



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

---

Godišnji izvještaj 2021



# Sadržaj

- |    |                                   |
|----|-----------------------------------|
| 5  | Osnovne informacije o Banci       |
| 7  | Rukovodstvo i organi upravljanja  |
| 8  | Makroekonomsko okruženje          |
| 11 | Analiza poslovanja                |
| 13 | Finansijska tržišta               |
| 14 | Upravljanje rizicima              |
| 33 | Marketing i društvena odgovornost |

- 
- 36 Finansijski izvještaj**
  - 37 Izvještaj nezavisnog revizora**
  - 45 Izvještaj o ukupnom rezultatu**
  - 46 Izvještaj o finansijskom položaju**
  - 47 Izvještaj o promjenama na kapitalu**
  - 48 Izvještaj o tokovima gotovine**
  - 49 Napomene uz finansijske izvještaje**

## Osnovne informacije o Banci



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



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.

---

## Osnovne informacije o Banci

**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 31. decembra 2021. godine, Banka se sastojala od Centrale u Bijeljini i 6 filijala u: Bijeljini, Brčkom, Doboju, Banjoj Luci, Zvorniku i Istočnom Sarajevu.



**13**  
ekspozitura



**9**  
agencija



**1**  
šalter



**188**  
zaposlenih  
2020. godine - 198 zaposlenih

## **Rukovodstvo i organi upravljanja**

### **Nadzorni odbor**

Radoljub Golubović  
**predsjednik**

Vanja Čosović  
**član**

Vladislav Vojinović  
**član**

Anka Bulatović  
**član**

Miloš Dimitrijević  
**član**

### **Uprava Banke**

Dejan Vuklišević  
**predsjednik Uprave Banke**

Siniša Kalaba  
**član Uprave Banke**

mr Novak Popić  
**član Uprave Banke**

### **Odbor za reviziju**

Đorđe Radulović  
**predsjednik**

Mladen Milić  
**član**

Kristina Milivojević  
**član**

## **Makroekonomsko okruženje**

**Ukupan indeks potrošačkih cijena u Republici Srpskoj, u novembru 2021. godine u odnosu na prethodni mjesec, viši je za 1,2%. U odnosu na novembar 2020. godine, ukupan indeks potrošačkih cijena u prosjeku viši je za 5,2%.**

Prosječna plata nakon oporezivanja (neto plata) isplaćena u novembru 2021. godine iznosila je **1,030 KM** i nominalno je **veća za 0,3%**, dok je realno **manja za 0,9%** u odnosu na prethodni mjesec. U odnosu na isti mjesec prošle godine, prosječna plata nakon oporezivanja (neto plata) nominalno je **veća za 6,3%**, a realno za **1,1%**. Prosječna bruto plata isplaćena u novembru 2021. godine iznosila je **1,574 KM**.

Obim robne razmjene Republike Srpske sa inostranstvom u periodu januar - novembar 2021.

**9 083 836 000 KM**

izvoz

**4 026 994 000 KM**

uvoz

**5 056 842 000 KM**

Spoljnotrgovinski deficit u periodu januar - novembar 2021. godine iznosio je 1 029 848 000 KM, dok je pokrivenost uvoza izvozom bila 79,6%. Izvoz je u periodu januar - novembar 2021. godine povećan za 30,5% u odnosu na period januar - novembar 2020. godine, dok je uvoz povećan za 24,5%.

Odbor za finansije i budžet Narodne skupštine Republike Srpske održao je 21.12. stručne rasprave o Nacrtu zakona o međubankarskim naknadama kod platnih transakcija na osnovu platnih kartica i Nacrtu zakona o izmjenama i dopunama Zakona o unutrašnjem platnom

prometu. U stručnim raspravama su učestvovali predstavnik predlagača zakona – Ministarstvo finasija, te predstavnici Agencije za bankarstvo Republike Srpske, APIF-a, Udruženja banaka BiH, Unije udruženja poslodavaca, Inspektorata Republike Srpske, Privredne komore Republike Srpske i drugi. Nacrtom zakona o međubankarskim naknadama kod platnih transakcija na osnovu platnih kartica predviđeno je da se ovim zakonom uređuju međubankarske naknade koje se naplaćuju pri izvršavanju platnih transakcija na osnovu platnih kartica u Republici Srpskoj. Namjera je da ne dođe do ugroža-

vanja principa jedinstvenog ekonomskog prostora u oblasti platnog prometa, te obezbjeđenja jednakih uslova poslovanja banaka u oba entiteta u BiH. Nacrtom su definisane i međubankarska naknada i ograničenje visine međubankarske naknade koja kod transakcije debitnom karticom ne može biti viša od 0,2% vrijednosti izvršene transakcije, dok međubankarska naknada kod transakcije kreditnom karticom ne može biti viša od 0,3% vrijednosti izvršene transakcije.

Sa strane privrede, RiTE „Gacko“ se na berzi zadužuje 60 miliona KM. RiTE „Gacko“ obveznice planira da emituje na deset godina, sa uračunatim grejs periodom od dvije godine. Kamatna stopa po kojoj se preduzeće namjerava zadužiti iznosi do pet odsto, a kao i većina drugih i ovo državno preduzeće računa na garanciju Vlade RS prilikom zaduženja. Novac dobijen emisijom obveznica, kako je navedeno u prijedlogu odluke,

Evropska komisija je 22. oktobra 2021. godine usvojila dvije provedbene uredbe o određivanju zakonske zamjenske stope za dvije referentne kamatne stope, CHF LIBOR i EONIA.

CHF LIBOR i EONIA će prestati da se objavljuju do kraja 2021. godine uglavnom kao rezultat ukidanja LIBOR-a krajem 2021. U državama članicama EU postoji veliki broj neisplaćenih ugovora i finansijskih instrumenata koji se odnose na CHF LIBOR i EONIA koji, uglavnom, ne sadrže rezervne odredbe koje se odnose na CHF LIBOR ili EONIA koji se više ne objavljuju. Bez preduzimanja mjera, postojao bi rizik od ugovorne frustracije u mnogim državama članicama. U skladu sa članom 23b (8) Uredbe o referentnim vrijednostima, Komisija ima ovlaštenje da odredi zakonsku zamjenu kako bi se osigurala finansijska stabilnost.

uprava RiTE planira da iskoristi za izgradnju postrojenja pripreme i oplemenjivanja uglja metodom suve X-Ray senzorske separacije, te za rekonstrukciju elektrofilter-skog postrojenja koje obuhvata isporuku i ugradnju hibridnog filtera. S obzirom na to da sjednica nije održana, ponovljena je zakazana za 31. decembar ove godine.

**Vlada Republike Srpske usvojila je 23.12.2021. odluku o sprovođenju šest obaveznih multilateralnih kompenzacija i cesija u 2022. godini, od kojih će prva biti održana 22. februara, a naredne u aprilu, junu, avgustu, oktobru i decembru.**

Od usvajanja Zakona o jedinstvenom sistemu za multilateralne kompenzacije i cesije, u Srbiji je posredstvom Banjalučke berze kompenzovan ukupan iznos 1,029 milijarde KM.

Od 1. januara 2022. (za CHF LIBOR) i 3. januara 2022. (za EONIA), sve referenice na ove stope u ugovorima i finansijskim instrumentima automatski će biti zamijenjene referencama na nove stope bez rizika. Za CHF LIBOR, nominovana zamjenska stopa je nova stopa bez rizika u švicarskim francima SARON. EONIA reference će biti zamijenjene referencama na euro bez rizika €STR. Kako postoji razlika u vrijednosti između prethodne i stope zamjene, fiksno prilagođavanje raspona dodaje se potonjem kako bi se minimizirao ekonomski uticaj zamjene (0,085% za €STR; između – 0,0571% i 0,2048% za SARON, u zavisnosti od tenora).

Kontinuitet ugovora će biti osiguran automatskom zamjenom i neće zahtijevati intervenciju strana. Međutim, strane i dalje imaju slobodu da bilateralno ponovo pregovaraju o pojedinačnim ugovorima ako smatraju da je to potrebno. U takvim slučajevima zakonska zamjena se neće primjenjivati.

**U posmatranom periodu bankarski sektor na prostoru Republike Srpske, kao primarnom tržištu na kojem Banka obavlja svoju aktivnost, je iskusio još jednu godinu krize uzrokovanu 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. Što je u slučaju naše Banke bila porška poloprivrednih proizvođača, kroz posebne kreditne linije.

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 nistro 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. Trenutni prosječni prinos na šestomjesečne trezorske zapise iznosi oko **0.4%**, dvanestomjesečne oko **1%**, dok je prinos na obveznice sa rokom dospijeća od 7 godina oko **3%**. U pojedinim slučajevima Banke investiraju i u kratkoročne državne hartije od vrijednosti sa **0% kamatne stope**.

