



**Simbol lokalne i regionalne  
tradicije bankarstva  
i investicionog  
razvoja.**

Godišnji Izvještaj **2020**



The background of the image is a solid orange color. Overlaid on this are several large, semi-transparent geometric shapes in shades of orange and yellow. These shapes include a vertical rectangle on the right side, a diagonal band from top-right to bottom-left, and several smaller triangles and trapezoids scattered across the lower half of the frame.

**www.nasa-banka.com**

# Sadržaj

6	Osnovne informacije o banci
10	Rukovodstvo i organi upravljanja
12	Makroekonomsko okruženje
16	Analiza poslovanja
18	Finansijska tržišta
20	Upravljanje rizicima
38	Marketing i društvena odgovornost

42	<b>Finansijski izvještaj</b>
44	<b>Izvještaj nezavisnog revizora</b>
54	<b>Izvještaj o ukupnom rezultatu</b>
55	<b>Izvještaj o finansijskom položaju</b>
56	<b>Izvještaj o promjenama na kapitalu</b>
58	<b>Izvještaj o tokovima gotovine</b>
60	<b>Napomene uz finansijske izvještaje</b>

## Osnovne informacije o banci

---



Naša Banka A.D. Bijeljina (u daljem tekstu: "Banka") nastala je promjenom vlasničke strukture (jul 2019. godine) kao i promjenom naziva (novembar 2019. godine) i pravni je sljedbenik Pavlovic International Bank A.D. Slobomir, Bijeljina.

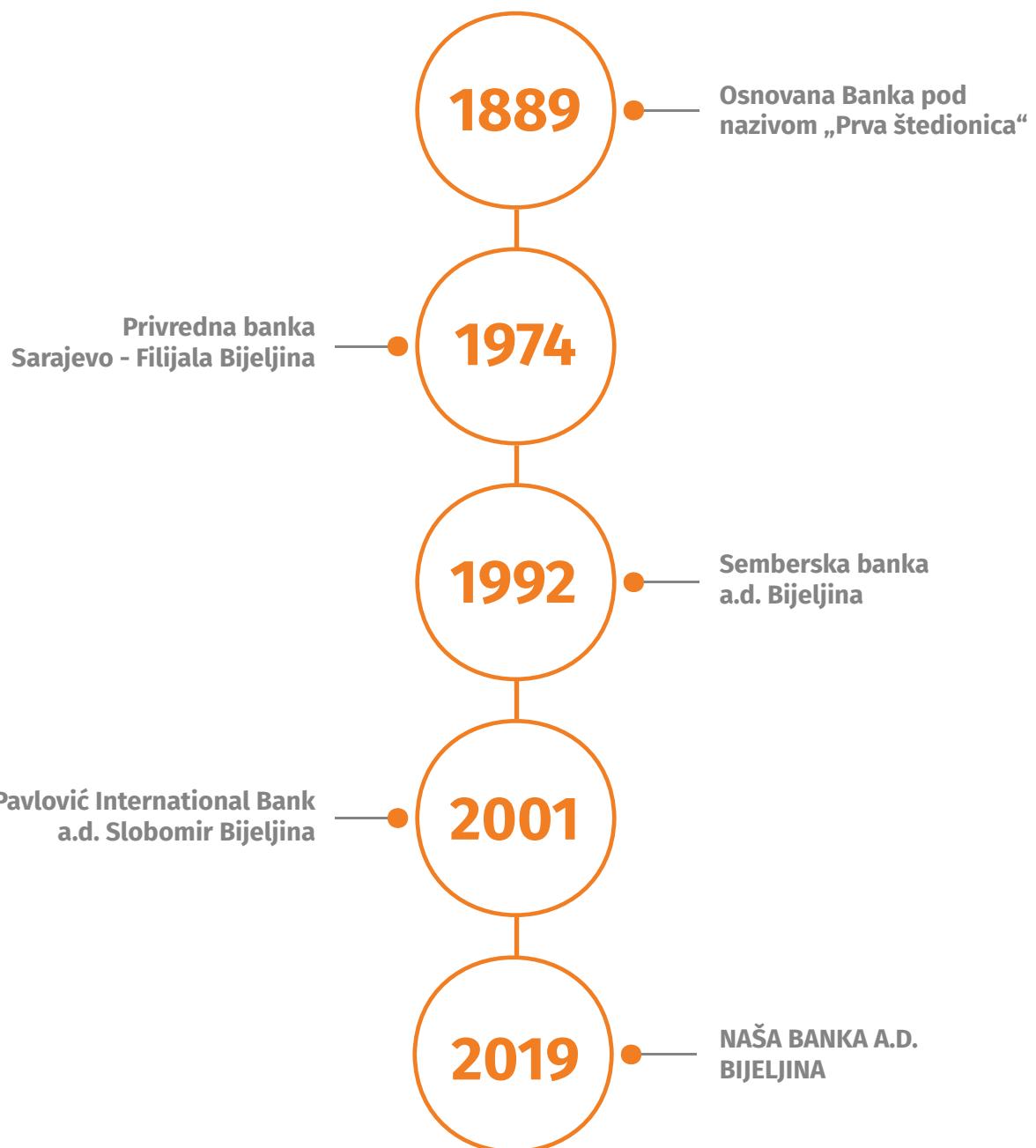


### oktobar 2019.godine

Skupština Banke je donijela odluku o nazivu Banke u Naša banka A.D. Bijeljina i usvojen je novi Statut Banke.



## Banka kroz vrijeme



Na dan 31. decembra 2020. godine,  
Banka se sastojala od **centrale u Bijeljini** i **6 filijala u: Bijeljini, Brčkom, Doboju, Banjoj Luci, Zvorniku i Istočnom Sarajevu.**



 **11** ekspozitura

 **9** agencija

 **1** šalter

 **198** zaposlenih



## Rukovodstvo i organi upravljanja

---

### Nadzorni odbor

**Radoljub Golubović**

Predsjednik

**Vanja Čosović**

Član

**Vladislav Vojinović**

Član

**Anka Bulatović**

Član

**Miloš Dimitrijević**

Član

### Uprave banke

**Dejan Vuklišević**

Predsjednik Uprave Banke

(imenovan 10.09.2020.godine)

**Petar Lazić**

Član Uprave Banke

**Aleksandar Blagojević**

Član Uprave Banke (do 20.02.2021.)

### Odbor za reviziju

**Đorđe Radulović**

Predsjednik

**Mladen Milić**

Član

**Kristina Milivojević**

Član



## Makroekonomsko okruženje

### Makroekonomski uslovi poslovanja u Republici Srpskoj u 2020. godini u odnosu na isti period prethodne godine pokazuju nastavak blagog trenda oporavka.

#### Realna stopa rasta BDP-a je pozitivna

Zabilježena je deflacija, ali i smanjenje stope nezaposlenosti.

#### Rast industrijske proizvodnje

**5,2%**

#### Iznos prosječne zarade

**956KM**

#### Pokrivenost uvoza izvozom

**65%**

A što je posljedica povećanja vrijednosti izvoza i pada vrijednosti uvoza. Ukupan broj stanovnika je prikazan na nivou procijenjenog broja od strane Republičkog zavoda za statistiku Republike Srpske.

#### Očekuje se nastavak stabilnog kretanja

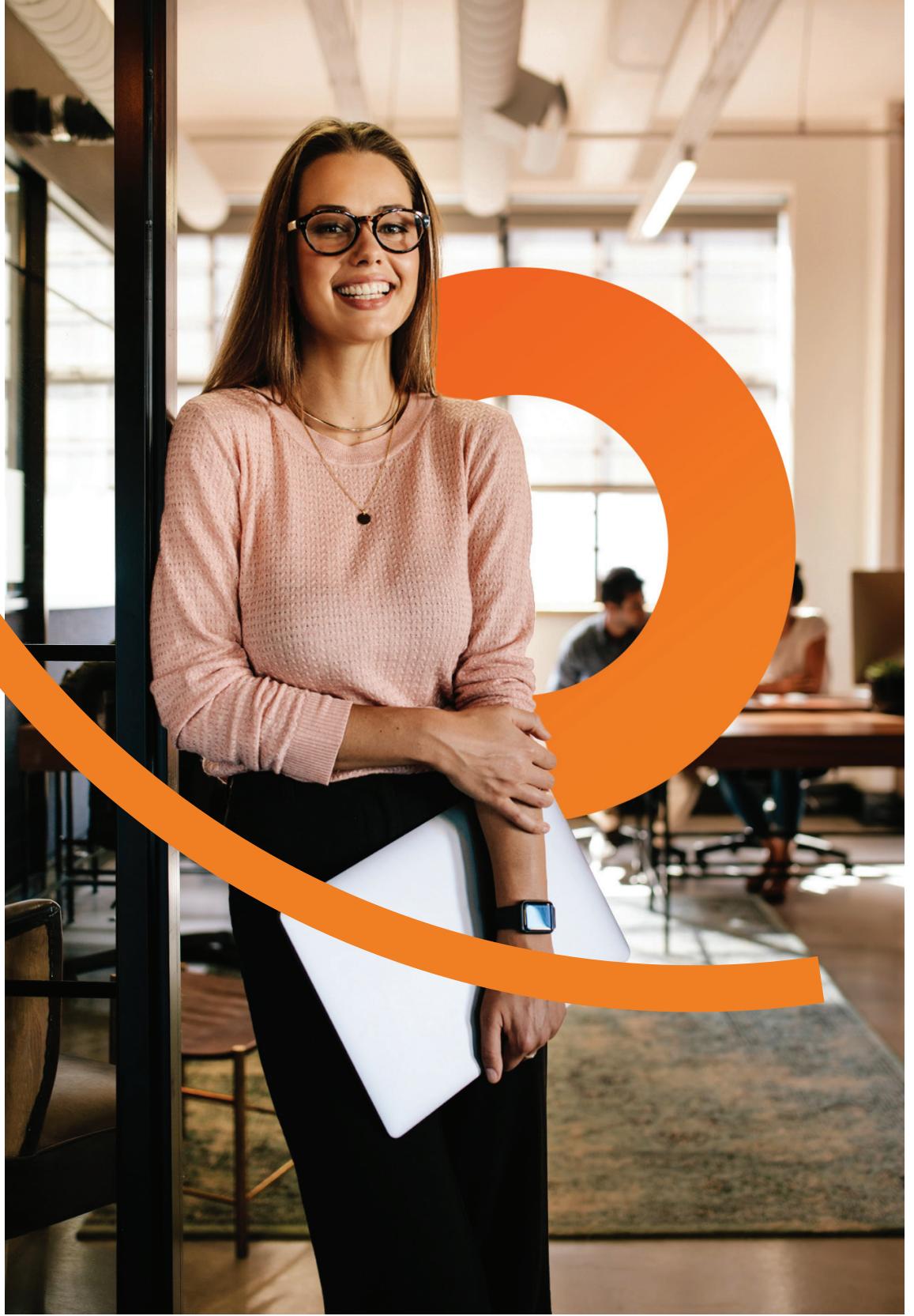
U narednom, trogodišnjem periodu, očekuje se nastavak stabilnog kretanja privrednog rasta po stopama 3,7%, 4% i 4% respektivno, kao rezultat daljeg rasta domaće tražnje, održivog nivoa izvozne tražnje i pozitivnog efekta investicija.

Očekivani rast privredne aktivnosti u zemljama okruženja (posebno u zemljama najznačajnijim spoljnotrgovinskim partnerima) kroz održivu izvoznu tražnju omogućiće dalja pozitivna kretanja u spoljnotrgovinskoj razmjeni i pozitivno će se odraziti na rast i razvoj industrijske proizvodnje, posebno prerađivačke industrije koja je izvozno orijentisana.

Pored toga, očekuje se dalji trend rasta energetskog sektora. Razvoj industrije omogućava veća investiciona ulaganja, kao i povećanje zaposlenosti, što će uz rast ličnih primanja omogućiti rast domaće potrošnje. Planirana investiciona ulaganja takođe bi trebala doprinjeti ukupnom privrednom rastu.

U posmatranom periodu očekuje se nastavak trenda pada nezaposlenosti, tako da **projektovane stope nezaposlenosti iznose 16,4%, 15,8% i 15,4% kroz godine.**





Na datum 31.12.2020. godine, bez promjena u odnosu na kraj 2019. godine.

### Bankarski sektor Republike Srpske čini



**U posmatranom periodu bankarski sektor na prostoru Republike Srpske, kao primarnom tržištu na kojem Banka obavlja svoju aktivnost, je iskusio godinu krize uzrokovane COVID-19 pandemijom, i u svijetu i na domaćem terenu.**

Možemo reći da je većina banaka uspjela, bar prema trenutnom stanju njihove finansijske pozicije i rezultata poslovanja, da održe stabilnost svog poslovanja i uz manje probleme zadrže zarađivački kapacitet.

U istom periodu bilansna suma, krediti i depoziti sektora su značajno rasli. U toku posljednje tri godine došlo je do usporavanja rasta ili pada pojedinih

agregatnih pokazatelja bankarskog sektora u Republici Srpskoj, kao posljedica novonastale situacije.

**Vlada Republike Srpske je preko komercijalnih banaka plasirala sredstva razvojnih fondova i olakšala poslovanje privrednih subjekata u kriznom periodu.**

Trenutno se većina banaka nalazi u poziciji izuzetno visoke likvidnosti uslijed smanjenja kreditnih aktivnosti koje je uzrokovano nedostatkom kvalitetnih privrednih projekata, te manjom potražnjom za kreditima od strane sektora stanovništva.

Situacija prelikvidnosti sve više predstavlja opterećenje banke uslijed pojave negativnih kamatnih stopa na nastro računima kod inostranih banaka i negativne stope CB BiH na računima preko obavezne reserve, te dodatnih očekivanih kreditnih gubitaka na ovim pozicijama.

U ovakvoj situaciji dosta banaka se opredjeljuje za investiranje u državne hartije od vrijednosti, kako kratkoročne trezorske zapise tako i dugoročne obveznice.



**Ukupna aktiva bankarskog sektora sa stanjem na dan 30.09.2020. godine iznosi 9,7 milijardi KM i bilježi rast od 276,1 miliona KM ili 3% u odnosu na kraj 2019. godine.**

Ukupni vanbilans je veći za 76,5 miliona KM ili 7%, dok je u strukturi vanbilansa došlo do rasta aktivnog vanbilansa za 65,5 miliona KM ili 6%, a komisioni poslovi su veći za 11 miliona KM ili 15% u odnosu na kraj 2019. godine.

Banke u Republici Srpskoj mogu se podijeliti u tri grupe prema veličini bilansne aktive, te prema tome Banka spada u treću navedenu grupu.

**Naša Banka AD pripada grupi banaka sa bruto aktivom ispod**

 **700 miliona KM**

koje imaju učešće u ukupnoj bruto aktivi bankarskog sektora 14,1%, ukupnim kreditima 14,5%, ukupnim depozitima 13,6%, te zapošljavaju 20,5% od ukupnog broja zaposlenih u bankarskom sektoru.

## Analiza poslovanja

---

**Kreditni portfolio stanovništva za izvještajnu godinu iznosio je 37 miliona KM.**

### Stanovništvo



Banka je u 2020. godini ostvarila **najbolji rezultat u posljednjih 6 godina** iz akcije kreditiranja poljoprivrednih kredita, jesenja akcija, što je rezultiralo ukupnim volumenom plamsana od

**1,721,100 KM.**

Naša Banka je jedina Banka koja omogućava klijentima / poljoprivrednicima da vremenski usklade obavezu otplate kredita s planiranim prilivima od investicije u poljoprivrednu proizvodnju, odnosno realizacije obrtnih sredstva.

Naši klijenti ovaj kreditni proizvod koriste za nabavku repromaterijala, sezonskih pripremnih radova u poljoprivredi i stočarstvu, kreditiranje premije osiguranja poljoprivrednih usjeva, voćnih zasada i drugih polisa kojima se osiguravaju poljoprivredna gazdinstva i nabavka drugih sredstava koja se koriste u poljoprivrednoj proizvodnji.

Naša Banka u 2020. godini bilježi konstantan rast dopozita klijenata ovog segmenta, što je bitan pokazatelj povjerenja koji Banka uživa na tržištu.



## Privreda



**Stanje plasmana pravnih lica na dan 31.12.2020. godine je iznosilo 68 miliona KM i bilježi smanjenje portfolija u odnosu na isti period prethodne godine za 279 hiljada KM.**



**Usljed pandemije izazvane virusom Covid 19, Banka je u 2020. godini uspjela da smanji dospjele obaveze uz neznatan pad portfolija u ovom segment poslovanja. Osnovni cilj Banke u nastalim okolnostima je bio sačuvati stabilnost kvaliteta kreditinog portfolija.**

Pored održavanja kvalitetnih odnosa sa postojećim klijentima, cilj banke je bio da uspostavi saradnju sa što većim brojem novih klijenta, te je Banka u 2020. godini plasirala na tržište novi proizvod dugoročni kredit za projektno finansiranje stambenih i poslovnih, projekata.

U 2020.godini plasiran je jedan kredit u iznosu od 600 hiljada KM. Depoziti privrede su iznosili 37 miliona KM, što je rast od 10 miliona u odnos na kraj 2019. godine. Bitno je naglasiti da je uslјed nastanka stanja vanredne situacije, izazvane pandemijom virusom COVID-19, Agencija za Bankarstvo Republike Srpske donijela Odluku o privremenim mjerama za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem COVID-19 i prema navedenoj Odluci banke su mogle ponuditi klijentima, koji su pogodjeni virusnim oboljenjem COVID-19, privremeni moratorijum za otplatu nastalih obaveza i druge posebne mjere u dogоворu s klijentom.

## Finansijska tržišta

---

**Tokom 2020. godine, globalna tržišta bila su izložena značajnim oscilacijama uslijed finansijske krize izazvane pandemijom Covid 19.**

**U vanrednim uslovima recesije zemljama Evropske unije kamatne stope ne predstavljaju dovoljno snažan monetarni instrument, zbog čega su centralne banke širom svijeta započele s dodatnim mjerama kvantitativnog popuštanja monetarne politike.**

Proširene su mogućnosti otkupa ne samodržavnih HoV, uz povoljnije zahtjeve vrijednosti kolateralu. Većina zemalja osim finansijskih i monetarnih, uvela je i koristi i mjere fiskalne ekspanzije. U primjeni su dva instrumenta finansijske politike: prilagođavanje regulative i nadzora banaka kako bi se omogućilo normalno poslovanje klijenata s privremenim poteškoćama u otplati zbog jednokratnog uticaja krize "Covid -19"; uvođenje državnih garantnih šema radi podsticanja kreditiranja tokom perioda krize. Oba instrumenta su u primjeni i u Bosni i Hercegovini.

**Evropska centralna banka je i tokom 2020. godine zadržala kamatnu stopu na niskom nivou, čime se stvarao pritisak na smanjenje kamatnih stopa kako u bankama zemalja zone evra, tako i u bankama zemalja okruženja.**

Prosječna visina šestomjesečnog EURIBOR-a je tokom 2020. godine iznosila -0,367% (najviša -0,114%, najniža -0,526%), uz manje fluktuacije tokom perioda. Američke Federalne rezerve (FED) su također do kraja 2020. godine značajno smanjile kamatnu stopu, na 0,09%. Kada se radi o makroekonomskim pokazateljima u Evropskoj uniji, prema preliminarnim podacima za četvrti kvartal 2020. godine iskazan je pad BDP-a od -0,5% u odnosu na prethodni kvartal. Projektovani pad BDP-a u Republici Srpskoj kao i u Republici Srbiji iznosi -3,5%.

Analogno situaciji u okruženju, Banka je tokom protekle godine cjenovnu politiku prilagođavala situaciji okruženju, u cilju očuvanja kvaliteta i nivoa izvora i vrijednosti potraživanja.



## Upravljanje rizicima

---

**Sistem upravljanja rizicima u Banci je pouzdan i sveobuhvatan, uključen u sve poslovne aktivnosti i obezbjeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa utvrđenom skonošću ka preuzimanju rizika i tolerancijom prema riziku.**

Sistem upravljanja rizicima je primjeren prirodi, obimu i složenosti poslovanja, odnosno rizičnom profilu Banke. Upravljanje rizicima u poslovanju je od strateške važnosti za Banku, a u cilju minimiziranja negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke. Upravljanje rizicima unutar Banke vrši se kroz:

- identifikaciju svih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju;
- mjerjenje rizika koji mogu imati uticaj na trenutne i buduće zarade i dostupan kapital (regulatorni i ekonomski). U procesu kvantifikacije rizika posebna pažnja je usmjerena na upoređivanje očekivanog trenutnog i neočekivanog volumena rizika, te budućeg projektovanog razvoja rizika i rizika definisanog stres test analizom;
- primjenu tehnika i aktivnosti za ublažavanje rizika;
- kontinuirano upravljanje i praćenje svih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena;
- stres testiranje.



Banka kontinuirano identificuje, odnosno utvrđuje rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, te analizira uzroke nastanka izloženosti rizicima. Proces se vrši najmanje jednom godišnje ili češće kad god je to neophodno (u slučaju promjene u postojećim rizicima kao i pojave novih rizika).

Banka slijedi pristup „četvorogodišnjeg gledanja unaprijed”, pokušavajući da otkrije moguće događaje u budućnosti koji bi mogli imati uticaj na potrebu za kapitalom.

Banka mjeri značajne rizike primjenom kvantitativnih i/ili kvalitativnih metoda mjerjenja, odnosno procjene rizika čija primjena omogućava uočavanje promjena u rizičnom profilu Banke, odnosno pojave novih rizika u poslovanju.

S obzirom da je prisustvo rizika u poslovanju Banke neizbjegno i da ih Banka mora prihvati, u slučajevima kada oni dosegnu nivoe koji nisu u skladu sa željenim rizičnim profilom, Banka preduzima odgovarajuće mjere za ublažavanje rizika kako bi izloženost konkretnom riziku vratila na željeni nivo.

Detaljnije mjere za praćenje i ublažavanje rizika po pojedinačnim vrstama rizika opisane su u uspostavljenim strategijama, programima i politikama koje se odnose na pojedinačne rizike.

Ukupna tolerancija prema rizicima, definisana je kao dio ukupnog kapaciteta za preuzimanje rizika koji ne bi trebalo prekoračiti, kako bi se izbjeglo ugrožavanje regulatornih kapitalnih zahtjeva.

Rizični profil Banje je mjera, odnosno procjena strukture i nivoa svih značajnih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, pri čemu su kvantitativne metode koje se koriste za mjerjenje rizika dokumentovane, te jasno definisani načini za procjenu rizika koje Banka nije u mogućnosti kvantitativno mjeriti.

Ciljni rizični profil Banke je predstavljen kroz alokaciju kapitala za pokriće rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Određivanje internih kapitalnih zahtjeva predstavlja jednu od ključnih aktivnosti u nizu aktivnosti za upravljanje i kontrolu

rizika u Banci, i na sveobuhvatan način pokriva sve vrste rizika, fokusirajući se na upravljanje i rukovođenje rizikom sa aspekta Stuba 2, tako obezbeđujući da Banka uvijek posluje sa dovoljno kapitala za pokriće svih značajnih rizika.

Kapital se raspoređuje za sve ključne rizike kao i ostale rizike za koje se smatra da su značajni obzirom da su sastavni dio procesa identifikacije i procjene značajnosti rizika.

Banka ima uspostavljene linije izvještavanja i propisanu dinamiku redovnog izvještavanja organa upravljanja Banke, kojim je obuhvaćeno upravljanje rizikom, uključujući i kontrolu rizika, te korišćenje tih izvještaja u procesu donošenja poslovnih odluka, na jasan i transparentan način.

### **Organizacija upravljanja rizicima**

Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mesta uspostavljena je organizaciona struktura na način koji obezbeđuje podjelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih, sa jasno definisanim ovlašćenjima i odgovornostima unutar Banke, tako da je funkcija upravljanja rizicima odvojena od funkcije izlaganja rizicima (preuzimanja rizika) čime je obezbijeđeno izbjegavanje sukoba interesa na svim nivoima donošenja odluka, kao i efikasno sprovođenje procesa i postupaka upravljanja rizicima.

**U cilju efikasnog upravljanja rizicima, organizaciona struktura Banke formirana je u skladu sa principom “tri linije odbrane”:**

**Prva linija odbrane** – uključuje organizacione jedinice i dijelove Banke odgovorne za poslovanje i podršku poslovanja Banke. Jedan od osnovnih zadataka prve linije odbrane je identifikovanje i inicijalno ocjenjivanje rizika prilikom obavljanja redovnih aktivnosti. Rukovodioci organizacionih jedinica direktno upravljaju rizicima i odgovorni su za preduzimanje korektivnih mjera u slučajevima nedostataka u procesima kojima rukovode;

**Druga linija odbrane** – uključuje organizacione jedinice: Sektor za upravljanje kreditnim rizikom i Sektor za integrисano upravljanje rizicima. Osnovni zadaci druge linije odbrane jesu definisanje sistema upravljanja rizicima i metoda procjene rizika, te kontrola poštovanja utvrđenih ograničenja i uspostavljenih procedura. Ovoj liniji odbrane pripadaju i kontrolna funkcija upravljanja rizicima i kontrolna funkcija praćenja usklađenosti poslovanja;

**Treća linija odbrane** – čini je kontrolna funkcija interne revizije koja u skladu sa Programom interne revizije sprovodi nezavisan pregled i objektivnu ocjenu kvaliteta i efikasnosti sistema upravljanja rizicima u Banci.

Za funkciju upravljanja rizicima na nivou Banke odgovoran je član Uprave pod čijom nadležnošću su, između ostalog, i organizacione jedinice zadužene za upravljanje rizicima, koje pokrivaju sve najvažnije rizike kojima je Banka izložena:

- **Sektor za upravljanje kreditnim rizikom**
- **Sektor za integrisano upravljanje rizicima**

Prethodno navedene dvije organizacione jedinice odgovorne su za utvrđivanje značajnih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, mjerjenje rizika kroz uspostavljene postupke i procedure, definisanje mjera za ograničavanje i ublažavanje rizika, praćenje, analiziranje i kontrolu rizika, te za blagovremeno i kontinuirano izvještavanje rukovodećih organa Banke.

**Unutrašnja organizacija**  
Banke je definisana organizacionom šemom, a odgovornosti, ovlaštenja, podjela i opis poslova definisani su aktima Banke i Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mesta banke, čime je spriječen sukob interesa zaposlenih.



### Politike upravljanja pojedinačnim rizicima

Na osnovu Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima Banka je razvila set politika, procedura i uputstava koji se odnose na pojedinačne rizike u kojima su definisani postupci identifikovanja, procjene, mjerjenja, nadgledanja i izvještavanja, kao i način organizovanja pojedinačnih procesa upravljanja rizikom i uloga i odgovornost nadležnih organizacionih djelova Banke u pogledu svake vrste rizika.

**Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena u svome poslovanju su:**

- **kreditni rizik**
- **rizik koncentracije**
- **tržišni rizik**
- **operativni rizik**
- **rizik likvidnosti**



## Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke uslijed neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Banka je obezbjedila jasnu operativnu i organizacionu razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije preuzimanja rizika, mjerena i kontrole rizika, uključujući i upravljačke i rukovodne nivoe primjenjujući fundamentalni princip "4 oka" u odobravanju plasmana.

Proces upravljanja kreditnim rizikom obuhvata: identifikaciju u skladu sa usvojenim procedurama, mjerene i procjenu korištenjem propisanih internih metodologija, praćenje i kontrolu prema utvrđenim procedurama, kao i primjenu tehnika ublažavanja tog rizika, korištenjem instrumenata kreditne zaštite, definisanje limita i izveštavanje o izloženosti kreditnom riziku.

Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci kao i kvalitetom instrumenata obezbjeđenja potraživanja Banke. Merenje kreditnog rizika, u kreditnom procesu, se uspostavlja putem rejting modela koji su propisani za različite portfolio segmente u zavisnosti od vrste i prirode klijenata. Koriste se četiri rejting šeme za svaku vrstu klijenta.

**Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou ukupnog portfolija.**

U svrhu praćenja kreditnog rizika na nivou pojedinačnih izloženosti, Banka je formirala Odbor za kontrolu kvaliteta kreditnog portfolija, koji na mjesечноj nivou vrši analizu kreditnog portfolija, te daje naloge za dalje postupanje po plasmanima sa povećanim kreditnim rizikom i prati realizaciju datih naloga. Zapisnike sa održanih sjednica Odbora za kontrolu kvaliteta portfolija dostavlja Upravi i Nadzornom Odboru na mjesечноj nivou.

Praćenje i analiza kreditnog rizika na nivou ukupnog portfolija se vrši preko uspostavljenih limita definisanih Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima. Pokazatelje definisane Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima, Sektor za integrисано upravljanje rizicima, na mjesечноj nivou, dostavlja Upravi Banke.

U cilju smanjenja kreditnog rizika Banka koristi odgovarajuće instrumente kreditne zaštite koji su propisani Politikom prihvatljivih kolaterala i upravljanja kolateralom. 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.

### Rizik koncentracije

Rizik koncentracije predstavlja rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika, i odnosi se na izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, grupu izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i instrumenti kreditne zaštite, uključujući i indirektne izloženosti.

Upravljanje rizikom koncentracije obuhvata koncentraciju koja se odnosi na jedno lice i grupu povezanih lica, koncentraciju koja se odnosi na grupu izloženosti koje povezuju isti ili slični izvori nastanka rizika kao što su isti privredni sektor, geografsko područje, istovrsni poslovi, ista vrsta proizvoda, primjena istih tehnika smanjenja kreditnog rizika (isti instrument kreditne zaštite ili isti davalac kreditne zaštite), koncentraciju koja se odnosi na cijeli kreditni portfolio. Mjerjenje rizika koncentracije se vrši kroz obračun učešća pojedinih segmenata u ukupnom portfoliju. Veća izloženost prema jednoj vrsti nosi sa sobom veću dozu rizičnosti koncentracije.

### Koncentracija se prati po sljedećim kriterijumima:

- izloženost prema pojedinačnim komitentima/grupe povezanih lica;
- privrednim sektorima (u skladu sa klasifikacijom djelatnosti od strane Zavoda za statistiku Republike Srpske);
- geografskom području (u Republici Srpskoj prati se izloženost po filijalama; ostale izloženosti u zemlji se dodatno prate na organizacione jedinice Brčko Distrikta i Federacije BiH, a izloženosti u inostranstvu se prate prema zemljama).

### Tržišni rizik

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

- **Devizni rizik**
- **Kamatni rizik u bankarskoj knjizi**

## **Devizni rizik**



Devizni rizik je rizik koji proizlazi iz promjene deviznog kursa i/ili promjene cijene zlata.

### **Upravljanje deviznim rizikom Banke podrazumijeva integriran proces koji obuhvata:**

- **identifikaciju deviznog rizika**
- **mjerjenje, odnosno procjenu deviznog rizika**
- **ublažavanje deviznog rizika**
- **praćenje i kontrolu deviznog rizika**
- **risk-izvještavanje o deviznom riziku**

Devizni rizik nastaje od trenutka izvršenja operacije, odnosno zaključenja posla uslijed kojeg nastaje otvorena devizna pozicija koja utiče i na finansijski rezultat koji se iskazuje u bilansu Banke.

Identifikacijom deviznog rizika Banka na sveobuhvatan način blagovremeno identificira uzroke/faktore koji dovode do nastanka deviznog rizika, što podrazumijeva utvrđivanje tekuće izloženosti otvorenoj deviznoj poziciji. Mjerenje deviznog rizika se sprovodi na dnevnom nivou za individualnu deviznu poziciju Banke preko noći i deviznu poziciju Banke.

Izloženost deviznom riziku proističe iz dvije njegove komponente: veličine devizne pozicije i promjene 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 promjena cijena valuta (volatilnost valuta) tih deviznih pozicija eksternog karaktera na koju Banka nema uticaj (egzogena varijabla).

Pod ublažavanjem deviznog rizika, podrazumijeva se diversifikacija, prenos, smanjenje i/ili izbjegavanje rizika, a Banka ga sprovodi putem uspostavljanja sistema limita za ograničavanje deviznog rizika, odnosno održavanja rizika na prihvatljivom nivou imajući u vidu svoj rizični profil i sklonost ka preuzimanju rizika.

