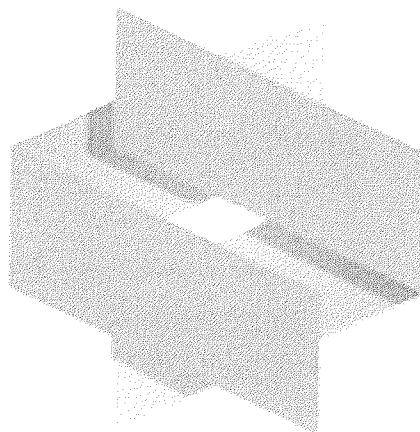


NAPOMENE UZ NEREVIDIRANE
POLUGODIŠNJE FINANSIJSKE
IZVJEŠTAJE
30. jun 2020. godine

NAŠA BANKA A.D. BIJELJINA



NAPOMENE UZ NEREVIDIRANE POLUGODIŠNJE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
Na dan 30.06.2020.godine

BILANS USPJEHA

Na dan 30. Jun 2019. godine
(U hiljadama KM)

	Napomena	30. jun 2020.	30. jun 2019.
Prihodi po osnovu kamata	3.1	2.626	3.218
Rashodi po osnovu kamata	3.2	(862)	(958)
Neto prihod po osnovu kamata	3.3	<u>1.764</u>	<u>2.260</u>
Prihodi po osnovu naknada i provizija	3.4	2.229	2.391
Rashodi po osnovu naknada i provizija	3.5	(479)	(330)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	3.5.1	<u>1.750</u>	<u>2.061</u>
Ostali prihodi iz poslovanja	3.7	298	659
Ostali rashodi iz poslovanja	3.8	(5.282)	(4.976)
Kursne razlike, neto	3.6	58	77
Rezervisanje za potencijalne gubitke, neto		<u>536</u>	<u>289</u>
Dobitak / gubitak iz poslovanja prije oporezivanja		(876)	370
Porez na dobit		<u>(34)</u>	<u>(26)</u>
Neto dobitak/ gubitak tekuće godine		<u>(910)</u>	<u>344</u>
Zarada po akciji:			
- Obična i razrijeđena zarada po akciji (u KM)		<u>-0,0382</u>	<u>0,0204</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni
dio ovih finansijskih izvještaja.

Finansijski izvještaji su usvojeni od strane rukovodstva Banke, dana 29.07.2020. godine

Potpisano u ime NAŠA BANKA A. D. BIJE LJINA:

 Predsjednik Uprave,

Ružica Janković




Direktor Sektora računovodstva i izvještavanja,


Jadranka Marković

NAPOMENE UZ NEREVIDIRANE POLUGODIŠNJE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
Na dan 30.06.2020.godine

BILANS STANJA

Na dan 30.jun 2020. godine
(U hiljadama KM)

	Napomene	30. jun 2020.	31.decembar 2019.
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	4.1	63.483	51.952
Sredstva kod drugih banaka	4.2	10.372	23.258
Plasmani drugim bankama		283	286
Kredit plasirani komitentima	4.3	103.427	96.253
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospeljeća		14.279	10.409
Nekretnine, investicione nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja	4.6	13.216	12.933
Odložena poreska sredstva		240	240
Obračunata kamata i ostala aktiva	4.4; 4.5; 4.7	14.812	19.510
Ispravka vrijednosti		(27.792)	(25.642)
Ukupna aktiva		192.320	189.199
PASIVA			
Depoziti	4.8	152.481	143.386
Obaveze po kreditima	4.9	15.199	16.095
Ostale obaveze	4.10	6.502	4.158
Obaveze za porez na dobit		0	0
Odložene poreske obaveze		0	0
Rezervisanja za sudske sporove		41	41
Rezervisanja za otpremnine- MRS 19		184	184
Rezervisanja po vanbilansnoj aktivni		95	147
Ukupne obaveze		174.502	164.011
Kapital			
Akcijski kapital	4.11	23.832	23.832
Revalorizacije rezerve		1.245	1.245
Zakonske rezerve		6	0
Neraspoređena dobit ranijih godina		240	240
Gubitak ranijih godina		134	240
Dobit/Gubitak tekuće godine		(910)	111
Zadržana dobit proteklih godina		(6.461)	0
Ukupan kapital		17.818	25.188
Ukupna pasiva		192.320	189.199
Potencijalne i ugovorene obaveze	4.12	15.661	13.478