## **Analiza poslovanja - Stanovništvo**

**Kreditni portfolio stanovništva za izvještajnu godinu iznosio je 43,4 miliona KM, u odnosu na prethodnu godinu bilježi rast od 6,5 miliona KM. Banka je u 2021. godini ostvarila rast i poboljšanje kreditnog portfolija stanovništva u svim aspektima.**

Strukturu kreditnog portfolija u najvećoj mjeri čine

**1 7,1 milion KM**  
poljoprivredni krediti

**2 14,6 milion KM**  
hipotekarni krediti

**3 18 miliona KM**  
nenamjenski / zamjenski krediti

Naša banka a.d. je već prepoznatljiva po JUTRO - poljoprivrednim kreditima. Jedina smo Banaka koja omogućava poljoprivrednicima da vremenski usklade svoje obaveze otplate kredita sa planiranim prihodima.

Pored poljoprivrednih kredita, Banka tokom 2021. godine nije zapostavila ni druge segmente tržišta, razvoj poslovne mreže i proširenje ponude proizvoda i usluga.

Godinu iza nas obilježil su brojni izazovi u poslovnom okruženju, te smo uz osluškivanje i prepoznavanje potreba klijenata kreirali još jedan kreditni proizvod, a to je su nenamjenski i zamjenski krediti.

Marketinška podrška je jednako zastupljena u svim segmentima, što nije bio slučaj ranijih godina, i u svakom mogućem smislu gradi se korporativni identitet Banke.

## **Analiza poslovanja - Privreda**



**Stanje plasmana pravnih lica i preduzetnika na dan 31.12.2021. godine iznosio je 74 miliona KM, a prema segmentima u sljedećoj strukturi:**

- **Preduzetnici 6,6 miliona KM,**
- **Mikro preuzeća 22,6 miliona KM,**
- **SME 28 miliona KM,**
- **Corporate 17 miliona KM**

U odnosu na prethodnu godinu, Banka bilježi rast u iznosu od 6 miliona KM, na svim segmentima, iako su prethodne dve godine bile izazovne na bankarstvom tržištu, Banka je u nastalim okolnostima uspjela sačuvati stabilnost kvaliteta kreditinog portfolija.

**Pored održavanja kvalitetnih odnosa sa postojećim klijetnima, cilj banke je bio da uspostavi saradnju sa što većim brojem novih, kvalitetnih klijenta razvojem poslovne mreže i izlaskom nova tržišta.**

Klijentima sa ponosom predstavljamo sve nove proizvode na kojima Banka kontinuirano radi, ali u 2021. godini bi izdvojili rad sa ovlašćenim mjenjačima, konverziju gotovine u stranoj valuti na klijentovom prodajnom mjestu. Proizvod koji benci obezbjeđuje širenje mreže, nove klijente, te dodatno osnažiti prihod od naknada.

## **Finansijska tržišta**

**Globalna finansijska tržišta su i tokom 2021. godine poslovala pod značajnim uticajem pandemije COVID-19, posebno u prvoj polovini godine. Postojeće okolnosti rezultirale su razvojem otpornosti finansijskih tržišta, kroz razvoj sopstvenih politika prilagođenih poslovanju pod navedenim okolnostima.**

**Provođenje usklađenih politika, oporavak koji je omogućen kroz način i proces vakcinisanja stanovništva, do kraja 2021. godine doveли su do značajno povoljnije situacije na tržištima i boljih rezultata u odnosu na 2020. godinu, uz napomenu da oporavak nakon pandemije tek slijedi i u narednom periodu**

Početkom 2021. godine postepena stabilizacija epidemioloških prilika i poboljšanje privredne aktivnosti u glavnim trgovinskim partnerima (EU i zemlje regionala) podstakli su porast ekonomske aktivnosti u Bosni i Hercegovini.

Postepena otvaranja i oporavak prije svega izvoznih tržišta (zemlje EU) značajno je poboljšao izvoznu tražnju i omogućio oporavak proizvodnje i robnog izvoza.

Evropska centralna banka tokom 2021. godine nije mijenjala kamatne stope. Kamatne stope na glavne operacije refinansiranja i kamatne stope na graničnu kreditnu liniju i depozitnu liniju ostale su nepromijenjene na nivou od 0,00%, 0,25% i -0,50%.

Kratkoročna kamatna stopa Federalnih rezervi takođe se nije mi-

jenjala u 2021. godini i ostala je na nivou od 0,25%.

Centralna banka Bosne i Hercegovine je od 1. januara 2021. korigovala je naknadu na sredstva iznad obavezne rezerve sa -0,50% na -0,75%, u skladu sa kretanjima naknada za viškove likvidnosti kod ino banaka.

Visina šestomjesečnog EURIBOR-a tokom 2021. godine nije imala nagle oscilacije (najviša -0,505%, najniža -0,554%).

**Prinosi na hartije od vrijednosti, odnosno dugoročne obveznice u euro zoni zabilježili su blagi rast.**

Analogno situaciji u okruženju, Banka je tokom protekle godine cjenovnu politiku prilagođavala situaciji u 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 obezbeđuje 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 usmjerenja 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 „četvoro-godišnjeg 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 mjerena, 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 neizbjješno 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 regulatoričkih 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 obezbjeđujući 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.**



## **Upravljanje rizicima**

### **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 obezbijedeno 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":***

**1**

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 preuzimanje korektivnih mjera u slučajevima nedostataka u procesima kojima rukovode;ci.

**2**

Druga linija odbrane – uključuje organizacione jedinice: Sektor za upravljanje kreditnim rizikom i Sektor za integrисано 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 pripada i kontrolna funkcija za praćenje usklađenosti poslovanja koja u skladu sa Programom rada funkcije usklađenosti poslovanja provjerava usklađenost internih akata sa važećim zakonskim i regulatornim propisima;

# 3

Treća linija odbrane – čini je kontrolna funkcija interne revizije koja u skladu sa Programom rada 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 i
- 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, mjerena, 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 i 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 obezbijedila 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, mjerenje 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 izvještavanje 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. Mjerenje 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 mjesečnom 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 mjesečnom nivou.

Praćenje i analiza kreditnog rizika na nivou ukupnog portfolija se vrši preko uspostavljenih limita propisanih Programom definisanja sklonosti ka preuzimanju rizika.

Pokazatelje definisane Programom definisanja sklonosti ka preuzimanju rizika, Sektor za integrисано upravljanje rizicima, na mjesečnom 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 (istи instrument kreditne zaštite ili isti davalac kreditne zaštite), koncentraciju koja se odnosi na cijeli kreditni portfolio.

**Mjerenje 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:

- 1** izloženost prema pojedinačnim komitentima/grupe povezanih lica;
- 2** privrednim sektorima (u skladu sa klasifikacijom djelatnosti od strane Zavoda za statistiku Republike Srpske);
- 3** 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 obuhvata:**

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

### Devizni rizik

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

Upravljanje deviznim rizikom Banke podrazumijeva integriran proces koji obuhvata:

1. identifikaciju deviznog rizika;
2. mjerjenje, odnosno procjenu deviznog rizika;
3. ublažavanje deviznog rizika;
4. praćenje i kontrolu deviznog rizika;
5. 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 identificuje 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 prostiće 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 prihvativom 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 preduzimanje mjera kojima će identifikovana prekoračenja svesti u internu propisani okvir.

Radi pravovremenog upravljanja deviznim rizikom, Sektor za integrисано управљање ризицима дневно контролише кретања девизног ризика, односно искоришћеност укупних лимита, како би се омогућило благовремено предузимање мјера у циљу одржавања девизног ризика у оквиру дефинисаних интерних лимита.

### 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 integrisan 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, поштујући princip proporcionalnosti (s obzirom na величину и сложеност Banke), identifikacija izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi obuhvata rizik ročне неusklađenosti 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 integrисано управљање ризицима, у складу са Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi i Uputstvom za primjenu odluke o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi i internom metodologijom.

Mjerjenje, 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 mjesечно kontroliše trend kretanja izloženosti kamatnom riziku kako bi se omogućilo blagovremeno preduzimanje mjera u cilju održavanja kamatnog rizika u okviru definisanih limita. O kretanju izloženosti kamatnom riziku i internim limitima, Sektor za integrisano upravljanje rizicima na mjesечnom 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 nastan-

ka 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, mjesечноj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi koja je usklađena sa regulatornim zahtjevima.

Za mjerjenje profila rizika likvidnosti, pored minimalno propisanog koeficijenta pokrića likvidnosti (LCR) i koeficijenta neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR), 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 za likvidnost za nepredviđene slučajeve.

## 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);
- prevazilazi 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 preduzeti 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 obvezno za obrnute stres testove) sa fokusom na minimum teškim ali vjerovatnim negativnim scenarijom.

### Kapitalni zahtjevi 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:

**1** stopu redovnog osnovnog kapitala od **6.75%**,

**2** stopu osnovnog kapitala od **9%**,

**3** 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 31.12.2021. godine dati su u sljedećoj tabeli.

Adekvatnost kapitala		
Broj	Stavka	Iznos (u 000 KM)
1	<b>Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik</b>	<b>13,582</b>
2	<b>Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike</b>	<b>134</b>
3	<b>Kapitalni zahtjevi za operativni rizik</b>	<b>1,258</b>
4	<b>STOPA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>12.78%</b>
5	<b>STOPA OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>18.48%</b>
6	<b>STOPA REGULATORNOG KAPITALA</b>	<b>18.48%</b>

#### Proces interne procjene adekvatnosti 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;
- 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 zbira 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 identificuje materijalno značajne rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, a koje će obuhvatiti ICAAP-om. Utvrđivanje 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 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), pokazatelja neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR), 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.