Osnovni limiti za devizni rizik proizilaze iz Odluke o minimalnim standardima za upravljanje deviznom rizikom banaka kojim su uspostavljene minimalne vrijednosti.

Banka uspostavlja svoje interne limite koji služe kao indikatori upozorenja za preuzimanje mjera kojima će identifikovana prekoračenja svesti u internu propisani okvir.

Radi pravovremenog upravljanja deviznim rizikom, Sektor za integrisano upravljanje rizicima dnevno kontroliše kretanje deviznog rizika, odnosno iskorišćenost ukupnih limita, kako bi se omogućilo blagovremeno preuzimanje mjera u cilju održavanja deviznog rizika u okviru definisanih internih limita.

### Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige uslijed promjene kamatnih stopa.

Upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi Banke podrazumijeva integriran proces koji obuhvata:

- identifikaciju kamatnog rizika
- mjerjenje, odnosno procjenu kamatnog rizika
- ublažavanje kamatnog rizika
- praćenje i kontrolu kamatnog rizika
- izvještavanje o kamatnom riziku

U okviru Banke, poštjujući princip proporcionalnosti (s obzirom na veličinu i složenost Banke), identifikacija izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi obuhvata rizik ročne neusklađenosti ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa, rizik krive prinosa i rizik osnove.

Identifikaciju izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi (osnova za mjerjenje izloženosti riziku) sprovodi Sektor za integrisano upravljanje rizicima.

U skladu sa Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi i Uputstvom za primjenu odluke o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi i internom metodologijom.

Mjerenje, odnosno procjena kamatnog rizika u bankarskoj knjizi predstavlja kvantitativnu procjenu identifikovanog kamatnog rizika u bankarskoj knjizi. Ublažavanje kamatnog rizika u bankarskoj knjizi podrazumijeva primjenu mjera u cilju održavanja rizika u okviru regulatornog limita, odnosno u nivou koji je u skladu sa rizičnim profilom Banke.

Radi pravovremenog upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, Sektor za integrisano upravljanje rizicima mjesečno kontroliše trend kretanja izloženosti kamatnom riziku kako bi se omogućilo blagovremeno preuzimanje mjera u cilju održavanja kamatnog rizika u okviru definisanih limita.

O kretanju izloženosti kamatnom riziku i internim limitima, Sektor za integrisano upravljanje rizicima na mjesečnom nivou izvještava Sektor za upravljanje sredstvima i Upravu Banke.

## **Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke uslijed propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci kao i uslijed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

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

Identifikacija operativnih rizika je proces utvrđivanja, definisanja i klasifikacije rizičnih događaja kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju sa ciljem otkrivanja značajnih štetnih operativnih rizika i uzroka nastanka izloženosti rizicima.

U okviru procjene operativnog rizika uzimaju se u obzir svi relevantni interni i eksterni faktori, te događaji po osnovu operativnog rizika koji su prouzrokovali stvarni gubitak za Banku, kao i događaji za koje se procjenjuje da bi mogli dovesti do gubitaka po osnovu operativnog rizika, a koje je teško ili nemoguće kvantifikovati.

Po identifikovanju operativnog rizika u Banci počinje proces njegovog monitoringa, odnosno praćenja u smislu uticaja na poslovanje. Banka u okviru redovnog praćenja i izvještavanja o operativnom riziku obuhvata minimalno informacije o vrsti gubitka ili rizika, uzrocima i izvorima događaja, odnosno rizika, značajnosti događaja ili rizika i mjerama koje su preduzete ili se planiraju preduzeti s ciljem ublažavanja posljedice događaja.

Ovaj proces je integralni dio poslovnih aktivnosti Banke i može se reći ključan u upravljanju operativnim rizicima.

### Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti obuhvata rizik likvidnosti izvora finansiranja, koji proizlazi iz mogućnosti da Banka neće biti sposobna da izmiri svoje dospjele novčane obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora, i rizik tržišne likvidnosti koji proizlazi iz mogućnosti da banka neće biti sposobna da izniri svoje dospjele novčane obaveze, zbog otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva usled poremećaja na tržištu.

U upravljanju likvidnosti Banka se pridržava principa racionalne diversifikacije porijekla i ročne strukture izvora sredstava i plasmana, uzimajući u obzir da prikupljeni depoziti predstavljaju primarni izvor kreditnog potencijala sa najvišim stepenom učestalosti priliva i odliva.

Likvidnost Banke zavisi od obima i strukture aktive i pasive, kao i od valutne, ročne i sektorske usklađenosti određenih pozicija aktive i pasive.

Praćenje i izvještavanje o riziku likvidnosti Banka je uspostavila na dnevnoj, sedmičnoj, dekadnoj, mjesecnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi koja je usklađena sa regulatornim zahtjevima.

**Za mjerjenje profila rizika likvidnosti, pored minimalno propisanog koeficijenta pokrića likvidnosti (LCR), Banka koristi dodatne alate i mjerila kvantitativne procjene rizika likvidnosti.**



Banka takođe ima sistem za identifikovanje i praćenje indikatora ranog upozorenja kako bi bila u mogućnosti da probleme uoči u ranoj fazi. Indikatore ranog upozorenja Banka je definisala Planom poslovanja Banke u slučajevima krize likvidnosti.

## **Testiranje otpornosti na stres**

Testiranje otpornosti na stres predstavlja važan alat u procesu upravljanja rizicima koji treba da služi kao komplementarna osnova sistemima mjerjenja rizika. Važnu ulogu ima u sljedećim segmentima:

- pruža procjenu rizika u budućnosti (engl. forward looking);
- prevaziđa ograničenja modela i istorijskih podataka;
- podrška internoj i eksternoj komunikaciji;
- daje inpute planiranju kapitala i likvidnosti;
- utiče na određivanje tolerancije prema riziku Banke;
- olakšava razvoj smanjenja rizika ili planova za vanredne situacije;
- testira mogućnosti i efekte provođenja Plana oporavka.

Prema principu proporcionalnosti, testiranjem otpornosti na stres se obuhvataju najznačajnije oblasti poslovanja Banke te događaji koji mogu biti posebno štetni za Banku, uključujući ne samo događaje koji mogu prouzrokovati gubitke za Banku već i one koji mogu nanijeti štetu reputaciji Banke.

Banka prilikom testiranja otpornosti na stres obuhvata sve značajne faktore rizika specifične za njeno poslovanje i makroekonomsko okruženje. Stres testovi upotrebljavaju se kao ulazni podaci za određivanje sklonosti ka preuzimanju rizika Banke ili određivanje ograničenja izloženosti. Takođe se upotrebljavaju kao podrška procjeni strateškog odabira prilikom primjene ili rasprave o dugoročnom poslovnom planiranju i treba da budu u skladu sa postupkom planiranja kapitala i likvidnosti.

### **Stres testiranje u Banci se sprovodi sa namjenom:**

- Interne procjene adekvatnosti kapitala – ICAAP
- Interne procjene adekvatnosti likvidnosti – ILAAP
- izrade Plana oporavka Banke
- na zahtjev Agencije

Stres testiranje se radi najmanje jednom godišnje za svrhe ICAAP-a, ILAAP-a i Plana oporavka Banke.

Stres testiranje za sve značajne rizike se sprovodi neposredno prije procesa ICAAP-a i ILAAP-a zbog integracije rezultata u ukupne proračune, dok se testiranje efekata provođenja Plana oporavka sprovodi neposredno prije izrade odnosno redovnog godišnjeg ažuriranja Plana oporavka Banke.

Stres testiranje se sprovodi i češće, ako se značajno promijeni rizični profil Banke.

Rezultate stres testiranja Banka koristi za određivanje odgovarajućih mjera koje će Nadzorni odbor i Uprava Banke preuzeti sa ciljem ublažavanja potencijalnih negativnih efekata (npr. dodatne tehnike smanjenja rizika, sačinjavanje planova za vanredne situacije, revidiranje planova kapitala i slično).

Banka razmatra spektar tehnika za smanjenje rizika i planova u vanrednim situacijama u duhu vjerovatnih stresnih uslova (ne obavezno za obrnute stres testove) sa fokusom na minimum teškim ali vjerovatnim negativnim scenarijom.

### Kapitalni zahtjev i adekvatnost kapitala

Kapital Banke predstavlja iznos izvora sredstava koji je Banka dužna održavati radi sigurnog i stabilnog poslovanja. Kapital Banci pruža zaštitu od različitih vrsta rizika zbog čega je upravljanje kapitalom jedan od najvažnijih procesa u upravljanju Bankom.

Postupajući u skladu sa propisom Agencije za bankarstvo Republike Srpske da regulatorni kapital Banke ne smije pasti ispod iznosa uplaćenog osnivačkog kapitala koji se u skladu sa odredbama zakonskog propisa zahtjeva prilikom izdavanja dozvole za rad, Banka mora u svakom trenutku ispunjavati sljedeće minimalne stope kapitala:

- stopu redovnog osnovnog kapitala od 6.75%,
- stopu osnovnog kapitala od 9%,
- stopu regulatornog kapitala od 12%.

Pored navedenih minimalnih stopa kapitala potrebno je da Banka održava i zaštitni sloj za očuvanje kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2.5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

**U skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka, Banka izračunava kapitalne zahtjeve za sljedeće rizike:**

- kreditni rizik – koristi se standardizovani pristup u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banaka i Odluke o izmjeni i dopuni odluke o izračunavanju kapitala banaka. Kapitalni zahtjev za kreditni rizik se računa kao iznos izloženosti ponderisan rizikom za kreditni rizik \* 12%
- tržišni rizik – koristi se standardizovani pristup u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banaka. Kapitalni zahtjev za tržišni rizik se računa kao ukupna neto devizna pozicija Banke (ukupna neto duga ili neto kratka pozicija, u zavisnosti koja je veća) \* 12%
- operativni rizik – koristi se pristup osnovnog pokazatelja u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banaka i Odluke o izmjeni i dopuni odluke o izračunavanju kapitala banaka. Prema pristupu osnovnog pokazatelja, kapitalni zahtjev za operativni rizik jednak je 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja koji se izračunava u skladu sa članom 105. Odluke o izračunavanju kapitala banaka i članom 18. Odluke o izmjeni i dopuni odluke o izračunavanju kapitala banaka.

**Podaci koji se odnose na kapitalne zahtjeve i adekvatnost kapitala na dan 31.12.2020. godine dati su u sljedećoj tabeli.**

Adekvatnost kapitala		
Broj	Stavka	Iznos (u 000 KM)
1	Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik	9,992
2	Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	89
3	Kapitalni zahtjevi za operativni rizik	1,268
4	STOPA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA	10.62%
5	STOPA OSNOVNOG KAPITALA	16.60%
6	STOPA REGULATORNOG KAPITALA	17.64%

## **Proces interne procjene adekvatnosti i kapitala (ICAAP)**

---

Banka je uspostavila proces interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP) u skladu sa Odlukom o postupku interne procjene adekvatnosti kapitala u bankama.

Banka, na kontinuiranoj osnovi, uspostavlja i provodi odgovarajući dokumentovani postupak za utvrđivanje i obezbjeđenje adekvatnog nivoa kapitala koji prema internoj procjeni Banke odgovara prirodi, obimu i složenosti aktivnosti Banke, pri tome uzimajući u obzir rizični profil, sistem upravljanja rizicima i tehnike koje se koriste za smanjenje rizika.

Prilikom izbora postupka za utvrđivanje i obezbjeđenje adekvatnog nivoa kapitala, Banka može uzeti u obzir i druge faktore, kao što su tržišna pozicija, ulazak na nova tržišta, dostupnost kapitala te ostali strateški ciljevi. Banka analizira i dokumentuje uticaj navedenih faktora na visinu potrebnog kapitala na osnovu ICAAP-a.

**U cilju uključenja ICAAP-a u sistem upravljanja u Banci, Banka obezbjeđuje adekvatnu povezanost i usklađenost ICAAP-a sa:**

- sistemom upravljanja u Banci, strategijom i poslovnom politikom Banke
- strategijom, politikom, procedurama i procesima upravljanja rizicima, uključujući sistem, strategije, politike, procedure i procese upravljanja kapitalom
- planom kapitala;
- planom oporavka Banke, uključujući plan oporavka kapitala Banke
- sistemom izvještavanja;
- postupkom interne procjene adekvatnosti likvidnosti Banke (ILAAP)
- politikom i praksom naknada u Banci
- kao i drugim procesima i aktima Banke značajnim za sprovođenje ICAAP-a

Banka je u okviru metodologije za sprovođenje ICAAP-a uspostavila kvantitativne i kvalitativne kriterijume na osnovu kojih utvrđuje značajne rizike koji će biti uključeni u ICAAP, uzimajući u obzir vrstu, obim i složenost svog poslovanja, kao i specifičnost tržišta na kojima posluje. ICAAP-om su obuhvaćene sljedeće faze:

- **utvrđivanje značajnih rizika**
- **kvantifikacija rizika odnosno mjerjenje ili procjena pojedinačnog značajnog rizika i izračunavanje internih kapitalnih zahtjeva za pojedinačne značajne rizike**
- **utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahtjeva, kao zbiru svih internih kapitalnih zahtjeva za pojedinačne značajne rizike**
- **poređenje ukupnih kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu sa Odlukom za izračunavanje kapitala banaka i ukupnih internih kapitalnih zahtjeva**

Banka na osnovu svog rizičnog profila identificiše materijalno značajne rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, a koje će obuhvatiti ICAAP-om.

Utvrdjivanje značajnosti pojedinačnih rizika se zasniva na skupu indikatora procjene rizika kao što su performanse, izloženosti, volumeni, gubici kao i na bilo kojim dodatnim elementima koji omogućavaju što je više moguće procjenu činjenica zasnovanih na performansama iz prethodne godine, sa posebnom pažnjom na prognozi za sljedeće četiri godine. Ovi indikatori procjene rizika pružaju osnovu za samoprocjenu uticaja konkretnog rizika na poslovanje Banke.

Interni kapitalni zahtjevi se procjenjuje za rizike koji se smatraju značajnim u Banci. Banka prilikom izračunavanja internih kapitalnih zahtjeva mjeri značajne rizike kvantitativnim metodama ili procjenjuje značajne rizike koje nije u mogućnosti kvantifikovati koristeći se metodologijom i pristupima koji najviše odgovaraju organizaciji i poslovnim aktivnostima Banke.

**Banka sprovodi ICAAP najmanje jednom godišnje, a u slučaju značajne promjene rizičnog profila i češće.**



## **Proces interne procjene adekvatnosti i likvidnosti (ILAAP)**

---

Banka je uspostavila proces interne procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) u skladu sa Odlukom o postupku interne procjene adekvatnosti likvidnosti u banci.

U skladu sa Odlukom, Banka je uspostavila odgovarajuće interne procese i metodologiju kojima se obezbjeđuje održavanje adekvatnog nivoa rezervi likvidnosti, koje su neophodne za obezbjeđenje kontinuiteta poslovanja, kako u regulatornim uslovima, tako i u slučaju vanrednih okolnosti.

Obim i složenost navedenih aktivnosti su usklađeni sa prirodom i složenošću poslovanja Banke.

ILAAP-om Banka prepoznaće sve potencijalno značajne rizike koji bi mogli uticati na očuvanje adekvatnosti likvidnih sredstava Banke, sa akcentom na one rizike koji su materijalno značajni za Banku, definisanje metodologije obračuna za procjenu adekvatnosti likvidnosti, kao i obračun pokazatelja pokrića likvidnosti (LCR), uz odgovarajuće stres testove.

U skladu sa dobijenim rezultatima, Banka obezbjeđuje postojanje zadovoljavajućeg nivoa rezervi likvidnosti, a stabilni izvori finansiranja moraju biti jasno definisani.

U cilju uključenja ILAAP-a u sistem upravljanja u Banci, Banka obezbjeđuje adekvatnu povezanost i usklađenost ILAAP-a sa:

- **sistemom upravljanja u Banci, strategijom i poslovnom politikom Banke**
- **strategijom, politikom, procedurama i procesima upravljanja rizicima, uključujući sistem, strategije, politike, procedure i procese upravljanja rizikom likvidnosti;**
- **planom likvidnosti, uključujući i plan izvora finansiranja;**
- **planom za likvidnost za nepredviđene slučajeve**
- **planom oporavka Banke, uključujući plan oporavka likvidnosti Banke**
- **sistemom izvještavanja**
- **postupkom interne procjene adekvatnosti kapitala Banke (ICAAP);**
- **politikom i praksom naknada u Banci;**
- **kao i drugim procesima i aktima Banke značajnim za sprovođenje ILAAP-a**

Mjerenjem rizika likvidnosti koji se zasniva na LCR pokazatelju, kao i stres testovima, Banka će sagledavati procese upravljanja rizikom likvidnosti i dati ključni doprinos u obezbjeđenju kontinuiteta poslovanja Banke identifikovanjem i kvantifikovanjem svih značajnih rizika kojima je Banka izložena, ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, uključujući i rizike koji potiču iz makroekonomskog i poslovнog okruženja Banke koji mogu negativno uticati na likvidnost Banke.

Banka sprovodi redovan proces identifikovanja svih značajnih rizika kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, uzimajući u obzir vrstu, prirodu, obim i složenost aktivnosti Banke i tržišta na kojima posluje. Banka tokom procesa identifikovanja značajnih rizika uzima u obzir ekonomski i normativni aspekt ILAAP-a.

Banka primjenom metodologije za kvantifikovanje rizika utvrđuje ukupne interne likvidnosne zahtjeve koji su potrebne za pokriće svih značajnih rizika u poslovanju, koji određuju njen rizični profil likvidnosti ili utiču na njega.

Banka održava nivo internih rezervi likvidnosti i stabilnih izvora finansiranja najmanje u iznosu ukupnih internih likvidnosnih zahtjeva, a taj iznos nikada ne može biti manji od ukupnih minimalnih likvidnosnih zahtjeva izračunatih u skladu sa regulatornim zahtjevom.

**Banka sprovodi ILAAP najmanje jednom godišnje, a u slučaju značajne promjene rizičnog profila i češće.**



## Marketing i društvena odgovornost

Naša Banka prethodnu godinu obilježila je nizom marketinških aktivnosti, od čega promociju novog brenda "Jutro" koji je namjenski kreiran za poljoprivredne proizvođače, i jedina smo Banka koja je omogućila klijentima da vremenski usklade obaveze otplate kredita sa planiranim prilivima.



Bijeljina



Doboj



Banja Luka



Zvornik



Sarajevo



Takođe, vodili smo računa da se namjeni kredita mogu prilagoditi svi klijenti koji se bave poljoprivrednom proizvodnjom, čak i za premiju osiguranja poljoprivrednih usjeva, voćnih i drugih zasada i drugih polisa kojima se osiguravaju poljoprivredna gazdinstva i nabavka svih sredstava koja se koriste u poljoprivrednoj proizvodnji.

Kampanja je rađena u skladu sa planiranim aktivnostima, gdje smo se potrudili da se klijentima približimo i upoznamo ih o uslovima kroz elektronse medije, sve digitalne kanale i ličnim kontaktima.

Nadalje, Naša Banka obilježila je Svjetski dan štednje na malo drugačiji način u odnosu na prethodne godine, kada smo se družili sa najmlađima. 31. Oktobra 2021. godine, odlučili smo pružiti podršku udruženjima građana humanitarnog karaktera sa područja gradova Banja Luke, Bijeljine, Zvornika, Istočnog Sarajeva, Brčkog i Doboja i obradovati ih novčanim poklon vaučerom sa ciljem da onima koji rade i borave u ovim udruženjima obezbijede bolje uslove.

Dani za nama pokazali su  
brigu, solidarnost i saosjećanje  
sa udruženjima kojima je  
potrebna pomoć. Solidarnost  
kao i štednja su navike koje  
se stiču tokom života i donose  
brojne benefite.



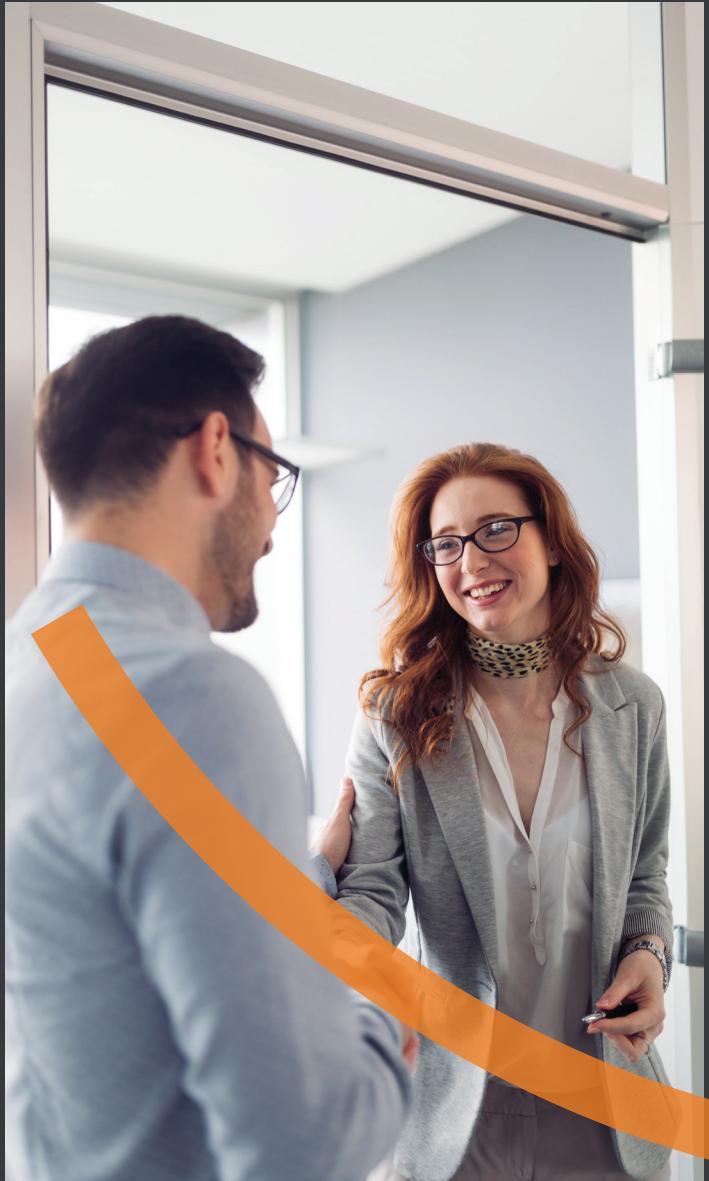
**Prethodnu godinu obilježilo je i brendiranje naše poslovnice u Dvorovima, koja od 03. septembra 2020. godine, posluje na novoj adresi**

 **Majevičkih brigada,  
kvart 52/2**

Te je ozvaničen rad Agencije Dvorovi, a nova lokacija se nalazi u centru industrijske zone u okviru naselja Novi Dvorovi, na glavnom magistralnom putu Bijeljina – Rača.

Klijentima smo omogućili da osim redovnih usluga platnog prometa imaju mogućnost koristiti i usluge kreditiranja stanovništva i izdavanja kreditnih kartica.

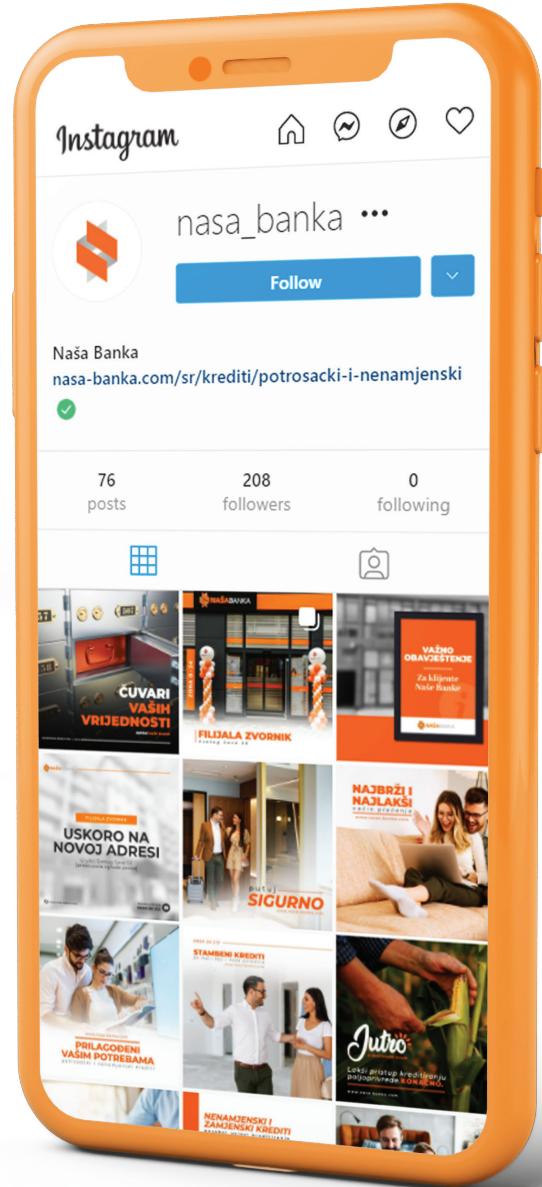
Agencija Dvorovi je prva u nizu poslovnica uspješno uređena po novom projektnom modelu, a u skladu sa novim korporativnim identitetom Banke.





**Prethodnu godinu Banka je obilježila i aktivnim pristupom i korištenjem digitalnih kanala promovisanja proizvoda i usluga, te na taj način omogućila aktivno učešće između Banke i klijenta.**

Naše Banka u narednom periodu nastaviće sa rebrendingom poslovnica i jačanjem imidža, kao i učvršćivanjem svoje vizije da se prepoznaće po aktivnom pristupu tržištu i sa finansijskim uslugama kreiranim u skladu sa potrebama svojih klijenata, sa ciljem da poboljša poziciju na finansijskom tržištu kroz ponude novih proizvoda i usluga, unapređivanjem individualnog pristupa klijentu i kroz dodatna ulaganja u obuke zaposlenih.



## **Finansijski izvještaj**

---

### **Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje**

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale uslijed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Banke. Uprava je dužna podnijeti na usaglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvještaje Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava podnošenje godišnjih finansijskih izvještaja Skupštini akcionara na usvajanje.



**Andrej Đurica**

Direktor sektora za finansije,  
računovodstv i izvještavanje

**Petar Lazić**

Član  
Uprave

**Dejan Vuklišević**

Predsjednik  
Uprave Banke



## Izvještaj nezavisnog revizora

---

**Aкционарима Наše Banke a.d. Bijeljina**

### Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja "Naše Banke" a.d. Bijeljina ("Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2020. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2020. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

### Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske.

Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja.

Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa *Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks)*, zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srbiji i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

---

## Skretanje pažnje

### Skrećemo pažnju na sljedeća pitanja:

**a)** Kao što je objelodanjeno u Napomeni 29.6 uz finansijske izveštaje, Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa limitima propisanim Zakonom o bankama Republike Srpske i odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS"). Na dan 31. decembra 2020. godine pokazatelj ulaganja Banke (odnos stalne imovine i regulatornog kapitala) nije bio usaglašen sa propisanim limitom ABRS. Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne aktivnosti kako bi se pokazatelj doveo u zakonski definisan okvir u najkraćem mogućem roku.

**b)** Kao što je objelodanjeno u Napomeni 32. uz finansijske izvještaje, dana 28. februara 2021. godine Banka je predala svoje finansijske izvještaje za poslovnu 2020. godini nadležnoj Agenciji za posredničke, informatičke i finansijske usluge. Naknadno, Banka je izvršila korekciju prethodno sastavljenog izvještaja o tokovima gotovine za poslovnu 2020. godinu. Korigovani izvještaj o tokovima gotovine je bio predmet naše revizije.

Naše mišljenje ne sadrži rezervu po navedenim pitanjima.

### Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

### Rezervisanja za kreditne gubitke

#### Ključno pitanje revizije

Banka obračunava rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivoj na banke u Republici Srpskoj. Banka je na dan 31. decembra 2020. godine formirala ispravku vrijednosti za finansijska sredstva u iznosu od KM 19,215 hiljada za finansijsku aktivu u obimu od ukupno KM 216,724 hiljade.

Kao i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi u iznosu od KM 97 hiljada za rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od KM 14,235 hiljade u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srbije.

Ova rezervisanja za gubitke predstavljaju najbolju procjenu rukovodstva u pogledu očekivanih gubitaka za kreditni portfolio na datum bilansa stanja. Ovo je ključno revizijsko pitanje jer je značajna procjena uključena u određivanje očekivanih kreditnih gubitaka. Ključna područja procjene uključuju tumačenje zahtjeva da se odredi umanjenje vrijednosti po osnovu primjene MSFI 9, a koje je usklađeno sa zahtjevima zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u Republici Srpskoj.

Dalje, Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske dozvoljeno je bankama da, ukoliko nemaju adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nisu u mogućnosti da utvrde vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, koriste za obračun ispravke vrijednosti minimalno propisane procente samom Odlukom. Banka je zbog određenih manjkavosti internog modela koji je bio u primeni do 31. decembra 2019. godine odlučila da od 1. januara 2020. godine u potpunosti uskladi svoj način obračuna obezvrijedeњa sa pomenutom odlukom i obračun ispravke vrijednosti radi po pravilima propisanim navedenom Odlukom.

---

**Banka za potrebe obračuna ispravke vrijednosti primjenjuje sljedeća tri nivoa obezvrijedeњa:**

**Nivo 1** - nizak nivo kreditnog rizika.

**Nivo 2** - povećan nivo kreditnog rizika.

**Nivo 3** - izloženosti kod kojih je nastalo umanjenje vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.

Osnovni kriterijum za razvrstavanje finansijskih sredstava u nivo rizika je docnja – plasmani sa docnjom većom od 30 dana se svrstavaju u Nivo rizika 2, a sa docnjom većom od 90 dana u nivo kreditnog rizika 3.

Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu.

Za obračun ispravke vrijednosti finansijskih instrumenata u nivou 1 se primjenjuje procenat od 2%, a za finansijske instrumente u nivou 2 procenat od 8%. Za finansijske instrumente u nivou 3 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta na bazi procjene očekivanih novčanih tokova kao i očekivanih priliva od realizacije kolateralna, koji se zatim porede sa iznosom ispravke vrijednosti obračunatim primjenom minimalnih procenata propisanim Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka na izloženost Banke, i knjigovodstveno se evidentira viši od ta dva.

**Banka je uključila uticaj pandemije COVID-19 na procjenu budućih informacija.**

### Veza sa objelodanjivanjem u napomenama

Napomene 2.7, 7. i 29.1 uz finansijske izvještaje.

### Primjenjene procedure revizije

**U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za gubitke po kreditima, mi smo:**

- Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja.
- Izvršili pregled Politike upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka.
- Identificirali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica, i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenata i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja.
- Testirali, koristeći uzorke, da li su objektivni dokazi obezbrijedenja u potpunosti identifikovani i procijenili da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate dugova dužnika u vezi sa kreditima i plasmanima za koje se smatra da su u docnji. Takođe smo procijenili adekvatnost klasifikacije finansijskih instrumenata u Nivoj kreditnog rizika u skladu sa zahtjevima Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, uzimajući u obzir i uticaj COVID-19 na tu klasifikaciju.
- Izvršili smo provjeru kalkulacije za obračun rezervisanja na odabranom uzorku kredita i plasmana.

Za uzorak pojedinačno obezvrijeđenih kredita, analizirali smo najnovija dešavanja kod dužnika i osnovu mjerenja vrijednosti obezvrijeđenja, i razmotrili da li su ključna prosuđivanja bila adekvatna kada se uzmu u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo ponovo izvršili obračun obezvrijeđenja utvrđen od strane rukovodstva Banke. Pored toga, testirali smo ključne ulazne podatke za obračun obezvrijeđenja, uključujući očekivane buduće tokove gotovine i vrednovanje kolaterala u posjedu i razmotrili sa rukovodstvom Banke da li su procjene vrijednosti bile ažurne, konzistentne sa strategijom koja se slijedi u pogledu određenog dužnika i adekvatne za tu svrhu.

