klubu „Brčko“;
- uplatu novčane pomoći na ime liječenja teško oboljelog sugrađanina iz Bijeljine.

7.9. SEKTOR INFORMACIONIH TEHNOLOGIJA

Tokom 2019.godine izvršeni su sledeći projekti:

SEPA

- Prilagodjavanje informacionog sistema novom načinu unutrašnjeg platnog prometa.

Protivpožarni sistem server soba

- Instaliranje automatskog protivpožarnog sistema u server sobi na primarnoj lokaciji baziranog na kontejnerima sa aerosolima poredanim po rek ormarima.

Sand Blast sistem

- Imlementacija sandblast sistema kao dodatnog sistema zaštite informacionog sistema od malicioznog koda.

Preseljenje DR lokacije Brčko

- Pripremanje prostorije, klimatizacija, protivpožarna zaštita, video nadzor, senzorni i alarmin sistem,
- Prebacvanje serverske i storage opreme, konfigurisanje i puštanje u rad,
- podešavanje mreže,
- nabavka i puštanje u rad agregata.

Korisnički profili

- definisanje prava pristupa aplikacijama, kreiranje
- korisničkih profila,
- izrada aplikacije za manipulaciju korisničkim profilima.

Rebranding Banke

- podizanje novog mail servera Mail servera,
- izmjena SSL sertifikata,
- promjena domena pavlovic-banka u nasa-banka.
- Rebranding bankarskih aplikacija, elektronskog bankarstva,
- podrška za izradu sajta Banke,
- rebranding dokumenta.

Profitni centri

- definisanje profitnih centara,
- izrada aplikacije za podršku profitnim centrima,
- preraspodjela i pridruživanje resursa profitnim centrima.

Kartičarstvo

- uvođenje novog BINA,
- implemetacija 3D securea,
- implementacija novog načina knjiženja,
- knjiženje provizija iz FO fajlova,

Testiranje DR lokacije

- Testiranje prelaska rada sistema na DR lokaciju.

Udaljeni pristup

- Instalacija i konfiguracija servera za dvofaktorsku autentifikacija,
- podešavanje Endpoint securitya na radnim stanicama,
- konfigurisanj VPN tunela i prava pristupa,
- instalacija potrebnih bezbjedonosnih sertifikata.

Podrška u projektu sankcione liste

- Konfigurisanje radnih stanica, networkinkga, kreiranje usera i tokena.

Administracija velikih kredita

- Kreiranje sistema za kopiranje fajlova za depozite i kredite za odjeljenje administracije.

CRR fizičkih lica

- Izrada softwera za centralni registar računa fizičkih lica,
- Konfigurisanje MPLS mreže i VPN tunela ka APIFu,
- prebacivanje podataka.

Događaji nakon završetka poslovne godine:

Backup (projekat završen u periodu od 01.01.2020. do 29.02.2020.)

- Nabavka , instalacija i puštanje u rad rješenja za arhivu i backup, zasnovano na Dell- EMC storageima i Dell Avamar rješenju za backup.

7.10. SEKTOR UPRAVLJANJA RIZICIMA

U Banci su organizaciono i funkcionalno razdvojene aktivnosti upravljanja rizicima i to na aktivnosti podrške i aktivnosti preuzimanja rizika.

7.10.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema banci.

Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci kao i kvalitetom instrumenata potraživanja Banke. Identifikacija kreditnog rizika započinje podnošenjem zahtjeva za odobrenje plasmana, a vrše je organizacioni delovi Banke u vidu poslovne mreže koji predstavljaju preuzimače rizika.

U sklopu redovnih aktivnosti u Sektoru za rizike vršeno je rejtingovanje klijenata, rejtingovanje transakcija i ocjene rizičnosti plasmana u skladu sa limitima izloženosti propisanim Politikom upravljanja kreditnim rizicima broj OA-06-1-01, kao i davanje mišljenja i preporuka u sklopu izrađenih ocjena ili u sklopu rejtinga transakcija , ukoliko ocjene nisu rađene.

Na mjesečnom nivou u Sektoru je vršena analiza kretanja portfolija kako bi se identifikovali klijenti koji u odnosu na prethodni mjesec imaju veći broj dana kašnjenja, a sve u cilju dostavljanja informacija kreditnim referentima kako bi se preduzele adekvatne mjere naplate i pojačan monitoring tih klijenata.