Mjeranjem rizika likvidnosti koji se zasniva na LCR, NSFR, te pokazateljima ročne usklađenosti aktive i pasive, 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 poslovnog 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 prepoznaла je da su briga i solidarnost nešto što je u proteklom periodu bilo veoma potrebno, te svakako pored brige i odgovornosti o našim zaposlenima i klijentima Banka njeguje i odnose uvažavanja i solidarnosti sa širom zajednicom, sa ciljem da etički i odgovorno pristupimo svim segmentima društva, zajednice i okoline u kojoj poslujemo.**

Obilježili smo 2021.godinu brojnim donacijama i sponzorstvima u vidu pomoći održavanja raznih kako sportskih tako i društvenih događaja, pružanjem podrške mnogim institucijama, i pojedincima kojima je pomoć bila najpotrebnija. Pružali smo podršku događajima koji imaju za cilj promociju i očuvanje društvenih vrijednosti, kao i podršku lokalnim zajednicama kroz vaspitno-obrazovne i zdravstvene institucije.

U godini kada su se svi suočili sa brojnim izazovima, nismo prestali sa izgradnjom naše poslovne mreže i jačanjem tržišne pozicije, a u skladu sa korporativnim identitetom i savremenim standardima, i sa ciljem da klijentima, pored usluge brzog, jednostavnog i jasnog bankarstva, omogućimo da istinski osjete i prijateljsku dobrodošlicu u prijatnom ambijentu.

***Banka je u 2021. godini izvršila kompletan rebrending većeg dijela poslovnica, a mrežu smo proširili otvaranjem Ekspoziture na Laušu i u Ekspoziture u Vlasenici.***



Takođe, bavili smo se i temeljnom analizom potreba klijenata, te je unaprijeđena usluga još jednog kreditnog proizvoda, a to su

### ***nенамјенски и замјенски кредити***

Dakle, cilj je da klijentima uz posebno kreirane uslove „olakšamo“ da prevaziđu nastale teškoće u svojim ličnim finansijama. Benefiti koje smo klijentima obezbijedili su fiksna kamatna stopa tokom čitavog trajanja kredita, brza realizacija, bez žiranata i hipoteke, a sve to uz minimalnu dokumentaciju i brzu realizaciju.

Kredit je namijenjen za sva zaposlena lica, dakle bez namjene ukoliko se klijent odluči za nenanmjenski kredit, ili za otplatu kredita u Našoj Banci i/ ili drugim bankama, kada govorimo o zamjenskom kreditu.

**Iznos kredita je do 50.000 KM, rok otplate do 10 godina i bez naknade za obradu za korisnike transakcionog računa, debitne kartice i kreditne kartice u Našoj Banci, kao i bez obezbijedenje do određenog izosa.**

Kampanja novog proizvoda uglavnom je provođena kroz društvene mreže, te je započet proces kreiranja i snimanja video materijala namijenjenog za medijsku kapmanju.

Kreiran je i novi web sajt Banke, modernog dizajna i unaprijedjenih funkcija, te „obogaćenim“ sadržajem, sa ciljem da klijenti na jednostavan, a funkcionalan način mogu pristupiti informacijama.

Banka je i 2021.godinu obilježila aktivnim pristupom i korištenjem svih digitalnih kanala u svrhu promovisanja proizvoda i usluga, te na taj način omogućila aktivno učešće između Banke i klijenta.

Namjera i plan Naše Banke i za naredni period je sigurno širenje poslovnog sistema, sa ciljem pružanja što kvalitetnije i brže usluge klijentima, u skladu sa poslovnom politikom koja podrazumijeva unapređenje i proširenje ponude.

## **Finansijski izvještaj**

### **ODGOVORNOSTI RUKOVODSTVA I LICA OVLAŠĆENIH ZA UPRAVLJANJE ZA FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**

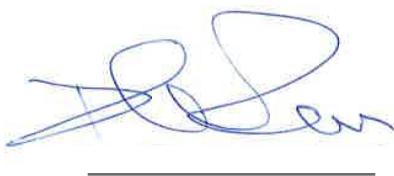
Rukovodstvo Naše Banke AD Bijeljina je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka kao i za one interne kontrole koje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

U ime i za račun Banke:



**Andrej Đurica**

**Direktor sektora za finansije,  
računovodstvo i izvještavanje**



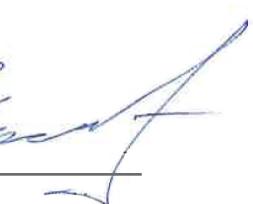
**Siniša Kalaba**

**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 2021. 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 2021. 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 Srpskoj 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 obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.***

## Skretanje pažnje

Skrećemo pažnju na Napomenu 30.6 uz finansijske izveštaje, u kojoj je objelodanjeno da je Banka 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 2021. godine, dva pokazatelja nisu usaglašena sa propisanim limitima ABRS. Pokazatelj ulaganja Banke (odnos stalne imovine i regulatornog kapitala) i pokazatelj izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica.***

Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne aktivnosti kako bi se ovi pokazatelji doveli u zakonski definisan okvir u najkraćem mogućem roku.

Naše mišljenje ne sadrži rezervu po navedenom pitanju.

## 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 formiraju 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 2021. godine formirala ispravku vrijednosti za finansijska sredstva u iznosu od KM 17,861 hiljada za finansijsku aktivi u obimu od ukupno KM 250,655 hiljada, kao i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi u iznosu od KM 109 hiljada za rizičnu vanbilansnu aktivi u iznosu od KM 15,306 hiljada u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srske.

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 Srske 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 primjeni 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 obezvrijedjenja:

**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 nivoe 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 gubići 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 3.7, 8. i 30.1 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.
  - ✓ Identifikovali 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.
- 

- a)** Testirali, koristeći uzorke, da li su objektivni dokazi obezvrijedjenja 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.
- b)** Izvršili smo provjeru kalkulacije za obračun rezervisanja na odabranom uzorku kredita i plasmana.
- c)** Za uzorak pojedinačno obezvrijedjenih kredita, analizirali smo najnovija dešavanja kod dužnika i osnovu mjerjenja vrijednosti obezvrijedjenja, i razmotrili da li su ključna prosuđivanja bila adekvatna kada se uzmu u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo ponovo izvršili obračun obezvrijedjenja utvrđen od strane rukovodstva Banke. Pored toga, testirali smo ključne ulazne podatke za obračun obezvrijedjenja, uključujući očekivane buduće tokove gotovine i vrednovanje kolaterala u posjedu i razmotrili sa rukovodstvom Banke da li su procjene vrijednosti bile azurne, konzistentne sa strategijom koja se slijedi u pogledu određenog dužnika i adekvatne za tu svrhu.
- d)** Procijenili smo adekvatnost objelodanjivanja Banke obuhvaćene u Napomenama 3.7, 8. i 30.1. 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 usljud 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.

## **Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja**

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljud 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 usljud kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

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

- 1** Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljud 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, posto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilalaženje interne kontrole.

## 2

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.

## 3

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

## 4

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.

## 5

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

## Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće 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 obezbjeđujemo 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

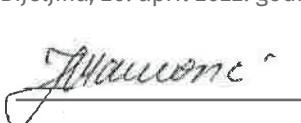
Ive Andrića 15  
78000 Banja Luka  
Republika Srpska  
Banja Luka, 29. april 2022. godine

# Izvještaj o ukupnom rezultatu

**ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA NA DAN 31. DECEMBRA 2021. GODINE**  
 (BILANS USPJEHA) (U hiljadama BAM)

Opis	Napomena	2021.	2020.
Prihodi od kamata	5	5,832	5,289
Rashodi od kamata	5	(1,345)	(1,657)
<b>Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata</b>		<b>4,487</b>	<b>3,632</b>
Prihodi od naknada i provizija	6	5,282	4,662
Rashodi od naknada i provizija	6	(1,176)	(937)
<b>Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija</b>		<b>4,106</b>	<b>3,725</b>
Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća)		-	6
Neto prihodi po osnovu kursnih razlika, neto	7	278	99
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu ukidanja rezervisanja za obaveze		-	18
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja		-	-
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvrijedjenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	8	545	1,353
<b>Neto operativni prihod</b>		<b>9,416</b>	<b>8,833</b>
Rashodi operativnog poslovanja	9	(4,405)	(3,785)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(5,629)	(4,614)
Troškovi amortizacije	11	(1,222)	(1,915)
Ostali prihodi	12	2,701	2,571
Ostali rashodi	13	(606)	(860)
<b>Poslovni dobitak</b>		<b>255</b>	<b>230</b>
<b>Dobitak/(gubitak) prije oporezivanja</b>		<b>255</b>	<b>230</b>
Porez na dobit	14	(37)	(39)
Dobitak po osnovu odloženih poreskih sredstava i obaveza		-	-
<b>Dobitak/(gubitak) posle oporezivanja</b>		<b>218</b>	<b>191</b>
<b>Ostali dobici i gubici u periodu</b>			
Dobici / (gubici) po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na HOV		18	57
Dobici / (gubici) po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima		(23)	(576)
<b>Ostali ukupan rezultat u periodu</b>		<b>(5)</b>	<b>(519)</b>
<b>Ukupan rezultat za obračunski period</b>		<b>213</b>	<b>(328)</b>

Bijeljina, 20. april 2022. godine

  
**Jadranka Marković**  
 Lice sa licencom

  
**Andrej Đurica**  
 Direktor sektora za finansije,  
 računovodstvo i izvještavanje

  
**Dejan Vuklišević**  
 Predsjednik Uprave Banke

# Izvještaj o finansijskom položaju

NA DAN 31. DECEMBRA 2021. GODINE

(BILANS STANJA) (U hiljadama BAM)

Napomena 31.12.2021. 31.12.2020.