Procijenili smo adekvatnost objelodanjuvanja Banke obuhvaćene u Napomenama 2.7, 7. i 29.1. finansijskih izvještaja.

### Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale uslijed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Banke.

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale uslijed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje.

Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiću na ekonomski odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

**Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:**

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog uslijed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog uslijed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog uslijed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke.

Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.

Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora.

Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Banku prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

## Tradicija i kvalitet

---

**Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.**

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identificujemo tokom naše revizije.

Takođe obezbeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

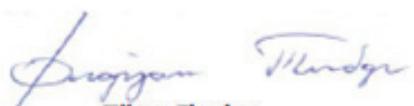
Partner angažovanja na reviziji čiji je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Tibor Florjan.

#### Društvo za reviziju BDO d.o.o. Banja Luka

Ive Andrića 15  
78000 Banja Luka  
Republika Srpska  
Banja Luka, 27. april 2021. godine



Milovan Popović  
Lice ovlašćeno za zastupanje  
BDO d.o.o. Banja Luka



Tibor Florjan  
Ovlašćeni revizor  
BDO d.o.o. Banja Luka

## Izveštaj o okupnom rezultatu

**ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA NA DAN 31. DECEMBRA 2020. GODINE  
(BILANS USPJEHA) (U hiljadama BAM)**

<b>OPIS</b>	<b>Napomena</b>	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Prihodi od kamata	4	5,289	6,170
Rashodi od kamata	4	(1,657)	(1,845)
<b>Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata</b>		<b>3,632</b>	<b>4,325</b>
Prihodi od naknada i provizija	5	4,662	5,080
Rashodi od naknada i provizija	5	(937)	(933)
<b>Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija</b>		<b>3,725</b>	<b>4,147</b>
Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća)	6	-	-
Neto prihodi po osnovu kursnih razlika, neto	6	99	233
Neto prihod/(rashodi) po osnovu ukidanja rezervisanja za obaveze		18	(3)
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja		-	4
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvrijedeњa finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	7	1,353	3,579
<b>Neto operativni prihod</b>		<b>8,833</b>	<b>12,285</b>
Rashodi operativnog poslovanja	8	(3,785)	(3,699)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	9	(4,614)	(4,341)
Troškovi amortizacije	10	(1,915)	(1,821)
Ostali prihodi	11	2,571	1,177
Ostali rashodi	12	(860)	(3,546)
<b>Poslovni gubitak</b>		<b>230</b>	<b>55</b>
<b>Dobitak/(gubitak) prije oporezivanja</b>		<b>230</b>	<b>55</b>
Porez na dobit	13	(39)	(31)
Dobitak po osnovu odloženih poreskih sredstava i obaveza		-	-
<b>Dobitak/(gubitak) posle oporezivanja</b>		<b>191</b>	<b>24</b>
<b>Ostali dobici i gubici u periodu</b>			
Dobici / (gubici) po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na HOV		57	-
Dobici / (gubici) po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima		(576)	(149)
<b>Ostali ukupan rezultat u periodu</b>		<b>(519)</b>	<b>(149)</b>
<b>Ukupan rezultat za obračunski period</b>		<b>(328)</b>	<b>(125)</b>

# Izvještaj o finansijskom položaju

**NA DAN 31. DECEMBRA 2020. GODINE**

**(BILANS USPJEHA) (U hiljadama BAM)**

<b>AKTIVA</b>	<b>Napomena</b>	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	14	77,457	51,920
Hartije od vrednosti	15	21,156	10,501
Krediti i plasmani bankama	16	8,390	24,005
Krediti i plasmani komitentima	17	86,801	82,889
Udeli (učešća)		412	355
Nematerijalna imovina	18	475	379
Nekretnine, postrojenja i oprema	18	6,418	9,594
Investicione nekretnine	19	2,003	2,607
Odložena poreska sredstva	13(b)	143	240
Stalna sredstva namijenjena prodaji	20	729	2,088
Ostala sredstva	21	3,863	4,621
<b>Ukupna aktiva</b>		<b>207,847</b>	<b>189,199</b>
<b>PASIVA</b>			
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	22	3,923	2,753
Depoziti klijenata	23	164,203	142,029
Obaveze po kreditima	22	15,607	16,095
Rezervisanja	24	283	372
Ostale obaveze i PVR	25	5,262	2,762
<b>Ukupne obaveze</b>		<b>189,278</b>	<b>164,011</b>
Akcijski kapital	26	23,832	23,832
Revalorizacione rezerve		726	1,245
Zakonske rezerve		6	-
Rezultat tekuće godine		191	24
Akumulirani rezultat		(6,186)	87
<b>Ukupni kapital</b>		<b>18,569</b>	<b>25,188</b>
<b>Ukupna pasiva</b>		<b>207,847</b>	<b>189,199</b>

## **Izveštaj o promjenama na kapitalu**

**ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA NA DAN 31. DECEMBRA 2020. GODINE**  
**(U hiljadama BAM)**

	<b>Akcijski kapital</b>	<b>Revalorizacione rezerve</b>
<b>STANJE NA DAN 1. JANUARA 2019. GODINE</b>	<b>25,744</b>	<b>1,394</b>
Pokriće gubitka	(8,912)	-
Emisija akcijskog kapitala	7,000	-
Dobitak tekuće godine	-	-
Prenos u neraspoređenu dobit za otuđena osnovna sredstva	-	(87)
Umanjenje po osnovu otuđenja opreme	-	(55)
Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	-	(7)
<b>STANJE NA DAN 31. DECEMBRA 2019. GODINE</b>	<b>23,832</b>	<b>1,245</b>
Efekat prve primjene nove regulative	-	-
<b>STANJE NA DAN 1. JANUARA 2020. GODINE</b>	<b>23,832</b>	<b>1,245</b>
Pokriće gubitka	-	-
Dobitak tekuće godine	-	-
Prenos u neraspoređenu dobit za otuđena osnovna sredstva	-	(573)
Ostalo	-	(3)
Smanjenje poreskog sredstva	-	-
Povećanje po osnovu vrednovanja vlasničkih hartija od vrijednosti	-	57
<b>STANJE NA DAN 31. DECEMBRA 2020. GODINE</b>	<b>23,832</b>	<b>726</b>

Ostale rezerve	Akumulisani rezulta	UKUPNO
3	(8,915)	18,226
(3)	8,915	-
-	-	7,000
-	24	24
-	87	-
-	-	(55)
-	-	(7)
-	111	25,188
-	(6,644)	(6,644)
-	(6,533)	18,544
6	(6)	-
-	191	191
-	450	(123)
-	-	(3)
-	(97)	(97)
-	-	57
6	(5,995)	18,569

## Izveštaj o tokovima gotovine

**ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA NA DAN 31. DECEMBRA 2020. GODINE  
(BILANS USPJEHA) (U hiljadama BAM)**

	Period završen 31. decembra	
	2020.	2019.
<b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	9,534	13,309
Isplate kamata	(2,060)	(2,462)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	180	-
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(10,883)	(10,224)
Primici i isplate po vanrednim stawkama	(47)	(121)
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(4,220)	8,882
Depoziti klijenata	23,418	3,093
Plaćeni porez na dobit	(47)	(20)
<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>15,875</b>	<b>12,457</b>
<b>NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>		
Primici kamata	284	-
Primici dividendi	233	138
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(215)	-
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	5,773	(536)
Kupovina (rodaja) drugih ulaganja	(10,744)	(11,397)
<b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(4,669)</b>	<b>(11,795)</b>
<b>NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>		
Primici od izdavanja akcija		7,000
Kamata plaćena na pozajmice	(188)	(205)
Uzete pozajmice	2,287	2,436
Povrat pozajmica	(2,775)	(4,151)
<b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</b>	<b>(676)</b>	<b>5,080</b>
<b>NETO PORAST NOVČANIH SREDSTAVA I NOVČANIH EKVIVALENATA</b>	<b>10,530</b>	<b>5,742</b>
<b>NOVČANA SREDSTVA I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA</b>	<b>75,210</b>	<b>69,448</b>
<b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA</b>	<b>(26)</b>	<b>20</b>
<b>NOVČANA SREDSTVA I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA</b>	<b>85,714</b>	<b>75,210</b>



## Napomene uz finansijske izveštaje

---

### 1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

#### 1.1. Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji Banke pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj („RS“), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji RS, Zakonu o bankama RS i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo RS donesenim na osnovu pomenutih zakona („ABRS“).

Propisi o računovodstvu koji se primjenjuje u RS zasnovani su na odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji („Zakon“), (Službeni glasnik Republike Srpske 94/15 i 78/20).

Banke pripremaju i prezentuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima („MRS“), njihovim izmjenama i tumačenjima (interpretacije standarda), Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja („MSFI“) i njihovim izmjenama i tumačenjima („Interpretacije Međunarodnog finansijskog izvještavanja“)

izdat od strane IASB-a, ali prevedeno i objavljeno od strane Saveza računovođa i revizora Republike Srpske (po ovlašćenju Računovodstvene komisije Bosne i Hercegovine broj 2-11 / 06)..

MRS, MSFI i tumačenja izdata od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenja međunarodnog finansijskog izvještavanja od 31. decembra 2018. prevedeni su i objavljeni od strane Saveza računovođa i revizora Republike Srpske.

Upravni odbor Saveza računovođa i revizora Republike Srpske („Savez RR RS“) je donio „Odluku o utvrđivanju i objavljivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI) iz 2018. godine“.

Prema navedenoj Odlukom utvrđuju se i objavljaju prevodi Standarda i tumačenja izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde do 31. decembra 2018. godine, koji su objavljeni na web stranici Saveza RR RS, a koji se počinju primjenjivati u Republici Srpskoj za finansijske izvještaje koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2020. godine.

Dodatno, Agencija za bankarstvo Republike Srpske je svojim dopisom prema Udruženju Banaka Bosne i Hercegovine br 05-500-1572-3/17 od 16. oktobra 2017. godine, naložila primjenu naredna tri standarda koji nisu prevedeni u Republici Srpskoj niti objavljeni na stranici Saveza RR RS:

- **MSFI 9 „Finansijski Instrumenti“**
- **MSFI 15 „Prihodi od ugovora sa kupcima“**
- **MSFI 16 „Lizing“**

Agencija za bankarstvo RS je usvojila Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja je stupila na snagu 1. januara 2020. godine, koja je rezultirala određenim razlikama proisteklim iz obračuna umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke u odnosu na zahtjeve MSFI 9: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“), kao i na uticaj Odluke na vrednovanje nefinansijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (a čije vrednovanje je u djelokrugu drugih relevantnih MSFI).

S obzirom da Odluka propisuje da ukoliko Banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način.

Banka je zbog određenih manjkavosti svog internog modela za obezvrjeđenje razvijenog u skladu sa MSFI 9 odlučila da od 1. januara 2020. godine u potpunosti prilagodi obračun ispravke vrijednosti zahtevima Odluke ABRS.

Po tom osnovu, Banka je formirala veće ispravke vrijednosti u iznosu od 4,410 hiljada KM po osnovu uvećanje ispravke vrijednosti finansijskih instrumenata Iznos uvećanja ispravke vrijednosti po nivoima kreditnog rizika prikazan je u narednoj tabeli:

	<b>31.12.2019</b>	<b>01.01.2020</b>	<b>Razlika</b>
Nivo 1	3,104	1,735	(1,369)
Nivo 2	199	277	78
Nivo 3	22,486	28,187	5,701
<b>Svega</b>	<b>25,789</b>	<b>30,198</b>	<b>4,410</b>

Takođe, u skladu sa članom 32 Odluke povećana je ispravka i u iznosu od 2,234 hiljade KM po osnovu materijalnih vrijednosti stečenih naplatom potraživanja.

Prethodno opisane razlike između zakonske računovodstvene regulative primenjive na banke u Republici Srpskoj i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja imale su za rezultat sledeće efekte:

	MSFI 31. decembar 2019.	Efekti Odluke ABRS 1. januar 2020.	1. januar 2020.
<b>Imovina</b>	189,199	(6,644)	182,555
<b>Kapital</b>	25,188	(6,644)	18,544

S obzirom da je u toku proces razvijanja novog modela usklađenog sa zahtjevima MSFI 9, Banka nije u mogućnosti da obračuna razliku između obračuna u skladu sa Odlukom ABRS i u skladu sa MSFI 9.

### 1.2. Osnove za sastavljanje

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Finansijski izvještaji su sastavljeni po načelu nabavne vrijednosti, osim za revalorizaciju određenih finansijskih instrumenata, nekretnina i opreme koji su vrednovani po fer vrijednosti, kao što je objašnjeno kasnije u računovodstvenim politikama.

Iznosi u finansijskim izvještajima u prilogu su izraženi u hiljadama Konvertibilnih marka (u hiljadama KM).



**Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.**

Banka je prilikom sastavljanja izvještaja o tokovima gotovine za poslovnu 2020. godinu koristila direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni uz finansijske izvještaje, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

**a) Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji se obavezno primenjuju prvi put za finansijske periode koji počinju 1. januara 2020. godine**

Veći broj novih standarda, tumačenja standarda i izmena i dopuna postojećih standarda izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("IASB") se obavezno primenjuju prvi put za finansijske periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine i stoga su primenjivi na finansijske izveštaje Banke na dan 31. decembra 2020. godine.

- Izmene Referenci (upućivanja) u Konceptualnom okviru MSFI. Zajedno sa revidiranim Konceptualnim okvirom objavljenim u martu 2018. godine, IASB je izdao izmene na upućivanja u Konceptualnom okviru u MSFI. Dokument sadrži izmene MSFI 2, MSFI 3, MSFI 6, MSFI 14, MRS 1, MRS 8, MRS 34, MRS 37, MRS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 i SIC-32 zbog usaglašavanja sa novim Konceptualnim okvirom.

- Izmene MSFI 3 "Poslovne kombinacije" – Definicija poslovanja. Izmene u definiciji poslovanja su samo promene u Prilogu A Definicije, uputstvu za primenu i ilustrativnim primerima iz MSFI 3. Ove izmene:
  - Pojašnjavaju da, kako bi se smatrao poslovanjem, stečeni skup aktivnosti i imovine mora uključivati, kao minimum, inpute i suštinske procese koji zajedno značajno doprinose sposobnosti stvaranja proizvoda/prinosa.
  - Sužavaju definicije poslovanja i ostvarenja usmeravanjem na robu i usluge pružene klijentima i uklanjanjem upućivanja na mogućnost smanjenja troškova.
  - Dodaju smernice i primere kako bi se entitetima pomoglo da procene da li je stečen suštinski proces.
  - Uklanjaju procenu da li su učesnici na tržištu sposobni da zamene sve nedostajuće inpute i procese i nastave da proizvode krajnje proizvode.
  - Dodaju opcioni test koncentracije kojim se omogućava pojednostavljena procena da li stečeni skup aktivnosti i imovine nije poslovanje.
- Izmene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" i MRS 8 "Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške" - Definicija materijalnosti. Pojašnjavanje definicije "materijalno" i usklađivanje definicije koja se koristi u Konceptualnom okviru i standardima.
- Izmene MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 - "Reforma referentnih kamatnih stopa" – Faza 1. Izmenama se pojašnjava da entiteti mogu da nastave da primenjuju određene zahteve računovodstva hedžinga (zaštite od rizika) pod pretpostavkom da se referentna vrednost kamatne stope na kojoj se zasnivaju tokovi gotovine koji su predmet hedžinga i tokovi gotovine od instrumenta hedžinga neće promeniti kao rezultat promene referentne kamatne stope.

- Izmene MSFI 16 “Lizing” – Olakšice u vezi sa zakupom povezane sa Covid-19. Izmenom se predviđa izuzeće od procene da li je olakšica u vezi sa zakupom pod uticajem Covid-19 epidemije modifikacija lizing ugovora.

Primena navedenih standarda, tumačenja standarda i izmena postojećih standarda nije rezultirala u značajnim izmenama računovodstvenih politika Banke i nije imala uticaj na priložene finansijske izveštaje.

**b) Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i koji nisu ranije usvojeni od strane Banke**

IASB je objavio određeni broj novih i izmenjenih standarda i IFRIC tumačenja, koji nisu na snazi za godišnji izveštajni period koji počinje 1. januara 2020. Oni nisu ranije usvojeni od strane Banke, a Banka namerava da ih primeni kada stupe na snagu.

- Izmene MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 - “Reforma referentnih kamatnih stopa” – Faza 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine).
- Izmene MSFI 3 “Poslovne kombinacije” kojom se ažuriraju upućivanja na Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).
- Izmene MRS 16 “Nekretnine, postrojenja i oprema” – Prihodi pre namenjene upotrebe (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).
- Izmene MRS 37 “Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina” – Štetni ugovori - Troškovi ispunjenja ugovora (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).

- Godišnja unapređenja MSFI "Ciklus 2018-2020" – izmene MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).
- Izmene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" – Klasifikacija obaveza na dugoročne i kratkoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).
- MSFI 17 "Ugovori o osiguranju" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).

Rukovodstvo Banke procenjuje da primena prethodno navedenih standarda, tumačenja standarda i izmena postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni od strane Banke neće imati značajan uticaj na finansijske izveštaje u periodu njihove početne primene.

### 1.3. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2019. godinu, sastavljeni u skladu sa zakonskom regulativom koja se nije menjala, osim u domenu Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ABRS, koja je stupila na snagu 1. januara 2020. godine i rezultirala je određenim razlikama proisteklim iz izračuna umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke (za detaljne informacije videti Napomenu 1.1).

### 1.4. Stalnost poslovanja

Priloženi finansijski izveštaji Banke su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje podrazumijeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidivoj budućnosti, koja obuhvata period od najmanje dvanaest mjeseci od datuma finansijskih izveštaja.

## **1.5. Korišćenje procjenjivanja**

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtjeva primjenu izvjesnih ključnih računovodstvenih procjena. Ono, takođe, zahtjeva da rukovodstvo koristi svoje prosuđivanje u primjeni računovodstvenih politika Banke. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Stvarni rezultati mogu odstupati od ovih procjena.

Procjene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su izvršene procjene, predmet su redovnih provjera. Ukoliko se putem provjera utvrdi da je došlo do promjene u procijenjenoj vrijednosti, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izvještajima u periodu kada je do promjene došlo.

Oblasti koje zahtijevaju prosuđivanje većeg stepena ili veće složenosti, odnosno oblasti u kojima pretpostavke i procjene imaju materijalni značaj za priložene finansijske izvještaje objelodanjene su u Napomeni 3.

## **2. Pregled značajnih računovodstvenih politika i procjena**

### **2.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata**

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova). Prihodi od kamate obračunavaju se na dan dospijeća anuiteta za plaćanje, odnosno naplate.

Prihodi od kamata priznaju se na bazi obračuna metodom efektivne kamatne stope perioda u kome su ostvareni. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskonтуje očekivane buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta ili gde je prikladno, tokom kraćeg perioda na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade i troškove transakcije koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. U skladu sa MSFI 9, paragraf 5.4.1., u slučaju finansijskih sredstava koja nisu kupljena ili pri inicialnom priznavanju obezvrijedjena, i za koje nema očiglednog dokaza obezvređenja na dan izvještavanja, prihod od kamate se priznaje primjenom metode efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva.

## **Tradicija i kvalitet**

---

---

U slučaju finansijskih sredstava koja nisu kupljena ili pri inicijalnom priznavanju obezvrijedena, već je naknadno došlo do značajnog pada njihovog kreditnog kvaliteta, prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva.

U slučaju obezvređenih sredstava uključujući i kupljena finansijska sredstva ili finansijska sredstva koja su pri inicijalnom priznavanju sadržavala objektivne dokaze o obezvređenju, prihodi od kamate se uvijek priznaju primjenom efektivne kamatne stope na amortizovanu vrijednost (neto osnovicu finansijskog sredstva). Efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik jeste stopa koja diskontuje procijenjene novčane tokove tokom očekivanog vijeka trajanja finansijskog sredstva na amortizovanu vrijednost za ova sredstva.

Banka u slučaju obezvređenja finansijskog sredstva nastavlja da evidentira kamatu na sledeći način:

- Na kreditne partije po kojima se pokreće sudski postupak, nakon raskida ugovora o kreditu, obustavlja se dalji obračun zateznih kamata na proglašena dospjela potraživanja. Po okončanju sudskog postupka Banka, u skladu sa sudskom odlukom, izvrši obračun zatezne kamate.
- Krediti čija je naplata u kašnjenju preko 90 dana, raspoređuju se po zahtjevu regulatora u nivo kreditnog rizika 3, a ispravke vrijednosti za kamatu po tim kreditima formiraju se u 100% iznosu. Formirana ispravka vrijednosti se ukida naplatom ili trajnim otpisom dospjelog potraživanja.

Rashodi kamata po depozitima i kreditima razgraničavaju se i priznaju u bilansu uspjeha u periodu na koji se odnose.

## **2.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena. Naknade i provizije uglavnom nastaju po osnovu izvršenih usluga platnog prometa, administracije kredita, izdavanja garancija i akreditiva, kao i drugih usluga.

Naknade nastale kao rezultat procesa odobravanja kredita koje predstavljaju pokriće nastalih troškova Banke po tom osnovu priznaju se u momentu naplate, dok se naknade po osnovu administriranja kredita razgraničavaju na period otplate kredita, bez obzira kada su naplaćene i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

Prihodi od naknada po osnovu odobrenih garancija i akreditiva se razgraničavaju i priznaju kao prihod u srazmjeri sa proteklim vremenom korišćenja garancija i akreditiva i evidentiraju se u okviru prihoda od naknada.

## **2.3. Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrijednosti**

U skladu sa MSFI 9, dobici/ gubici po osnovu dužničkih instrumenata kapitala koji se vrednuju kroz ostali rezultat, se priznaju kroz ostali rezultat, tj. na računima u okviru kapitala iskazuju se efekti promjene njihove fer vrijednosti, osim prihoda i rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kursnih razlika, do trenutka kada prestane priznavanje finansijskog sredstva ili kada se reklassificuje.

Kada prestane priznavanje finansijskog sredstva, kumulirani dobitak ili gubitak koji je prethodno priznat u ostalom rezultatu se reklassificuje iz kapitala u bilans uspjeha. Kamata obračunata primjenom efektivne kamatne stope se priznaje u bilansu uspjeha. Dobici/ gubici po osnovu vlasničkih instrumenata kapitala ili finansijskih instrumenata čiji je poslovni model prikupljanje novčanih tokova kroz trgovanje, priznaju se u bilansu uspjeha. Svi realizovani ili nerealizovani dobici po osnovu promjene tržišne vrijednosti ovih hartija od vrijednosti se priznaju u korist prihoda odnosno na teret rashoda.

Hartije od vrijednosti čiji je poslovni model prikupljanje ugovorenih novčanih tokova, Banka vrednuje po amortizovanoj vrijednosti, koju čini prvobitna nabavna vrijednost po kojoj su stečene, uvećana za kamatu za protekli period po efektivnoj kamatnoj stopi i umanjena za eventualne otplate glavnice i kamate. Iznos gubitka, nastalog usled obezvređenja hartija od vrijednosti koje se drže do dospijeća, obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto sadašnje vrijednosti očekivanih budućih tokova gotovine diskontovanih po originalnoj efektivnoj stopi ulaganja.

U skladu sa MRS 27, učešća u kapitalu zavisnih entiteta, pridruženih pravnih lica i zajedničkih poduhvata Banka iskazuje po nabavnoj vrijednosti ili po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Banka primjenjuje isti računovodstveni postupak za svaku kategoriju učešća.

U skladu sa MRS 28, u konsolidovanim finansijskim izvještajima učešća u pridruženim pravnim licima iskazuju se po metodu udjela.

Na dan bilansa stanja Banka vrši procjenu da li su učešća u kapitalu pridruženih entiteta i zajedničkih poduhvata obezvrijedena i vrši ispravku vrijednosti radi svođenja vrijednosti tih učešća na njihovu nadoknadivu vrijednost.

Banka priznaje dividendu od zavisnih entiteta, zajedničkih poduhvata ili pridruženih entiteta u dobitku u svojim pojedinačnim finansijskim izvještajima kada je ustanovljeno pravo Banke da primi dividendu, knjiženjem potraživanja po osnovu dividendi.

### 2.4. Preračunavanje stranih valuta

Novac u domaćoj valuti u blagajni (gotovina u trezoru, operativnim blagajnama i gotovina na putu), na računima Banke, te sva ostala potraživanja i obaveze u domaćoj valuti se iskazuju u nominalnoj vrijednosti u konvertibilnim markama, na dan bilansa.

Efektivni strani novac, devize na deviznim računima kod inostranih i domaćih banaka, te na prolaznom deviznom računu, kao i sva potraživanja i obaveze u stranoj valuti iskazuju se na dan bilansa po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine. Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u konvertibilne marke po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine, koji je važio na dan poslovne promjene.

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspjeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 6).

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa ugovorenom valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspjeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od kursnih razlika i efekata valutne klauzule (Napomena 6). Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u konvertibilne marke po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan izveštavanja.

## 2.5. Porezi i doprinosi

Tekući porez na dobit



Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, poreski gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu, kao negativna razlika između prihoda i rashoda, mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Od 01.01.2016. godine u Republici Srpskoj je u primjeni novi Zakon o porezu na dobit, a od 01.01.2017. godine su u primjeni izmjene i dopune Zakona. U odnosu na prethodni Zakon značajna je izmjena u dijelu priznavanja rashoda po osnovu indirektnog otpisa plasmana, kao i izmjena vezano za obračun amortizacije.

Prema novom Zakonu rashodi indirektnog otpisa plasmana koji su iskazani u bilansu uspjeha poreskog perioda priznaju se najviše do iznosa koji propisuje Agencija za bankarstvo Republike Srpske za kategorije B,C,D i E, a izmjenom i dopunom Zakona o porezu na dobit (jul 2019. godine, Sl. glasnik RS 58/19) član 22. Zakona je izmijenjen u dijelu "za kategorije kredita B, C, D i E" zamjenjuju se riječima: "osim za plasmane koji u skladu s tim propisom imaju najkvalitetnije karakteristike".

Izmjenom i dopunom Zakona o porezu na dobit (2017. godine i jul 2019.godine) propisan je način razvrstavanja stalnih sredstava, metode i način priznavanja rashoda amortizacije u svrhu utvrđivanja osnovice poreza na dobit. Na osnovu toga, stalna sredstva se amortizuju proporcionalnom metodom (nekretnine i postrojenja, propisana stopa 3%; a nematerijalna sredstva 10%) i grupnom metodom (računari, softveri 40% i ostala oprema 20%).

## Tradicija i kvalitet

---

### Odloženi porez na dobit



Odloženi porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporezivi dobitak od kojeg se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

### Direktni porezi i doprinosi



Direktni porezi i doprinosi uključuju doprinose koji padaju na teret poslodavca, porez na imovinu i različite vrste drugih poreza i doprinosa uključenih u okviru ostalih rashoda iz poslovanja.



## **2.6. Beneficije zaposlenima**

U skladu sa domaćim propisima, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose državnim fondovima za socijalnu zaštitu i penzionalno osiguranje koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Pomenute obaveze uključuju plaćanje poreza i doprinosa u ime zaposlenih, u iznosu obračunatom u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima.

**Banka je takođe u obavezi da dio poreza i doprinosa iz bruto plata zaposlenih, u ime zaposlenih uplati na račun javnih fondova. Ovi doprinosi knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.**

U skladu sa zahtjevima IAS 19 "Naknade zaposlenima", Banka vrši aktuarski obračun rezervisanja kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih za otpremine. Banka je obavezna da zaposlenima, pri odlasku u penziju isplati otpremnine u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim aktima kao i Pravilnikom o radu Banke.

Prilikom obračuna navedene sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine i jubilarne nagrade ovlašćeni aktuar je koristio sljedeće prepostavke: diskontna stopa od 5% godišnje, projektovani rast

zarada 2% godišnje, godine radnog staža za odlazak u penziju – 40 godina za muškarce i 35 godina za žene. Očekivani broj zaposlenih koji će koristiti pravo na otpremninu je dobijen na bazi funkcije opstanka koja se utvrđuje na bazi fluktuacije radne snage i mortaliteta u periodu 01.01.2011.-31.12.2020. godine.

### 2.7. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrijednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

#### ***Priznavanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza***

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primjenom obračuna na datum izmirivanja.

#### ***Dobici na prvi dan***

Kada se cijena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrijednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procjenjivanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Banka odmah priznaje razliku između cijene transakcije i fer vrijednosti (dubitak na prvi dan) u bilansu uspjeha.

#### ***Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza***

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Banka izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena.

Kada je Banka prenijela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenijela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenijela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj mjeri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva.

Dalje angažovanje Banke koje ima formu garancije na preneseno sredstvo se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrijednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze prestaju da se priznaju kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla. U slučaju gdje je postojeća finansijska obaveza zamijenjena drugom obavezom prema istom povjeriocu, ali pod značajno promijenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmijenjeni, takva zamjena ili promjena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrijednosti obaveze priznaje u bilansu uspjeha.

### **2.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava**

U skladu sa zahtjevima MSFI 9 "Finansijski instrumenti" Banka finansijska sredstva klasificuje u jednu od sljedećih kategorija:

- finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice);
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat (kapital) poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i prodaja i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice; i
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspeha - svaki ostali finansijski instrumenti.

Banka klasificuje finansijsko sredstvo u zavisnosti od:

- 1) poslovnog modela kojim se upravlja finansijskim sredstvom; i**
  - 2) karakteristika ugovorenih novčanih tokova.**
- U skladu sa MSFI 9 standardom definisani su sledeći poslovni modeli:
- 1) poslovni model čiji je cilj držanje sredstava radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine;**
  - 2) poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih tokova gotovine kao i prodaja finansijskih sredstava; i**
  - 3) poslovni model koji se odnosi na finansijska sredstva koja se stiču radi ostvarenja priliva njihovom prodajom (finansijska sredstva kojima se trguje).**

Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka nema finansijskih sredstava koje vrednuje po fer vrijednosti.

Poslovni model kojim se upravlja sredstvom odražava da li je cilj upravljanja sredstvom prikupljanje isključivo ugovorenih novčanih tokova ili ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koji proizilaze iz prodaje sredstva. Ukoliko ni jedno ni drugo nije primjenjivo, finansijsko sredstvo se klasificuje u poslovne modele sa ostalim strategijama, uključujući i poslovni model držanja radi trgovanja i vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspijeha (rezidualna kategorija).

Kada je sredstvo klasifikovano u poslovni model čiji je cilj prikupljanje isključivo ugovorenih novčanih tokova ili prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koji proizilaze iz prodaje sredstva, Banka procjenjuje da li novčani tokovi finansijskog instrumenta predstavljaju samo glavnice i kamatu (SPPI test = ispunjenost uslova da u okviru ugovorenih klauzula finansijskog instrumenta na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamate na dospjeli iznos glavnice).

Banka razmatra da li su ugovoreni novčani tokovi konzistentni sa osnovnim kreditnim aranžmanom, odnosno da li kamata uključuje samo naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik, ostale osnovne kreditne rizike i profitnu marginu koja je konzistentna sa osnovnim kreditnim aranžmanom.

Kada ugovoreni uslovi obuhvataju materijalno značajne rizike ili volatilnost novčanih tokova koji nisu konzistentni sa osnovnim kreditnim aranžmanom, finansijsko sredstvo se vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Inicijalno, Banka finansijska sredstva vrednuje po fer vrijednosti, uvećanoj za transakcione troškove, osim u slučaju finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kod kojih se ovi troškovi priznaju direktno u bilansu uspjeha.

Naknadno mjerjenje finansijskih instrumenata je pod neposrednim uticajem ispunjenosti sledećih kriterijuma: poslovog modela koji se primenjuje u upravljanju finansijskim sredstvima i karakteristika ugovorenih tokova gotovine.

#### **Banka klasificiše finansijska sredstva u sledeće kategorije:**

- finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti;
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat (kapital); i
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Trenutni poslovni model Banke je takav da stavlja fokus na instrumenta koji nisu namjenjeni prodaji i koji se drže sa ciljem prikupljanja tokova gotovine po osnovu naplate glavnice i pripadajuće kamate. Banka u svom portfoliju kredita, na dan 31. decembra 2020. godine nema sredstva namjenjena prodaji. Stoga se sva sredstva u portfoliju vrednuju po amortizovanoj vrijednosti.