U cilju smanjenja kreditnog rizika Banka koristi odgovarajuće instrumente kreditne zaštite koji su propisani Pravilnikom o definisanju procjeni i tretmanu kolaterala. Prilikom provjere kolaterala , posebno se obraća pažnja na mogućnost naplate iz primljenih instrumenata kreditne zaštite u prihvatljivom roku, te održivosti njihove vrijednosti u toku trajanja plasmana koji obezbjeđuju.

Sektor za upravljanje rizicima je svaki mesec radio obračun ispravki vrednost po MSFI 9, obračun obavezne rezerve po regulatornom zahtjevu i nedostajuće rezerve kao odbitne stavke od kapitala i stopu adekvatnosti kapitala.

Od 01.01.2020.godine, na snagu je stupila Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu-Odluka). Za razliku od obračuna ispravki koja se primjenjivala do 31.12.2019.godine u skladu sa Metodologijom priznavanja i vrednovanja finansijskih instrumenata po MSFI 9, novom Odlukom su propisani minimumi očekivanih kreditnih gubitaka za različite nivoe izloženosti. Pri tome, Banka je u obavezi i dalje da vrši obračun očekivanih kreditnih gubitaka po usvojenoj Metodologiji, te ukoliko utvrdi iznos očekivanih kreditnih gubitaka veći od onih koji proizilaze iz odredaba Odluke, dužna je primjeniti tako utvrđen, veći iznos.

Primjenom Odluke došlo je do povećanja očekivanih kreditnih gubitaka za 6.444 hilj KM, od čega se na finansijsku imovinu odnosi 4.411 hilj KM, a na MSI 2.234 hilj KM.

Efekti primjene Odluke evidentirani su na računima kapitala i iskazani u redovnom osnovnom kapitalu.

7.10.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da izmiri svoje dospjele novčane obaveze obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja

U cilju identifikacije rizika likvidnosti Banka:

- ✦ analizira sve značajne bilansne i vanbilasne pozicije i određuje njihov uticaj na rizik likvidnosti
- ✦ analizira međusobnu povezanost rizika likvidnosti izvora sredstava (nemogućnost zadržavanja izvora sredstava) i tržišnog rizika likvidnosti (otežanim pretvaranjem pozicija aktive u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu).
- ✦ prati oscilacije i trend depozita najznačajnijih deponenata
- ✦ izradi projekciju priliva i odliva i prati tok gotovine
- ✦ obezbeđuje adekvatno vrednovanje pozicija aktive
- ✦ identifikuje događaje koji mogu imati uticaja na povjerenje klijenata u sigurnost i stabilnost Banke (negativna medijska saopštenja)

Identifikacija rizika likvidnosti se bazira na analiziranju svih indikatora koji mogu dovesti do nastanka i povećanja rizika likvidnosti.

Metod mjerenja likvidnosti podrazumjeva procjenu i upoređivanje svih budućih novčanih priliva i odliva (neto tokova gotovine) po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki u cilju utvrđivanja potencijalnih nedostataka likvidnih sredstava kako u uslovima redovnog poslovanja tako i u uslovima krize likvidnosti. Vremenski intervali za utvrđivanje neto tokova gotovine treba da omoguće banci adekvatno sagledavanje potreba za likvidnim sredstvima u toku dana, dnevno, u kraćim intervalima, i potrebe za likvidnim sredstvima u dužem periodu (preko godinu dana). Banka kontinuirano prati stanje i dinamiku promjena u valutama koje mogu značajno uticati na njenu deviznu usklađenost.

Devizna likvidnost predstavlja upravljanje svim ino računima koje banka ima kod stranih banaka i obavezu da izvršava svoje devizne obaveze prema drugim licima na vrijeme.

Sektor za sredstva i likvidnost prati i upravlja kretanjem i stanjem valuta uzimajući u obzir dospijeca svih deviznih promjena. Praćenje i izvještavanje o riziku likvidnosti Banka je uspostavila na dnevnoj, sedmičnoj, dekadnoj, mjesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi koje treba biti usklađeno sa regulatornim zahtjevima.

Proces upravljanja rizikom likvidnosti podrazumjeva i sprovođenje mjera za ublažavanje izloženosti riziku likvidnosti što se postiže uspostavljanjem odgovarajućih limita poštovanjem istih ograničenja, diversifikacijom izvora i plasmana po valuti i ročnosti kao i po strukturi koje omogućavaju banci nesmetano poslovanje i u vanrednim uslovima, uključujući i stabilne izvore finansiranja.