NAPOMENE UZ NEREVIDIRANE POLUGODIŠNJE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
Na dan 30.06.2020.godine

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

Na dan 30. jun 2020. godine
(U hiljadama KM)

	Akciona -rski kapital	Revalor izacion e rezerve	Zakonske, formirane i ostale rezerve	Akumulirani dobitak/ gubitak	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2018. godine	25.744	1.394	3	(8.915)	18.226
Efekti promjene u računovodstvenim politikama	-	-	-	-	-
Efekti ispravke grešaka	-	-	-	-	-
Ponovo iskazano stanje na dan 1. januara 2019. godine	25.744	1.394	3	(8.915)	18.226
Efekti revalorizacije mat. i nematerijalne imovine	-	-	-	-	-
Nerealizovani dobitci/gubici po osn.finan.sred rasp.za prod	-	-	-	-	-
Kursne razlike po osnovu preračuna u drugu valutu	-	-	-	-	-
Neto dobitci / gubici iskazani u BU	-	-	-	264	264
Neto dobitak/gubitak priznat direktno u kapitalu	-	-	-	-153	-153
Emisija akc. kapitala i dr. vidovi povećanja kapitala	7.000	-	-	-	7.000
Dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti	(8.912)	(147)	(3)	8.915	(147)
Stanje na dan 31. decembar 2019. godine	23.832	1.247	-	111	25.190
Efekti promjena u rač politikama	-	-	-	-	-
Efekti ispravke grešaka	-	(2)	-	-	(2)
Ponovo iskazano stanje na dan 31.12.2019./01.01.2020	23.832	1.245	-	111	25.188
Efekti revalorizacije materijalne i nematerijalne imovine	-	-	-	-	-
Neto dobitci / gubici iskazani u BU	-	-	-	(876)	(876)
Neto dobitak/gubitak priznat direktno u kapitalu	(6.460)	-	-	(34)	(6.494)
Emisija akc. kapitala i dr. Vidovi povećanja kapitala	-	-	-	-	-
Objavljenj dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti	105	-	6	(111)	-
Stanje na dan 30.06.2020.god	17.477	1.245	6	(910)	17.818

NAPOMENE UZ NEREVIDIRANE POLUGODIŠNJE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
Na dan 30.06.2020.godine

BILANS TOKOVA GOTOVINE

Na dan 30. jun 2020. godine
(U hiljadama KM)

	Na dan 30. jun 2020.	Na dan 30. jun 2019.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata, naknada i provizija po kreditima	5.113	4.565
Isplata kamata	980	1.118
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	16	13
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	5.031	4.701
Primici i isplate po vanrednim stavkama	2.163	1.590
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(7.171)	5.237
Depoziti klijenata	9.095	6.943
Plaćeni porez na dobit	0	0
<i>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>3.205</u>	<u>12.529</u>
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Kratkoročni plasman finasijskim institucijama	0	0
Primici kamata	152	0
Primici dividendi	112	16
Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospeljeća	(3.869)	(6.530)
Naplative dospjeli vr. papiri	0	0
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(194)	(57)
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	239	696
Kredit i (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	0	0
Kupovina drugih ulaganja	0	0
<i>Neto odliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti</i>	<u>(3.560)</u>	<u>(5.875)</u>
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti		
Primici od izdavanja akcija	0	0
Kamata plaćena na pozajmice	95	110
Uzete pozajmice	669	1.321
Povrat pozajmica	1.564	3.067
<i>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</i>	<u>(990)</u>	<u>(1.856)</u>
Neto poveć/smanjenje novčanih sredstava	<u>(1.345)</u>	<u>4.798</u>
Novčana sredstva na početku godine	75.210	69.448
Efekti promjene deviznog kursa	<u>(10)</u>	<u>2</u>
Novčana sredstva na kraju godine	<u>73.855</u>	<u>74.248</u>
Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
- Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	63.483	49.187
- Sredstva kod drugih banaka	10.372	25.061
	<u>73.855</u>	<u>74.248</u>

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I

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.