#### **Finansijsko sredstvo se vrednuje po amortizovanoj vrijednosti ukoliko ispunjava sledeće uslove:**

- poslovni model kojim se upravlja sredstvom ima za cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova;
- novčani tokovi predstavljaju isključivo naplatu glavnice i kamate; i
- finansijska sredstva nisu naznačena kao finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijsko sredstvo se može vrednovati po amortizovanoj vrijednosti čak i kada se prodaja sredstva desi ili se očekuje da će se desiti u budućnosti, ali je prodaja sporadična:

- Istorija učestalosti: prodaja je sporadična ukoliko je neučestala iako ima značajnu vrijednost.
- Vrijednost prodaje: prodaja je sporadična ukoliko je vrijednost beznačajna (vrijednost prodaje u odnosu na veličinu portfolija predmeta za sagledavanje poslovnog modela ili dobitak/gubitak od prodaje sa ukupnim prinosom portfolija, ne sa ukupnom imovinom Banke), pojedinačno ili u grupi iako učestala.
- Razlog prodaje: pogoršanje statusa kredita (NPL), restrukturiranje poslovanja ili značajne promjene u propisima.

Metod efektivne kamatne stope je metod koji se koristi za obračun amortizovane vrijednosti finansijskog sredstva ili finansijske obaveze i za alokaciju i priznavanje prihoda od kamata ili troškova kamata u bilansu uspjeha tokom relevantnog perioda.

Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskonтуje procjenjene buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog sredstva ili finansijske obaveze na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili na amortizovanu vrijednost finansijske obaveze.

Naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope finansijskog instrumenta se tretiraju kao korekcije efektivne kamatne stope, osim kada se finansijski instrument odmjerava po fer vrijednosti, pri čemu se promena u fer vrijednosti priznaje u bilansu uspjeha. U tim slučajevima, naknade se priznaju kao prihod ili rashod prilikom početnog priznavanja instrumenta.

Očekivani gubici za sredstva klasifikovana po amortizovanoj vrijednosti iskazuju se kao ispravka vrijednosti /obezvređenje tih sredstava.

## **Reklasifikacija finansijskih sredstava**

Reklasifikacija je potrebna samo ako se cilj poslovnog modela mijenja tako da se njegova prethodna procjena modela više ne može primjenjivati za finansijska sredstva koja se mjere po FVTPL, FVTOCI i po amortizovanoj vrijednosti. Reklasifikacija se vrši samo za dužničke instrumente dok za vlasničke nije predviđena kao ni reklasifikacija finansijskih obaveza.

Reklasifikacija nije dozvoljena za vlasničke instrumente merene kao FVTOCI, ili u bilo kojim okolnostima u kojim je za finansijska sredstva ili finansijske obaveze primjenjena opcija fer vrijednosti.

Reklasifikacija treba da se primjeni prospektivno od datuma reklasifikacije koji se definiše kao prvi dan prvog perioda izveštavanja nakon promjene u poslovnom modelu.

Ako se finansijska sredstva reklasifikuju iz modela u kome su vrednovana po amortizovanoj vrednosti u kategoriju u kojoj će biti vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspjeha tada se na dan reklasifikacije mora utvrditi njihova fer vrijednost. Svaki dobitak ili gubitak nastao zbog razlike između amortizovane i fer vrijednosti priznaje se u bilansu uspjeha.

Ukoliko se reklasificuje finansijsko sredstvo iz poslovnog modela u kome je vrednovano po fer vrijednosti, u poslovni model u kome će biti vrednovano po amortizovanoj vrijednosti, tada se poslednja fer vrijednost smatra njegovom tekućom vrijednošću.

Svaka obavljena reklasifikacija treba da bude objavljena uz navođenje: datuma reklasifikacije i vrijednosti reklasifikovanih sredstva u svaku od kategorija, razloga za reklasifikaciju i kvantifikovanje uticaja reklasifikacije na iskazani finansijski i prinosni položaj.

***Banka na dan 31. decembra 2020. godine nema u svom portfoliju instrumente za koje u narednom periodu očekuje reklasifikaciju.***

### **Modifikacija ugovornih tokova gotovine**

Kada se ugovorni tokovi gotovine ponovo ugovaraju ili se na drugi način modifikuju i ponovno ugovaranje ili modifikacije ne rezultiraju prestankom priznavanja finansijskog sredstva, potrebno je da se ponovo obračuna bruto knjigovodstvena vrijednost finansijskog sredstva i da se prizna dobitak ili gubitak po osnovu modifikacije u bilansu uspjeha.

Bruto knjigovodstvena vrijednost finansijskog sredstva se ponovno obračunava kao sadašnja vrednost ponovo ugovorenih ili modifikovanih tokova gotovine koji se diskontuju upotrebom prvobitne efektivne kamatne stope finansijskog sredstva (ili kreditno korigovane efektivne kamatne stope za kupljena ili izdata kreditno obezvređena finansijska sredstva) ili, kada je to primjenjivo, revidirane efektivne kamatne stope.

Knjigovodstvena vrijednost finansijskog sredstva se koriguje za sve nastale troškove ili naknade koji se amortizuju tokom preostalog perioda modifikovanog finansijskog sredstva.

### **Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike**

Agencija za bankarstvo Republike Srbije (u daljem tekstu: "ABRS") je Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu "Odluka"), koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine definisala minimalne stope ispravke vrijednosti za kreditne gubitke. Odlukom je predviđeno da Banka pored iznose ispravke vrijednosti dobijene obračunom po svojoj internoj metodologiji koja je usklađena sa MSFI 9: "Finansijski instrumenti" (u daljem tekstu: "MSFI 9") sa iznosima ispravke obračunatim u skladu sa Odlukom i da knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena. Izuzetno, Odlukom je dozvoljeno da ukoliko Banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, da može primenjivati u obračunu procente definisane Odlukom. Banka u skladu sa ovom odredbom Odluke obračunava ispravku vrijednosti za nivo

1 i 2, za nivo tri poredi nivoe ispravke obračunate u skladu sa Odlukom i sa MSFI 9 i knjigovodstveno evidenira veći iznos od navedena dva. Paralelno, u toku je process razvoja internog modela usklađenog sa MSFI 9.

#### **Osnovni principi i pravila Banke pri obračunu rezervisanja su:**

Banka svaku izloženost koju vrednuje po amortizovanom trošku i po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat raspoređuje u jednu od sljedećih kategorija:

- 1)** nivo kreditnog rizika 1 – nizak nivo kreditnog rizika (engl. performing),
- 2)** nivo kreditnog rizika 2 – povećan nivo kreditnog rizika (engl. underperforming) i
- 3)** nivo kreditnog rizika 3 – izloženosti kod kojih je nastalo umanjenje vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza (engl. non-performing).

POCI imovina raspoređuje se prilikom početnog priznavanja u nivo kreditnog rizika 3, a može se naknadno rasporediti u nivo kreditnog rizika 2.

Banka tokom trajanja ugovornog odnosa sa klijentom redovno, a najmanje jednom mjesечно (na zadnji dan u mjesecu) vršiti raspoređivanje izloženosti u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika, te procjenjuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke.

Modifikovanu izloženost prilikom početnog priznavanja Banka neće rasporediti u nivo kreditnog rizika niži od onog u koji je bila raspoređena originalna izloženost prije izvršene modifikacije.

Potraživanje od privrednog društva kojem je Banka odobrila izloženost kojom se posredno ili neposredno, djelimično ili u cijelosti, izmiruje potraživanje prema drugom povezanim licu kod Banke, neće prilikom početnog priznavanja biti raspoređeno u bolji nivo kreditnog rizika od nivoa kreditnog rizika u koji je bila raspoređena izloženost koja se izmiruje.

### NIVO KREDITNOG RIZIKA

1

**Banka u nivo kreditnog rizika 1 raspoređuje sledeće izloženosti:**

- 1)** izloženosti sa niskim kreditnim rizikom u skladu sa Članom 18. Stav 2. Odluke ABRS o upravljanju kreditnim rizikom utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka
- 2)** izloženosti kod kojih kreditni rizik nije značajno povećan nakon početnog priznavanja te po kojima dužnik ne kasni sa otplatom u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana,
- 3)** modifikacije izloženosti iz ovog nivoa kreditnog rizika koje nisu uzrokovane finansijskim poteškoćama dužnika, već njegovim tekućim potrebama (npr. smanjenje efektivne kamatne stope zbog promjena na tržištu, zamjena kolateralata i slično), te po kojima dužnik ne kasni sa otplatom u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana.

### NIVO KREDITNOG RIZIKA

2

**Banka u nivo kreditnog rizika 2 raspoređuje izloženosti kod kojih se rizik nakon početnog priznavanja značajno povećao, odnosno ukoliko je:**

- Kašnjenje u otplati obaveza prema Banci u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana, osim u slučaju ako Banka dokaže da kašnjenje nije rezultat značajnog povećanja kreditnog rizika odnosno da je do kašnjenja došlo zbog tehničke greške.
- Ukoliko je račun klijenta u blokadi
- Modifikacija uslijed finansijskih poteškoća klijenta

U slučaju restrukturiranih izloženosti, Banka u nivo kreditnog rizika 2 raspoređuje samo restrukturane izloženosti koje u trenutku odobravanja nisu bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 i ne ispunjavaju uslove da budu raspoređene u nivo kreditnog rizika 3.

## NIVO KREDITNOG RIZIKA

# 3

**Banka će u nivo kreditnog rizika 3, tj status neizmirenja obaveza rasporediti izloženosti kada je ispunjen jedan ili oba uslova od sljedećih uslova:**

- 4)** dužnik kasni sa otplatom dospjelih obaveza prema banci duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu,
- 5)** banka smatra izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema banci, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolateralata (engl. Unlikeliness to pay – UTP).

**Smatra se izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema banci u sljedećim situacijama:**

- 1)** ako postoji objektivni dokaz da je došlo do umanjenja vrijednosti izloženosti,

- 2)** ako se dužnik suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama,
- 3)** ako je banka prodala drugu izloženost istog dužnika uz značajan ekonomski gubitak,
- 4)** ako je banka pristala da modifikuje izloženost zbog trenutnih finansijskih poteškoća dužnika ili poteškoća koje će uskoro nastati, a što će vjerovatno za posljedicu imati umanjenje finansijske obaveze dužnika zbog značajnog otpisa ili odgode plaćanja glavnice, kamata ili, prema potrebi, naknada,
- 5)** ako je pokrenut stečajni postupak ili likvidacija dužnika,
- 6)** ako dužnik nije izvršio svoju obvezu prema banci najkasnije u roku od 60 dana od dana kada je izvršen protest po osnovu prethodno izdate garancije.

### POCI imovina

**Banka prilikom odobravanja kredita provjerava i da li je njena početna vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog kreditnog rizika.**

Pri tome, Banka provjerava:

**1)** da li se radi o izloženosti koja je raspoređena u nivo kreditnog rizika 3, a kojoj se vrši značajna modifikacija, odnosno, kod koje je razlika između sadašnje vrijednosti preostalih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne efektivne kamatne stope i sadašnje vrijednosti izmjenjenih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne kamatne stope veća od 10%

**2)** da li se radi o finansijskoj imovini kupljenoj uz ekonomski gubitak (diskont) veći od 5% neto knjigovodstvene vrijednosti, osim u slučaju da prodavac prodaje finansijsku imovinu u slučajevima koji nisu povezani sa kreditnim rizikom i

**3)** da li se radi o kupljenoj finansijskoj imovini ili refinansiranju izloženosti (djelimičnoj ili potpunoj) koja je u drugoj banci bila raspoređena u nivo kreditnog rizika 3.

Ukoliko je ispunjen bilo koji od gore pobrojanih kriterijuma smatra se da se radi o POCl imovini.

Izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2, Banka će rasporediti u nivo kreditnog rizika 1 samo ako su ispunjeni sledeći uslovi:

**1)** Ako su prestali da postoje svi razlozi koji su ukazivali na povećanje kreditnog rizika

**2)** Ako je dužnik tokom definisanog perioda oporavka kontinuirano dokazivao urednost u otpлатi i to:

**a)** *6 mjeseci od datuma restrukturiranja, za restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 2*

**b)** *24 mjeseca od datuma raspoređivanja u nivo kreditnog rizika 2, a ko je izloženost u toku restrukturiranja bila raspoređena u nivo kreditnog rizika 3*

**c)** *3 mjeseca od datuma kada su prestali svi razlozi koji ukazuju na značajno povećanje kreditnog rizika, za nerestruktuirane izloženosti.*

Banka neće reklassifikovati izloženosti u nivou kreditnog rizika 3, direktno u nivo kreditnog rizika 1.



Izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 3, Banka će rasporediti u nivo kreditnog rizika 2 samo ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- 1)** Kada su prestali da postoje pokazatelji koji ukazuju na značajne finansijske poteškoće klijenta zbog kojih je klijent svrstan u nivo kreditnog rizika 3
- 2)** Kada je dužnik tokom definisanog perioda oporavka kontinuirano dokazivao urednost u otplati i to:
  - a)** *12 mjeseci od datuma restrukturiranja i početnog priznavanja POCI imovine, za restrukturirane izloženosti i POCI imovinu.*
  - b)** *6 mjeseci od momenta kada su prestali da postoje pokazatelji koji ukazuju na značajne finansijske poteškoće klijenta, za nerestrukturirane izloženosti.*

Dodatni uslovi koje je potrebno da dužnik ispuni da bi bio reklassifikovan iz nivoa kreditnog rizika 3 u nivo kreditnog rizika 2, za restrukturirane izloženosti su:

- 1)** dužnik je tokom perioda oporavka izvršio otplatu glavnice (putem redovnih plaćanja) u iznosu koji je jednak većem od sljedeća dva iznosa: iznosu prethodno dospjelih neizmirenih obaveza (ako su iste postojale) ili iznosu koji je otpisan,

- 2)** postoji urednost u otplati obaveza prema banci po osnovu ostalih izloženosti banke prema tom dužniku,
- 3)** banka nema bilo koje druge dodatne naznake da dužnik neće u potpunosti izmiriti obaveze prema banci.

**Urednost u otplati postoji ako dužnik ne kasni sa otplatom 30 i više dana u materijalno značajnom iznosu u toku definisanog perioda oporavka.**



### Stope očekivanih kreditnih gubitaka

**Banka za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 1 utvrđuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima kako slijedi:**

- 1)** za izloženosti sa niskim rizikom – 0,1% izloženosti

**Izloženostima sa niskim rizikom smatraju se:**

- a) izloženosti prema Centralnoj banci Bosne i Hercegovine,**
  - b) izloženosti prema Savjetu ministara Bosne i Hercegovine, Vladi Republike Srpske, Vladi Federacije Bosne i Hercegovine i Vladi Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine i**
  - c) izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga, koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banaka, raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1 ili 2.**
- 2)** za izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banaka raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 3 i 4 – 0,1% izloženosti,
- 3)** za izloženosti prema bankama i drugim subjektima finansijskog sektora za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske

za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banaka raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1, 2 ili 3 – 0,1% izloženosti,

**4)** Banka koristi konzervativnu minimalnu dozvoljenu stopu očekivanih kreditnih gubitaka od 2% za instrumente u nivou 1.

Za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 Banka utvrđuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u procentu od 8% izloženosti. Za finansijske instrumente u nivou 3 koje imaju identifikovan status neizmirenja obaveza smatra se da je vjerovatnoća neizmirenja 100%, a način izračunavanja očekivanog gubitka zavisi od toga da li se koristi grupna ili pojedinačna procjena.

Grupna procjena ispravke vrijednosti primjenjuje se za sve instrumente u nivou 3 kod kojih izloženost ne prelazi prag materijalne značajnosti. Procjena obezvređenja na pojedinačnoj osnovi se vrši u slučaju postojanja objektivnog dokaza o obezvređenju (Nivo 3) i u slučaju potraživanja čiji je bruto iznos na dan obračuna veći od praga materijalne značajnosti za Banku.

## Tradicija i kvalitet

---

Prilikom procjene obezvredenja na pojedinačnoj osnovi, u skladu sa MSFI 9, Banka analizira postojanje više mogućih scenarija naplate prilikom procjene budućih tokova gotovine (realizacija kolateralna, prodaja potraživanja, izmirenje i sve ostalo što se smatra relevantnim).

Ukoliko je dobijeni iznos obezvrijedeđenja obračunat na ovaj način niži od onog obračunatog primenom procenata prikazanih u narednoj tabeli u skladu sa Odlukom ABRS, Banka knjigovodstveno evidentira iznos obračunat u skladu sa Odlukom. Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti obezbijeđene prihvatljivim kolateralom

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

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti koje nisu obezbijeđene prihvatljivim kolateralom

R. broj	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1	do 180	15%
2	181-270	45%
3	271-365	75%
4	366-456	85%
5	preko 456	100%

Izuzetno od gore navedenog, ukoliko je Banka preduzela odgovarajuće pravne radnje i može dokumentovati izyjesnost naplate iz prihvatljivog kolaterala u naredne tri godine, povećanje nivoa očekivanih kreditnih gubitaka nije dužna vršiti iznad 80% izloženosti. Pri tome procjena budućih novčanih tokova iz prihvatljivog kolaterala svedenih na sadašnju vrijednost mora biti veća od 20% tog potraživanja.

U slučaju da Banka ne naplati potraživanja u navedenom periodu od tri godine, knjigovodstveno će evidentirati očekivane kreditne gubitke u iznosu od 100% izloženosti.

Knjigovodstvena vrijednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrijednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrijednosti, evidentiraju se u bilansu uspjeha kao rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 7).

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrijednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspjeha kao prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 7).

### **Reprogramirani krediti**

Kada je u mogućnosti, Banka vrši reprogram kredita pre nego što realizuje sredstva obezbjeđenja. Reprogram podrazumijeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja.

### **2.7.2. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih obaveza**

**Finansijske obaveze se klasificuju kao:**

- finansijske obaveze mjerene po amortizovanoj vrednosti; i
- finansijske obaveze mjerene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVTPL).

Obaveze koje se prilikom početnog priznavanja neopozivo klasificuju kao mjerene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha se povezuju sa kreditnim rizikom obaveze u pogledu računovodstvenog tretmana efekata promjena u tom kreditnom riziku.

Iznos promjene u fer vrednosti finansijske obaveze koja se može pripisati promjenama u kreditnom riziku te obaveze

može da se prikaže u okviru ostalog ukupnog rezultata a preostali iznos treba da se prikaže u bilansu uspjeha osim ako bi se time stvorila računovodstvena neusaglašenost u bilansu uspjeha.

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasificuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaoču, ili da ispunji obavezu na drugačiji način od razmjene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksani broj sopstvenih akcija.

Naknadno vrednovanje finansijskih obaveza zavisi od njihove vrste, kao što slijedi:

### **Depoziti banaka i komitenata**

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti.

### **Obaveze po kreditima**

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrijednosti.

Obaveze po kreditima se klasificuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma izvještavanja.

### **Obaveze iz poslovanja**

Obaveze prema dobavljačima i ostale tekuće obaveze vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti, što zbog kratkoročne prirode ovih obaveza odgovara njihovoj nominalnoj vrednosti.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja, ako, i samo ako, postoji zakonom omogućeno

pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namjera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

### **2.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Gotovina uključuje gotovinu na žiro računima u konvertibilnim markama i stranim valutama, gotovinu u blagajnama u konvertibilnim markama i u stranim valutama, depozite kod Centralne Banke, ostala novčana sredstva ukoliko se mogu priznati kao gotovinski ekvivalenti.

Za potrebe prikazivanja bilansa tokova gotovine, pod gotovinskim ekvivalentima se podrazumijevaju novčana sredstva, sredstva kod Centralne banke i sredstva na deviznim računima kod domaćih i inostranih banaka i ostali depoziti sa dospijećem do 30 dana.

### 2.9. Nekretnine i oprema

Pod nekretninama i opremom smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Nekretnine i oprema su inicijalno iskazani po nabavnoj vrijednosti i umanjeni za ispravku vrijednosti i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Navedenu nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uključujući carine, poreze koji se ne mogu refundirati i sve druge troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti. Nabavna vrijednost umanjena je za sve primljene popuste i/ili rabate.

Prilikom nabavke, sva oprema (telefoni, vatrogasni aparati, vješalice, grijalice i drugo) čija vrijednost pri nabavci ne prelazi 100 KM, kao i oprema čiji je vijek trajanja kraći od godinu dana vode se kao sitan inventar. Nakon inicijalnog priznavanja nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti. Revalorizacija nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja se vrši jednom u pet godina, a u slučaju značajnih odstupanja fer vrijednosti, revalorizacija se može vršiti svake tri godine.

Procjenu nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja vrše ovlaštena lica za procjenu. Poslednja procjena građevinskih objekata i zemljišta u funkciji Banke (imovine koju Banka koristi) je rađena u 2018. godini.

Naknadna ulaganja u nekretnine i opremu, koja utiču na poboljšanje stanja sredstava iznad njegovog početno procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, uvećavaju nabavnu vrijednost osnovnog sredstva.

Ulaganja po osnovu tekućeg održavanja nekretnina i opreme priznaju se kao rashod perioda u kom su nastala.

Amortizacija se obračunava po stopama koje obezbeđuju nadoknađivanje vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja u toku njihovog korisnog vijeka trajanja.

**Osnovicu za amortizaciju  
čini nabavna vrijednost  
nekretnine, opreme  
i nematerijalnih  
ulaganja.**



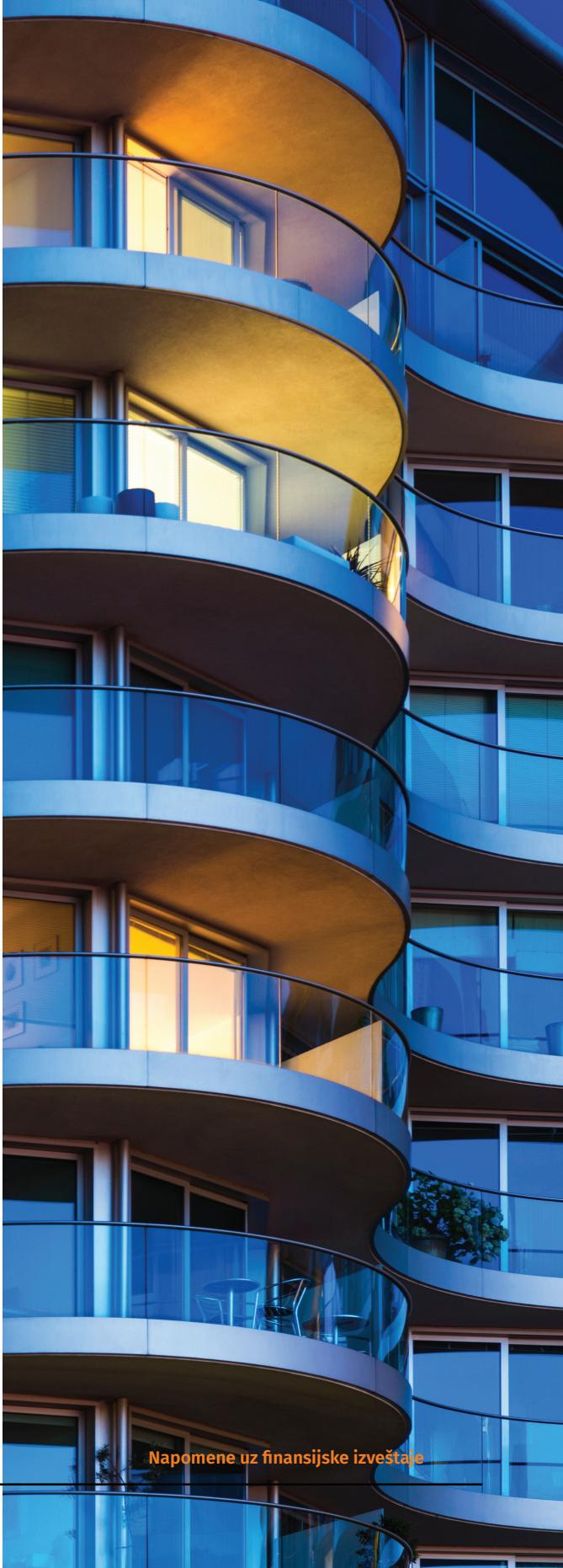
Materijalna sredstva nekretnine, postrojenja i oprema isključuju se iz bilansa:

**nakon što se otuđe, kada se trajno povuku iz upotrebe i kada se procijeni da odnosno sredstvo više ne donosi korist.**

Dobici ili gubici proizašli iz rashodovanja ili otuđenja dugoročne materijalne imovine utvrđuju se kao razlika između neto primitaka od otuđenja i knjigovodstvenog iznosa imovine, te se priznaju kao prihod ili rashod perioda.

### **Korišćenje revalorizacionih rezervi**

U skladu sa paragrafom 41 (MRS 16) revalorizacione rezerve Banka će: direktno na neraspoređenu dobit prenijeti revalorizacione rezerve kada sredstvo prestane da se priznaje (prodaja, otuđenje ili iz nekog drugog razloga povuče iz upotrebe) i prenijeti na neraspoređenu dobit revalorizacione rezerve dok se sredstvo koristi. U ovom slučaju iznos prenijete revalorizacione rezerve predstavlja razliku između amortizacije zasnovane na revalorizovanoj knjigovodstvenoj vrijednosti sredstva i amortizacije zasnovane na prvobitnoj nabavnoj vrijednosti sredstva.



Prenošenje revalorizacionih rezervi u neraspoređenu dobit se vrši kroz bilans stanja.

### 2.10. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za ispravku vrijednosti i eventualne gubitke. Nematerijalna ulaganja obuhvataju softvere i licence. Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava ravnomjerno na nabavnu vrijednost, po stopi od 20%.

### 2.11. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je, u skladu sa MRS 40, imovina (zemljište ili građevinski objekat ili dio građevinskog objekta ili oboje) koju Banka drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrijednosti kapitala ili radi i jednog i drugog.

Investicione nekretnine početno se iskazuje po nabavnoj vrijednosti / cijeni koštanja. Nabavna vrijednost obuhvata fakturnu cijenu i sve zavisne troškove.

Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se evidentiraju po metodi fer vrijednosti. Na osnovu politike fer

vrijednosti ne vrši se obračun amortizacije za investicione nekretnine. Fer vrijednost utvrđuje ovlašteni procjenitelj na kraju kalendarske godine.

Ako se knjigovodstveni iznos nekretnine poveća kao rezultat procjene, povećanje se direktno knjiži kao povećanje vrijednosti nekretnine i prihod.

Ako se knjigovodstvena vrijednost nekretnine umanji kao rezultat procjene, smanjenje treba priznati kao rashod, ako prije toga nije bila formirana revalorizaciona rezerva ili direktno teretiti revalorizacione rezerve do iznosa umanjenja ako postoje formirane revalorizacione rezerve.

Banka je izvršila inicijalno priznavanje investicione nekretnine po prvi put na dan 31. decembra 2011. godine i tada su iznosile 2,263 hiljade KM. Na dan 31 decembar 2020. godine Banka je izvršila procjenu investicione nekretnina i na izvještajni datum vrijednost investicione nekretnina iznosi 2,003 hiljada KM.

### 2.12. Imovina sa pravom korištenja

Imovina sa pravom korištenja je imovina priznata u bilansu stanja u skladu sa MSFI

16 "Lizing". Efekti prve primene MSFI 16 objelodanjeni su u napomenama za 2019. godinu.

Banka priznaje pravo korišćenja imovine koja se tokom perioda amortizuje i obavezu za period zakupa, gde je period zakupa ugovoren /procjenjeni period zakupa. Banka na sve dugoročne zakupe (primljene tj. uzete) primjenjuje MSFI 16. Na prvi dan primjene MSFI 16, Banka obavezu po osnovu lizinga odmjerava po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi sa lizingom. Ta plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi koja je sadržana u lizingu. U slučaju kada tu kamatnu stopu ne možemo utvrditi primjenjujemo inkrementalnu kamatnu stopu na pozajmljena sredstva. Inkrementalna kamatna stopa podrazumijeva kamatnu stopu koju bi platili da u sličnom roku pozajmimo sredstva neophodna za nabavku imovine slične vrijednosti.

Ugovori o zakupu prostora koje Banka koristi su zaključeni uglavnom na neodređeno vrijeme, stoga smo se prilikom prve primjene MSFI 16 ograničila vremenski period od 5 (pet) godina, dok je diskontovanje plaćanja u vezi sa zakupom vršeno inkrementalnom stopom utvrđenom kao interna cijena

kapitala u decembru 2019. godine od 4.26%.

U bilansu stanja Banka (kao zakupoprimec) iskazuje imovinu sa pravom korištenja i obaveze po osnovu lizinga, a u bilansu uspjeha iskazuju se rashodi kamata od obaveza po osnovu lizinga i rashodi amortizacije imovine sa pravom korištenja.

### **2.13. Stalna sredstva namijenjena prodaji-sredstva stečena naplatom potraživanja**

Banka stečenu materijalnu imovinu računovodstveno evidentira kada zaprimi pravosnažno Rješenje o dosudi ili kada stekne imovinu vansudskim poravnanjem. Banka upisuje vlasništvo nad nekretninom u najkraćem roku.

Uprava Banke donosi Odluku o klasifikaciji stečene materijalne imovine prema njenoj namjeni i to:

- kao osnovno sredstvo za obavljanje djelatnosti;
- kao investiciona nekretnina i
- kao sredstvo namijenjeno prodaji

Prilikom početnog priznavanja, stečenu materijalnu imovinu Banka je dužna evidentirati po nižoj od sledeće dvije vrijednosti:

- Iznosa neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja Banke. U slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih kreditnih gubitaka jednaka visini potraživanja, Banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM,
- Procijenjenoj fer vrijednosti od strane nezavisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje. Troškovi prodaje jesu troškovi koji su povezani sa prodajom kao npr. troškovi notara, porez, sudske takse i slično.

Da bi imovina bila klasifikovana kao raspoloživa za prodaju moraju biti ispunjeni sledeći uslovi: da se njena knjigovodstvena vrijednost može povratiti prevashodno prodajom, da je dostupna za prodaju u trenutnom stanju po cijeni koja je razumna u odnosu na njenu sadašnju vrijednost, da postoji odgovarajući plan o prodaji i pronalaženja kupaca i da je prodaja vjerovatna.

Stalna sredstva klasifikovana kao sredstva namijenjena prodaji vrednuju se po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene (sadašnje) vrijednosti i tržišne (fer) vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Banka ne amortizuje stalnu imovinu sve dok je klasifikovana kao imovina koja se drži za prodaju.

Nakon jedne godine, sredstva koja su inicijano klasifikovana kao „sredstva namijenjena prodaji“, reklasificuju se na poziciju „sredstva stečena naplatom potraživanja“ (zalihe), i vrednuju se u skladu sa MRS 2. Događaji ili okolnosti mogu produžiti period okončanja prodaje i na više od godinu dana. Produžetak perioda potrebnog za okončanje prodaje ne sprečava da se imovina (ili grupa za otuđenje) klasificuje kao imovina koja se drži za prodaju ako je odlaganje posledica događaja ili okolnosti koje su izvan kontrole entiteta i ako postoji dovoljno dokaza da je entitet i dalje posvećen planu da proda imovinu (ili grupu za otuđenje).

Banka je dužna vršiti naknadnu procjenu stečene materijalne imovine od strane nezavisnog procjenitelja te o istoj voditi odgovarajuću vanbilansnu/pomoćnu evidenciju, osim u slučajevima kada njena evidentirana vrijednost iznosi 1 KM.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu imovinu koja je evidentirana u računovodstvu Banke prije 01. januara 2019. godine ne proda u roku od dvije godine od dana početka primjene odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (primjenjuje se od 1. Januara 2020. godine) , obavezna je istu svesti na 1 KM.

Materijalnu imovinu stečenu nakon 01. januara 2019. godine Banka je dužna prodati istu u roku od tri godine, a ako ne proda u navedenom roku, tada je mora svesti na 1KM.