Ublažavanje rizika podrazumijeva diverzifikaciju, prenos, smanjenje ili izbjegavanje rizika, a banka ga sprovodi imajući u vidu rizični profil.

Limiti za upravljanje rizikom likvidnosti su određeni propisanim ograničenjima ABRS.

S ciljem obezbeđenja kratkoročne otpornosti banke na rizik likvidnosti, Banka je dužna obezbediti odgovarajući nivo zaštitnog sloja likvidnosti, kako bi zadovoljila potrebe za

likvidnosću za scenarij stresa likvidnosti od 30 kalendarskih dana. S tim u vezi Banka izračunava minimalni koeficijent pokrića likvidnosti koji mora biti veći ili jednak 100%, a izračunava se kao odnos zaštitnog sloga likvidnosti i ukupnih 30-dnevnih neto likvidnostnih odliva.

7.10.3. Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke zbog promjene cijena na tržištu, a obuhvata:

1. devizni rizik, koji je rizik promjene deviznog kursa i promjene cijene zlata,
2. rizik pozicije, koji je rizik promjene cijene hartija od vrijednosti ili kod derivativnog finansijskog instrumenta promjene cijene odnosnog (osnovnog) instrumenta i
3. robni rizik, koji je rizik promjene cijene robe.

Aktivnosti banke iz kojih proističe devizni rizik obuhvataju: uspostavljanje i održavanje odnosa sa korespodentskim bankama; kupoprodaja deviza na međubankarskom tržištu; obavljanje međunarodnog platnog prometa; izdavanje garancija, akreditiva i drugih vanbilansnih instrumenata u devizama; poslovanje sa gotovinom u stranoj valuti; prikupljanje depozita u stranoj valuti; plasmani i depoziti sa deviznom klauzulom čija je izvorna valuta KM.

Mjerenje deviznog rizika se sprovodi za idividualnu deviznu poziciju Banke preko noći i deviznu poziciju Banke. Devizni rizik proističe iz dva njegova stuba: veličine devizne pozicije i promene kursa (volatilnosti) valuta na koje se ta devizna pozicija odnosi. Veličina devizne pozicije je ključni parametar u upravljanju deviznim rizikom na koji Banka direktno utiče, dok je promena cena valuta (volatilnost valuta) tih deviznih pozicija eksternog karaktera na koju Banka nema uticaj (egzogena varijabla).

Banka može u neto otvorenu poziciju u određenoj valuti ili neto otvorenu poziciju u zlatu uključiti i buduće neto prihode/rashode koji još nisu knjigovodstveno evidentirani, ali su u potpunosti zaštićeni.

Osnovni limiti za devizni rizik proizilaze iz Odluke o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka ABRS kojim su uspostavljene minimalne vrijednosti. Banka u skladu sa sistemom semafora uspostavlja svoje interne limite koji služe kao indikatori upozorenja za približavanje konačnim regulatornim limitima. Utvrđeni limiti izražavaju visinu maksimalno dozvoljene otvorene devizne pozicije Banke, koja se dobije kada se propisani procenat limita primjeni na regulatorni kapital Banke.

Procjena rizičnog profila Banke za devizni rizik se uspostavlja pomoću obračuna rizikom-ponderisane aktive za tržišne rizike prema metodologiji koja je propisana Odlukom o izračunavanju kapitala banaka ABRS.

7.10.4. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Banka za izračunavanje izloženosti kamatnom riziku koristi pojednostavljen obračun procene promene ekonomske vrednosti bankarske knjige po svim značajnim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno, koristeći pondere koji se baziraju na procenjenom standardnom kamatnom šoku od 200 baznih poena tokom vremena i procenjenom modifikovanom trajanju za svaku vremensku zonu.

Odnos promene ekonomske vrednosti bankarske knjige i regulatornog kapitala je sa 31.12.2019.godine iznosila 8,82% i značajno je ispod 20%, što je gornja granica propisana regulatorom. Ovaj procenat je i u toku 2019. godine bio značajno ispod propisanog iznosa što govori o niskoj izloženost kamatnom riziku sagledavano po metodologiji regulatora.