## AKTIVA

Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	15	95,942	77,457
Hartije od vrednosti	16	19,858	21,156
Krediti i plasmani bankama	17	7,249	8,390
Krediti i plasmani komitentima	18	106,082	86,801
Udeli (učešća)		471	412
Nematerijalna imovina	19	461	475
Nekretnine, postrojenja i oprema	19	6,688	6,418
Investicione nekretnine	20	1,978	2,003
Odložena poreska sredstva	14(b)	132	143
Stalna sredstva namijenjena prodaji	21	349	729
Ostala sredstva	22	3,766	3,863
<b>UKUPNA AKTIVA</b>		<b>242,976</b>	<b>207,847</b>

## PASIVA

Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	23	6,146	3,923
Depoziti klijenata	24	193,366	164,203
Obaveze po kreditima	23	16,021	15,607
Rezervisanja	25	273	283
Ostale obaveze i PVR	26	6,371	5,262

## UKUPNE OBAVEZE

Akcijski kapital	27	25,832	23,832
Revalorizacione rezerve		721	726
Zakonske rezerve		45	6
Rezultat tekuće godine		218	191
Akumulirani rezultat		(6,022)	(6,186)

## UKUPNI KAPITAL

<b>UKUPNA PASIVA</b>		<b>242,976</b>	<b>207,847</b>
----------------------	--	----------------	----------------

Bijeljina, 20. april 2022. godine

  
Jadranka Marković

Lice sa licencom

  
Andrej Đurica  
Direktor sektora za finansije,  
računovodstvo i izvještavanje

  
Dejan Vuklišević  
Predsjednik Uprave Banke



# Izvještaj o promjenama na kapitalu

**ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA NA DAN 31. DECEMBRA 2021. GODINE**  
(U hiljadama BAM)

	Akcijski kapital	Revalorizacione rezerve	Ostale rezerve	Akumulisani rezultati	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. januara 2020. godine</b>	<b>23,832</b>	<b>1,245</b>	<b>-</b>	<b>(6,533)</b>	<b>18,544</b>
Pokriće gubitka	-	-	6	(6)	-
Emisija akcijskog kapitala	-	-	-	-	-
Dobitak tekuće godine	-	-	-	191	191
Prenos u neraspoređenu dobit za otuđena osnovna sredstva	-	(573)	-	450	(123)
Ostalo	-	(3)	-	-	(3)
Povećanje po osnovu vrednovanja vlasničkih hartija od vrijednosti	-	57	-	-	57
<b>Stanje na dan 31. decembra 2020. godine</b>	<b>23,832</b>	<b>726</b>	<b>6</b>	<b>(5,995)</b>	<b>18,569</b>
<b>Stanje na dan 1. januara 2021. godine</b>	<b>23,832</b>	<b>726</b>	<b>6</b>	<b>(5,995)</b>	<b>18,569</b>
Pokriće gubitka	-	-	39	(39)	-
Emisija akcijskog kapitala	2,000	-	-	-	2,000
Dobitak tekuće godine	-	-	-	218	218
Prenos u neraspoređenu dobit za otuđena osnovna sredstva	-	(23)	-	12	(11)
Povećanje po osnovu vrednovanja vlasničkih hartija od vrijednosti	-	18	-	-	18
<b>Stanje na dan 31. decembra 2021. godine</b>	<b>25,832</b>	<b>721</b>	<b>45</b>	<b>(5,804)</b>	<b>20,794</b>

Bijeljina, 20. april 2022. godine



**Jadranka Marković**  
Lice sa licencom



**Andrej Đurica**  
**Direktor sektora za finansije,  
računovodstvo i izvještavanje**

**Dejan Vuklišević**  
**Predsjednik Uprave Banke**

# Izvještaj o tokovima gotovine

**ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA NA DAN 31. DECEMBRA 2021. GODINE**

(U hiljadama BAM)

Period završen 31. decembra

2021.

2020.

## NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	11,302	9,534
Isplate kamata	(1,942)	(2,060)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	221	180
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(10,330)	(10,883)
Primici i isplate po vanrednim stavkama	354	(47)
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(20,259)	(4,220)
Depoziti klijenata	31,076	23,418
Plaćeni porez na dobit	(4)	(47)
<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>10,418</b>	<b>15,875</b>

## NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA

Primici kamata	291	284
Primici dividendi	41	233
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	-	(215)
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	2,143	5,773
Naplaćene dospjele hartije od vrijednosti	29,276	-
(Prodaja) drugih ulaganja	(28,023)	(10,744)

## Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti

<b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>3,728</b>	<b>(4,669)</b>
--	--------------	----------------

## NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA

Primici od izdavanja akcija	2,000	
Kamata plaćena na pozajmice	(196)	(188)
Uzete pozajmice	5,524	2,287
Povrat pozajmica	(5,110)	(2,775)
Ostali primici (odlivi)	895	-

## Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti

<b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</b>	<b>3,113</b>	<b>(676)</b>
---	--------------	--------------

NETO PORAST NOVČANIH SREDSTAVA I NOVČANIH EKVIVALENTA <b>NOVČANA SREDSTVA I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA</b>	17,260	10,530
	<b>85,714</b>	<b>75,210</b>

EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA	50	(26)
----------------------------------	----	------

<b>NOVČANA SREDSTVA I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA</b>	<b>103,024</b>	<b>85,714</b>
--	----------------	---------------

Bijeljina, 20. april 2022. godine

  
Jadranka Marković

Lice sa licencom

  
Andrej Đurica  
Direktor sektora za finansije,  
računovodstvo i izvještavanje

  
Dejan Vuklišević  
Predsjednik Uprave Banke



## Napomene uz finansijske izvještaje

### 1. 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.

Banka je osnovana 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.

# 2001.

---

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 Srbije (u daljem tekstu: "ABRS") je dala saglasnost za osnivanje Banke Odlukama 05-1211-1/2001 i 05-1212-1/2001

# 2002.

---

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.

# 2003.

---

Na dan 1. aprila 2003. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Doboј – 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 Doboјu.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 1. aprila 2019. godine donijela Odluku o pokriću gubitka i smanjenju osnovnog kapitala u ukupnom iznosu od 10,830,204 KM na teret zakonskih rezervi u iznosu od 2,884 KM, rezervi iz dobiti iz prethodnih godina u iznosu od 1,915,454 KM i na teret osnovnog kapitala redovnih akcija u iznosu od 8,911,866 KM. Takođe, na istoj sjednici donijeta je i Odluka o smanjenju osnovnog kapitala za iznos od 8,911,866 KM, te on nakon smanjenja iznosi 16,832,313 KM i sastoji se od 10,832,313 redovnih akcija klase "A" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM i 6,000 hiljada prioritetnih nekumulativnih konvertibilnih akcija klase "B" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM.

Skupština je na istoj sjednici donijela i odluku o XVIII emisiji redovnih akcija po osnovu smanjenja osnovnog kapitala (emitovano je 10,832,313 akcija pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM).

ABRS je 12. aprila 2019. godine donijela Rješenje broj 03-526-5/2019 kojim je dala odobrenje na XVIII emisiju akcija, a ista je upisana u Registar emite-nata kod Komsije za hartije od vrijednosti Republike Srpske 19. aprila 2019. godine.

Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 25. aprila 2019. godine, dok je Okružni privredni sud u Bijeljini donio Rješenje o registraciji smanjenja kapitala 29. maja 2019. godine.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 1. aprila 2019. godine donijela Odluku o povećanju osnovnog kapitala za iznos od 7,000 hiljada KM iz XIX emisije akcija, javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, kojom se emituje 7,000 hiljada redovnih akcija klase "A" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM.

ABRS je 12. aprila 2019. godine donijela Rješenje broj 03-527-5/2019 kojim je dato odobrenje na XIX emisiju akcija.

Dana 22. jula 2019. godine realizovana je cjelokupna količina od 7,000 hiljada akcija po nominalnoj vrijednosti od strane privrednog društva Pavgor d.o.o. Foča u iznosu od 5,250 hiljada akcija i privrednog društva Galens Invest d.o.o. Novi Sad, Republika Srbija u iznosu od 1,750 hiljada akcija.