Banka je osnovana je kao akcionarsko društvo pod nazivom Pavlović International Bank A.D. Slobomir Bijeljina, dana 6. marta 1999. godine od strane bračnog para Miroslave i Slobodana Pavlović. Osnivanje Banke je registrovano u Osnovnom sudu u Bijeljini Rješenjem broj Fi - 260/01. od 2. aprila 2001. godine.

Na dan 30. septembra 2001. godine, izvršeno je pripajanje Pavlović International Bank a.d. Slobomir – Bijeljina Semberskoj banci a.d. Bijeljina. Banka posluje na osnovu rješenja Okružnog suda u Bijeljini Fi-894/2001 od 27. novembra 2001. godine. Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS") je dala saglasnost za osnivanje Banke Odlukama 05-1211-1/2001 i 05-1212-1/2001.

Na dan 1. novembra 2002. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Brčko, što je ABRS odobrila nakon datuma pripajanja Rješenjem broj 03-32-1623-1/02, od 31. decembra 2002. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Brčkom.

Na dan 1. aprila 2003. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Doboj – u privremenoj upravi, što je takođe ABRS odobrila, nakon datuma pripajanja, svojim Rješenjem broj 03-31-1622-6/2, od 27. maja 2003. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Doboju.

Skupština Banke je na sjednici održanoj 29. oktobra 2019. godine donijela odluku o promjeni naziva Banke u Naša banka A.D. Bijeljina i usvojen je novi Statut Banke.

Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu, i u skladu sa propisima Republike Srpske dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Na dan 30.jun 2020. godine, organizacionu šemu Banke čine:Centrala u Bijeljini; 6 filijala (Bijeljina, Brčko, Doboj, Banja Luka, Zvornik i Istočno Sarajevo); 11 ekspozitura, 9 agencija i 1 šalter.

Na dan 30.jun 2020. godine, Banka imala 194 zaposlena radnika (30.06.2019. godine – 188 zaposlenih radnika).

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 dospijeca 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 diskontuje 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.

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

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 zajedičkih poduhvata Banka iskazuje po nabavnoj vrijednosti ili po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Banka primenjuje isti računovodstveni postupak za svaku kategoriju učešća.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**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.

Positivne 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.

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.

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%).

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 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.

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.

2.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava

U skladu sa zahtjevima MSFI 9 "Finansijski instrumenti" Banka finansijska sredstva klasifikuje u jednu od sledećih 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 - svi ostali finansijski instrumenti.

Banka klasifikuje 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).

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.

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.

2.7.2. Klasifikacija i naknadno odmeravanje finansijskih obaveza

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 klasifikuju 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.

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 dospijecem do 30 dana.

ukupnih mjesečnih kreditnih obaveza, urednosti u izmirenju obaveza prema Banci i drugih faktora.

Klasifikacija odnosno određivanje kategorije rizičnosti vrši se prilikom odobravanja plasmana, a može se korigovati u toku korišćenja plasmana na osnovu utvrđenih kriterijuma.

Osnovna klasifikacija dužnika nezavisna je od pribavljenih instrumenata obezbjeđenja potraživanja. Potraživanje od dužnika, zbog ocjene kvaliteta instrumenata obezbjeđenja, može biti različito klasifikovano od osnovne klasifikacije dužnika.

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. Posljednja 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 obezbjeđuju 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, postrojenje 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 koštanka. 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 umanja 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 investicionih nekretnina po prvi put na dan 31. decembra 2011. godine i tada su iznosile 2,263 hiljade KM. Na dan 31

decembar 2019. godini Banka je izvršila procjenu investicionih nekretnina i na izvještajni datum vrijednost investicionih nekretnina iznosi 2,606 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 obeodanjeni su u okviru Napomene 2.2.(a)

Banka priznaje pravo korištenja imovine koja se tokom perioda amortizuje i obavezu za period zakupa, gde je period zakupa ugovoreni /procenjeni 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 ograničili na vremenski period od 5 (pet) godina, dok je diskontovanje plaćanja u vezi sa zakupom vršeno inkrementalnom stopom utvrđenom kao interna cijena kapitala od 3.90%, a za ugovore zaključene u 2020.godini korištena je interna cijena kapitala 4,26% (koja je obračunata za decembar 2019.godine).