Za stalna sredstva namijenjena prodaji ne vrši se obračun amortizacije.

## 2.14. Amortizacija

Amortizacija nekretnina i opreme se ravnomjerno obračunava na nabavnu ili procijenjenu vrijednost, primjenom sljedećih stopa amortizacije, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpisu u toku njihovog korisnog vijeka trajanja:

Vijek trajanja (godina)	Stopa (%)
Građevinski objekti	61 - 77
Investicione nekretnine	61 - 77
Kompjuterska oprema	5
Namještaj i ostala oprema	5 - 14
Vozila	6
Nematerijalna ulaganja	5

Banka primjenjuje proporcionalnu (linearnu) metodu obračuna amortizacije materijalne i nematerijalne imovine. Kod obračuna amortizacije Banka se pridržava principa kontinuitet jednom odabrane metode do konačnog amortizovanja sredstva ili grupe sredstava.

Iznos amortizacije za svaki period se priznaje kao rashod tokom korisnog vijeka trajanja sredstva.

Za poreski bilans Banka će primjenjivati način i postupak obračuna amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

### 2.15. Lizing

#### **Banka kao zakupac**

Nekretnine i druga sredstva, koje prima u zakup, Banka priznaje u skladu sa MSFI 16 "Lizing".

Banka priznaje pravo korišćenja imovine koja se tokom peroda amortizuje i obavezu za period zakupa, gdje je period zakupa ugovoren /procenjeni period zakupa. Obaveza dospijeva za plaćanje na osnovu periodičnih računa zakupodavca. Banka ne priznaje troškove zakupnina, već troškove amortizacije sa pravom korišćenja i kamatu kao finansijski rashod.

### 2.16. Kapital

Kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), zakonskih rezervi, revalorizacionih rezervi, neraspoređenog dobitka i akumuliranog gubitka (Napomena 26).

Uplaćeni kapital se iskazuje po nominalnoj vrijednosti uplaćenih akcija i vodi se analitički po vlasnicima. Knjigu akcionara za Banku vodi Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

Na računima revalorizacionih rezervi evidentira se revalorizacija materijalnih i nematerijalnih sredstava u skladu sa MRS 16.

Zakonske rezerve su rezerve propisane Zakonom, izdvajaju se iz dobiti Banke i čine jednu od pozicija kapitala.

Banka u zakonske rezerve izdvaja svake godine iz dobiti poslije oporezivanja najmanje 5% dobiti sve dok ne dostigne iznos zakonskih rezerve koji ne može biti manji od 10% osnovnog kapitala. Ovo su minimalni zahtjevi, a Banka može svojim statutom regulisati veća izdvajanja u ove svrhe.

### 2.17. Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanja Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta mjenica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca

garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni povjerilac - nalogodavac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izvještajima po fer vrijednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procjene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši. Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspjeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspjeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnometerno tokom perioda trajanja garancije.

## **2.18. Zarada po akciji**

Osnovna zarada po akciji izračunava se djeljenjem neto dobitka/(gubitka) koji pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim

brojem izdatih običnih akcija u toku izvještajnog perioda.

Banka je akcionarsko društvo čijim se akcijama javno trguje, tako da je obavezna da izračunava i objelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtevima MRS 33 "Zarada po akciji".

## **2.19. Poslovi u ime i za račun trećih lica**

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke. Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

## **2.20. Objelodanjivanje odnosa sa povezanim licima**

Za svrhe ovih finansijskih izveštaja, pravna lica se tretiraju kao povezana ukoliko jedno pravno lice ima mogućnost kontrolisanja drugog pravnog lica ili vrši značajan uticaj na finansijske i poslovne odluke drugog lica, što je definisano u MRS 24 "Objelodanjivanje povezanih strana". Odnosi između Banke i njenih povezanih lica regulisani su na ugovornoj osnovi. Stanja potraživanja i obaveza na dan izvještavanja, kao i transakcije u toku

izvještajnih perioda nastale sa povezanim licima posebno se objelodanjuju (Napomena 28).

### 3. Ključne računovodstvene procjene i prosuđivanja

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja zahtjeva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih prepostavki, koje imaju efekta na iskazane vrijednosti sredstava i obaveza, kao i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procjene i prepostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procjena. Procjene i prepostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspjeha za periode u kojima su postale poznate.

U daljem tekstu navedene su ključne procjene i prepostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrijednosti sredstava i obaveza u toku narednog izvještajnog perioda (do kraja tekuće poslovne godine).

#### **(a) Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava**

Banka na svaki izvještajni datum procjenjuje kvalitet potraživanja (osim onih koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha) radi procjene očekivanih kreditnih gubitaka, u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Očekivani kreditni gubici se prepoznaju takođe i za neobezvređenu finansijsku aktivu.

Kreditni gubici se rekalkulišu na svaki izvještajni datum u cilju da reflektuju promjenu u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta, čime se ranije prepoznaju očekivani gubici.

Kreditni gubici se priznaju u skladu sa Odlukom, a zavise od nivoa krediznog rizika koji je Banka procijenila za sve

izloženosti – nivo 1 - nije došlo do povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva, nivo 2 – došlo je do povećanja kreditnog rizika i nivo 3 u koji se svrstava finansijska aktiva kod koje postoji objektivan dokaz obezvređenja na izveštajni datum, odnosno problematična finansijska aktiva.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cijenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova. Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrijednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cijene i ostale relevantne modele.

Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procjenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrijednosti. Modeli procjene odslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum mjerena i ne moraju predstavljati uslove na tržištu prije ili nakon datuma mjerena. Stoga se tehnike vrednovanja

revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

**(b) Obezvrjeđenje investicija u zavisna društva**

Banka smatra učešća u kapitalu raspoloživa za prodaju obezvrijedjenim kada postoji dokumentovano (tržišni podaci) ili procjenjeno smanjenje fer vrijednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti.

**(c) Koristan vijek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava**

Određivanje korisnog vijeka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na

anticipiranim tehničkom razvoju i promjenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora. Adekvatnost određenog korisnog vijeka trajanja se preispituje na trogodišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog vijeka trajanja.

### **(d) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine**

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrijednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva Banke i sredstva stečena naplatom potraživanja.

Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknadiv iznos te imovine se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadići iznos nekog sredstva procjenjen kao niži od vrijednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive vrednosti.

Razmatranje obezvređenja zahtijeva od rukovodstva subjektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

### **(e) Odložena poreska sredstva**

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mjere do koje je

izvjesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/krediti mogu iskoristiti.

Značajna procjena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike (Napomena 13(b)).

### **(f) Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa**

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procjene. Aktuarska procjena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih.

Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procjene. Pretpostavke aktuarskog obračuna su obelodanjene u Napomeni 2.6 uz finansijske izveštaje.

### **(g) Rezervisanje po osnovu sudskeih sporova**

Banka je uključena u određeni broj sudskeih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rješavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka procjenjuje vjerovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose vjerovatnih ili razumnih procjena gubitaka.

Razumne procjene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obavještenja, poravnanja, procjene od strane Službe za pravne poslove, dostupne

činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rješavanju, kao i prethodno iskustvo.

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je vjerovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano procjeniti pažljivom analizom (Napomena 24(c)). Potrebno rezervisanje se može promijeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se objelodanjuju, osim ako je vjerovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

## **4. Prihodi i rashodi od kamata**

	<b>01.01.-</b> <b>31.12.2020.</b>	<b>01.01.-</b> <b>31.12.2019</b>
<b>PRIHODI OD KAMATA:</b>		
– Centralna banka BIH	-	-
– banke	5	11
– druge finansijske organizacije	6	17
– javna preduzeća	235	123
– druga preduzeća	1,971	2,770
– preduzetnici	342	327
– javni sektor	342	199
– stanovništvo	2,362	2,693
– drugi komitenti	26	30
<b>UKUPNO</b>	<b>5,289</b>	<b>6,170</b>
<b>RASHODI OD KAMATA:</b>		
– banke	50	2
– druge finansijske organizacije	3	86
– javna preduzeća	1	2
– druga preduzeća	101	29
– preduzetnici	-	-
– javni sektor	14	13
– stanovništvo	1,422	1,661
– drugi komitenti	66	52
<b>UKUPNO</b>	<b>1,657</b>	<b>1,845</b>
<b>NETO PRIHOD PO OSNOVU KAMATA</b>	<b>3,632</b>	<b>4,325</b>

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata prikazani su kako slijedi:

	01.01.- 31.12.2020.	01.01.- 31.12.2019
<b>PRIHODI OD KAMATA PO OSNOVU:</b>		
– kredita u KM	5,051	6,031
– depozita u stranoj valuti	5	11
- prihodi od kamata po osnovu HOV u KM	233	128
<b>UKUPNO</b>	<b>5,289</b>	<b>6,170</b>
 <b>RASHODI KAMATA PO OSNOVU:</b>		
– depozita i kredita u KM	662	640
– depozita i kredita u stranoj valuti	919	1,153
- lizinga	65	51
- rashodi kamata po osnovu HOV sa ugovorenom zastitom od rizika	11	1
<b>UKUPNO</b>	<b>1,657</b>	<b>1,845</b>
 <b>NETO PRIHOD PO OSNOVU KAMATA</b>	 <b>3,632</b>	 <b>4,325</b>

## **5. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

	<b>01.01.-</b>	<b>01.01.-</b>
	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>		
Naknade za usluge domaćeg platnog prometa od:		
– Banaka	-	-
– Privrede	708	792
– Stanovništva	1,031	1,173
– Javni sektor	48	61
– Nепrofitне орг.	66	69
Naknade za održavanje tekućeg i žiro računa fizičkih lica	424	425
Naknade po kreditima fizičkih lica	77	79
Naknade po kreditima pravna lica	253	326
Naknade za obradu kreditnog zahteva	201	227
Naknade za usluge deviznog platnog prometa	637	655
Naknade za e - banking	310	289
Naknade i provizije za ostale bankarske usluge	332	464
Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica	262	238
Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva	313	282
<b>UKUPNO</b>	<b>4,662</b>	<b>5,080</b>
<b>RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA:</b>		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	512	460
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	151	195
Naknade po poslovima sa platnim karticama	263	224
Ostale naknade i provizije	11	54
<b>UKUPNO</b>	<b>937</b>	<b>933</b>
<b>NETO PRIHOD PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA</b>	<b>3,725</b>	<b>4,147</b>

## 6. Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule

	01.01.- 31.12.2020.	01.01.- 31.12.2019
Pozitivne kursne razlike	1,648	1,605
Negativne kursne razlike	(1,549)	(1,372)
<b>NETO PRIHOD</b>	<b>99</b>	<b>233</b>

## 7. Neto prihod/(rashod) po osnovu umanjenja obezvredenja/(obezvredenja) finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

### (a) Knjiženja (na teret)/u korist bilansa uspjeha

	01.01.- 31.12.2020.	01.01.- 31.12.2019
<b>RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA:</b>		
KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA:		
– potraživanja za kamate i naknade	404	1,461
– dati krediti i depoziti	5,219	11,073
– ostala sredstva	283	358
	<b>5,906</b>	<b>12,892</b>
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	118	395
	<b>6,024</b>	<b>13,287</b>
<b>UKUPNO (NAPOMENA 7(B))</b>		

### PRIHODI PO OSNOVU UMANJENJA OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA:

– potraživanja za kamate i naknade	731	2,115
– dati krediti i depoziti	6,129	14,054
– ostala sredstva	347	336
	<b>7,207</b>	<b>16,505</b>
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	170	361
	<b>7,377</b>	<b>16,866</b>
<b>UKUPNO (NAPOMENA 7(B))</b>		
<b>Neto prihod/(rashod) po osnovu umanjenja (obezvredenja) finansijskih sredstava</b>	<b>1,353</b>	<b>3,579</b>

**(b) Promene na računima ispravke vrijednosti plasmana i potraživanja i rezervisanjima za vanbilansne stavke**

Hartije od vrijednosti (Napomena 15)	Kamate i naknade (Napomene 15 i 16)	Dati krediti i potraživanja (Napomene 16 i 17)	Novčana i ostala sredstva (Napomene 14, 16 i 21)	Rezervisanja za vanbilansne stavke (Napomena 24)	01.01.-31.12.2019
<b>STANJE NA DAN</b>					
<b>31. DECEMBRA 2018. GODINE</b>					
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine					
Ukidanje ispravki vrijednosti i rezervisanja	6	1,461 (2,115) (2,378)	11,073 (14,054) (973)	352 (336) (2)	395 (361) -
Direktni otpis	-	-	-	-	(16,866) (3,353)
<b>31. DECEMBRA 2019. GODINE</b>					
Efekat prve primene Odluke ABRS	7	11,910	13,111	614	147
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine	2	74	4,261	122	4,411
Ukidanje ispravki vrijednosti i rezervisanja	17	404 (731) (3,861)	5,219 (6,129) (2,762)	266 (341) -	118 (170) -
Računovodstveni otpis	(6)	-	(239) (68)	-	(7,377) (6,623) (307)
Direktni otpis	-	-	-	-	-
Naplata potraživanja sredstvima materijalne imovine	-	(1,404)	(1,134)	(117)	50 (2,605)
<b>STANJE NA DAN</b>					
<b>31. DECEMBRA 2020. GODINE</b>					
	20	6,153	12,498	544	97
					19,312

## 8. Rashodi operativnog poslovanja

	01.01.- 31.12.2020.	01.01.- 31.12.2019
Troškovi materijala	530	433
Troškovi proizvodnih usluga	747	754
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2,063	2,148
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	223	222
Troškovi članarina i licenci	222	142
<b>UKUPNO</b>	<b>3,785</b>	<b>3,699</b>

## 9. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

	01.01.- 31.12.2020.	01.01.- 31.12.2019
Troškovi neto zarada i naknada zarada	2,771	2,559
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	1,634	1,542
Otpremnine po osnovu tehnološkog viška	53	41
Ostali lični rashodi	156	199
<b>UKUPNO</b>	<b>4,614</b>	<b>4,341</b>

## 10. Troškovi amortizacije

	01.01.- 31.12.2020.	01.01.- 31.12.2019
Troškovi amortizacije:		
– MSFI 16. zakup	1,044	1,265
– nekretnina, postrojenja i opreme (Napomena 18)	763	469
– nematerijalne imovine (Napomena 18)	108	87
<b>UKUPNO</b>	<b>1,915</b>	<b>1,821</b>

U toku 2020. godine Banka je primjenila MSFI 16 na zakupe uzete od pravnih i fizičkih lica. MSFI 16 je primjenjen na ukupno 20 ugovara 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 4,26% koju smo dobili kao prosječnu cijenu kamatonosnih KM i deviznih izvora sa troškovima za decembar 2019. godine. Amortizacija je obračunata na nepokretnu imovinu i na ulaganja u tuđe objekte. Ukupno obračunata amortizacija za 2020. godinu iznosi 1,915 hiljada KM, od čega se 1,382 hiljada KM odnosi na amortizaciju obračunatu u skladu sa MSFI 16, 425 hiljada KM se odnosi na amortizaciju nekretnina i opreme, a iznos od 108 hiljada KM se odnosi na obračunatu amortizaciju nematerijalnih ulaganja.

## 11. Ostali prihodi

	<b>01.01.- 31.12.2020.</b>	<b>01.01.- 31.12.2019</b>
Naplaćena otpisana potraživanja	237	54
Prihodi od dividendi i učešća	77	10
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalne imovine (Napomena 18)	158	33
Prihodi od prodate stečene materijalne imovine (Napomene 20 i 21)	1,754	753
Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	59	55
Ostali prihodi	286	272
 <b>UKUPNO</b>	<b>2,571</b>	<b>1,177</b>

## 12. Ostali rashodi

	<b>01.01.- 31.12.2020.</b>	<b>01.01.- 31.12.2019</b>
<b>OSTALI RASHODI</b>		
Naplaćena otpisana potraživanja	237	54
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja (Napomena 18)	546	130
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i obezvrijedeđenja stečene imovine	-	23
Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	-	8
Otpis potraživanja po osnovu kredita, kamata i naknada	306	3,114
Ostali rashodi	8	271
 <b>UKUPNO</b>	<b>860</b>	<b>3,546</b>

## 13. Porez na dobitak

### (a) Komponente poreza na dobitak

Ukupan poreski prihod sastoji se od sljedećih poreza:

	<b>01.01.- 31.12.2020.</b>	<b>01.01.- 31.12.2019</b>
Tekući porez na dobitak	(39)	(31)
Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza	-	-
 <b>UKUPNO PORESKI PRIHOD/RASHOD</b>	<b>39</b>	<b>31</b>

S obzirom da Banka ima poslovnu jedinicu (filijalu) u Brčko distriktu, poreski bilans za poslovnu jedinicu se radi u skladu sa važećim poreskim propisima u Brčko distriktu i za 2020. godinu je obračunat u iznosu od 39 hiljada KM.

Obračunat i plaćen porez na dobit u Brčko distriktu se priznaje kao poreski kredit u Republici Srpskoj.

**(b) Komponente odloženih poreskih sredstava**

	01.01.- 31.12.2020.	01.01.- 31.12.2019
Odložena poreska sredstva po osnovu privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove	143	240
<b>STANJE NA DAN</b>	<b>143</b>	<b>240</b>

**(c) Promene na odloženim poreskim sredstvima u toku godine**

	2020.	2019
<b>STANJE NA DAN 1. JANUARA</b>	<b>240</b>	<b>240</b>
Smanjenje odloženih poreskih sredstava	(97)	-
<b>STANJE NA DAN 31. DECEMBRA</b>	<b>143</b>	<b>240</b>

### d) Neiskorišteni poreski gubitak kao osnov za priznavanje odloženih poreskih sredstava

Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka u ukupnom iznosu od 13,205 hiljada KM koliko je poreski gubitak iznosio (na dan 31. decembra 2019. godine: 13,205 hiljada KM).

Banka nije priznala navedena odložena poreska sredstva zbog neizvjesnosti postojanja dovoljnih iznosa budućih oporezivih dobitaka u odnosu na koje bi se odložena poreska sredstva mogla iskoristiti.

Na visinu oporezivog dobitka u 2020. godini značajan uticaj imaju poreski efekti prodane fiksne imovine kao i prihod od prodane stečene materijalne imovine koja je u prethodnim poreskim periodima (2016. godine i 2018.godine) svedena na tehničku vrijednost 1 KM, s obzirom da rashodi po tom osnovu nisu bili priznati kao rashod u porekom bilansu.

Banka je u 2020. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 230 hiljadu KM, a u poreskom bilansu za RS Banka je iskazala poreski gubitak u iznosu od 424 hilj KM. Na iskazivanje poreskog gubitka značajan uticaj je imala prodaja materijalno aktive stečene kroz sudske postupke.

Naime, prihod koji je ostvaren prodajom te imovine je isključen iz osnovice za obračun poreza, jer u prethodnom periodu svođenje na tehničku vrijednost nije bio priznat poreski rashod. Nakon predaje poreskog bilansa neiskorišteni (ostatak) poreski gubitak prenesen iz ranijih godina iznosi 13,205 hilj KM.

### NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

<b>U KM</b>	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
Obavezna rezerva	17,333	15,176
Sredstva preko obavezne rezerve	45,825	27,665
Gotovina u blagajni	5,831	4,548
	<b>68,989</b>	<b>47,389</b>
<b>U STRANOJ VALUTI</b>	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
Gotovina u blagajni	2,686	3,902
Ostala novčana sredstva – Centralna banka	5,799	619
	<b>8,485</b>	<b>4,521</b>
Zlato i ostali plemeniti metali	53	42
<b>Ukupno</b>	<b>77,527</b>	<b>51,952</b>
Minus: Ispravka vrijednosti (Napomena 7)	(70)	(32)
<b>Stanje na dan</b>	<b>77,457</b>	<b>51,920</b>

U skladu sa Odlukom Centralne banke BiH o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi, Banka je dužna da održava i obračunava obaveznu rezervu na depozite (koji čine osnovicu za obračun obavezne rezerve) prema stanju na kraju svakog radnog dana u toku deset kalendarskih dana koji prethode periodu održavanja.

Od 01. jula 2016. godine stopa obavezne rezerve koju primjenjuje Centralna banka na osnovicu za obračun obavezne rezerve iznosi 10%. Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva bez obzira u kojoj se valuti sredstva izraze prema stanju sredstava na kraju svakog radnog dana u toku obračunskog perioda koji prethodi periodu održavanja, uvećani za obračunate kamate, naknade i provizije koje su dospjele na plaćanje. Obračunski period (period obračuna obaveznih rezervi) započinje svakog mjeseca u dane prvog, jedanaestog i dvadesetprvog, a završava se desetog, dvadesetog i poslednjeg dana u mjesecu.

Centralna banka na računu rezervi banke u obračunskom periodu na iznos sredstava obavezne rezerve ne obračunava naknadu, a na iznos sredstava iznad obavezene rezerve obračunava naknadu po stopi (-0.50%) koja je u skladu sa stopama Evropske centralne banke, kao monetarne institucije koja upravlja sidro valutom Bosne i Hercegovine.

Ukoliko u toku perioda održavanja dođe do promjene vrijednosti Deposit Facility Rate,

primjenjivaće se stopa koja je važila na prvi dan perioda održavanja tokom kojeg je došlo do promjene Deposit Facility Rate.

Stupanjem na snagu Zakona o bankama Republike Srpske (Službeni glasnik Republike Srpske broj 4/17) obaveza izvještavanja o posebnoj rezervi u okviru računa obavezne rezerve je prestala da važi 26. januara 2017. godine. Obavezna rezerva u decembru 2020. godine, odnosno obavezna rezerva poslednje dekade mjeseca decembra 2020. godine (21.12.-31.12.2020. godine) iznosila je 17,333 hiljada KM i bila je usklađena sa navedenom Odlukom CBBiH.

Odlukom se utvrđuje jedinstvena stopa obavezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obavezne rezerve. Ovom Odlukom, osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj se valuti nalaze.

**Promjene u obavezama po osnovu aktivnosti finansiranja, odnosno u primljenim kreditima u Izvještaju o tokovima gotovine, prikazane su u narednoj tabeli:**

## NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	2020.	2019.
<b>Stanje na dan 1. januar</b>	<b>16,095</b>	<b>17,810</b>
Prilivi po osnovu uzetih kredita	2,287	2,436
Izmirenje obaveza po osnovu kredita	(2,775)	(4,151)
	<b>68,989</b>	<b>47,389</b>
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>15,607</b>	<b>16,095</b>
Pregled razlika između pozicije Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke i izvještaja o tokovima gotovine na dan 31. decembar 2020. godine dat je u sledećoj tabeli.		
<b>U KM</b>		
Obavezna rezerva	17,333	17,333
Sredstva preko obavezne rezerve	45,825	45,825
Gotovina u blagajni	5,831	5,831
	<b>68,989</b>	<b>68,989</b>
<b>U stranoj valuti</b>		
Gotovina u blagajni	2,686	2,686
Devizni računi kod domaćih i stranih banaka	-	8,187
Ostala novčana sredstva – Centralna banka	5,799	5,799
	<b>8,485</b>	<b>16,672</b>
Zlato i ostali plemeniti metali	53	53
<b>Stanje 31. decembra 2019. godine</b>	<b>77,527</b>	<b>85,714</b>
		<b>(8,187)</b>
<b>Bilans stanja</b>	<b>Izveštaj o tokovima gotovine</b>	<b>Razlika</b>

### 15. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

	31.12.2020	31.12.2019
<b>HOV koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti:</b>		
Obveznice Republike Srpske za finansiranje budžeta	20,397	9,397
Obveznice stare devizne štednje	757	1,013
	<hr/> <b>21,154</b>	<hr/> <b>10,410</b>
Kamata po osnovu dugoročnih obveznica koje se drže do roka dospjeća	22	98
Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 7(b))	(20)	(7)
	<hr/> <b>21,156</b>	<hr/> <b>10,501</b>
<b>Stanje 31. decembra 2019. godine</b>		

Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka u okviru hartija od vrijednosti koje se drže do dospjeća ima prikazane državne hartije od vrijednosti čiji je emitent Ministarstvo finansija- Republika Srpska, a po vrsti su podjeljene na:

- 1.** Obveznice stare devizne štednje;  
iznos: 757 hilj.KM; datum dospjeća 24.10.2023.
- 2.** Obveznice za fin. budžeta u KM sa val.klauzulom;  
iznos : 4,198 hilj.KM datum dospjeća: 06.02.2024.
- 3.** Obveznice za fin. budžeta u KM sa val.klauzulom;  
iznos: 5,199 hilj.KM datum dospjeća: 04.12.2026.
- 4.** Trezorski zapisi koji se drže do dospjeća bez valutne klauzule;  
iznos 3,000 hilj. KM datum dospjeća 17.08.2021.
- 5.** Trezorski zapisi koji se drže do dospjeća bez valutne klauzule;  
iznos 5,000 hilj. KM datum dospjeća 10.03.2021.
- 6.** Trezorski zapisi koji se drže do dospjeća bez valutne klauzule;  
iznos 3,000 hilj. KM datum dospjeća 05.10.2021.

### 16. KREDITI I PLASMANI BANKAMA

	31.12.2020	2019.
Devizni računi kod inostranih banaka	6,299	21,894
Devizni računi kod domaćih banaka	295	1,364
	<hr/> <b>6,594</b>	<hr/> <b>23,258</b>
Krediti bankama i drugim finansijskim organizacijama u KM	469	749
Dati depoziti u stranoj valuti	1,853	286
	<hr/> <b>2,322</b>	<hr/> <b>1,035</b>
Kamata	291	274
<b>Bruto krediti i potraživanja</b>	<hr/> <b>9,207</b>	<hr/> <b>24,567</b>
<b>Minus: Ispravka vrijednosti (Napomena 7)</b>		
- deviznih računa kod inostranih banaka	(84)	(117)
- deviznih računa kod domaćih banaka	(1)	(4)
- datih depozita u stranoj valuti	(9)	(1)
- kredita bankama i drugim finansijskim institucijama	(432)	(166)
- kamat	(291)	(274)
	<hr/> <b>(817)</b>	<hr/> <b>(562)</b>
<b>Stanje na dan</b>	<hr/> <b>8,390</b>	<hr/> <b>24,005</b>

Krediti dati bankama i drugim finansijskim organizacijama se uglavnom odnose na kredite plasirane mikrokreditnim organizacijama od kojih su najznačajniji kratkoročni i dospjeli krediti 38 hiljada KM i dospjeli krediti u iznosu od 431 hiljada KM.

**Dati depoziti u stranoj valuti se odnose na dugoročni depozit u stranoj valuti u iznosu od 260 hiljada KM položen po osnovu kartičarskog poslovanja (namjenski depozit) i depozit položen kod Sberbank BH D.D. Sarajevo u iznosu od 1,592 hiljade KM.**



### 17. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Krediti komitentima u KM	98,438	95,504
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	6,045	11,824
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	152	142
 <b>Ukupno krediti i potraživanja</b>	<b>104,635</b>	<b>107,470</b>
<b>Minus: Ispravka vrijednosti (Napomena 7)</b>	(20)	(7)
– kredita komitentima	(11,972)	(12,945)
– potraživanja za kamatu i naknadu	(5,840)	(11,602)
– razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	(22)	(34)
 <b>Stanje na dan</b>	<b>86,801</b>	<b>82,889</b>

Krediti dati bankama i drugim finansijskim organizacijama se uglavnom odnose na kredite plasirane mikrokreditnim organizacijama od kojih su najznačajniji kratkoročni i dospjeli krediti 38 hiljada KM i dospjeli krediti u iznosu od 431 hiljada KM.

## (a) Pregled po vrstama kredita komitentima

Pregled po vrstama kredita komitentima prema ugovorenom roku dospijeća prikazan je kako slijedi:

	<b>Kratko-ročni</b>	<b>Dugo-ročni</b>	<b>Ukupno</b>	<b>Kratko-ročni</b>	<b>Dugo-ročni</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>31.12.2020.</b>			<b>31.12.2019.</b>		
<b>U DOMAĆOJ VALUTI</b>						
<b>Dati kredit:</b>						
- javna preduzeća	2,345	1,461	11,073	352	395	13,287
- druga preduzeća	17,841	(2,115)	(14,054)	(336)	(361)	(16,866)
- preduzetnici	1,500					
- javni sktor	610					
- stanovništvo	6,042					
- drugi komitenti	-	(2,378)	(973)	(2)	-	(3,353)
<b>STANJE NA DAN</b>	<b>28,338</b>	<b>70,100</b>	<b>98,438</b>	<b>33,834</b>	<b>61,670</b>	<b>95,504</b>

Kratkoročni krediti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period do 12 mjeseci za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, građevinarstva, usluga i turizma, poljoprivrede i prehrambene proizvodnje, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 2.5% do 9.5%.

## Tradicija i kvalitet

---

Dugoročni krediti u KM odobravani su pravnim licima i preuzetnicima na period od 1 do 12 godina uz kamatne stope u rasponu od 2% do 8.95%. Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 3.45% do 9.25%.

Dugoročni krediti odobravani su stanovništvu u KM na period od 13 do 300 mjeseci uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 1.95% do 10.95%. Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi od 10.99% do 13.95% na godišnjem nivou.

### Kamatna stopa na kreditne kartice iznosi 13.50%.

Ročnost dospjelih kredita komitentima prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. godine, je sljedeća:

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Dospjela potraživanja	11,448	16,076
Do 30 dana	725	694
Od 1 do 3 mjeseca	7,927	2,876
Od 3 do 12 mjeseci	23,546	16,815
Od 1 do 5 godina	36,641	24,716
Preko 5 godina	18,151	34,327
 <b>Stanje na dan</b>	<b>98,438</b>	<b>95,504</b>

Struktura dospjelih potraživanja prikazana je kako slijedi:

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Do 1 mjeseca	706	6,645
Od 1 do 3 mjeseca	86	692
Od 3 do 12 mjeseci	100	757
Preko 1 godine	10,556	7,982
<b>Stanje na dan</b>	<b>11,448</b>	<b>16,076</b>

### **(b) Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata**

Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata, prikazanih u neto iznosu na dan 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. godine, značajna je kod sljedećih djelatnosti:

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	16,568	18,953
Trgovina	6,559	7,431
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	4,459	5,977
Građevinarstvo	2,927	4,872
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	1,340	1,221
Stanovništvo	37,910	36,453
Državna administracija i druge javne usluge	1,563	1,087
Ostalo	15,140	6,565
<b>Stanje na dan</b>	<b>86,466</b>	<b>82,559</b>

### 18. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Osnovna sredstva u pripremi i avansi
<b>Nabavna/revalorizovana vrednost</b>				
<b>1. januar 2019. godine</b>	<b>1,289</b>	<b>11,047</b>	<b>4,018</b>	<b>66</b>
Povećanja	-	-	103	335
Prenos	-	-	71	(71)
Prenos na inv.nekret	-	(311)	-	-
Rashodovanje	-	(18)	(678)	-
Prodaja	-	(60)	(127)	-
<b>Stanje na dan</b>				
<b>31. decembra 2019. godine</b>	<b>1,289</b>	<b>10,658</b>	<b>3,387</b>	<b>330</b>
Povećanja	-	-	627	273
Rashodovanje	-	(338)	(56)	-
Prodaja	(995)	(6,566)	(133)	-
<b>Stanje na dan</b>				
<b>31. decembra 2020. godine</b>	<b>294</b>	<b>3,754</b>	<b>3,825</b>	<b>603</b>
<b>Akumulirana ispravka vrijednosti</b>				
<b>1. januar 2019. godine</b>	-	3,948	3,227	-
Amortizacija (Napomena 10)	-	138	331	-
Prenos	-	(96)	-	-
Rashodovanje	-	(18)	(746)	-
Efekat procene vrijednosti	-	(15)	(41)	-
<b>Stanje na dan</b>				
<b>31. decembra 2019. godine</b>	-	<b>3,957</b>	<b>2,771</b>	-
Amortizacija (Napomena 10)	-	465	298	-
Rashodovanje	-	(338)	(55)	-
Ostalo	-	-	(49)	-
Prodaja		(3,032)	(120)	-
<b>Stanje na dan</b>				
<b>31. decembra 2020. godine</b>	-	<b>1,052</b>	<b>2,845</b>	-
<b>Neotpisana vrijednost na dan:</b>				
<b>31. decembra 2020. godine</b>	<b>294</b>	<b>2,702</b>	<b>980</b>	<b>603</b>
<b>31. decembra 2019. godine</b>	<b>1,289</b>	<b>6,701</b>	<b>616</b>	<b>330</b>

<b>Imovina sa pravom korišćenja nekretnine uzete u lizing</b>	<b>Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema</b>	<b>Nematerijalna imovina</b>
-	<b>16,420</b>	<b>1,086</b>
1,923	2361	233
-	-	-
-	(311)	-
-	(696)	-
-	(187)	-
<b>1,923</b>	<b>17,587</b>	<b>1,319</b>
498	1,398	236
-	(394)	(326)
-	(7,694)	-
<b>2,421</b>	<b>10,897</b>	<b>1,229</b>
-	7,175	853
1,265	1,734	87
-	(96)	-
-	(764)	-
-	(56)	-
<b>1,265</b>	<b>7,993</b>	<b>940</b>
1,044	1,807	108
(1,727)	(2,120)	(294)
-	(49)	-
-	(3,152)	-
<b>582</b>	<b>4,479</b>	<b>754</b>
<b>1,839</b>	<b>6,418</b>	<b>475</b>
<b>658</b>	<b>9,594</b>	<b>379</b>



### Primjenjeni metodi procjene nekretnina

Procjena nekretnina Banke (procjena izvršena sa stanjem na dan 31. jula 2018. godine) koja se sastoji od zemljišta, građevinskih objekata, infrastrukture, instalacija i lokacijskih poboljšanja obuhvatila je obilazak i procjenjivanje imovine, razgovor sa osobljem zaduženim za konkretnu imovinu, pregled raspoložive tehničke dokumentacije i planova, razgovor sa licima upoznatim sa troškovima izgradnje na tom području (građevinskim firmama), pregled dodatnih informacija sa tržišta nekretnina, troškova izgradnje i zakupa.