Banka ima relativno jednostavnu strukturu u kojoj dominiraju tradicionalni instrumenti čija karakteristika nije kompleksnost u pogledu kretanja budućih novčanih tokova. Banka je izložena riziku ročne neusklađenosti dospeća (za fiksne kamatne stope koji preovladavaju) i ponovnog vrednovanja (za promenljive kamatne stope) pozicije imovine i obaveza. Takođe Banka je izložena i riziku opcije koje su ugrađene u kamatno osetljive pozicije (kreditni sa mogućnošću prevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja), te ovaj rizik treba uključiti u kalkulaciju izloženosti ovoj vrsti riziku (što će biti predmet stres testa). Obzirom da je Banka u obavezi da razvija internu metodologiju upravljanja kamatnim rizikom, Sektor će u narednom periodu raditi na razvoju ove metodologije kojim će se vršiti preciznija merenja kamatnih rizika, i samim tim će Banka biti u mogućnosti i da bolje upravlja ovim rizikom.

Limiti za kamatni rizik su određeni propisanim ograničenjima ABRS

7.10.5. Operativni rizik

Operativni rizici po definiciji predstavljaju sve one rizike poslovanja Banke koje mogu da prouzrokuju ljudi, sistemi, procesi i spoljašnji događaji. Njihov integralni deo su pravni rizici, koji se prožimaju kroz sve četiri skupine OR, dok se reputacioni i strateški rizik isključuju iz njihovog okruženja. Uzroci mogu biti interne prirode, kada Banka ima uticaj na pomenute OR, i eksterne prirode, kada Banka nema uticaj na OR.

U cilju minimiziranja nastanka operativno rizičnog događaja, Banka je uspostavila odgovarajući okvir koji uključuje proces identifikovanja, klasifikovanja, analizu i proces praćenja operativno rizičnog događaja.

Svi OR događaji se prijavljuju u bazu gubitaka na osnovu Uputstva o identifikaciji, evidentiranju i praćenju operativno-rizičnih događaja u kojem je opisana i Matrica uzroka događaja. U tom uputstvu su jasno definisane nadležnosti verifikatora i administratora. Minimalni finansijski prag za prijavljivanje OR događaja iznosi 200,00 KM.

Merenje se sprovodi kroz dva načina:

1. evidenciju i analizu Baze gubitaka – Loss Database
2. kretanje operativnih prihoda i rashoda po linijama poslovanja

Indikatori izloženosti se mjere po osnovu praćenja operativnih prihoda i rashoda u poslovnim linijama. U Uputstvu o mapiranju poslovnih linija u sistemu upravljanja operativnim rizicima je jasno definisano koji operativni prihodi i rashodi se prate. Na taj način se eksplicitno vrši merenje OR koje je u skladu sa standardizovanim pristupom Bazela II.

Sektor za rizike na kvartalnom nivou izveštava Upravu Banke i Nadzorni odbor o aktivnostima vezanim za upravljanje operativnim rizicima.

Banka kontinuirano vrši ublažavanje operativnog rizika definisanjem limita izloženosti, monitoringom preduzetih mjera za već identifikovane operativno rizične događaje,

uvođenjem sistema fizičkih kontrola, usvajanjem planova za obezbjeđenje kontinuiteta poslovanja.

Banka izračunava kapitalni zahtjev za operativni rizik u skladu sa regulativom ABRS.

8. DOGAĐAJI NAKON ZAVRŠETKA POSLOVNE GODINE I CILJEVI RAZVOJA U NAREDNOM PERIODU

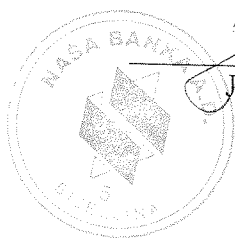
Do dana bilansa, Banka nije imala saznanja o značajnim događajima koji bi imali uticaja na pozicije bilansa stanja i bilansa uspjeha.

Ciljevi budućeg razvoja su:

- Bolja pozicioniranost na tržištu, uz učešće na tenderima i podržavanje investicionih projekata koji su od strateškog značaja za RS;
- Aktivno upravljanje portfoliom uz istovremeno smanjenje učešća nekvalitetnih kredita u ukupnom portfoliju;
- Širenje mreže, otvaranjem novih organizacionih dijelova ili postavljanjem ATM uređaja kako bi bili što bliži potencijalnim korisnicima naših usluga;
- Razvoj novih proizvoda i jačanje unakrsne prodaje;
- Razvoj, upravljanje i unapređenje poslovne i IT strategije.

Bijeljina; maj 2020.god

Direktor sektora računovodstva i izvještavanja,



Jadranka Marković
Jadranka Marković