**Komsija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je donijela Rješenje o proglašenju emisije uspješnom pod brojem 05-3-233 dana 29.jula 2019. godine. Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 30. jula 2019. godine.**

U skladu sa odlukom Skupštine akcionara broj 01-1-16887/21 od 25.11.2021. godine izvršena je dvadeseta emisija redovnih akcija NAŠE BANKE A.D. BIJELJINA,. Ukupan broj akcija koje se emituju dvadesetom emisijom je 2.000.000 akcija, vrijednost emisije od 2.000.000,00 KM.

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 31. decembra 2021. godine, Banka se sastojala od centrale u Bijeljini i 6 filijala u: Bijeljini, Brčkom, Doboju, Banjoj Luci, Zvorniku i Istočnom Sarajevu.



**13**  
ekspozitura



**1**  
šalter



**8**  
agencija



**188**  
zaposlenih  
2020. godine - 198 zaposlenih

## 2. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

### 2.1. 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 izveštavanja“) 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 izveštavanja 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 izveštavanja (MSFI) iz 2019. 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 2021. godine.

Dodatno, Agencija za bankarstvo Republike Srpske je svojim dopisom prema Udrženju 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 stupa 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:

	31.12.2019.	01.01.2020.	Razlika
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 primjenjive na banke u Republici Srpskoj i zahtjeva za priznavanjem i mjerljivim po Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja imale su za rezultat sledeće efekte:

	MSFI 31. decembar 2019.	Efekti Odluke ABRS 1. januar 2020.	1. januar 2020.
Imovina	189,199	(6,644)	182,555
Kapital	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.

## **2.2. 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 izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

Banka je prilikom sastavljanja izvještaja o tokovima gotovine za poslovnu 2021. 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.

## Tržišni rizik

### (a) Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji se obavezno primjenjuju 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 primjenjuju prvi put za finansijske periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine i stoga su primjenjivi na finansijske izveštaje Banke na dan 31. decembra 2021. godine.

-Izmene Referenci (upućivanja) u Konceptualnom okviru MSFI. Zahedno 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 smjernice i primjere kako bi se entitetima pomoglo da procjene da li je stečen suštinski proces.
- Uklanjamaju procjenu da li su učesnici na tržištu sposobni da zamjene sve nedostajuće inpute i procese i nastave da proizvode krajnje proizvode.
- Dodaju opcioni test koncentracije kojim se omogućava pojednostavljena procjena da li stečeni skup aktivnosti i imovine nije poslovanje.

-Izmjene MRS 1 “Prezentacija finansijskih izveštaja” i MRS 8 “Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procena i greške” - Definicija materijalnosti. Pojašnjavanje definicije “materijalno” i usklađivanje definicije koja se koristi u Konceptualnom okviru i standardima.

-Izmjene MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 - "Reforma referentnih kamatnih stopa" – Faza 1. Izmjenama se pojašnjava da entiteti mogu da nastave da primenjuju određene zahtjeve računovodstva hedžinga (zaštite od rizika) pod pretpostavkom da se referentna vrijednost kamatne stope na kojoj se zasnovaju tokovi gotovine koji su predmet hedžinga i tokovi gotovine od instrumenta hedžinga neće promjeniti kao rezultat promjene referentne kamatne stope.

-Izmjene MSFI 16 "Lizing" – Olakšice u vezi sa zakupom povezane sa Covid-19. Izmjenom se predviđa izuzeće od procjene da li je olakši-

ca u vezi sa zakupom pod uticajem Covid-19 epidemije modifikacija lizing ugovora.

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

## Tržišni rizik

### (b) Novi standardi, tumačenja i izmjene 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 2021. Oni nisu ranije usvojeni od strane Banke, a Banka namjerava da ih primjeni kada stupe na snagu.

- **Izmjene 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).
- **Izmjene MSFI 3 "Poslovne kombinacije"** kojom se ažuriraju upućivanja na Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).

- **Izmjene 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).
- **Izmjene 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).
- **Izmjene 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 primjena prethodno navedenih standarda, tumačenja standarda i izmjena 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 primjene.



### **2.3. Uporedni podaci**

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2020. godinu, sastavljeni u skladu sa zakonskom regulativom koja se nije mijenjala, 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 2.1).

### **2.4. Stalnost poslovanja**

Priloženi finansijski izvještaji 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 izvještaja.

### **2.5. Korišćenje procjenjivanja**

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

**Procjene, kao i prepostavke 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 prepostavke i procjene imaju materijalni značaj za priložene finansijske izvještaje objelodanjene su u Napomeni 4.

### 3. Pregled značajnih računovodstvenih politika i procjena

#### 3.1. 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 prikidan, 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 inicijalnom priznavanju obezvrijeđena, 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.

U slučaju finansijskih sredstava koja nisu kupljena ili pri inicijalnom priznavanju obezvrijeđena, 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 uvjek priznaju primjenom efektivne kamatne stope na amortizovanu vrijednost (neto osnovicu finansijskog sredstva). Efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik jeste stopa koja diskonтуje 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.

---

### ***3.2. 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.

### **3.3. 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 prvo bitna 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.

#### **Banka je u 2021. godini razvila poslovni model za hartija od vrijednosti koje su raspoložive za prodaju. Poslovni model hold to collect and sell – HtCS.**

---

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 primjenjuje isti računovodstveni postupak za svaku kategoriju učešća.

U skladu sa MRS 28, u konsolidovanim finansijskim izještajima 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 obezvrijeđena i vrši ispravku vrijednosti radi suočenja vrijednosti tih učešća na njihovu nadoknadivu vrijednost.

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

#### **3.4. 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 7).

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 7).

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u konvertibilne marke po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan izveštavanja.

## **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%).

### **3.5. Porezi i doprinosi**

#### **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 doprinsa uključenih u okviru ostalih rashoda iz poslovanja.

### **3.6. Beneficije zaposlenima**

U skladu sa domaćim propisima, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose državnim fondovima za socijalnu zaštitu i penzionalo 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 pretpostavke: 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. - 31.12.2021. godine.**

### **3.7. 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 (dobitak 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.

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

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 obav-ezom prema istom povjeriocu, ali pod značajno promijenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmijenjeni, takva zamje-na ili promjena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obav-eze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između pr-vobitne i nove vrijednosti obaveze priznaje u bilansu uspjeha.

### **3.7.1. 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 vredno-sti (poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neot-plaćeni iznos glavnice);
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz os-tali 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 bi-lans uspeha - svi 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:

4. poslovni model čiji je cilj držanje sredstava radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine;
5. poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih tokova gotovine kao i prodaja finansijskih sredstava; i
6. 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 2021. 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 uspjeha (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 glavnici 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: poslovnog modela koji se primenjuje u upravljanju finansijskim sredstvima i karakteristika ugovorenih tokova gotovine.

- Banka klasificira 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 2021. 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 /obezvredenje 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 2021. 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 pored 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:

### **nivo kreditnog rizika 1**

nizak nivo kreditnog rizika (engl. performing),

### **nivo kreditnog rizika 2**

povećan nivo kreditnog rizika (engl. underperforming) i

### **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 mjesečno (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 povezanom 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 kolaterala 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 restrukturirane 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 kolaterala (engl. Unlikeliness to pay – UTP).

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

- ako postoji objektivni dokaz da je došlo do umanjenja vrijednosti izloženosti,
- ako se dužnik suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama,
- ako je banka prodala drugu izloženost istog dužnika uz značajan ekonomski gubitak,
- 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,
- ako je pokrenut stečajni postupak ili likvidacija dužnika,
- ako dužnik nije izvršio svoju obavezu 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 da li je njena početna vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog kreditnog rizika.

Pri tome, Banka provjerava:

- 3) 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%
- 4) 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
- 5) 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 POCI imovini.

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

- 4) Ako su prestali da postoje svi razlozi koji su ukazivali na povеćanje kreditnog rizika
- 5) Ako je dužnik tokom definisanog perioda oporavka kontinuirano dokazivao urednost u otplati i to:
  - e) *6 mjeseci od datuma restrukturiranja, za restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 2*

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

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

---

6) Kada su prestali da postoje pokazatelji koji ukazuju na značajne finansijske poteškoće klijenta zbog kojih je klijent svrstan u nivo kreditnog rizika 3

---

7) 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 potpuno 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.

## **Stopo 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 institucije 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.**

Prilikom procjene obezvređenja 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 obezvrijedjenja 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

Redni 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

Redni 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 izvjesnost naplate iz prihvatljivog kolateralu u naredne tri godine, povećanje nivoa očekivanih kreditnih gubitaka nije dužna vršiti iznad 80% izloženosti. Pri tome procjena budućih novčanih tokova iz prihvatljivog kolateralu 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 obezvredjenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 8).

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvredjenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvredjenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvredjenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrijednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspjeha kao prihod po osnovu umanjenja obezvredjenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 8).

## **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.

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 vrijednosti 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 fiksni 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 transakcijske 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 Ban-ka 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.

### **3.8. 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.

### **3.9. 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 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, 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.

### **3.10. 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 obračuna ravnomjerno na nabavnu vrijednost, po stopi od 20%.

---

### **3.11. 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 faktturnu 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, povеćanje 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 investicionih nekretnina po prvi put na dan 31. decembra 2011. godine i tada su iznosile 2,263 hiljade KM. Na dan 31 decembar 2021. godine Banka je izvršila procjenu investicionih nekretnina i na izvještajni datum vrijednost investicionih nekretnina iznosi 1,978 hiljada KM.