Za procjenu zemljišta korišten je tržišni pristup, odnosno metod direktnog upoređivanja cijena. Za procjenu građevinskih objekata korišten je tržišni pristup, a tamo gde nije bilo moguće pribaviti podatke sa tržišta o uporednim cijenama, korišten je troškovni pristup.

Banka je na kraju godine (decembar) prodala dio imovine koju koristi. Knjigovodstvena vrijednost prodatog dijela imovine iznosi 4,529 hiljada KM, od čega se 995 hiljada KM odnosi na prodato zemljište.

Pored prodaje fiksne imovine Banke, na dan 30. novembra 2020. godine u skladu sa Odlukom Uprave izvršeno je isknjižavanje nematerijalnih ulaganja i to:

- nematerijalna ulaganja čija je sadašnja vrijednost 0 (nematerijalna ulaganja su 100% ispravljena, osnovica je 292 hilj KM koliko su iznosile i ispravke vrijednosti i)
- nematerijalna ulaganja sadašnje vrijednosti 10 hiljada KM (osnovica 13 hiljada KM, ukupne ispravke iznose 3 hiljada KM. Navedena nematerijalna ulaganja su isknjižena jer se radi o nabavci licenci koje su važile do godinu dana i koje se po isteku godine nisu mogle dalje koristiti).

Takođe, na kraju godine (decembar) zaključena su četiri ugovora o prodaji službenih vozila. Sadašnja vrijednost prodatih vozila iznosi 13 hilj KM (osnovica 133 hiljada KM, ispravke 120 hiljada KM).

Prodajama tokom godine Banka je ostvarila 158 hiljada KM dobitka (Napomena 11) i 546 hiljada KM gubitka (Napomena 12).

## **19. INVESTICIONE NEKRETNINE**

Na dan 31. decembra 2020. godine investicione nekretnine Banke iskazane po fer vrijednosti utvrđene od strane nezavisnog procenitelja (procjena izvršena na dan 31. decembra 2020. godine) iznose 2,003 hiljade KM (na dan 31. decembra 2019. godine: 2,607 hiljada KM).

Banka je na kraju godine prodala dio investicionih nekretnina. Knjigovodstvena vrijednost prodatih investicionih nekretnina iznosi 662 hiljade KM.

Promene na investicionim nekretninama su prikazane u narednoj tabeli:

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Stanje na dan 1. januar</b>	<b>2,606</b>	<b>2,352</b>
Povećanja	-	41
Efekat procjene vrijednosti	59	-
Prenos sa građevinskih objekata	-	214
Prodaja	(662)	-
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>2,003</b>	<b>2,607</b>

## **20. SREDSTVA NAMIJENJENA PRODAJI**

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Stanje na dan 1. januar</b>	<b>2,606</b>	<b>2,352</b>
Stalna sredstva namjenjena prodaji	1,940	2,147
Minus: Ispravka vrijednosti	(1,211)	(59)
<b>Stanje na dan</b>	<b>729</b>	<b>2,088</b>

## Tradicija i kvalitet

---

Promjene na stalnim sredstvima namjenjenim prodaji i pripadajućoj ispravci vrijednosti prikazane su u narednoj tabeli:

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Stalna sredstva namjenjena prodaji</b>		
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>2,147</b>	<b>2,467</b>
Prenos sa materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja	34	72
Prodaja i otuđenje	(241)	(392)
Svođenje na 1 KM	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>1,940</b>	<b>2,147</b>

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Ispravka vrijednosti</b>		
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>59</b>	<b>59</b>
Efekat prve primene Odluke o kreditnom riziku ABRS	1,297	-
Prodaja i otuđenje	(145)	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>1,211</b>	<b>59</b>
<b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembra</b>	<b>729</b>	<b>2,088</b>

Prodajom stalnih sredstava namijenjenih prodaji u 2020. godini ostvaren je prihod od 1,390 hiljada KM od čega se iznos od 1,342 hiljade KM (Napomena 11) odnosi na prihod od prodaje sredstava (Septem mont i Progres) koji su u prethodnom period svedena na tehničku vrijednost 1KM. Navedena sredstva su prodata u decembru 2020. godine u postupku licitacije.

## 21. OSTALA SREDSTVA

	31.12.2020	31.12.2019
<b>U domaćoj valuti</b>		
Potraživanja od zaposlenih	15	4
Potraživanja za pretplaćene ostale poreze i doprinose	47	49
Ostala potraživanja	3,157	3,049
Unapred plaćeni troškovi i ostala razgraničenja	293	82
Zalihe	141	272
Materijalne vrijednosti stečene naplatom potraživanja	1,476	1,524
	<hr/>	<hr/>
	5,129	4,980
<b>U stranoj valuti</b>		
Potraživanja od zaposlenih	107	107
Potraživanja u obračunu	5	40
<b>Minus: Ispravka vrijednosti</b>		
– ostalih sredstava (Napomena 7)	(474)	(460)
– materijalne vrijednosti stečene naplatom potraživanja	(898)	-
– zaliha	(6)	(6)
	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na dan</b>	3,863	4,621

Promjene na materijalnim vrijednostima stečenim naplatom prikazane su u narednoj tabeli:

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Stalna sredstva namjenjena prodaji</b>		
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	11,524	442
Nove nabavke	187	1,368
Prodaja i otuđenje	(269)	(214)
Prenos na stalna sredstva namjenjena prodaji	34	(72)
Svođenje na 1 KM	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	1,476	1,524
<b>Ispravka vrijednosti</b>		
<b>Stanje na dan 1. januara</b>		
Efekat prve primene Odluke o kreditnom riziku ABRS	-	-
Prodaja i otuđenje	937	-
Svođenje na 1 KM	(39)	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	898	-
<b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembra</b>	578	1,524

Prodajom materijalnih vrijednosti stečenih naplatom potraživanja u 2020. godini ostvaren je prihod od 412 hiljada KM (Napomena 11).

**22. DEPOZITI BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA I OBAVEZE PO KREDITIMA**

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Transakcioni depoziti	907	287
Ostali depoziti	2,900	2,400
Obaveze po osnovu kamata i naknada	116	66
	<hr/>	<hr/>
	<b>3,923</b>	<b>2,753</b>
Primljeni krediti (a)	<hr/>	<hr/>
	<b>15,607</b>	<b>16,095</b>
<b>Stanje na dan</b>	<b>19,530</b>	<b>18,848</b>
<b>(a) Primljeni krediti</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d. Istočno Novo Sarajevo	2,915	2,785
Međunarodni fond za razvoj poljoprivrede (IFAD)	76	227
Brčko distrikt BiH	6	44
Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d. Banjaluka	6,868	7,896
Fond stanovanja Republike Srpske a.d. Banjaluka	5,742	5,143
	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na dan</b>	<b>15,607</b>	<b>16,095</b>

**23. DEPOZIT KLIJENATA**

	<b>u hiljadama KM</b>	
	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Transakcioni depoziti (a)	102,759	78,355
Ostali depoziti (b)	60,239	62,344
Obaveze po osnovu kamata i naknada	20	30
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu (c)	1,185	1,300
	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na dan</b>	<b>164,203</b>	<b>142,029</b>

### (a) Transakcioni depoziti

31.12.2020.

U hiljadama KM

31.12.2020.

	<b>U KM</b>	<b>U stranoj valuti</b>	<b>Ukupno</b>	<b>U KM</b>	<b>U stranoj valuti</b>	<b>Ukupno</b>
Preduzeća	21,229	2,154	23,383	11,082	1,656	12,738
Javni sektor	3,879	194	4,073	5,017	18	5,035
Stanovništvo	47,457	23,325	70,782	38,004	20,390	58,394
Drugi komitenti	4,484	37	4,521	2,161	27	2,188
<b>Stanje na dan</b>	<b>77,049</b>	<b>25,710</b>	<b>102,759</b>	<b>56,264</b>	<b>22,091</b>	<b>78,355</b>

### (b) Ostali depoziti

Analiza ostalih depozita prema **ugovorenom roku** dospeća:

31.12.2020.

U hiljadama KM

31.12.2020.

	<b>Kratkoročni</b>	<b>Dugoročni</b>	<b>Ukupno</b>	<b>Kratkoročni</b>	<b>Dugoročni</b>	<b>Ukupno</b>
<b>U KM:</b>						
Štedni depoziti	601	18,971	19,572	533	18,310	18,843
Namjenski depoziti	711	493	1,204	434	470	904
<b>Ukupno</b>	<b>1,312</b>	<b>19,464</b>	<b>20,776</b>	<b>967</b>	<b>18,780</b>	<b>19,747</b>
<b>U stranoj valuti:</b>						
Štedni depoziti	768	38,287	39,055	850	41,252	42,102
Namjenski depoziti	59	349	408	186	309	495
<b>Ukupno</b>	<b>827</b>	<b>38,636</b>	<b>39,463</b>	<b>1,036</b>	<b>41,561</b>	<b>42,597</b>
<b>Stanje na dan</b>	<b>2,139</b>	<b>58,100</b>	<b>60,239</b>	<b>2,003</b>	<b>60,341</b>	<b>62,344</b>

Na tekuće račune stanovništva u KM Banka nije plaćala kamatu kao ni na žiro račune fizičkih lica. Na devizne račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 0% na godišnjem nivou.

## Tradicija i kvalitet

Depoziti po viđenju u KM, najvećim delom, predstavljaju stanja namjenskih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija koji su nekamatonosni. KM štedni nemajenski oročeni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 6%. Devizni štedni nemajenski oročeni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 5.1%.

Kratkoročni oročeni depoziti u KM su deponovani uz kamatne stope u rasponu od 0% do 3.6% na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća.

Kratkoročno oročeni devizni depoziti oročavani su na period od 1 meseca do 1 godine po kamatnoj stopi koja se kretala od 0% do 1.1% na godišnjem nivou. Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Preduzeća	1,433	1,087
Javni sektor	-	7
Stanovništvo	58,806	61,250
Drugi komitenti	-	-
 <b>Stanje na dan</b>	<b>60,239</b>	<b>62,344</b>

### (c) Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu

	<b>u hiljadama KM</b>	
	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
U KM	342	374
U stranoj valuti	843	926
 <b>Stanje na dan</b>	<b>1,185</b>	<b>1,300</b>

### 24. REZERVISANJA

	<b>u hiljadama KM</b>	
	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	97	147
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i ostala primanja zaposlenih (b)	151	184
Rezervisanja za sudske sporove (c)	35	41
 <b>Stanje na dan</b>	<b>283</b>	<b>372</b>



## Tradicija i kvalitet

---

**(a)** Prema Metodologiji za priznavanja i vrednovanja finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9, rezervisanja za očekivane kreditne gubitke u vanbilansu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) Banka vrši po istom principu kao i za bilansnu aktiju na nivou klijenta.

**(b)** U skladu sa zahtjevima IAS 19 "Naknade zaposlenima", Banka vrši aktuarski obračun rezervisanja kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih za otpremine. Banka je obavezna da zaposlenima, pri odlasku u penziju isplati otpremnine u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim aktima kao i Pravilnikom o radu Banke. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrijednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa i ostale pretpostavke objelodanjene u Napomeni 2.6.

**(c)** Rezervisanja po osnovu sudske sporove objelodanjena su u Napomeni 30(a).

Promjene na rezervisanjima u toku godine prikazane su u sljedećoj tabeli:

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi</b>		
Stanje na početku godine	147	113
Efekat prve primene Odluke ABRS	(48)	-
Rezervisanja u toku godine (Napomena 7)	118	34
Ukidanje rezervisanja (Napomena 7)	(170)	-
Ostalo	50	-
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>97</b>	<b>147</b>
<b>Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i ostala primanja zaposlenih</b>		
Stanje na početku godine	184	175
Isplate po osnovu isplaćenih otpremnina za odlazak u penziju	-	(41)
Ukidanje rezervisanja	(33)	(9)
Rezervisanja u toku godine	-	59
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>151</b>	<b>184</b>
<b>Rezervisanja za sudske sporove</b>		
Stanje na početku godine	41	47
Rezervisanja u toku godine	-	22
Ukidanje rezervisanja	(6)	(28)
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>35</b>	<b>41</b>
<b>Stanje na dan</b>	<b>283</b>	<b>372</b>

## 25. OSTALE OBAVEZE I PVR

	u hiljadama KM	
	31.12.2020	31.12.2019
Obaveze prema dobavljačima	412	256
Primljeni avansi	179	57
Obaveze po ostalim osnovama u obračunu	263	232
Ostale obaveze	86	19
Obaveze po osnovu lizinga	1,865	876
Obaveze za porez na dodatu vrednost	16	7
Obaveze za druge poreze i doprinose	122	55
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	1,398	358
Razgraničeni prihodi od kamata	877	902
Ostala pasivna vremenska razgranicanja	44	-
 <b>Stanje na dan</b>	 <b>5,262</b>	 <b>2,762</b>

## 26. KAPITAL

### (a) Struktura kapitala Banke

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako slijedi:

	u hiljadama KM	
	31.12.2020	31.12.2019
Akcijski kapital – obične akcije /i/preferenčijalne	23,832	23,832
Revalorizacione rezerve /ii/	726	1,245
Formirane rezerve	6	-
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	191	24
Dobitak ranijih godina	458	87
Efekat prve primene Odluke ABRS	(6,644)	-
 <b>Stanje na dan</b>	 <b>18,569</b>	 <b>25,188</b>

Banka je otvoreno akcionarsko društvo, odnosno akcionarsko društvo čijim se akcijama javno trguje. Tokom 2020. godine izvršeno je pokriće gubitka na teret neraspoređene dobiti u iznosu od 106 hilj KM i izdvojene su zakonske rezerve u iznosu od 5 hilj KM.

### /i/ Akcijski kapital

Na dan 31. decembra 2020. godine upisani i uplaćeni kapital Banke iznosi 23,832 hiljade KM i sastoji se od 17,832 običnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM) i 6,000 prioritetnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM).

Na većinske akcionare Banke (5% i više) u strukturi akcijskog kapitala na dan 31. decembra 2020. godine odnosi se 93.58% akcijskog kapitala.

## Tradicija i kvalitet

---

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2020. godine je sljedeća:

Naziv akcionara	Broj akcija	Učešće u %
Galens invest doo Novi Sad	5,320	22.32%
Pavgord doo Foča	5,250	22.03%
Keso gradnja doo Tršić - Zvornik	3,606	15.13%
Fond za restituciju RS	2,500	10.49%
Akcijski fond RS	2,500	10.49%
Miroslava Pavlović	1,857	7.79%
Fructa – Trade doo Derventa	1,750	7.34%
Ostali akcionari	1,049	4.41%
	<b>23,832</b>	<b>100.00%</b>

Imaoci običnih akcija odgovaraju za obaveze i snose rizik poslovanja Banke srazmjerno broju akcija kojima raspolažu. Akcije se mogu prenositi na druga lica u skladu sa odredbama Ugovora o osnivanju. Vlasnici običnih i preferencijalnih akcija imaju pravo na dividendu.

Od ukupnog akcionarskog kapitala od 23,832 hiljade KM na preferencijalne akcije se odnosi 6,000 hiljada KM (Fond za restituciju RS 2,500 akcija; Akcijski fond RS 2,500 akcija; Slobodan Pavlović 500 akcija i Miroslava Pavlović 500 akcija). Preostali iznos od 17,832 hiljade KM odnosi se na obične akcije.

**Aкционари који имају 5% или више акција са гласаčким правима према Izvještaju iz Knjige акционара на дан 31. decembra 2020. године:**

- 1. Galens invest doo Novi Sad                    29.84%**
- 2. Pavgord doo Foča                            29.44%**
- 3. Keso-gradnja doo Tršić-Zvornik            20.22%**
- 4. Fructa-trade doo Derventa                  9.81%**
- 5. Miroslava Pavlović                            7.61%**

### /iii/ Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve koje na dan 31. decembra 2020. godine iznose 726 hiljada KM (31. decembar 2019. godine: 1,245 hiljada KM) umanjene su kao rezultat isknjižavanja otpisa manjka opreme po elaboratu kao i po osnovu prodaje imovine Banke.

## **(b) Upravljanje kapitalom**

Banka kontinuirano upravlja kapitalom, koji predstavlja širi koncept od pozicije kapitala u bilansu stanja, sa ciljem da:

- obezbijedi usaglašenost sa zahtjevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske;
- obezbijedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja po principu "stalnosti poslovanja", uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama; i
- održi kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti kapitala Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Agencija za bankarstvo republike Srpske i dostavlja mjesecne izvještaje Agenciji za banakrstvo Republike Srpske o ostvarenim vrijednostima pokazatelja.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske je definisala sljedeće limite za kapital:

- minimalni iznos kapitala od KM 15 miliona – Banka je dužna da pored ispunjenja ovog uslova u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sljedećih kapitalnih zahtjeva: kapitalnog zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik; i
- stopa regulatornog kapitala na nivou koji nije niži od 12%.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske je svojim rješenjima Banci postavila poseban zahtjev za održavanje stope regulatornog kapitala na nivou od 15%.

U skladu sa Strategijom upravljanja kapitalom Banke, strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou definisanom Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima.

Odgovorno lice za kontrolu i upravljanje rizicima izvještava mjesечно Upravu, ALCO odbor i Nadzorni odbor o visini i strukturi kapitala, visini kapitalnih zahtjeva i visini pokazatelja adekvatnosti kapitala. Kapitalne zahtjeve za kreditni, operativni i devizni rizik dostavlja Sektor za integrisano upravljanje rizicima.

## Tradicija i kvalitet

Odlukom o izračunavanju kapitala banaka ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 74/17) utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke (osnovnog akcijskog, osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki), kapitalnih zahtjeva i pokazatelja adekvatnosti kapitala.

### 27. VANBILANSNE POZICIJE

	31.12.2020	31.12.2019
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a)	14,235	13,478
Preuzete opozive obaveze (b)	12,526	10,060
Druge vanbilansne pozicije (c)	23,069	15,992
 <b>Stanje na dan</b>	 <b>49,830</b>	 <b>39,530</b>

#### (a) Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

Akreditivi i garancije obavezuju Banku da izvrši plaćanje u korist korisnika istih ukoliko se za to ispune potrebni uslovi, uobičajeno u vezi sa uvozom i izvozom robe. Garancije i akreditivi nose isti tip rizika za Banku kao i krediti. Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite, revolving kredite i kreditne kartice. Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi sa istekom. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći prije povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlive.

Potencijalni kreditni gubitak je manji od ukupnih neiskorišćenih obaveza iz razloga što je većina obaveza potencijalna i zavisi od ispunjenja određenih uslova od strane klijenta. Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Plative garancije:</b>		
- u KM	1,946	2,264
- u stranoj valuti	-	-
	<b>1,946</b>	<b>2,264</b>
<b>Činidbene garancije:</b>		
- u KM	6,363	8,043
- u stranoj valuti	7	7
	<b>6,370</b>	<b>8,050</b>
<b>Preuzete neopozive obaveze:</b>		
- neiskorišćeni okvirni krediti	2,923	919
- neiskorišćeni minusi po tekućim računima	2,472	1,673
- neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	524	572
	<b>5,919</b>	<b>3,164</b>
 <b>Stanje na dan</b>	 <b>14,235</b>	 <b>13,478</b>

Banka vrši obračun očekivanih kreditnih gubitaka po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivi shodno Odlukama regulatora i usvojenoj računovodstvenoj politici. Kao što je objelodanjeno u Napomeni 24, na dan 31. decembra 2020. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 97 hiljada (31. decembar 2019. godine: 147 hiljada KM).

### **(b) Preuzete opozive obaveze**

Preuzete opozive obaveze u iznosu od 12,526 hiljada KM na dan 31. decembra 2020. godine (31. decembar 2019. godine: 10,060 hiljada KM) odnose se na opozive obaveze po plasmanima- okvirne hipoteke.

### **(c) Druge vanbilansne pozicije**

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Vanbilansni revolving fond IFAD-a	302	302
Potraživanja po suspendovanoj kamati	2,271	1,868
Druga vanbilansna aktiva	20,089	13,414
Interna evidencija kredita u sudskom procesu	407	408
 <b>Stanje na dan</b>	<b>23,069</b>	<b>15,992</b>

Na dan 31. decembra 2020. godine ostale vanbilansne pozicije u iznosu od 23,069 hiljada KM se najvećim delom odnose na evidenciju stečene imovine kroz sudske procese (2,482 hiljada KM) koja je u redovnom bilansu svedena na tehničku vrijednost od 1KM, dok se 6,000 hiljada KM odnosi na međubankarske ugovore za obezbeđenje likvidnosti u vanrednim situacijama.

Na pozicijama vanbilansa evidencija potraživanja po kreditima, kamatama i naknadnama iznosi 9,630 hiljada KM. Druga vanbilansan aktiva – sudski sporovi iznosi 1,967 hiljada KM.

Pregled kreditno rizičnih i nerizičnih vanbilansnih stavki Banke na dan 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. godine dat je u sljedećoj tabeli:

	<b>u hiljadama KM</b>	
	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Garancije	8,316	10,314
Preuzete neopozive obaveze i nepokriveni akreditivi	5,919	3,164
 <b>Stanje na dan</b>	<b>14,235</b>	<b>13,478</b>

## Tradicija i kvalitet

### 28. OBJELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima.

(a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sljedećoj tabeli:

	31.12.2020	31.12.2019
Bilansna i vanbilansna izloženost povezanim pravnim licima:		
- PAVGORD DOO FOČA	-	21
- SRBINJE PUTEVI DOO FOČA	855	481
- NRMU DOO MILJEVINA	-	21
- BATAGON EEC DOO	-	201
- FRUKTA TRADE DOO	950	-
- DRINA RIVER BRIDGE	17	24
- GRAFAM DD BRCKO	308	308
- KOMPANIJA SLOBOMIR AD	-	-
- RADIO TELEVIZIJA SLOBOMIR	-	-
- SLOBOMIR P UNIVERZITET	-	1,647
- MAGUS DOO BRČKO	30	-
	<hr/> 2,160	<hr/> 2,703
Minus: Ispravka vrijednosti		
- BATAGON EEC DOO	-	(4)
- FRUKTA TRADE DOO	-	-
- DRINA RIVER BRIDGE	(4)	(1)
- GRAFAM DD BRCKO	(3)	(90)
- SRBINJE PUTEVI DOO FOČA	(264)	-
- SLOBOMIR P UNIVERZITET	(3)	(634)
- IBD DD	-	-
	<hr/> (274)	<hr/> (729)
	<hr/> <b>1,886</b>	<hr/> <b>1,974</b>
Bilansna i vanbilansna izloženost članovima Uprave, Nadzornog i ostalih odbora Banke, bruto	91	249
Minus: Ispravka vrijednosti	(2)	(17)
	<hr/> <b>89</b>	<hr/> <b>232</b>
<b>Ukupno</b>	<hr/> <b>1,975</b>	<hr/> <b>2,206</b>

**31.12.2020**

**31.12.2019**

Depoziti i krediti povezanih pravnih lica:

- FRUCTA TRADE DOO	11	14
- MIROSLAVA PAVLOVIC	485	5
- SLOBODAN PAVLOVIC	2	1
- ŽITOPROMET	-	12
- DRINA RIVER BRIDGE	-	1
- IBD DD	-	1
- RADIO TELEVIZIJA SLOBOMIR	-	19
- SLOBOMIR P UNIVERZITET	-	2
- KOMPANIJA SLOBOMIR	7	3
- GRAFAM	-	-
	-	10
Depoziti članova Upravnog, Izvršnog i ostalih odbora Banke	<b>88</b>	<b>63</b>
<b>Ukupno</b>	<b>593</b>	<b>131</b>

**(a)** Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. godine. U periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine i u 2019. godini dati krediti i depoziti povezanim pravnim licima, članovima Izvršnog, Upravnog odbora i ostalih odbora Banke obuhvataju potraživanja po osnovu kreditnih kartica, minusa po tekućim računima i odobrenih kredita. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim komercijalnim uslovima.

**(b)** Zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora , Odbora za reviziju i Uprave Banke u periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. i 2019. godine godine, prikazane su u sljedećoj tabeli u bruto i neto iznosima:

	<b>01.01.-</b>	<b>01.01.-</b>
	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Bruto zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora	98	94
Naknade članovima Odbora za reviziju	34	51
Naknade članovima Uprave Banke	307	298
<b>Ukupno Bruto</b>	<b>439</b>	<b>443</b>

	<b>01.01.-</b>	<b>01.01.-</b>
	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Neto zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora	59	57
Naknade članovima Odbora za reviziju	20	31
Naknade članovima Uprave Banke	191	182
<b>Ukupno neto</b>	<b>270</b>	<b>270</b>

### 29. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U skladu sa obimom i strukturom poslovanja Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima, koji se odnosi na upravljanje svim vrstama rizika, posebno u delu značajnih rizika kojima je izložena ili koji se mogu javiti u poslovanju.

#### *Ciljevi i principi upravljanja rizicima*

Sistem upravljanja rizicima Banka je uspostavila kroz:

- utvrđenu strategiju upravljanja rizicima;
- definisane politike i procedure upravljanja rizicima koje obuhvataju identifikaciju, mjerjenje/procjenu, nadzor, izvještavanje i kontrolu rizika;
- utvrđenu organizacionu strukturu koja jasno definiše uloge i odgovornosti pojedinaca koji su uključeni u preuzimanje rizika, upravljanje rizicima kao i nadzor nad adekvatnošću upravljanja rizicima;
- nezavisnost funkcije upravljanja rizicima od ostalih poslovnih aktivnosti;
- adekvatan informacioni sistem koji obezbeđuje protok informacija od operativnog nivoa do najvišeg rukovodstva kao i sistem za obavještavanje o svim uočenim odstupanjima;
- adekvatan sistem unutrašnjih kontrola;
- definisan proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke; i
- sistem izveštavanja o izloženosti Banke rizicima koji obuhvata interno izveštavanje i izvještavanje spoljnih korisnika, a posebno Agencije za bankarstvo Republike Srbije.

#### *Nadležnosti*

Nadzorni odbor i Odbor za reviziju Banke nadležni su za uspostavljanje sistema i nadzor nad sistemom upravljanja rizicima u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srbije, politikom i principima Banke i najboljom praksom upravljanja rizicima.

U cilju uspostavljanja jedinstvenog sistema upravljanja rizicima obezbijeđena je funkcionalna i organizaciona odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti. Pored organa upravljanja, formirani su i posebni odbori Banke nadležni su za upravljanje rizikom saglasno internim aktima koji se odnose na njihov rad.

Nadležni organizacioni dijelovi Banke kontinuirano prate i propise i promjene u regulativi, analiziraju njihov uticaj na poziciju Banke po pitanju izloženosti rizicima i preduzimaju mere na usaglašavanju poslovanja i procedura sa propisanim i usvojenim okvirima.

Organizacioni dijelovi nadležni za monitoring pojedinačnih rizika u okviru svojih nadležnosti kontinuirano prate indikatore i pokazatelje pojedinih kategorija rizika, vrše merenje, kontrolu i izvještavanje nadležnih odbora Banke, u skladu sa uspostavljenim sistemom utvrđenim internim aktima kojima se reguliše upravljanje rizicima.

## 29.1. Kreditni rizik

Banka upravlja kreditnim rizikom pojedinačnog dužnika, rizikom portfolija što uključuje aktivno upravljanje sredstvima obezbeđenja, a kroz upravljanje:

- rizikom neizvršenja (default risk) – rizik neizmirenja obaveza od strane dužnika; i
- rizikom promjene kvaliteta potraživanja ( downgrade risk) – rizik pogoršanja kreditnog rejtinga dužnika.

Upravljanje kreditnim rizikom je usko povezano, odnosno uključuje i analize koje se odnose na identifikaciju i upravljanje:

- kreditno-deviznim rizikom koji nastaje usled uticaja značajnog rasta deviznog kursa na kreditnu sposobnost dužnika, uključujući veću izloženost riziku klijenata sa neusklađenom valutnom strukturu potraživanja/prihoda i obaveza;
- rizikom koncentracije koji proizilazi iz izloženosti prema licima i grupi povezanih lica i velikih izloženosti, kao i rizikom koncentracije koji proizilazi iz koncentracije izloženosti pojedinim faktorima rizika: privredne grane, geografska područja, vrsta proizvoda i aktivnosti, instrumenti kreditne zaštite i slično;
- rizikom zemlje indirektno imajući u vidu strukturu izloženosti Banke prema klijentima rezidentima; i
- kreditnim rizikom koji je indukovani kamatnim rizikom, praćenjem pozicija koje su izvor ovog rizika.

## Tradicija i kvalitet

---

### ***Upravljanje kreditnim rizikom***

U cilju postizanja djelotvornog okvira za upravljanje kreditnim rizikom Banka je definisala osnovne komponente kao što sljedi:

- uspostavljanje sistema i nadzor nad sistemom koji sprovodi Nadzorni odbor i više rukovodstvo;
- jasna podjela nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja; i
- adekvatna primjena sistema upravljanja i odgovarajućih politika i procedura.

Proces upravljanja kreditnim rizikom obuhvata:

- identifikaciju u skladu sa usvojenim procedurama;
- mjerjenje i procjenu korišćenjem propisanih i internih metodologija;
- praćenje i kontrolu prema utvrđenim procedurama, kao i primjenu tehnika ublažavanja tog rizika, korišćenjem instrumenata kreditne zaštite;
- definisanje limita; i
- izvještavanje o izloženosti kreditnom riziku.

Cilj Banke nije da eliminiše kreditni rizik, već da preuzme isti u mjeri koja daje osnov za ostvarenje optimalnog odnosa rizika i prinosa.

Mjere koje Banka primjenjuje u cilju upravljanja kreditnim rizikom, uključuju sljedeće osnovne principe:

- stroge kriterijume selekcije;
- pouzdan proces odobravanja kredita uz primjenu definisanih kriterijuma za odobravanje kredita sa propisanom ocjenom kreditne sposobnosti;
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje kroz adekvatno vođenje kreditnih dosjeva u skladu sa propisima i procedurama Banke, i monitoring klijenata sa stanovišta docnje u naplati kao jednog od elemenata za uočavanje prvih znakova da klijent ima problema u poslovanju;
- adekvatne kontrole u vezi sa kreditnim rizikom u odnosima sa ugovornim stranama;
- diversifikaciju rizika kroz disperziju plasmana po iznosu, granama delatnosti i klijentima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica kao i licima povezanim sa Bankom;
- sprečavanje sukoba interesa;
- efikasno korišćenje i dostavljanje informacija;

- praćenje izloženosti tokom životnog veka plasmana, što se odnosi na kontrolu kreditnog procesa u toku i nakon odobravanja plasmana; i
- odlučivanje na relevantnom nivou u skladu sa definisanim limitima i nadležnostima, a posebno u slučajevima angažovanja Banke po nestandardnim uslovima.