U bilansu stanja Banka (kao zakupoprimac) 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“, reklasifikuju 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) klasifikuje 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 ove odluke, 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 otpišu u toku njihovog korisnog vijeka trajanja:

	Vijek trajanja (<u>godina</u>)	Stopa (<u>%</u>)
Građevinski objekti	61 - 77	1.3%
Investicione nekretnine	61 - 77	Ne obračunava se
Kompjuterska oprema	5	20%
Namještaj i ostala oprema	5 - 14	7%-20%
Vozila	6	15.5%
Nematerijalna ulaganja	5	20%

Banka primjenjuje proporcionalnu (linearnu) metodu obračuna amortizacije materijalne i nematerijalne imovine. Kod obračuna amortizacije Banka se pridržava principa kontinuiteta 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 perioda amortizuje i obavezu za period zakupa, gdje je period zakupa ugovoreni /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.

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 rezervi koji ne može biti manji od 10% osnovnog kapitala.

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 odnose na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspjeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspjeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomjerno 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 zahtjevima MRS 33 "Zarada po akciji".

3. BILANS USPJEHA

3.1. PRIHODI PO OSNOVU KAMATA

U hiljadama KM

	30.jun 2020.	30.jun 2019.
Prihodi od kamata od preduzeća	1.115	1.700
Prihodi od kamata od stanovništva	1.396	1.518
Prihodi od kamata od HOV u domaćoj valuti	112	0
Sredstva kod Centralne banke	-	-
Sredstva kod drugih banaka	0	0
Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	0	0
	<u>2.623</u>	<u>3.218</u>

3.2. RASHODI PO OSNOVU KAMATA

U hiljadama KM

	30.jun 2020.	30.jun 2019.
Rashodi kamata na depozite u stranoj valuti	491	596
Rashodi kamata na depozite u KM	254	362
Rashodi kamata na depozite prema bankama	-	-
Rashodi kamata po osnovu HOV	-	-
Ukupno	<u>745</u>	<u>958</u>

3.3. NETO PRIHOD OD KAMATA

30.jun 2020.	30.jun 2019.
<u>1.878</u>	<u>2.260</u>

3.4. PRIHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

U hiljadama KM

NAPOMENE UZ NEREVIDIRANE POLUGODIŠNJE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
Na dan 30.06.2020.godine

	30.jun 2020.	30.jun 2019.
Naknade za bankarske usluge u KM	1.803	1.909
Naknade za bankarske usluge-devizno	426	482
Ostale naknade	-	-
Ukupno	2.229	2.391

3.5. RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

U hiljadama KM

	30.jun 2020.	30. jun 2019.
Naknade za bankarske usluge u zemlji	246	235
Naknade za bankarske usluge sa inostranstvom	101	90
Ostale naknade i provizije	132	0
	479	330

3.5.1 NETO PRIHOD PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

U hiljadama KM

	30.jun 2020.	30.jun 2019.
Neto prihod naknada	1.750	2.061

3.6. NETO PRIHOD/RASHOD OD PROMJENA VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

U hiljadama KM

	30.jun 2020.	30.jun 2019.
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	761	767
Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	703	690
Neto	58	77

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u KM po zvaničnom kursu koji je važio na dan poslovne promjene. Kursne razlike, nastale kao rezultat preračunavanja, knjižene su u korist prihoda ili na teret rashoda.