### **3.12. 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 /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 u decembru 2019. godine od 4.26%.

**Ugovori o zakupu prostora koje Banka koristi su zaključeni  
uglavnom na neodređeno vrijeme, stoga prilikom prve primjene  
MSFI 16 ograničili smo se na vremenski period od 5 (pet) godina i  
diskontna stopa troškova zakupa se vrši internom cijenom kapitala.**

Ugovori o zakupu koji su zaključeni na period od 1 (jedne) do 5 (pet) godina MSFI 16 se primjenjuje na rok koji je naveden u ugovoru.

Banka će MSFI 16 primjeniti i u slučaju da se radi o kratkoročnom lizingu (lizing 12 mjeseci), a da je usluga u kontinuitetu.

U slučaju da je ugovor o lizingu istekao, a usluga zakupa i dalje traje i da iz objektivnih razloga nije moguće zaključiti novi ugovor, tada se MSFI 16 obračunava na period do 12 mjeseci tj. dok se ne steknu objektivni uslovi za potpisivanje novog ugovora.

Za primjenu MSFI 16 uzima se obračunata kamatna stopa kao prosječna kamatna stopa na kamatonosne depozite (KM i devizne) sa svim troškovima za decembar mjesec prethodne godine.

Tako utvrđena kamatna stopa se primjenjuje na sve nove ugovore zaključene tokom tekuće godine kao i na ugovore koji se obnavljaju, a koji su u međuvremenu istekli.

Za prvu primjenu MSFI 16 kamatna stopa se uzima kao prosječna kamatna stopa na kamatonosne depozite (KM i devizne) sa svim troškovima, koja je u tom momentu poznata.

Za ugovore o zakupu zaključene tokom 2021.godine korištena je kamatna stopa 3,83% (decembar 2020.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.

---

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

Banka stečenu materijalnu imovinu računovodstveno evidentira kada zaprili 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 Banke 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.

### **3.14. 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:

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

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.

### **3.15. 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 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.

### **3.16. Kapital**

Kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), zakonskih rezervi, revalorizacionih rezervi, neraspoređenog dobitka i akumuliranog gubitka (Napomena 27).

**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.

### **3.17. 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 ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

### **3.18. 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".

### **3.19. 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.

### **3.20. 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 29).

## **7. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUĐIVANJA**

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

**Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procjena.**

Procjene i pretpostavke 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 pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrijednosti sredstava i obaveza u toku narednog izveštajnog perioda (do kraja tekuće poslovne godine).

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

Banka na svaki izveštajni 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 neobvezređenu finansijsku aktivu.

Kreditni gubici se rekalkulišu na svaki izveštajni 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 kreditnog 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 sruštava 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 transakcionalih 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 anticipiranom tehničkom razvoju i promjena 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 obezvredeno, nadoknadiv iznos te imovine se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvredenja.**

Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procjenjen kao niži od vrijednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknade vrednosti.

Razmatranje obezvredenja zahtjeva 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 14(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. Prepostavke aktuarskog obračuna su obelodanjene u Napomeni 3.6 uz finansijske izveštaje.

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

Banka je uključena u određeni broj sudskih 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 prosudjivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obaveštenja, poravnanja, procjene od strane Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu, 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 25(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 vjerovatnoča odlična resursa koji sadrže ekonomski koristi veoma mala.

## 5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

01.01.-31.12.2021. 01.01.-31.12.2020.

### Prihodi od kamata:

Centralna banka BIH	-	-
banke	3	5
druge finansijske organizacije	1	6
javna preduzeća	258	235
druga preduzeća	2,331	1,971
preduzetnici	366	342
javni sektor	439	342
stanovništvo	2,406	2,362
drugi komitenti	28	26
<b>Ukupno</b>	<b>5,832</b>	<b>5,289</b>

### Rashodi od kamata:

banke	52	50
druge finansijske organizacije	28	3
javna preduzeća	-	1
druga preduzeća	100	101
preduzetnici	-	-
javni sektor	-	14
stanovništvo	1,080	1,422
drugi komitenti	85	66
<b>Ukupno</b>	<b>1,345</b>	<b>1,657</b>

Neto prihod po osnovu kamata 4,487 3,632

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

01.01.-31.12.2021.      01.01.-31.12.2020.

**Prihodi od kamata po osnovu:**

kredita u KM	5,537	5,051
depozita u stranoj valuti	3	5
prihodi od kamata po osnovu HOV u KM	292	233
<b>Ukupno</b>	<b>5,832</b>	<b>5,289</b>

**Rashodi kamata po osnovu:**

depozita i kredita u KM	599	662
depozita i kredita u stranoj valuti	661	919
lizinga	85	65
rashodi kamata po osnovu HOV sa ugovorenom zastitom od rizika	-	11
<b>Ukupno</b>	<b>1,345</b>	<b>1,657</b>

Neto prihod po osnovu kamata	4,487	3,632
------------------------------	-------	-------

## 6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

01.01.-31.12.2021. 01.01.-31.12.2020.

### Prihodi od naknada i provizija

Naknade za usluge domaćeg platnog prometa od:

– Banaka	-	-
– Privrede	796	708
– Stanovništva	1,182	1,031
– Preduzetnici	91	-
– Javni sektor	57	48
– Neprofitne org.	77	66
Naknade za održavanje tekućeg i žiro računa fizičkih lica	453	424
Naknade po kreditima fizičkih lica	75	77
Naknade po kreditima pravna lica	244	253
Naknade za obradu kreditnog zahteva	171	201
Naknade za usluge deviznog platnog prometa	1,036	637
Naknade za e – banking	384	310
Naknade i provizije za ostale bankarske usluge	287	332
Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica	224	262
Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva	205	313
<b>Ukupno</b>	<b>5,282</b>	<b>4,662</b>

### Rashodi naknada i provizija

Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	692	512
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	89	151
Naknade po poslovima sa platnim karticama	335	263
Ostale naknade i provizije	60	11
<b>Ukupno</b>	<b>1,176</b>	<b>937</b>
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	4,106	3,725

## **7. NETO PRIHOD OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE**

01.01.-31.12.2021. 01.01.-31.12.2020.

Pozitivne kursne razlike	1,473	1,648
Negativne kursne razlike	(1,195)	(1,549)
Neto prihod	278	99

## **8. NETO PRIHOD/(RASHOD) PO OSNOVU UMANJENJA OBEZVREĐENJA/(OBEZVREĐENJA) FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA**

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

01.01.-31.12.2021. 01.01.-31.12.2020.

### **Rashodi po osnovu obezvredjenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspeha:**

– potraživanja za kamate i naknade	244	404
– dati krediti i depoziti	3,080	5,219
– ostala sredstva	213	283
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	3,537	5,906
<b>Ukupno (Napomena 8(b))</b>	<b>114</b>	<b>118</b>

### **Prihodi po osnovu umanjenja obezvredjenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha:**

– potraživanja za kamate i naknade	400	731
– dati krediti i depoziti	2,525	6,129
– ostala sredstva	121	347
	3,046	7,207
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	60	170
<b>Ukupno (Napomena 8(b))</b>	<b>3,106</b>	<b>7,377</b>
Neto prihod/(rashod) po osnovu umanjenja (obezvredjenja) finansijskih sredstava	545	1,353

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

	Hartije od vrijednosti (Napomena 16)	Kamate i naknade (Napomene 16 i 17)	Dati krediti i potraživanja (Napomene 17 i 18)	Novčana i ostala sredstva (Napomene 15, 17 i 22)	Rezervisanja za vanbilansne stavke (Napomena 25)	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. decembra 2019. godine</b>						
Efekat prve primjene odluke ABRS	2	74	4,261	122	(48)	4,411
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine	17	404	5,219	266	118	6,024
Ukidanje ispravki vrijednosti i rezervisanja	(6)	(731)	(6,129)	(341)	(170)	(7,377)
Računovodstveni otpis	-	(3,861)	(2,762)	-	-	(6,623)
Direktan opis	-	(239)	(68)	-	-	(307)
Naplata potraživanja sredstvima materijalne imovine	-	(1,404)	(1,134)	(117)	(50)	(2,605)
<b>31. decembra 2020. godine</b>	<b>20</b>	<b>6,153</b>	<b>12,498</b>	<b>544</b>	<b>97</b>	<b>19,312</b>
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine	29	244	3,080	184	114	3,651
Ukidanje ispravki vrijednosti i rezervisanja	(39)	(400)	(2,525)	(82)	(60)	(3,106)
Računovodstveni otpis	-	(274)	(224)	(57)	(42)	(597)
Direktan opis	-	(5)	(22)	-	-	(27)
Naplata potraživanja sredstvima materijalne imovine	-	(358)	(905)	-	-	(1,273)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2021. godine</b>	<b>10</b>	<b>5,360</b>	<b>11,902</b>	<b>589</b>	<b>109</b>	<b>17,970</b>

## **9. RASHODI OPERATIVNOG POSLOVANJA**

01.01.-31.12.2021. 01.01.-31.12.2020.