#### **(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stawkama**

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbjeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti na dan izveštavanja.

	Bruto izloženost		Bruto izloženost	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
<b>Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stawkama:</b>				
Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke	77,527	51,952	77,457	51,920
Hartije od vrijednosti	21,176	10,508	21,156	10,501
Krediti i plasmani bankama	9,207	24,567	8,390	24,005
Krediti i plasmani komitentima	104,635	107,470	86,801	82,889
Udeli	412	355	412	355
Odložena poreska sredstva	143	240	143	240
Ostala sredstva	3,624	3,293	3,150	2,833
<b>Ukupno</b>	<b>216,724</b>	<b>198,385</b>	<b>197,509</b>	<b>172,743</b>
<b>Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stawkama:</b>				
Garancije	8,316	10,314	8,245	10,238
Ostale preuzete neopozive obaveze	5,919	3,164	5,893	3,093
<b>Ukupno</b>	<b>14,235</b>	<b>13,478</b>	<b>14,138</b>	<b>13,331</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>230,959</b>	<b>211,863</b>	<b>211,647</b>	<b>186,074</b>

U slučaju finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrijednosti, prikazani iznosi predstavljaju trenutnu izloženost kreditnom riziku, ali ne i maksimalnu izloženost riziku koja može nastati u budućnosti kao rezultat promjena fer vrijednosti.

Na dan 31. decembra 2020. godine ukupna aktiva po bilansnim potraživanjima i vanbilansnim stavkama koja se klasificuje iznosi 220,968 hiljada KM po bruto knjigovodstvenoj vrijednosti (31. decembar 2019. godine: 131,465 hiljada KM), odnosno 202,086 hiljada KM po neto knjigovodstvenoj vrijednosti (31. decembar 2019. godine: 105,676 hiljada KM).

Očekivani kreditni gubici u skladu sa Odlukom ABRS su obračunati u iznosu od 19,215 hiljada KM na bruto potraživanja u iznosu od 216,724 hiljada KM za bilansnu aktivu.

Očekivani kreditni gubici u iznosu od 97 hiljada KM obračunati su na vrijednost rizične vanbilansne aktive u iznosu od 14,235 hiljada KM.

Stavke koje ulaze u bilansnu izloženost, a nemaju tretman izloženosti kreditnom riziku (gotovina u blagajni, fiksna aktiva, zalihe i materijalno stečena imovina i ostala potraživanja) iznose 19,898 hiljada KM.

U narednim tabelama su prikazane su bilansne izloženosti raspoređene u nivoje kreditnog rizika – 1, 2 i 3.

	Bruto izloženost	Ispravka vrijednosti i rezervisanja	Neto izloženost
<b>Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke</b>			
<b>Nivo 1</b>	<b>77,527</b>	<b>70</b>	<b>77,457</b>
Krediti i plasmani bankama	9,207	817	8,390
Redovni plasmani	8,427	37	8,390
<b>Nivo 1</b>	8,427	37	8,390
<b>Problematični plasmani</b>		780	-
<b>Nivo 3</b>	<b>780</b>	<b>780</b>	<b>-</b>
Grupno procijenjeni	780	-	-
Pojedinačno procijenjeni	-		
<b>Krediti i plasmani komitentima</b>			
<b>Redovni plasmani</b>	<b>104,635</b>	<b>17,834</b>	<b>86,801</b>
	82,543	1,746	80,797
Nivo 1	79,513	1,504	78,009
Nivo 2	3,030	242	2,788
<b>Problematični plasmani - Nivo 3</b>	<b>22,092</b>	<b>16,088</b>	<b>6,004</b>
Grupno procijenjeni	6,347	6,308	39
Pojedinačno procijenjeni	15,745	9,780	5,965
<b>Hartije od vrijednosti – Nivo 1</b>	<b>21,176</b>	<b>20</b>	<b>21,156</b>
<b>Ostala sredstva</b>			
<b>Redovni plasmani</b>	<b>4,179</b>	<b>474</b>	<b>3,705</b>
	3,689	5	3,684
Nivo 1	3,687	5	3,682
Nivo 2	2	-	2
<b>Problematični plasmani - Nivo 3</b>	<b>490</b>	<b>469</b>	<b>21</b>
Grupno procijenjeni	490	469	21
<b>Ukupno bilansne izloženosti</b>	<b>216,724</b>	<b>19,215</b>	<b>197,509</b>
<b>Vanbilansne izloženosti</b>			
<b>Redovni plasmani</b>	<b>14,217</b>	<b>95</b>	<b>14,122</b>
Nivo 1	13,841	80	13,761
Nivo 2	376	15	361
<b>Plasmani u statusu neizmirenja obaveza - Nivo 3</b>	<b>18</b>	<b>2</b>	<b>16</b>
Grupno procijenjeni	18	2	16
<b>Ukupno vanbilansne izloženosti</b>	<b>14,235</b>	<b>97</b>	<b>14,138</b>

## Tradicija i kvalitet

31.12.2020.

	Bruto izloženost	Ispravka vrijednosti i rezervisanja	Neto izloženost
<b>Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	<b>75,496</b>	<b>153</b>	<b>75,343</b>
<b>Redovni plasmani</b>	<b>75,437</b>	<b>94</b>	<b>75,343</b>
Nivo 1	75,437	94	75,343
<b>Problematični plasmani - Nivo 3</b>	<b>59</b>	<b>59</b>	<b>-</b>
Grupno procjenjeni	59	59	-
<b>Krediti i potraživanja od komitenata i ostala sredstva</b>	<b>96,252</b>	<b>13,111</b>	<b>83,141</b>
<b>Redovni plasmani</b>	<b>73,939</b>	<b>3,038</b>	<b>70,901</b>
Nivo 1	72,244	2,846	69,398
Nivo 2	1,695	192	1,503
<b>Problematični plasmani - Nivo 3</b>	<b>22,313</b>	<b>10,073</b>	<b>12,240</b>
Grupno procijenjeni	1,254	563	691
Pojedinačno procijenjeni	21,059	9,510	11,549
<b>Hartije od vrijednosti – Nivo 1</b>	<b>10,409</b>	<b>7</b>	<b>10,402</b>
Udeli (učešća)	355	-	355
Kamate i naknade	12,099	11,910	189
<b>Ostala potraživanja</b>	<b>3,774</b>	<b>460</b>	<b>3,314</b>
<b>Ukupno bilansne izloženosti</b>	<b>198,385</b>	<b>25,642</b>	<b>172,743</b>
<b>Vanbilansne izloženosti</b>			
<b>Redovni plasmani</b>	<b>13,457</b>	<b>132</b>	<b>13,325</b>
Nivo 1	13,441	130	13,311
Nivo 2	16	2	14
<b>Problematični plasmani - Nivo 3</b>	<b>21</b>	<b>15</b>	<b>6</b>
Grupno procijenjeni	18	12	6
Pojedinačno procijenjeni	3	3	-
<b>Ukupno vanbilansne izloženosti</b>	<b>13,478</b>	<b>147</b>	<b>13,331</b>

U narednoj tabeli prikazana je struktura kredita i potraživanja od komitenata po kategorijama klasifikacija po ABRS i nivoima kreditnog rizika u skladu sa MSFI na dan 31. decembra 2019. godine.

#### Plasmani pravnim i fizičkim licima

Kategorije	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
A	37,487	32	-	29,948	364	-
B	3,503	453	-	677	376	41
C	94	80	762	242	376	1,125
D	200	-	12,032	73	14	1,377
E	-	-	5,162	20	-	1,815
<b>Ukupno</b>	<b>41,284</b>	<b>565</b>	<b>17,956</b>	<b>30,960</b>	<b>1,130</b>	<b>4,358</b>

#### Ispravke vrijednosti plasmana pravnim licima

Kategorije	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
A	450	-	-	2,301	86	-
B	37	7	-	38	43	13
C	1	18	140	11	31	173
D	2	-	4,627	3	7	198
E	-	-	3,717	3	-	1,205
<b>Ukupno</b>	<b>490</b>	<b>25</b>	<b>8,484</b>	<b>2,356</b>	<b>167</b>	<b>1,589</b>

#### Ispravke vrijednosti plasmana pravnim licima

Kategorije	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
A	2,837	-	-	-	-	-
B	138	-	-	-	-	-
C	374	-	-	-	-	-
D	4,837	-	-	-	-	-
E	4,925	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>13,111</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Tradicija i kvalitet

Odlukom ABRS o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, koja se primjenjuje od 01.01.2020. godine, stavljena je van snage ranije važeća Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka. Novim propisom, između ostalog, klasifikacija aktive u kategorije A, B, C, D, E zamijenjena je klasifikacijom u nivoje kreditnog rizika 1, 2, 3. U skladu sa ovom izmijenjenom regulativom i internim aktima Banke obračunat je očekivani kreditni gubitak koji može nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

U narednoj tabeli prikazana je struktura kredita i plasmana od komitenata po nivoima kreditnog rizika na dan 31. decembra 2020. godine.

Plasmana pravnim licima			Plasmana pravnim licima		
Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
44,005	1,501	16,020	35,508	1,529	6,072
<b>44,005</b>	<b>1,501</b>	<b>16,020</b>	<b>35,508</b>	<b>1,529</b>	<b>6,072</b>
Ispravke vrijednosti plasmana pravnim licima			Ispravke vrijednosti plasmana fizičkim licima		
Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
806	121	11,900	698	121	4,188
<b>806</b>	<b>121</b>	<b>11,900</b>	<b>698</b>	<b>121</b>	<b>4,188</b>
					17,834

U sljedećim tabelama je prikazan pregled kreditne izloženosti (bilansno i vanbilansno) po geografskoj koncentraciji sa stanjem na dan 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. godine:

### Pregled finansijskih sredstava po geografskoj koncentraciji

<b>31.12.2020.</b>	<b>Republika Srpska</b>	<b>Makedo-nija</b>	<b>EU</b>	<b>Rusija</b>	<b>Ukupno</b>
Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke	77,527	-	-	-	77,527
Krediti i plasmani bankama	2,908	267	4,951	1,081	9,207
Krediti i plasmani komitentima	104,635	-	-	-	104,635
Hartije od vrednosti	21,176	-	-	-	21,176
Učešće	409	-	3	-	412
Ostala potraživanja	3,767	-	-	-	3,767
Garancije i ostale preuzete neopozive i opozive obaveze	14,235	-	-	-	14,235
<b>UKUPNO</b>	<b>224,657</b>	<b>267</b>	<b>4,954</b>	<b>1,081</b>	<b>230,959</b>
<b>31.12.2020.</b>	<b>Republika Srpska</b>	<b>Makedo-nija</b>	<b>EU</b>	<b>Rusija</b>	<b>Ukupno</b>
Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke	51,952	-	-	-	51,952
Krediti i plasmani bankama	2,672	283	13,268	8,344	24,567
Krediti i plasmani komitentima	107,470	-	-	-	107,470
Hartije od vrednosti	10,508	-	-	-	10,508
Učešće	355	-	-	-	355
Ostala potraživanja	3,527	-	-	4	3,531
Garancije i ostale preuzete neopozive i opozive obaveze	13,478	-	-	-	13,478
<b>UKUPNO</b>	<b>189,962</b>	<b>283</b>	<b>13,268</b>	<b>8,348</b>	<b>211,861</b>

### (b) Kvalitet portfolija

Sredstva obezbjeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Ukupna izloženost kreditnom riziku se kontroliše uzimanjem kolateralna i garancija od klijenata pravnih lica i fizičkih lica.

Iznos i tip zahtijevanog sredstva obezbjeđenja naplate potraživanja zavisi od procijenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbjeđenja koji prate svaki plasman su opredijeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i samim iznosom. Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolateralna i parametre njihovog vrednovanja.

Glavne vrste kolateralna koje se uzimaju su podobni instrumenti obezbjeđenja u obliku nematerijalne i materijalne kreditne zaštite, a preovlađujući oblici su:

- za kredite pravnim licima: hipoteke na stambenim i poslovnim objektima, garancije treće strane, gotovinski depozit, zaloge na pokretnim stvarima; i
- za kredite fizičkim licima: gotovinski depozit, hipoteke na stambenim objektima i drugo.

Procjena vrijednosti ponuđenog instrumenta obezbjeđenja (zaloga na nepokretnim i pokretnim stvarima) vrši se od strane procenitelja sa liste koju je Banka odredila. Praćenje tržišne vrednosti kolateralna vrše stručne službe Banke.

Pregled kolateralna koje Banka posjeduje sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine se odnosi na:

- hipoteke u iznosu od 175,319 hiljada KM;
- ručne zaloge u iznosu od 35,716 hiljada KM; i
- depozite u iznosu od 861 hiljada KM.

Banka za sve hipoteke posjeduje procjene dobijene od strane eksternih, nezavisnih licenciranih procjenitelja koje bi se mogle koristiti kao adekvatni instrumenti obezbeđenja. Navedeni iznos predstavlja procijenjen iznos hipoteka od strane nezavisnih eksternih procjenitelja.

#### **(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza**

Banka posebno prati potraživanja sa statusom neizmirenja obaveza (default).

Bruto iznos potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza po segmentima i pokrivenost ispravkom vrijednosti, na dan 31. decembra 2020. godine prikazan je u tabeli u nastavku:

<b>Ukupna aktiva koja se klasificiše (bruto)</b>	<b>230,959</b>
<b>Bilansna aktiva</b>	<b>216,724</b>
Privredna društva	58,748
Stanovništvo (preduzetnici i fizička lica)	41,201
Banke	22,763
Centralna banka (KM)	63,158
Ostalo	30,854
<b>Vanbilansna aktiva</b>	<b>14,235</b>
Plative garancije	1,952
Činidbene garancije	6,364
Preuzete neopozive obaveze	5,919
Ukupna izdvajanja za pokriće rizika / Ukupna aktiva koja se klasificiše	8.68%
Bilansna aktiva u statusu neizmirenja obaveza	23,362
Vanbilansna aktiva u statusu neizmirenja obaveza	18
NPL (glavnice, kamate i naknade)	22,871
Pokrivenost NPL ispravkama vrijednosti NPL	71.79%
Kreditna potraživanja NPL	22,871
Učešće NPL kreditnih potraživanja u ukupnim kreditnim potraživanjima	21.71%
Pokrivenost NPL ispravkama vrijednosti	73.47%

### (d) Restrukturirani krediti

Banka može vršiti restrukturiranje plasmana u sljedećim slučajevima:

- klijent se privremeno nalazi u neprilikama, zbog neočekivanih događaja koji nisu mogli biti pod kontrolom rukovodstva, ali se očekuje značajno poboljšanje finansijske i poslovne situacije u kraćem roku;
- klijent je ponudio dodatnu imovinu i/ili sadužnike koji bi značajno promijenili kvalitet plasmana;
- plasman nije osiguran prvaklasmnim instrumentima obezbeđenja; i
- znatan dio obaveza po plasmanu nije naplaćen.

Restrukturiranje loših plasmana vrši se na bazi ocjene Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu, a na bazi

Odluke nadležnog organa Banke o restrukturiranju plasmana, pod uslovom da su tim potraživanjem zamjenjena sva bilansna potraživanja od dužnika zbog pogoršanja njegovog finansijskog stanja, bitno promijenjeni uslovi pod kojima je to potraživanje odobreno (pod čim se naročito podrazumijeva produženje roka vraćanja glavnice ili kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, zamjena ispunjenja kao i druge promene uslova kojima se olakšava položaj dužnika).

U 2020. godini Sektor za pravne poslove i kasnu naplatu restruktuirao je 21 kreditnu partiju u inicijalnom iznosu od 883 hiljada KM.

Stanje restrukturiranih kredita pravnih lica na dan 31. decembra 2020. godine iznosi 3.9 hiljada KM.

Stanje restrukturiranih kredita fizičkih lica na dan 31. decembra 2019. godine iznosi

1.3 hiljade KM.

## **29.2. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke uslijed nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospjele obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora finansiranja I/ili otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Izloženost riziku likvidnosti, nivo likvidnosti Banka iskazuje pokazateljem likvidnosti, užim pokazateljem likvidnosti i pokazateljem pokrića likvidnom aktivom.

Tabela u nastavku predstavlja pregled neusklađenosti aktive i pasive po preostalim rokovima dospijeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2020. godine, na osnovu ugovorenih uslova plaćanja.

Ugovoreni rokovi dospijeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospijeća.

## Tradicija i kvalitet

---

U hiljadama KM

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>AKTIVA</b>						
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	77,457	-	-	-	-	77,457
Hartije od vrijednosti	-	4,995	6,017	4,950	5,194	21,156
Krediti i plasmani bankama	8,131	-	259	-	-	8,390
Krediti i plasmani komitentima	1,378	7,708	22,890	35,667	19,158	86,801
Ostala sredstva	3,288	1	3	412	1	3,705
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>90,255</b>	<b>12,704</b>	<b>29,169</b>	<b>41,029</b>	<b>24,353</b>	<b>197,509</b>
<b>PASIVA</b>						
Depoziti i dospjele neizmirene vanbilansne obaveze	107,056	7,883	29,137	22,567	162	166,805
Obaveze po kreditima	-	-	6	76	15,525	15,607
Ostale obaveze i PVR	1,871	219	2,211	2,004	278	6,583
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>108,927</b>	<b>8,102</b>	<b>31,354</b>	<b>24,647</b>	<b>15,965</b>	<b>188,995</b>
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2020. godine	(18,672)	4,602	(2,185)	16,382	8,388	
- 31. decembra 2019. godine	765	(2,290)	(5,901)	14,008	4,912	

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, Banka obračunava i prati i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR), koji predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa. Na dan 31. decembra 2020. godine ovaj pokazatelj je iznosio 468%.

Na dan 31. decembra 2020. godine, pokazatelji likvidnosti su imali sljedeće vrijednosti:

**Pokazatelji:**

Opšti racio likvidnosti	1.04
Kratkoročni racio likvidnosti (do 30 dana)	0.83
Odnos kredita i depozita bez sredstava IRB	51.86%
Odnos kredita i depozita sa sredstvima IRB	47.12%

U toku 2020. godine pokazatelji likvidnosti su se kretali u propisanim okvirima.

### **29.3. Rizik promjene kamatnih stopa**

Kamatni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke uslijed promjena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Banka je izložena kamatnom riziku u slučaju postojanja ročne neusklađenosti između njene kamatonosne aktive i pasive sa fiksnim kamatnim stopama, kao i u slučaju postojanja neusklađenosti datuma ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa kamatonosne aktive i pasive sa promjenljivim kamatnim stopama.

U tabeli u nastavku prikazana je izloženost Banke riziku od promjene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2020. godine.

## Tradicija i kvalitet

---

U hiljadama KM

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekama- tonosno	Ukupno
<b>AKTIVA</b>							
Novčana sredstva i sredstva kod							
Centralne banke	5,792	-	63,095	-	-	8,570	77,457
Krediti i plasmani bankama	7,840	-	-	-	-	550	8,390
Krediti i plasmani komitentima	1,814	19,477	23,045	26,260	12,243	3,962	86,801
Hartije od vrijednosti	-	4,995	6,017	4,950	5,194	-	21,156
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	3,705	3,705
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>15,446</b>	<b>24,472</b>	<b>92,157</b>	<b>31,210</b>	<b>17,437</b>	<b>16,787</b>	<b>197,509</b>
<b>PASIVA</b>							
Sredstva po viđenju	756	-	100,995	-	-	1,892	103,643
Oročeni depoziti	2,785	7,607	29,046	21,835	162	1,727	63,162
Krediti	149	9,803	565	2,012	3,078	-	15,607
Ostale obaveze i PVR	-	-	-	-	-	6,583	6,583
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>3,690</b>	<b>17,410</b>	<b>130,606</b>	<b>23,847</b>	<b>3,240</b>	<b>10,202</b>	<b>188,995</b>
Ročna neusklađenost na dan:							
- 31. decembra 2020. godine	11,756	7,062	(38,449)	7,363	14,197	6,585	
- 31. decembra 2019. godine	19,564	(5,762)	(35,988)	4,824	13,385	15,471	

## 29.4. Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promjene deviznog kursa.

Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Devizni rizik se izražava i mjeri ukupnom neto otvorenom deviznom pozicijom. Neto otvorena devizna pozicija u svakoj valuti pojedinačno i neto otvorena poziciju u zlatu je zbir sledećih elemenata:

- neto spot pozicije, koja predstavlja razliku između devizne imovine i deviznih obaveza u određenoj valuti, odnosno razliku između imovine i obaveza u zlatu;
- neto forward pozicije, koja predstavlja razliku između svih iznosa koji će biti primljeni i svih koji će biti plaćeni po osnovu valutnih forward ugovora, uključujući i valutne fjučers ugovore (ili fjučers ugovore na zlato) i hipotetički iznos iz valutnih svopova koji nije uključen u spot poziciju;
- neopozivih garancija, nepokrivenih akreditiva i sličnih vanbilansnih stavki na osnovu kojih je izvesno da će banka da izvrši plaćanje a verovatno je da ta sredstva neće moći da nadoknadi;
- neto delta (ili na delta koeficijentu zasnovanog) ekvivalenta svih valutnih opcija i opcija na zlato; i
- tržišne vrednosti opcija koje nisu ni valutne opcije ni opcije na zlato a čiji je predmet ugovora iskazan u stranoj valuti.

Devizna imovina i devizne obaveze podrazumijevaju, pored imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti i imovinu i obaveze iskazane u KM koje su indeksirane valutnom klauzulom.

U tabeli u nastavku dat je pregled devizne imovine i deviznih obaveza, kao i otvorena neto devizna pozicija na dan 31. decembra 2020. godine.

## Tradicija i kvalitet

---



---

Pozicija	EUR	USD	Ostale valute kratka pozicija	CHF	Ostale valute duga pozicija	Zlato	Ukupno
Imovina	92,894	2,837	4	4,347	727	53	100,862
Obaveze	93,510	2,893	22	4,300	173	-	100,898
Neto spot pozicija	-	-	-	-	-	-	-
Neto forward pozicija	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kratka pozicija</b>	<b>616</b>	<b>56</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>690</b>
Izražena u %	<b>3%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3%</b>
<b>Duga pozicija</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>554</b>	<b>53</b>	<b>53</b>
Izražena u %	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>3%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku, odnosno neto deviznu poziciju na dan 31. decembra 2020. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po knjigovodstvenim vrednostima.

	U hiljadama KM				
	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u KM
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	7,478	247	796	8,521	68,936 77,457
Hartije od vrednosti	9,388	-	-	9,388	11,768 21,156
Krediti i plasmani bankama	1,430	4,100	2,823	8,353	37 8,390
Krediti i plasmani komitentima	74,371	-	-	74,371	12,430 86,801
Udeli (učešća)	-	-	-	-	412 412
Ostala sredstva	227	-	2	229	3,476 3,705
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>92,894</b>	<b>4,347</b>	<b>3,621</b>	<b>100,862</b>	<b>97,059 197,921</b>
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	3,923 3,923
Depoziti klijentima	92,514	4,299	3,083	99,897	62,985 162,882
Obaveze po kreditima	-	-	-	-	15,607 15,607
Ostale obaveze i PVR	996	1	5	1,003	5,580 6,583
Ukupno obaveze	<b>93,510</b>	<b>4,300</b>	<b>3,088</b>	<b>100,900</b>	<b>88,095 188,995</b>
<b>Devizna neuskladenost na dan:</b>					
- 31. decembra 2020. godine	616	47	533	38	
- 31. decembra 2019. godine	408	773	1,266	1,266	

## Tradicija i kvalitet

---

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. godine, kao i pokazatelj adekvatnosti kapitala:

	U hiljadama KM	
	01.01.- 31.12.2020.	01.01.- 31.12.2019.
<b>REGULATORNI KAPITAL</b>		
Osnovni kapital	17,682	18,674
Redovni osnovni kapital	16,641	18,674
	10,641	17,214
<b>INSTRUMENTI KAPITALA KOJI SE PRIZNAJU KAO REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	17,832	17,832
<b>INSTRUMENTI KAPITALA KOJI SE PRIZNAJU KAO DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	6,000	6,000
 <i>Dobit/(Gubitak)</i>	(6,778)	(240)
<i>Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreza</i>	(475)	(379)
<i>Ostale rezerve</i>	6	-
<i>Ostali ukupni rezultat</i>	57	-
<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>1,041</b>	-
Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbitak od dodatnog osnovnog kapitala)	-	(4,540)
 <b>RIZIČNA AKTIVA – RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI</b>		
Izloženost kreditnom riziku	83,264	85,561
Izloženost operativnom riziku	15,855	19,052
Izloženost deviznom riziku	1,116	3,146
 <b>UKUPNO (2)</b>	<b>100,235</b>	<b>107,759</b>
 <b>STOPA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>10.62%</b>	<b>15.97%</b>
<b>STOPA OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>16.60%</b>	<b>17.33%</b>
<b>STOPA REGULATORNOG KAPITALA</b>	<b>17.64%</b>	<b>17.33%</b>

Na dan 31. decembra 2020. godine regulatorni kapital Banke iznosi 17,682 hiljade KM i viši je od propisanog minimuma od 15 miliona KM.

Stopa regulatornog kapitala Banke na dan 31. decembra 2020. godine iznosi 17.64% i viša je od regulatorno propisanog minimuma od 12%, kao i od minimalno propisanog za Banku od strane ABRS koji iznosi 15%.

Odbitne stavke od kapitala čine priznati gubitak umanjen za zadržanu dobit iz prethodnih godina i ostala nematerijalna imovina.

## **29.6. Pokazatelji poslovanja Banke – usaglašenost sa zakonskim pokazateljima**

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Agencije za bankarstvo republike Srpske na osnovu navedenog Zakona.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2020. godine bili su slijedeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
1. Regulatorni kapital 15 miliona KM	Minimum 17,682 hilj. KM	
2. Stopa regulatornog kapitala	Minimum 12%	17.64%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 40% kapitala	47%
4. Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	Maksimum 25% kapitala	19%
5. Najveći dopušteni iznos kreditnih potraživanja koji nije obezbijeđen kolateralom prema jednom licu ili grupi povezanih lica	Maksimum 15% kapitala	14%
6. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 30% kapitala	0%

Pokazatelj odnosa stalne imovine i regulatornog kapitala koji na dan 31. decembra 2020. godine iznosi 47%, nije bio usaglašen sa propisanim limitom ABRS (40%), međutim značajno je smanjen u odnosu na kraj 2019. godine (kada je iznosi 65%).

### 29.7. Pravična (fer) vrijednost finansijskih sredstava i obaveza

Tehnike procjene uključuju neto sadašnju vrijednost i modele diskontovanog gotovinskog toka, upoređivanje sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cijena i druge modele procjene.

Prepostavke i inputi korišćeni u tehnika- ma procjene uključuju oslobođenje rizika i benčmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u pro- ceni diskontne stope, cijene obveznica i vlasničkih hartija, devizne kurseve, kapital i kapitalom indeksirane cijene i očekivane oscilacije cijena i korelacije.

Tri široko korišćene tehnike procjene su tržišni pristup, troškovni pristup i prihodni pristup. U nekim slučajevima jedna tehnika procjene će biti dovoljna, u drugim slučajevima, primjena više metoda procjene će biti potrebna da se primijeni.

Ako se koriste višestruke metode procjene vrijednosti za mjerjenje fer vrijednosti, rezultat će biti procijenjen uzimajući u obzir logiku raspona vrijednosti indikovanu datim rezultatom. Fer vrijednost je tačka u okviru raspona koja je najreprezentativnija za fer vrijednost u datim uslovima.

Inputi za tehnike procjene vrijednosti logično predstavljaju tržišna očekivanja i mjerjenja faktora rizika-povraćaja inher- entnih finansijskom instrumentu. Banka formira tehnike procjene vrijednosti i testira njihovu validnost koristeći cijene tekućih transakcija na tržištu koje se mogu uočiti za isti instrument ili druge raspoložive tržišne podatke koji se mogu primjeniti.

Najbolji dokaz fer vrijednosti prilikom početnog priznavanja je cijena transakcije, ukoliko fer vrijednost datog instrumen- ta nije utvrđena poređenjem sa drugim tekućim tržišnim transakcijama koje se uočavaju za dati instrument.

Banka mjeri fer vrijednost pomoću sl- jedeće hijerarhije fer vrijednosti koja odražava značaj inputa koji se koriste u izradi mjerjenja:

- **Nivo 1:** Kotirane tržišne cijene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičan instrument.
- **Nivo 2:** Tehnike procjene koje se temelje na uočljivim inputima koji ne predstavljaju kotirane cene iz nivoa 1, bilo direktno (tj. kao cijene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cijena). Ova kategorija uključuje instrumente koji su vrednovani korišćenjem: kotirane tržišne cijene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cijene za iste ili slične instrumente na tržišta koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procjene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka.
- **Nivo 3:** Tehnike procjene koje koriste značajne neuočljive inpute. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gdje tehnika vrednovanja uključuje inpute nebazirane na uočljivim podacima i neuočljivi inputi imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cijena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (HOV) koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz BU HOV koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat, i preostali manji deo čine akcije - banaka i preduzeća je zasnovana na kotiranim tržišnim cijenama na dan bilansa stanja.

Ovi instrumenti su uključeni u nivo 1 hijerarhije odmjeravanja fer vrijednosti.

Kako se državne obveznice ne kotiraju na Berzi za potrebe utvrđivanja tržišne vrijednosti koristi se kamatna stopa koja se određuje primjenom metoda interpolacije kamatnih stope na sekundarnom/primarnom tržištu za hartije približne ročnosti (od dana bilansiranja do roka dospijeća). Primjenom tako dobijene kamatne stope izračunava se tržišna vrijednost državnih hartija od vrijednosti.

Tržišno usklađivanje državnih hartija od vrijednosti vrši se kvartalno i razvrstane su u Bankarsku knjigu kao dužničke hartije koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat.

Banka je izvršila analizu fer vrijednosti finansijskih sredstava i obaveza i utvrdila da one ne odstupaju od knjigovodstvenih

# 30. Potencijalne i preuzete obaveze

## (a) Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskeih sporova. Ukupno procjenjeni iznos tužbenih zahteva iznosi 265 hiljada KM (31. decembar 2019. godine: 41 hiljada KM).

Prema proceni Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu i advokata Banke očekuje se pozitivan ishod za većinu sporova. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 24. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2020. godine, Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proistekći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od 35 hiljada KM (31. decembar 2019. godine: 41 hiljada KM).

Pored prethodno navedenog, pokrenut je spor protiv Banke po tužbi jednog fizičkog lica za naknadu štete, uz napomenu da je u predmetnom sporu u prvostepenom postupku odlučeno u korist Banke.

## (b) Poreski rizici

Obzirom da Banka posluje na teritoriji RS i Brčko Distrikta BiH u obavezi je da primjenjuje zakone iz oblasti poreza koji važe u obje jurisdikcije. Porezi koji se plaćaju obuhvataju porez na dobit i porez na dohodak. U regulativi koja se primjenjuje u poreskim jurisdikcijama postoji različitost u primjeni.

U skladu sa Zakonom o Poreskoj upravi RS, period zastarjelosti poreskih obaveza je pet godina, što znači da poreske vlasti imaju pravo da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala, Iz tog razloga transakcije koje se odnose na obračune i plaćanja obaveza po porezima mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Banci može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata, Ove činjenice utiču da je poreski rizik u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu značajniji od onih u zemljama sa razvijenim poreskim sistemom.

## **31. Efekti globalne krize uzrokovane pandemijom COVID-19**

Globalni izazov u 2020. godini je izbijanje pandemije korona virusa (Covid-19), čija je ekspanzija širom svijeta imala negativan uticaj na svjetsku ekonomiju. U Republici Srpskoj je preduzet niz mera za prevenciju širenja virusa (kao što su ograničenja putovanja, mere karantina, sanitарне mere, vakcinacija), kao i za ublažavanje negativnog uticaja na privredu u pogledu ponude i tražnje putem raznih fiskalnih mera i državne pomoći.