3.7. PRIHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA

U hiljadama KM

	30.jun 2020.	30.jun 2019.
Prihodi po osnovu zakupa	65	64
Prihodi po osnovu zakupa sefova	12	13
Naknade po vanbilansnim poslovima	0	0
Prihodi po osnovu prodaje smi	123	512
Ostali prihodi	97	70
Ukupno	297	659

3.8. OPERATIVNI RASHODI

U hiljadama KM

	30. jun 2020.	30. jun 2019.
Troškovi plata i doprinosa	2.206	2.214
Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive	1.596	1.443
Ostalo operativni troškovi	1.480	1.320
	5.282	4.976

4. BILANS STANJA**4.1. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE**

U hiljadama KM

	30.jun 2020.	31.12. 2019.
Novčana sredstva:		
- u KM	6.416	4.548
- u stranoj valuti	3.139	3.944
Sredstva kod Centralne banke BiH u KM i stranoj valuti:		
- Obavezna rezerva	16.594	15.176
- Sredstva preko obavezne rezerve	31.663	27.665
- Sredstva kod CB BiH u stranoj valuti	5.671	619
	63.626	51.952

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. Odlukom se utvrđuje jedinstvena stopa obavezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obavezne rezerve.

U osnovicu za obračun obavezne rezerve se uključuju obračunate kamate, naknade i provizije koje su dospjele na plaćanje.

Odlukom je, utvrđeno da CBBiH na iznos sredstava obavezne rezerve ne obračunava naknadu. Na iznos sredstava iznad obavezne rezerve, CBBiH obračunava naknadu po stopi koja je jednaka 50% stope koju primjenjuje Evropska centralna banka (ECB) na depozite komercijalnih banaka.

4.2. SREDSTVA KOD DRUGIH BANAKA

U hiljadama KM

	30. jun 2020.	31.12. 2019.
Sredstva kod inostranih banaka u stranoj valuti	10.229	21.894
Sredstva kod domaćih banaka u domaćoj valuti	-	-
Sredstva kod domaćih banaka u stranoj valuti	143	1.364
Ukupno	10.372	23.258

4.3. KREDITI PLASIRANI KOMITENTIMA

U hiljadama KM

	30. jun 2020.	31.12. 2019.
Kratkoročni krediti	37.813	36.947
Dugoročni krediti	65.614	70.986
Ukupno	103.427	107.933
Minus: Ispravka vrijednosti kredita plasiranih komitentima	(16.002)	(17.065)
Ukupno	87.425	90.868

Najveći dio kredita do jedne godine u KM je plasiran domaćim preduzećima uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 3.50% do 12% godišnje. Većina navedenih kredita je obezbjeđena hipotekom na nekretninama, zalogama na pokretnoj imovini ili hartijama od vrijednosti.

Kratkoročni krediti stanovništvu su plasirani uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 1.50 % do 13,95% godišnje. Većina navedenih kredita je obezbjeđena hipotekom na nekretninama, zalogama na pokretnoj imovini ili hartijama od vrijednosti. Ovdje se uglavnom radi o manjim iznosima kredita, a svi veći u iznosu od 30.000 KM su obezbjeđeni kvalitetnim kolateralima.

Kreditni preko jedne godine preduzećima u KM su plasirani uglavnom na period od dvije do dvadeset pet godina, uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 2,00% do 13,00%. Navedeni krediti su obezbjeđeni hipotekom na nekretninama, zalogama na pokretnoj imovini ili hartijama od vrijednosti.

Kreditni preko jedne godine stanovništvu u KM su plasirani uglavnom na period od dvije do dvadeset pet godina, uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 1,50% do 14,00%. Navedeni krediti su obezbjeđeni hipotekom na nekretninama, zalogama na pokretnoj imovini ili hartijama od vrijednosti.

Kreditni su prikazani u bilansu stanja u visini nenaplaćenih i nedospjelih iznosa odobrenih plasmana.

Geografska koncentracija plasiranih kredita komitentima od strane Banke u kreditnom portfoliju obuhvataju komitente sa sjedištem na području Republike Srpske.