Troškovi materijala	514	530
Troškovi proizvodnih usluga	847	747
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2,674	2,063
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	150	223
Troškovi članarina i licenci	220	222
<b>Ukupno</b>	<b>4,405</b>	<b>3,785</b>

## **10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

01.01.-31.12.2021. 01.01.-31.12.2020.

Troškovi neto zarada i naknada zarada	3,380	2,771
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	1,981	1,634
Troškovi naknada NO i odbor za reviziju	133	132
Otpremnine po osnovu tehnološkog viška	80	53
Ostali lični rashodi	55	24
<b>Ukupno</b>	<b>5,629</b>	<b>4,614</b>

## 11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

01.01.-31.12.2021. 01.01.-31.12.2020.

Troškovi amortizacije:

- MSFI 16. zakup nekretnina	704	1,382
- MSFI 16. ulaganje u objekte	13	-
- nekretnina, postrojenja i opreme (Napomena 18)	380	425
- nematerijalne imovine (Napomena 19)	125	108
<b>Ukupno</b>	<b>1,222</b>	<b>1,915</b>

U toku 2021. godine Banka je primjenila MSFI 16 na zakupe uzete od pravnih i fizičkih lica. MSFI 16 je primjenjen na ukupno 19 ugovara o zakupu od čega je jedan ugovor do godinu dana, a ostali na duže rokove.

Za obračun obaveza za MSFI 16 korištena je diskontna stopa od 3,83% koju smo dobili kao prosječnu cijenu kamatonosnih KM i deviznih izvora sa troškovima za decembar 2020. godine.

Amortizacija je obračunata na nepokretnu imovinu i na ulaganja u tuđe objekte.

Ukupno obračunata amortizacija za 2021. godinu iznosi 1,222 hiljada KM, od čega se u skladu sa MSFI 16 iznos od 704 hiljade KM odnosi na amortizaciju nekretnina uzetih u zakup, iznos od 13 hiljada KM se odnosi na amortizaciju ulaganja u tuđe objekte , 380 hiljada KM se odnosi na amortizaciju nekretnina i opreme (u vlasništvu Banke), a iznos od 125 hiljada KM se odnosi na obračunatu amortizaciju nematerijalnih ulaganja.

## 12. OSTALI PRIHODI

	01.01.-31.12.2021.	01.01.-31.12.2020.
Naplaćena otpisana potraživanja	221	237
Prihodi od dividendi i učešća	41	77
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalne imovine (Napomena 19)	111	158
Prihodi od prodate stečene materijalne imovine (Napomene 21 i 22)	1,460	1,754
Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	51	59
Prihodi po osnovu neaktivnih računa	533	1
Ostali prihodi	284	285
Ukupno	2,701	2,571

## 13. OSTALI RASHODI

	01.01.-31.12.2021.	01.01.-31.12.2020.
Ostali rashodi		
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja (Napomena 19)	-	-
Gubici po prodaje stečene materijalne imovine	479	546
Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	4	-
Otpis potraživanja po osnovu kredita, kamata i naknada	27	306
Ostali rashodi	96	8
Ukupno	606	860

## **14. POREZ NA DOBITAK**

### **(a) Komponente poreza na dobitak**

Ukupan poreski prihod sastoji se od sljedećih poreza:

	01.01.-31.12.2021.	01.01.-31.12.2020.
Tekući porez na dobitak	(37)	(39)
Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza	-	-
Ukupno poreski prihod/rashod	(37)	(39)

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 2021. godinu je obračunat u iznosu od 37,116.15 KM. Plaćen porez na dobit u Brčko distriktu se priznaje kao poreski kredit u Republici Srpskoj.

### **(b) Komponente odloženih poreskih sredstava**

	01.01.-31.12.2021.	01.01.-31.12.2020.
Odložena poreska sredstva po osnovu privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove	132	143
Stanje na dan	132	143

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

	2021.	2020.
Stanje na dan 1. januara	143	240
Smanjenje odloženih poreskih sredstava	(11)	(97)
Stanje na dan 31. decembra	132	143

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

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 stećene 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.

**U junu-julu 2021.godine Banka je imala redovnu kontrolu od strane Poreske uprave Republike Srpske i predmet kontrole je bilo poslovanje u periodu od 01.06.2016.godine do 31.05.2021.godine. Nakon završene kontrole, priznat/potvrđen je poreski gubitak za 2020.godinu u iznosu od 423,569.48 KM (424 hilj KM) i koji Banka može da prenese u poreski bilans za 2021.godinu.**

S obzirom da je 31.03. tekuće godine rok za predaju poreskog bilansa za Republiku Srpsku za prethodnu godinu, nakon izrade i predaje istog imaćemo podatak da li je Banka u 2021.godini ostvarila poreski dobitak ili gubitak.

## 15. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>U KM</b>		
Obavezna rezerva	21,327	17,333
Sredstva preko obavezne rezerve	58,186	45,825
Gotovina u blagajni	7,943	5,831
	<b>87,456</b>	<b>68,989</b>
<b>U stranoj valuti</b>		
Gotovina u blagajni	8,502	2,686
Ostala novčana sredstva – Centralna banka	11	5,799
	<b>8,513</b>	<b>8,485</b>
Zlato i ostali plemeniti metali	53	53
<b>Ukupno</b>	<b>96,022</b>	<b>77,527</b>
Minus: Ispravka vrijednosti (Napomena 8)	(80)	(70)
<b>Stanje na dan</b>	<b>95,942</b>	<b>77,457</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 dospjеле 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.

Osnovnicu za obračun obavezne rezerve čine:

- depoziti Banke u KM i ostalim valutama (KM sa valutnom klauzulom i stranim valutama),
- pozajmljena sredstva (uzeti krediti) u domaćoj i ostalim valutama (KM sa valutnom klauzulom i stanim valutama).

Centralna banka na računu rezervi Banke u obračunskom periodu:

- a) **na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti, KM – ne obračunava naknadu,**
- b) **na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valuta-**

**ma i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom – obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate) umanjenu za 10 baznih poena i**

**c) na sredstva iznad obavezne rezerve – obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate) umanjenu za 25 baznih poena.**

Ukoliko u toku perioda održavanja dođe do promjene vrijednosti Deposit Facility Rate, primjenjuje se stopa koja je važila na prvi dan perioda održavanja tokom kojeg je došlo do promjene Deposit Facility Rate.

Stopa obavezne rezerve se mijenja u skladu sa Odlukom CBBiH.

Za iznos obračunate naknade, CBBiH umanjuje stanje računa rezerve Banke u roku od 5 dana, računajući od posljednjeg dana u mjesecu za koji je izvršen obračun.

Obavezna rezerva u decembru 2021. godine, odnosno obavezna rezerva poslednje dekade mjeseca decembra 2021. godine (21.12.-31.12.2021. godine) iznosila je 21,372 hiljada KM i bila je usklađena sa navedenom Odlukom CBBiH.

Odlukom se utvrđuje jedinstvena stopa obavezne rezerve od 10% koju CB-BiH 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 primjenim kreditima u Izvještaju o tokovima gotovine, prikazane su u narednoj tabeli:

	2021.	2020.
<b>Stanje na dan 1. januar</b>	<b>15,607</b>	<b>16,095</b>
Prilivi po osnovu uzetih kredita	5,524	2,287
Izmirenje obaveza po osnovu kredita	(5,110)	(2,775)
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>16,021</b>	<b>15,607</b>

## 16. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>HOV koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti:</b>		
Obveznice Republike Srpske za finansiranje budžeta	9.363	20,397
Trezorski zapisi Federacije BiH	10.000	
Obveznice stare devizne štednje	505	757
	19,868	21,154
Kamata po osnovu dugoročnih obveznica koje se drže do roka dospjeća	-	22
Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 8(b))	(10)	(20)
<b>Stanje na dan</b>	<b>19,858</b>	<b>21,156</b>

Pregled razlika između pozicije Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke i izvještaja o tokovima gotovine na dan 31. decembar 2021. godine dat je u sledećoj tabeli.

	Bilans stanja	Izveštaj o tokovima gotovine	Razlika
<b>U KM</b>			
Obavezna rezerva	21,327	21,327	-
Sredstva preko obavezne rezerve	58,186	58,186	-
Gotovina u blagajni	7,943	7,943	-
	87,456	87,456	-
<b>U stranoj valuti</b>			
Gotovina u blagajni	8,502	8,502	-
Devizni računi kod domaćih i stranih banaka	-	7,003	(7,003)
Ostala novčana sredstva – Centralna banka	11	11	-
	8,513	15,516	(7,003)
Zlato i ostali plemeniti metali	53	53	-
<b>Stanje 31. decembra 2019. godine</b>	<b>96,022</b>	<b>103,025</b>	<b>(7,003)</b>

Na dan 31.decembra 2021.godine, Banka u okviru hartija od vrijednosti koje se drže do roka dospjeća ima prikazane državne dugoročne hartije od vrijednosti čiji je emitent Ministarstvo finansija Republike Srpske i kratkoročne hartije od vrijednosti čiji je emitent Ministarstvo finansija Federacije BiH, a po vrsti su podjeljene na:

**1. Obveznice stare devizne štednje, bez valutne klauzule; Konto 1242000 506.350.06 KM, Konto efekata 1245100 1.724,36; Datum dospjeća 24.10.2023. god**

**2. Obveznice za fin.budžeta u KM sa val.klauzulom; Iznos 4.197.697,80 na osnovnom kontu 1341101, Konto efekata 1341102 iznosi 14.087,59 KM**

**3. Obveznice za fin.budžeta u KM sa val.klauzulom; Iznos 5.199.098,25; Konto efekata 1341102 (48.031,21 KM).**

Trezorski zapisi Federacije BiH,Iznos 10.000.000 KM, bez valutne klauzule, datum dospjeća 22.06.2022.god

## 17. KREDITI I PLASMANI BANKAMA

31.12.2021. 31.12.2020.