Ubrzo po izbijanju pandemije Covid-19, ABRS je donijela Odluku o privremenim mjerama za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem Covid-19 koje se odnose na:

- odobravanje olakšica klijentima banke koji su direktno ili indirektno pogodjeni negativnim efektima
- posebna pravila koja se odnose na upravljanje kreditnim rizikom, koje banka primjenjuje u slučaju da odobri posebne mjere klijentu i

mjere sa ciljem očuvanja kapitala banke.

Banka je tokom 2020. godine odobravala klijentima propisane olakšice u skladu sa Odlukom o provremenim mjerama ABRS, u cilju prevazilaženja problema i poteškoća u redovnom servisiranju obaveza.

Prema Odluci ABRS banke su mogle primati zahtjeve klijenata za odobravanje posebnih mjeru do 31. decembra 2020. godine.

Rukovodstvo Banke ulaže napore da obezbedi kontinuitet poslovnih aktivnosti sa ciljem smanjenja mogućih negativnih efekata na poslovanje proisteklih po osnovu Odluke o privremenim mjerama.

I pored otežanih okolnosti, kao što se može sagledati iz ostvarenih rezultata poslovanja u 2020. godini, uticaj krize prouzrokovane pandemijom Covid-19 nije se značajno negativno odrazio na poslovanje Banke. Iako je zabeleženo značajno smanjenje prihoda od kamata i naknada, ono je delimično kompenzovano smanjenjem rashoda od kamata, kao i efektom prodaje stalne imovine u 2020. godini. Banka je u 2020. godini stabilno poslovala.

Sa stanovišta uticaja na finansijski rezultat i profitabilnost poslovanja, rukovodstvo ne očekuje značajnije smanjenje kreditne aktivnosti i prihoda u 2021. godini, jer su očekivanja da će u narednom periodu doći do usporavanja pandemije, što će omogućiti normalizaciju života građana i poslovanja privrednih subjekata, kao i stabilizaciju ekonomskih prilika i privrednih kretanja.

## 32. Događaji nakon datuma izveštajnog perioda

Set finansijskih izvještaja za 2020.godinu je predat u APIF u zakonskom roku. Nakon dana bilansa, u obrascu tokovi gotovine primjećena je tehnička greška koja je korigovana u priloženom obrascu izvještaj o tokovima gotovine.

Takođe, značajan događaj nakon dana bilansa je i to što je Banka sa 31. martom 2021. godine prodala manji dio fiksne imovine kao i veći dio materijalne aktive stečene u sudskom postupku. Efekat prodate imovine je iskazan u bilansu uspjeha (povećanje prihoda) u iznosu od 1,511 hiljada KM.

Izuzev prethodno navedenog, nije bilo drugih značajnih događaja nakon datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali objelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke.

### 33. Devizni kursevi

Zvanični kursevi koji su korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. godine u funkcionalnu valutu (BAM), za pojedine glavne strane valute su:

EUR	1.95583	1.95583
USD	1.592566	1.747994
CHF	1.801446	1.799126

Bijeljina, 16. april 2021. godine

*J. Marković*  
Jadranka Marković  
lice sa licencom

*A. Đurica*  
Andrej Đurica  
Direktor Sekora za finansije,  
računovodstvo i izvještavanje

*D. Vuklišević*  
Dejan Vuklišević  
Predsjednik Uprave



**Finansijski izvještaj Banke shodno Zakonu o računovodstvu i reviziji  
Republike Srpske - BILANS STANJA (IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU)  
NA DAN 31. DECEMBRA 2020. GODINE -AKTIVA**

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ текуће године			Извес претходне године (почетно стање)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВА</b>					
	<b>А. ТЕКУЋА СРЕДСТВА</b>					
	<b>(002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)</b>					
00, 03, 05, 07 и 09	1. Готовина, готовински еквиваленти, злато и потраживања из оперативног пословања (003 до 007)	0 0 1	220,150,752	21,343,038	198,807,714	176,381,883
000 до 009	а) Готовина и готовински еквиваленти у домаћој валути	0 0 2	24,049,023	408,633	23,640,390	34,920,188
030 до 039	б) Остала потраживања у домаћој валути	0 0 4	2,910,948	210,450	2,700,498	2,630,496
050 до 059	в) Готовина и готовински еквиваленти у страној валути	0 0 5	15,079,288	91,626	14,987,662	27,658,170
070 и 071	г) Злато и остали племенити метали	0 0 6	52,663		52,663	41,998
090 до 099	д) Остала потраживања у странијој валути	0 0 7	174,495	106,557	67,938	41,231
01 и 06	2. Депозити и кредити у домаћој и странијој валути (009 + 010)	0 0 8	63,158,164	63,158	63,095,006	42,808,941
010 до 019	а) Депозити и кредити у домаћој валути	0 0 9	63,158,164	63,158	63,095,006	42,808,941
060 до 069	б) Депозити и кредити у странијој валути	0 1 0				
02 и 08	3. Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања (012 + 013)	0 1 1	6,577,751	6,288,217	289,534	300,944
020 до 029	а) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у домаћој валути	0 1 2	6,577,282	6,288,217	289,065	300,671
080 до 089	б) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у странијој валути	0 1 3	469		469	273
10,11 и 20	4. Дати кредити и депозити (015 до 017)	0 1 4	72,817,160	3,040,116	69,777,044	61,293,618
100 до 109	а) Дати кредити и депозити у домаћој валути	0 1 5	12,033,514	277,224	11,756,290	17,434,042
112 до 119	б) Дати кредити и депозити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0 1 6	58,930,618	2,753,626	56,176,992	43,574,455
200 до 209	в) Дати кредити и депозити у странијој валути	0 1 7	1,853,028	9,266	1,843,762	285,121
12,13 и 22	5. Хартије од вредности (019 до 021)	0 1 8	21,599,384	32,138	21,567,246	10,855,658
120 до 129	а) ХОВ у домаћој валути	0 1 9	12,166,309	22,688	12,143,621	9,839,827
130 до 139	б) ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0 2 0	9,429,897	9,450	9,420,447	1,012,661
220 до 229	в) ХОВ у странијој валути	0 2 1	3,178		3,178	3,170
15 до 19, 28 и 29	6. Остали плацмани и АВР (023 до 029)	0 2 2	28,392,734	9,395,457	18,997,277	22,324,254
150 до 159	а) Остали плацмани у домаћој валути	0 2 3	49,557	49,557	0	33,276
160 до 169	б) Остали плацмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0 2 4				
180 до 189	в) Доспјели плацмани и текућа доспјећа дугорочних плацмана у домаћој валути	0 2 5	27,892,652	9,324,036	18,568,616	22,100,827
190 до 199	г) АВР у домаћој валути	0 2 6	445,361	21,864	423,497	190,151
250 до 259	д) Остали плацмани у странијој валути	0 2 7				
280 до 289	в) Доспјели плацмани и текућа доспјећа дугорочних плацмана у странијој валути	0 2 8				
290 до 299	е) АВР у странијој валути	0 2 9	5,164		5,164	
320 до 325, дно 329	7. Залихи	0 3 0	141,398	5,881	135,517	265,724
350	8. Стапна средства намијењена продаји	0 3 1	3,415,138	2,109,438	1,305,700	3,612,556
351	9. Средства пословања које се обуставља	0 3 2				
352 и 359	10. Остале средства	0 3 3				
360 и 369	11. Акционарни парези на додату вриједност	0 3 4				
30	<b>Б. СТАНА СРЕДСТВА (036+041+047)</b>	0 3 5	14,272,425	5,233,558	9,038,867	12,817,358
300 до 303, 306, дно 309	1. Основна средства и улагања у непретине (037 до 040)	0 3 6	12,900,657	4,479,472	8,421,185	12,198,876
304, дно 309	а) Основна средства у власништву банке	0 3 7	7,873,277	3,897,226	3,976,051	8,403,125
305, дно 309	б) Улагања у непретине	0 3 8	2,003,075		2,003,075	2,606,170
307 и 308	в) Основна средства узета у финансијски лизинг	0 3 9	2,421,343	582,246	1,839,097	860,131
31	г) Аванс и основна средства у припреми	0 4 0	602,962		602,962	329,450
310	2. Нематеријална средства (042 до 046)	0 4 1	1,229,016	754,086	474,930	378,693
311, дно 319	а) Goodwill	0 4 2				0
	б) Улагања у развој	0 4 3				378,693
314, дно 319	в) Нематеријална средства узета у финансијски лизинг	0 4 4				0
312, 313, дно 319	г) Остале нематеријалне средства	0 4 5	1,199,762	754,086	445,676	
317 и 318	д) Аванс и нематеријална средства у припреми	0 4 6	29,254		29,254	
37	3. Одложена пореска средства	0 4 7	142,752		142,752	239,789
	<b>В. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+035)</b>	0 4 8	234,423,177	26,576,596	207,846,581	189,199,241
90 до 93	<b>Г. ВАНДИЛАНСНА АКТИВА</b>	0 4 9	16,507,064		16,507,064	13,478,253
	<b>Д. УКУПНА АКТИВА (048+049)</b>	0 5 0	250,930,241	26,576,596	224,353,645	202,677,494

**Finansijski izvještaj Banke shodno Zakonu o računovodstvu i reviziji  
Republike Srpske - BILANS STANJA (IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU)  
NA DAN 31. DECEMBRA 2020. GODINE -PASIVA**

Група рачуна	П О З И Ц И Ј А	Ознака за АОП			Износ на дан биљанса текуће године	Износ претходне године (почетно стање)
		1	2	3	4	5
	<b>ПАСИВА</b>				189,277,550	164,010,119
	<b>А. ОБАВЕЗЕ (102+106+109+113)</b>	1	0	1		
40, 41 и 50	1. Обавезе по основу депозита и кредита (103 до 105)	1	0	2	182,479,503	159,483,607
400 до 409	а) Обавезе по основу кредити и депозита у домаћој валути	1	0	3	82,549,394	60,501,301
411 до 419	б) Обавезе по основу кредити и депозита са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	1	0	4	34,686,841	34,287,871
500 до 509	в) Обавезе по основу кредити и депозита у страној валути	1	0	5	65,243,268	64,694,435
42 и 52	2. Обавезе за камату и накнаду (107+108)	1	0	6	135,582	95,267
420 до 422	а) Обавезе за камату и накнаду у домаћој валути	1	0	7	116,939	66,414
520 и 522	б) Обавезе за камату и накнаду у страној валути	1	0	8	18,643	28,853
43, 44 и 53	3. Обавезе по основу ХОВ (110 до 112)	1	0	9	0	0
430 до 433	а) Обавезе по основу ХОВ у домаћој валути	1	1	0	0	0
	б) Обавезе по основу ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	1	1	1	0	0
440 до 442	в) Обавезе по основу ХОВ у страној валути	1	1	2	0	0
530 до 532					6,662,465	4,431,245
45 до 49, 55, 58 и 59	4. Остале обавезе и ПВР (114 до 124)	1	1	3		
450 и 451	а) Обавезе по основу зарада и накнада зарада	1	1	4	0	438
454, 455, 460 до 464, 466 до 469	б) Остале обавезе у домаћој валути, осим обавеза за порезе и доприносе	1	1	5	2,663,923	1,394,644
	в) Обавезе за порезе и доприносе, осим текућих и одложених обавеза за порез на добит	1	1	6	138,959	65,834
452 и 453, 476, 477	г) Обавезе за порез на добит	1	1	7		
465	д) Одложене пореске обавезе	1	1	8		
470 до 474	е) Резервисања	1	1	9	283,160	371,953
480 до 486	е) ПВР у домаћој валути	1	2	0	2,661,168	1,632,801
	ж) Обавезе по основу комисионих послова, средстава намјењених продaji, средстава пословања које се обуставља, субординираних обавеза и текућа досpiјеђена обавеза	1	2	1		
490 до 499	з) Остале обавезе у страној валути	1	2	2	71,836	39,446
580 до 585	и) ПВР у страној валути	1	2	3	843,419	926,129
	ј) Обавезе по основу комисионих послова, досpiјелих и субординираних обавеза и текућа досpiјеђена у страној валути	1	2	4		
<b>Б. КАПИТАЛ (126+132+138+142-148)</b>		1	2	5	18,569,031	25,189,122
80	1. Основни капитал (127+128+129-130-131)	1	2	6	23,832,313	23,832,313
800	а) Акцијски капитал	1	2	7	23,832,313	23,832,313
801	б) Остале облици капитала	1	2	8		
802	в) Емисиона премија	1	2	9		
803	г) Уписани и неукупљени акцијски капитал	1	3	0		
804	д) Откупљене сопствене акције	1	3	1		
81	2. Резерве из добити и пренесене резерве (133 до 137)	1	3	2	5,570	0
810	а) Резерве из добити	1	3	3	5,570	
811	б) Остале резерве	1	3	4		0
812	в) Посебне резерве за процијењене губитке	1	3	5	0	0
814	д) Резерве за опште банкарске ризике	1	3	6		
818	е) Пренесене резерве (курсне разлике)	1	3	7		
82	3. Ревалоризационе резерве (139 до 142)	1	3	8	726,304	1,245,405
820	а) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава и нематеријалних улагања	1	3	9	669,504	1,245,405
	б) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности хартија од вриједности	1	4	0	56,800	
821	в) Ревалоризационе резерве по осталим основама	1	4	1		
823	г) Актуарски добити и губици у капиталу	1	4	2		
83	4. Добитак (144 до 148)	1	4	3	-5,861,221	351,173
830	а) Добитак текуће године	1	4	4	190,558	351,173
831	б) Нераспоређени добитак из ранијих година	1	4	5	-6,051,779	
832	в) Вишак прихода над расходима текуће године	1	4	6		
	г) Нераспоређени вишак прихода над расходима из претходних година	1	4	7		
833	д) Задржана зарада	1	4	8	0	0
84	5. Губитак (150 + 151)	1	4	9	133,935	239,769
840	а) Губитак текуће године	1	5	0		
841	б) Губитак из ранијих година	1	5	1	133,935	239,769
	<b>В. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+125)</b>	1	5	2	<b>207,846,581</b>	<b>189,199,241</b>
95 до 98	<b>Г. ВАНДИЛАНСНА ПАСИВА</b>	1	5	3	16,507,064	13,478,253
	<b>Д. УКУПНА ПАСИВА (152 + 153)</b>	1	5	4	<b>224,353,645</b>	<b>202,677,494</b>

Napomene uz finansijske izveštaje

**Finansijski izvještaj Banke shodno Zakonu o računovodstvu i reviziji  
Republike Srpske - BILANS USPJEHA (IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU)  
ZA PERIOD OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2020. GODINE**

Група Рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОИ	ИЗНОС	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
	А. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА			
70	1. Приходи од камата (202 до 204)	2 0 1	5,289,019	6,169,947
700, 701 и 702	а) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ у домаћој валути	2 0 2	1,499,559	1,404,410
703, 704 и 705	б) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ са уговореном заштитом од ризика	2 0 3	3,784,076	4,754,776
706, 707 и 708	в) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ у страној валути	2 0 4	5,384	10,761
60	2. Расходи камата (206 до 208)	2 0 5	1,656,635	1,844,818
600, 601 и 602	а) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ у домаћој валути	2 0 6	539,101	581,537
603, 604 и 605	б) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ са уговореном заштитом од ризика	2 0 7	198,700	110,366
606, 607 и 608	в) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ у страној валути	2 0 8	918,834	1,152,915
	3. Нето приходи од камата (201-205)	2 0 9	3,632,384	4,325,129
	4. Нето расходи камата (205-201)	2 1 0		
71	5. Приходи од накнада и провизија (212 до 214)	2 1 1	4,661,836	5,079,762
710 и 711	а) Приходи од услуга платног промета	2 1 2	2,634,715	2,903,811
712 и 713	б) Приходи од провизија	2 1 3	1,011,648	1,175,689
718 и 719	в) Приходи од осталих накнада	2 1 4	1,015,473	1,000,262
61	6. Расходи од накнада и провизија (216 do 218)	2 1 5	937,484	932,745
610 и 611	а) Расходи накнада и провизија у домаћој валути	2 1 6	512,380	459,521
615 и 616	б) Расходи накнада и провизија у страној валути	2 1 7	151,402	194,940
617	в) Расходи осталих накнада и провизија	2 1 8	273,702	278,284
	7. Нето приходи по основу накнада и провизија (211-215)	2 1 9	3,724,352	4,147,017
	8. Нето расходи по основу накнада и провизија (215-211)	2 2 0		
72	9. Добици по основу продаје ХОВ и удеља (222 до 225)	2 2 1	5,980	0
720	а) Добици по основу продаје ХОВ по фер вриједности кроз биланс успјеха	2 2 2	0	0
721	б) Добици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	2 2 3	0	0
722	в) Добици по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспијећа	2 2 4	5,980	
723	г) Добици по основу продаје удеља (учешћа)	2 2 5	0	0
62	10. Губици по основу продаје ХОВ и удеља (227 до 230)	2 2 6	0	0
620	а) Губици по основу продаје ХОВ по фер вриједности кроз биланс успјеха	2 2 7	0	0
621	б) Губици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	2 2 8	0	0
622	в) Губици по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспијећа	2 2 9	0	0
623	г) Губици по основу продаје удеља (учешћа)	2 3 0	0	0
	11. Нето добици по основу продаје ХОВ и удеља (учешћа) (221-226)	2 3 1	5,980	0
	12. Нето губици по основу продаје ХОВ и удеља (учешћа) (226-221)	2 3 2		
	13. ДОБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА (201+211+221-205-215-226)	2 3 3	7,362,716	8,472,146
	14. ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА (205+215+226-201-211-221)	2 3 4		
74 и 76	Б. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	1. Приходи из оперативног пословања (236 до 241)	2 3 5	7,394,668	16,898,755

**Finansijski izvještaj Banke shodno Zakonu o računovodstvu i reviziji  
Republike Srpske - BILANS USPJEHA (IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU)  
ZA PERIOD OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2020. GODINE- Nastavak**

740	а) Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	2	3	6	6,928,918	16,606,910
741	б) Приходи од укидања резервисања за ванбилиансне позиције	2	3	7	118,358	258,687
742	в) Приходи од укидања резервисања за обавезе	2	3	8	347,392	28,656
743	г) Приходи од укидања осталих резервисања	2	3	9		
760	д) Приходи по основу лизинга	2	4	0		
761	ђ) Остали приходи из оперативног пословања	2	4	1		4,502
64, 65 и 66	2. Расходи из оперативног пословања (243 до 256)	2	4	2	16,337,995	23,179,105
640	а) Расходи индиректних отписа пласмана	2	4	3	5,622,935	13,020,253
641	б) Расходи резервисања за ванбилиансне позиције	2	4	4	117,732	265,893
642	в) Расходи по основу резервисања за обавезе	2	4	5	283,493	31,962
643	г) Расходи осталих резервисања	2	4	6		
650 до 653	д) Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада	2	4	7	4,405,199	4,100,636
654	ђ) Трошкови накнада за прввремене и повремене послове	2	4	8	12,541	24,687
655	е) Остали лични расходи	2	4	9	196,592	215,526
660	ж) Трошкови материјала	2	5	0	530,051	433,029
661	з) Трошкови производних услуга	2	5	1	747,491	753,918
662	и) Трошкови амортизације	2	5	2	1,914,693	1,820,622
663	ј) Расходи по основу лизинга	2	5	3		
664	к) Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	2	5	4	2,061,734	2,147,967
665	л) Трошкови по основу пореза и доприноса	2	5	5	223,437	221,778
666	љ) Остали трошкови	2	5	6	222,097	142,834
	3. ДОБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (235-242)	2	5	7		0
	4. ГУБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (242-235)	2	5	8	8,943,327	6,280,350
	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
77	1. Остали приходи (260 до 266)	2	5	9	2,512,356	1,121,730
770	а) Приходи од наплаћених отписаних потраживања	2	6	0	236,636	53,580
771	б) Добиши од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	2	6	1	1,693,852	785,973
772	в) Приходи од смањења обавеза	2	6	2		
776	г) Приходи од дивиденди и учешћа	2	6	3	77,500	10,000
777	д) Вишкови	2	6	4	1,641	2,565
778	ђ) Остали приходи	2	6	5	502,727	269,612
779	е) Добиши од обустављеног пословања	2	6	6		0
67	2. Остали расходи (268 до 274)	2	6	7	859,235	3,537,499
670	а) Расходи по основу директног отписа потраживања	2	6	8	306,425	3,117,686
671	б) Губици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	2	6	9	546,487	130,251
672	в) Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	2	7	0		6,053
676	г) Мањкови	2	7	1		231
677	д) Отпис залиха	2	7	2		
678	ђ) Остали расходи	2	7	3	6,092	269,096
679	е) Губици од обустављеног пословања	2	7	4		
	3. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (259-267)	2	7	5	1,653,121	0
	4. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (267-259)	2	7	6		2,415,769
	Г. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (233+257+275-234-258-276)	2	7	7	72,510	0
	Д. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (234+258+276-233-257-275)	2	7	8		0
	В. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА					
73 и 78	1. Приходи од промјене вриједности имовине и обавеза (280 до 284)	2	7	9	1,706,881	1,659,479
730	а) Приходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања	2	8	0		0
731	б) Приходи по основу промјене вриједности ХОВ	2	8	1		0
732	в) Приходи по основу промјене вриједности обавеза	2	8	2		0
733	г) Приходи од промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних средстава	2	8	3	58,563	55,030
780	д) Приходи од позитивних курсних разлика	2	8	4	1,648,318	1,604,449
63 и 68	2. Расходи од промјене вриједности имовине и обавеза (286 до 290)	2	8	5	1,549,608	1,379,836

**Finansijski izvještaj Banke shodno Zakonu o računovodstvu i reviziji  
Republike Srpske - BILANS USPJEHA (IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU)  
ZA PERIOD OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2020. GODINE - Nastavak**

630	а) Расходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања	2	8	6		
631	б) Расходи по основу промјене вриједности ХОВ	2	8	7	0	0
632	в) Расходи по основу промјене вриједности обавеза	2	8	8		
633	г) Расходи по основу промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних улагања	2	8	9		8,251
680	д) Расходи по основу негативних курсних разлика	2	9	0	1,549,608	1,371,585
	<b>Е. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ</b>					
	<b>ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (279-285)</b>	2	9	1	157,273	279,643
	<b>Ж. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ</b>					
	<b>ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (285-279)</b>	2	9	2	0	
	<b>И. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>					
	1. Добитак прије опорезивања (277+291-278-292)	2	9	3	229,783	55,670
	2. Губитак прије опорезивања (278+292-277-291)	2	9	4	0	
	<b>Ј. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ</b>					
850	1. Порез на добит	2	9	5	39,225	31,311
851	2. Добитак по основу повећања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	9	6		20
852	3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и повећања одложених пореских обавеза	2	9	7		
	<b>К. НЕТО ДОБИТАК И ГУБИТАК</b>					
83	1. Нето добитак текуће године (293+296-295-297) или (296-294-295-297)	2	9	8	190,558	24,379
84	2. Нето губитак текуће године (294+295+297-296) или (295+297-293-296)	2	9	9	0	
	<b>Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ</b>					
	1. Добици утврђени директно у капиталу (301 до 306)	3	0	0	-519,101	-148,356
	а) Добици по основу смањења ревалоризационих резерви на основним средствима и нематеријалним улагањима	3	0	1	-575,901	-148,356
	б) Добици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	3	0	2		
	в) Добици по основу превођења финансијских изјавеџитара иностраних пословаша	3	0	3		
	г) Актуарски добици од планова дефинисаних примања	3	0	4		
	д) Ефективни дно добитака по основу запшите од ризика готовинских токова	3	0	5		
	е) Остали добици утврђени директно у капиталу	3	0	6	56,800	
	2. Губици утврђени директно у капиталу (308 до 312)	3	0	7		
	а) Губици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	3	0	8		
	б) Губици по основу превођења финансијских изјавеџитара иностраних пословаша	3	0	9		
	в) Актуарски губици од планова дефинисаних примања	3	1	0		
	г) Ефективни дно губитака по основу запшите од ризика готовинских токова	3	1	1		
	д) Остали губици утврђени директно у капиталу	3	1	2		
	<b>Љ. НЕТО ДОБИЦИ ИЛИ НЕТО ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ОСТАЛОГ УКУПНОГ РЕЗУЛТАТА У ПЕРИОДУ (299 – 306) или (306 – 299)</b>	3	1	3	-519,101	-148,356
	<b>Н. ПОРЕЗ НА ДОБИТ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ</b>	3	1	4	0	
	<b>Њ. ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ У ПЕРИОДУ (313 ± 314)</b>	3	1	5	-519,101	-148,356
	<b>О. УКУПАН РЕЗУЛТАТ ЗА ОБРАЧУНСКИ ПЕРИОД</b>					
	1. Укупан нето добитак у обрачунском периоду (298 ± 315)	3	1	6	0	
	2. Укупан нето губитак у обрачунском периоду (299 ± 315)	3	1	7	385,343	123,977
	Дио нето добити/губитка који припада већинским власницима	3	1	8		
	Дио нето добити/губитка који припада мањинским власницима	3	1	9		
	Обична зарада по акцији	3	2	0		
	Разријеђена зарада по акцији	3	2	1		
	Просјечан број запослених на основу часова рада	3	2	2	193	185
	Просјечан број запослених на основу стања на крају периода	3	2	3	193	183

**Finansijski izvještaj Banke shodno Zakonu o računovodstvu i reviziji  
Republike Srpske – IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU ZA PERIOD  
KOJI SE ZAVRŠAVA NA DAN 31. DECEMBRA 2020. GODINE**

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА							<b>МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС</b>	<b>УКУНИИ КАПИТАЛ</b>
	Ознака за АОП	Акцијски капитал и уделни у друштву са ограничном одговорношћу	Ревалоризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38)	Нереализовани добитци/ губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве (емисиона премија, законске и стагутарне резерве, заштита готовинских токова)	Акумулисани нераспоредени добитак / непокриени губитак	УКУПНО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Станje на дан 01.01.2019 год.	901	25,744,179	1,393,761	0	2,883	-8,914,751	18,226,072	0	18,226,072
2. Ефекти промјена у рачунов. политикама	902								
3. Ефекти исправке грешака	903								
Поново исказано станje на дан 01.01.2019 01.01.2019 год. (901 ± 902 ± 903)	904	25,744,179	1,393,761	0	2,883	-8,914,751	18,226,072	0	18,226,072
4. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	905								
5. Нереализовани добитци/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	906								
6. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	907								
7. Нето добитак/губитак периода исказан у бизансу успеху	908					24,359	24,359		24,359
8. Нето добитци/губици периода признати директно у капиталу	909				0	87,045	87,045		87,045
9. Објављене дивиденде и други видови расподјеле добитка и покриће губитка	910	-8,911,866	-148,356		-2,883	8,914,751	-148,354		-148,354
видови повећања или смањење основног капитала	911	7,000,000					7,000,000		7,000,000
11. Станje на дан 31.12.2018G. 911)	912	23,832,313	1,245,405	0	0	111,404	25,189,122	0	25,189,122
12. Ефекти промјена у рачунов. политикама	913							0	0
13. Ефекти исправке грешака	914		0			-6,644,400	-6,644,400		-6,644,400
31.12.2018/01.01.2019. год. (912 ± 913 ± 914)	915	23,832,313	1,245,405		0	-6,532,996	18,544,722	0	18,544,722
15. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	916		-469,139			469,139	0		0
16. Нереализовани добитци/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	917			56,800			56,800		56,800
17. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	918						0		0
18. Нето добитак/губитак периода исказан у бизансу успеха	919					190,558	190,558		190,558
19. Нето добитци/губици периода признати директно у капиталу	920		-106,762			-116,287	-223,049		-223,049
20. Објављене дивиденде и други видови расподјеле добитка и покриће губитка	921	0			5,570	-5,570	0		0
видови повећања или смањење основног капитала	922	0					0		0
22. Станje на дан 30.06.2018. год. 922)	923	23,832,313	669,504	56,800	-5,570	-5,984,016	18,569,031	0	18,569,031

**Finansijski izvještaj Banke shodno Zakonu o računovodstvu i reviziji  
Republike Srpske – BILANS TOKOVA GOTOVINE ZA PERIOD  
OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2020. GODINE**

Ред ни	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа	Претходн
1	2	3	4	5
<b>1 НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>				
1	1. Примици камата, накнада и провизија по кредитима и пословима лизинга	(+)	401	9,534,000
	2. Исплате камата	(-)	402	2,059,997
	3. Напшате по кредитима који су раније били отписани (главница и камата)	(+)	403	180,504
	4. Новчане исплате запосленим и добављачима	(-)	404	10,882,519
	5. Исплате по ванбилиансним уговорима	(-)	405	
	6. Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	406	-47,309
	(Повећање) смањење у оперативној активи		407	-121,233
	7. Новчане позајмице и кредити дати клијентима и наплате истих	(+)(-)	408	-4,220,132
	8. Рачуни депозита код државних институција (прописи и монетарни захтјеви)	(+)(-)	409	0
	9. Депозити клијената	(+)(-)	410	23,418,264
	10. Плаћење пореза на добит	(-)	411	47,343
<b>А</b>	<b>Нето новчана средства из пословних активности</b>	(+)(-)	<b>412</b>	<b>15,875,468</b>
<b>2</b>	<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>			
	1. Краткорочни плаスマни финансијским институцијама	(+)(-)	413	0
	2. Примици камата	(+)	414	284,402
	3. Примици дивиденди	(+)	415	233,153
	4. Улагаша у вриједносне папире који се држе до доспијења	(-)	416	10,744,684
	5. Наплативи доспјели вриједносни папире који се држе до доспијења	(+)	417	
	6. Куповина (продала) нематеријалне активе	(+)(-)	418	-215,004
	7. Куповина (продала) материјалне активе	(+)(-)	419	5,773,451
	8. Стицање (продала) учешћа у субсидијарним лицима	(+)(-)	420	-536,306
	9. Стицање (продала) учешћа у другим повезаним предузећима	(+)(-)	421	
	10. Кредити (поврат кредита) субсидијарним лицима	(+)(-)	422	
	11. Кредити (поврат кредита) другим повезаним предузећима	(+)(-)	423	
	12. Куповина (продала) других улагања	(+)(-)	424	0
	13. Исплате по ванбилиансним уговорима	(-)	425	
	14. Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	426	
<b>Б</b>	<b>Нето новчана средства из улагачких активности</b>	(+)(-)	<b>427</b>	<b>-4,668,682</b>
<b>3</b>	<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>			
	1. Примици од издавања акција	(+)	428	7,000,000
	2. Реоткуп акција	(-)	429	
	3. Куповина властитих акција	(-)	430	
	4. Камата плаћена на позајмице	(-)	431	188,205
	5. Узете позајмице	(+)	432	2,287,311
	6. Поврат позајмица	(-)	433	2,775,224
	7. Исплата дивиденди	(-)	434	4,151,161
	8. Исплата по ванбилиансним уговорима	(-)	435	
	9. Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	436	
<b>В</b>	<b>Нето новчана средства од финансијских активности</b>	(+)(-)	<b>437</b>	<b>-676,118</b>
<b>4</b>	<b>НЕТО ПОРАСТ НС И НЕ ** (А+Б+В)</b>	(+)(-)	<b>438</b>	<b>10,530,668</b>
<b>5</b>	<b>НС И НЕ НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА</b>	(+)(-)	<b>439</b>	<b>75,209,684</b>
<b>6</b>	<b>ЕФЕКТИ ПРОМЈЕНЕ ДЕВИЗНИХ КУРСЕВА НС И НЕ</b>	(+)(-)	<b>440</b>	<b>-26,042</b>
<b>7</b>	<b>НС И НЕ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (4+5+6)</b>	(+)(-)	<b>441</b>	<b>85,714,310</b>
				<b>75,209,684</b>



The background of the image features a minimalist design composed of several overlapping triangles. These triangles are primarily colored in shades of orange and yellow, creating a sense of depth and movement. They are positioned in the lower right quadrant of the frame, with some extending towards the center.

**www.nasa-banka.com**