Koncentracija ukupno plasiranih kredita komitentima od strane Banke značajna je kod sledećih djelatnosti:

U hiljadama KM

	30. jun 2020.	31. 12. 2019.
Trgovina	10.424	8.729
Građevinarstvo	4.023	4.926
Poljoprivreda i proizvodnja	30.518	33.015
Uslužne djelatnosti	3.369	2.809
Stanovništvo	42.802	41.077
Ostalo	12.291	5.697
Ukupno	103.427	96.253

NAPOMENE UZ NEREVIDIRANE POLUGODIŠNJE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
Na dan 30.06.2020.godine

4.4. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU

	U hiljadama KM	
	30. jun 2020.	31.dec. 2019.
Potraživanja za kamatu u domaćoj valuti	10.760	11.534
Potraživanja za naknadu u domaćoj valuti	546	564
	11.306	12.098
Minus: Ispravka vrijednosti za kamatu i naknadu	(11.082)	(11.876)
Ukupno	224	212

4.5. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

	U hiljadama KM	
	30. jun 2020.	31.dec. 2019.
Učesća –udjeli	355	355
HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	-	-
Ukupno	355	355

4.6. NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

(u hiljadama KM)

Opis	Zemljište	Građevinski objekti	Investicion e nekretnine	Oprema	Investicije u toku	Ukupno	Nematerijal na ulaganja
Nabavna vrijednost:							
Stanje 01.01.2018. godine	1592	16598	2408	3981	454	25033	926
Nabavke u toku perioda				38	29	67	98
Rashodovanje/prodaja	-14					-14	
Efekti procjene fer vrijednosti	-289	-5907	-56			-6252	
Prenosi na ostale					-62	-62	62
Prenosi sa nekretnina						0	
Stanje na 31.12.2018. godine	1289	10691	2352	4019	421	18772	1086
Nabavke u toku perioda	0	0	0	86	59	145	57
Rashodovanje/prodaja	0	-60	0	-42	0	-102	0
Efekti procjene fer vrijednosti	0	0	0		0	0	0
Prenosi na investicije u toku	0	0	0	0	0	0	0
Prenosi sa nekretnina	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 30.06.2019. godine	1289	10631	2352	4063	480	18815	1143

NAPOMENE UZ NEREVIDIRANE POLUGODIŠNJE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
Na dan 30.06.2020.godine

Ispravka vrijednosti				0			
Stanje 01.01.2018. godine	0	6477	0	2725	0	9202	750
Amortizacija u toku perioda	0	195	0	501	0	696	104
Efekti procjene fer vrijednosti	0	-2723	0		0	-2723	
Rashodovanje	0		0	0	0	0	0
Prenosi sa nekretnina	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na 31.12.2018. godine	0	3949	0	3226	0	7175	854
Amortizacija u toku perioda	0	71		188	0	259	45
Efekti procjene fer vrijednosti	0		0		0	0	
Rashodovanje/prodaja	0	-15	0	-42	0	-57	0
Prenosi sa nekretnina	0		0		0	0	
Stanje 30.06.2019. godine	0	4005	0	3372	0	7377	899
Sadašnja vrijednost		0		0			
31.12.2018. godine	1289	6742	2352	793	421	11597	232
30.06.2019. godine	1289	6626	2352	691	480	11438	244

Na dan 30. juna 2020. godine Banka nema tereta, niti zaloga nad svojim, nekretninama, investicionim nekretninama i opremom.

Za obračun obaveza za MSFI 16 korištena je diskontna stopa od 3.9% (za ugovore zaključene u 2019.godini i ranije) a za ugovore zaključene u 2020.godini koristi se diskontna stopa od 4,26% koju smo dobili kao prosječnu cijenu kamatonosnih KM i deviznih izvora sa troškovima za decembar 2019. godine.

U skladu sa MRS 16 amortizacija je obračunata na nepokretnu imovinu, a za ulaganja u tuđe objekte od 01.01.2019.godine primjenjuje se MSFI 16.

Ukupno obračunata amortizacija za prvih šest mjeseci 2020. godine iznosi 960,187.87, od čega se 702,283.98 KM odnosi na amortizaciju obračunatu u skladu sa MSFI 16, 202,818.69 KM se odnosi na amortizaciju nekretnina i opreme, a iznos od 55,085.20 KM se odnosi na obračunatu amortizaciju nematerijalnih ulaganja.

4.7 OSTALA AKTIVA

U hiljadama KM

	30.jun 2020.	31.12 2019.
Potraživanja po osnovu platnih kartica	347	503
Potraživanja od zaposlenih	7	4
Zalihe materijala	211	272
Unaprijed plaćeni troškovi	732	322
Potraživanja za zgradu Brčko Distrikt	0	0
Stečena materijalna imovina naplatom potraživanja	1.606	1.524
Imovina namijenjena prodaji	1.906	2.147
Potraživanja za bolovanja koja se refundiraju	68	42
Potraživanja u obračunu-Western union	97	41
Ostala potraživanja	888	2.861

NAPOMENE UZ NEREVIDIRANE POLUGODIŠNJE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
Na dan 30.06.2020.godine

	5.862	7.716
Minus: Ispravka vrijednosti ostale aktive	2.656	503
Ukupno	3.206	7.257

U ostaloj aktivi značajna stavka je materijalna imovina stečena naplatom potraživanja. U prvom i drugom kvartalu 2020.godine ukupno je prodato imovine (više nekretnina) knjigovodstvene vrijednosti 305 hiljada KM. Imovina je prodana za 208 hiljada KM. Takođe, Banka je prodala imovinu koja je na dan 31.12.2018 obezvrijeđena, tj. svedena na tehničku vrijednost 1 KM. U pitanju je imovina ZZ Medjaši i Marković Gospava koja je prodana za 123 hiljada KM.

4.8 DEPOZITI KOMITENATA

U hiljadama KM

	30. jun 2020.	31.dec. 2019.
Depoziti po viđenju u KM	63.923	56.549
Depoziti po viđenju u stranoj valuti	24.701	22.093
Kratkoročni depoziti u KM	1.013	967
Kratkoročni depoziti u stranoj valuti	797	1.036
Dugoročni depoziti u KM	21.521	21.180
Dugoročni depoziti u stranoj valuti	40.526	41.561
Ukupno:	152.481	143.386

Na depozite po viđenju u KM i stranoj valuti za pravna lica Banka obračunava godišnju kamatnu stopu od 0.0%. Na oročene kratkoročne depozite pravnih lica Banka obračunava godišnju kamatnu stopu od 0,00-1,10% u zavisnosti od perioda oročenja. Na dugoročno oročene depozite preduzeća (preko jedne godine) Banka obračunava godišnju kamatnu stopu od 0,00% do 2,40%.

Na depozite po viđenju u KM i stranoj valuti za fizička lica Banka obračunava godišnju kamatnu stopu od 0,00%-0,80%. Na kratkoročno oročene depozite fizičkih lica, Banka obračunava godišnju kamatnu stopu od 0,00% do 1.20% u zavisnosti od perioda oročenja. Za dugoročno oročene depozite (preko jedne godine) za fizička lica Banka obračunava godišnju kamatnu stopu od 0,00% do 2.50%.

Prema pregledu pasivnih kamatnih stopa za pravna i fizička lica (stupila na snagu od 15.06.2020. godine) definisane su nove kamatne stope u nastavku:

Na depozite po viđenju u KM i stranoj valuti za pravna lica Banka obračunava godišnju kamatnu stopu od 0.0%. Na oročene kratkoročne depozite pravnih lica Banka obračunava godišnju kamatnu stopu od 0,00-1,10% u zavisnosti od perioda oročenja. Na dugoročno oročene depozite preduzeća (preko jedne godine) Banka obračunava godišnju kamatnu stopu od 0,00% do 1,90%.

Na depozite po viđenju u KM i stranoj valuti za fizička lica Banka obračunava godišnju kamatnu stopu od 0,00%-0,80%. Na kratkoročno oročene depozite

fizičkih lica, Banka obračunava godišnju kamatnu stopu od 0% do 1.20% u zavisnosti od perioda oročenja. Za dugoročno oročene depozite (preko jedne godine) za fizička lica Banka obračunava godišnju kamatnu stopu od 0,00% do 2.00%.

Banka na oročene depozite primjenjuje konformni metod obračuna kamate. U zavisnosti od tržišnih uslova, kao i u slučajevima od posebnog značaja za Banku, Uprava banke može donijeti posebne odluke o primjeni veće kamatne stope u odnosu na kamatne stope utvrđene internim aktima.

4.9 OBAVEZE PO KREDITIMA

	U hiljadama KM	
	30. jun 2020.	31. dec. 2019.
Dugoročni krediti u KM:		
- Fond stanovanja Republike Srpske – finansiranje i kupovina stanova. Otplata kredita se vrši u skladu sa programima otplate krajnjih korisnika kredita. Kamata se obračunava po stopi šestomjesečni EURIBOR + marža u iznosu od 0.8 do 2.3%.	5.544	5.142
- Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske – pruža pomoć u projektima razvoja u istočnom dijelu Republike Srpske. Otplata ovih kredita vrši se u skladu sa programima otplate krajnjih korisnika kredita. Kamata se obračunava po stopi šestomjesečni EURIBOR + marža u iznosu od 0.8 do 2.3%.	2.643	2.785
- Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske – finansiranje projekata razvoja. Otplata ovih kredita vrši se u skladu sa programima otplate krajnjih korisnika kredita. Kamata se obračunava po stopi šestomjesečni EURIBOR + marža u iznosu od 0.8 do 2.3%.	6.841	7.896
- Fond Vlade Brčko Distrikta za poljoprivredu	20	45
- IFAD	151	227
	<u>15.199</u>	<u>16.095</u>

4.10. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama KM	
	30. jun 2020.	31. dec. 2019.
Obaveze u KM:		
- Obaveze po kamati	94	66
- Obaveze prema dobavljačima	186	216
- Obaveze za poreze	12	12
- Obaveze za dividende	0	0
- Primljeni avansi	1447	232
- Pasivna vremenska razgraničenja	2.166	1.633
- Ostale obaveze	323	1.230

Obaveze u stranoj valuti:

- Obaveze po kamati	23	29
- Obaveze prema dobavljačima	24	39
- Ostale obaveze	2.452	926
	6.727	4.383

4.11 KAPITAL, REZERVE AKUMULIRANA DOBIT / GUBITAK

Akcijski kapital Banke formiran je inicijalnim ulozima akcionara i emisijama novih akcija. Akcionari imaju pravo upravljanja Bankom, kao i da učestvuju u raspodjeli dobiti.

Na dan 30.jun 2020. godine akcijski kapital Banke sastoji se od 17.832.313 običnih akcija, nominalne vrijednosti jedne akcije od 1 KM i 6.000.000 KM prioritetnih akcija. Sve akcije su u potpunosti uplaćene.- Banka je u junu 2020. godine izvršila raspodjelu neraspoređene dobiti (dobit iz 2019.godine) u iznosu od 111,404.36 KM na:

-zakonske rezerve 5% u iznosu 5,570.22 KM

-pokriće dijela gubitka iz 2018.godine u iznosu od 105,834.14 KM.

Nakon proknjižene raspodjele, na poziciji kapitala se nalaze:

- dio nepokrivenog gubitka iz 2018.godine u iznosu od 134 hiljade KM;

- iznos od 240 hiljada KM (neraspoređena dobit iz ranijih godina) koji je nastao kao rezultat primjene poreskih stopa za obračun amortizacije na imovinu Banke (na nabavnu vrijednost) i koje se razlikuju u odnosu na stope računovodstvene amortizacije.

- iznos od ukupno 910 hiljada KM-gubitak iz redovnog poslovanja za period januar-jun 2020.godine (iznos 876 hiljade KM) i tekući porez na dobit (iznos od 34 hiljade KM);

-iznos od 6.461 hiljada KM, koji je nastao po osnovu povećanja izdvajanja ispravki vrijednosti (očekivanih kreditnih gubitaka) za kredite i stečenu materijalnu imovinu, a po osnovu obaveze usklađivanja metodologije Banke u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Odluka ABRS) koja je u primjeni od 01.01.2020.godine.

5. DEVIZNI KURS

Zvanični kurs primijenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 30. jun 2019. i 30.06.2018. godine za sljedeće značajnije valute iznosi:

	U konvertibilnim markama	
	30. jun	30.jun
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
USD	1.7332	1.7075
CHF	1.8331	1.7421
EUR	1.9558	1.9558

NAPOMENE UZ NEREVIDIRANE POLUGODIŠNJE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
Na dan 30.06.2020.godine