Devizni računi kod inostranih banaka	4,552	6,299
Devizni računi kod domaćih banaka	725	295
	5,277	6,594
 Krediti bankama i drugim finansijskim organizacijama u KM	431	469
Dati depoziti u stranoj valuti	2,008	1,853
	2,439	2,322
 Kamata	291	291
<b>Bruto krediti i potraživanja</b>	<b>8,007</b>	<b>9,207</b>
 Minus: Ispravka vrijednosti (Napomena 8)		
-deviznih računa kod inostranih banaka	(22)	(84)
-deviznih računa kod domaćih banaka	(4)	(1)
-datih depozita u stranoj valuti	(10)	(9)
-kredita bankama i drugim finansijskim institucijama	(431)	(432)
-kamata	(291)	(291)
	(758)	(817)
 <b>Stanje na dan</b>	<b>7,249</b>	<b>8,390</b>

Krediti dati bankama i drugim finansijskim organizacijama se odnose na kreditne plasiran jednoj mikrokreditnoj organizaciji što je dospjela glavnica u iznosu od 431h KM.

Dati depoziti u stranoj valuti se odnose na dugoročni depozit u stranoj valuti u iznosu od 282 hiljada KM položen po osnovu kartičarskog poslovanja (namjenski depozit) i depozit oročen na 7 dana kod Sberbank BH D.D. Sarajevo u iznosu od 1,726 hiljade KM.

## 18. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA

	31.12.2021.	31.12.2020.
Krediti komitentima u KM	117,277	98,438
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	5,202	6,045
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	107	152
<b>Ukupno krediti i potraživanja</b>	<b>122,586</b>	<b>104,635</b>
Minus: Ispravka vrijednosti (Napomena 8)		
– kredita komitentima	(11,436)	(11,972)
– potraživanja za kamatu i naknadu	(5,050)	(5,840)
– razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	(18)	(22)
	(16,504)	(17,834)
<b>Stanje na dan</b>	<b>106,082</b>	<b>86,801</b>

(a) Pregled po vrstama kredita komitentima

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

	31.12.2021.	31.12.2020.	Kratko-ročni	Dugo-ročni	Ukupno	Kratko-ročni	Dugo-ročni	Ukupno
<b>U domaćoj valutu</b>								
Dati krediti:								
- javna preduzeća	175	4,431	4,606		2,345	4,159	6,504	
- druga preduzeća	18,547	40,245	58,792		17,841	28,797	46,638	
- preduzetnici	1,417	5,773	7,190		1,500	4,447	5,947	
- javni sektor	26	3,250	3,276		610	3,486	4,096	
- stanovništvo	5,873	37,540	43,413		6,042	29,211	35,253	
- drugi komitenti	-	-	-		-	-	-	
<b>Stanje na dan</b>	<b>26,038</b>	<b>91,239</b>	<b>117,277</b>		<b>28,338</b>	<b>70,100</b>	<b>98,438</b>	

Kratkoročni krediti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period do 12 meseci 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%.

Dugoročni krediti u KM odobravani su pravnim licima i preduzetnicima 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 2021. i 31. decembra 2020. godine, je sljedeća:

	31.12.2021.	31.12.2020.
Dospjela potraživanja	10,514	11,448
Do 30 dana	565	725
Od 1 do 3 mjeseca	4,928	7,927
Od 3 do 12 mjeseci	11,657	23,546
Od 1 do 5 godina	42,889	36,641
Preko 5 godina	46,724	18,151
 <b>Stanje na dan</b>	 <b>117,277</b>	 <b>98,438</b>

Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata, prikazanih u neto iznosu na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine, značajna je kod sljedećih djelatnosti:

	31.12.2021.	31.12.2020.
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	13,548	16,568
Trgovina	10,016	6,559
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	2,055	4,459
Građevinarstvo	9,476	2,927
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	1,299	1,340
Stanovništvo	47,212	37,910
Državna administracija i druge javne usluge	798	1,563
Ostalo	21,437	15,140
<b>Stanje na dan</b>	<b>105,841</b>	<b>86,466</b>

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

114

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Osnovna sredstva u pripremi i avansi	Imovina sa pravom korišćenja - nekretnine, postrojenja i oprema	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema
<b>Nabavna/revalorizovana vrednost</b>						
1. januar 2020.g	1,289	10,658	3,387	330	1923	17,587
Povećanja	-	-	627	273	498	1398
Rashodovanje	-	(338)	(56)	-	-	(394)
Prodaja	(995)	(6,566)	(133)	-	-	(7,694)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2020. godine</b>	<b>294</b>	<b>3,754</b>	<b>3,825</b>	<b>603</b>	<b>2421</b>	<b>10,897</b>
Povećanja	-	-	786	370	182	1,338
Prenos na avansa na aktiviranu opremu i ulaganje u tudi poslovni prostor	-	-	-	(391)	-	(391)
Ostalo (zatvaranje)	-	-	-	-	(322)	(322)
Prodaja	-	-	(253)	(52)	(50)	(305)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2021. godine</b>	<b>294</b>	<b>3,754</b>	<b>4,358</b>	<b>530</b>	<b>2,281</b>	<b>11,217</b>
<b>Akumulirana ispravka vrijednosti</b>						
1. januar 2020.g	-	3,957	2,771	-	-	1,265
Amortizacija (Napomena )	-	465	298	-	-	1,044
Rashodovanje	-	(338)	(55)	-	-	(1,727)
Ostalo	-	-	(49)	-	-	(49)
Prodaja	-	(3,032)	(120)	-	-	(3,152)

	Zemljište	Gradevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Osnovna sredstva u pripremi i avansi	Imovina sa pravom korišćenja - nekretnine, postrojenja i oprema u lizing	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema
<b>Stanje na dan</b>						
<b>31. decembra 2020. godine</b>	-	<b>1,052</b>	<b>2,845</b>	-	<b>582</b>	<b>4,479</b>
Amortizacija (Napomena)	-	4,9	331	-	717	1,097
Ostalo (zatvaranje)	-	-	-	-	(849)	(849)
Prodaja	-	-	(198)	-	-	(198)
<b>Stanje na dan</b>	-	<b>1,101</b>	<b>2,978</b>	-	<b>450</b>	<b>4,529</b>
<b>31. decembra 2021. godine</b>	-					
Neotpisana vrijednost na dan:						
<b>31. decembra 2021. godine</b>	<b>294</b>	<b>2,653</b>	<b>1,380</b>	<b>530</b>	<b>-</b>	<b>6,688</b>
<b>31. decembra 2020. godine</b>	<b>294</b>	<b>2,702</b>	<b>980</b>	<b>603</b>	<b>1,839</b>	<b>6,418</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.

**Nakon prodaje dijela imovine Banke (imovina koju je Banka koristila i koja je prodata u decembru 2020. godine i dijela opreme), a na osnovu procjene rukovodstva Banke, nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna ulaganja na dan 31. decembra 2021. godine nisu obezvređeni.**

U toku 2021.godine Banka je prodala 11 službenih vozila čija je sadašnja vrijednost na dan prodaje iznosila 55 hilj KM (osnovica 253 hilj KM, ispravke vrijednosti 198 hilj KM). Prodajom službenih vozila ostvaren je dobitak u iznosu od 56 hilj KM. Prodajom istih, ukinute su revalorizacione rezerve i prenijete na neraspoređenu dobit ranijih godina u iznosu od 21 hilj KM.

## **20. INVESTICIONE NEKRETNINE**

Na dan 31. decembra 2021. godine investicione nekretnine Banke iskazane po fer vrijednosti utvrđene od strane nezavisnog procenitelja (procjena izvršena na dan 31. decembra 2021. godine) iznose 1,978 hiljade KM (na dan 31. decembra 2020. godine: 2,003 hiljada KM).

U martu 2021.godine Banka je prodala dio investicionih nekretnina. Knjigovodstvena vrijednost prodatih investicionih nekretnina iznosi 72 hilj KM. Efekat prodaje je dobitak u iznosu od 18 hilj KM i ukinute su ranije formirane revalorizacione rezerve u iznosu od 2 hilj KM.

Promene na investicionim nekretninama su prikazane u narednoj tabeli:

	2021.	2020.
<b>Stanje na dan 1. januar</b>	<b>2,003</b>	<b>2,606</b>
Povećanja	-	-
Efekat procjene vrijednosti	47	59
Prenos sa građevinskih objekata	-	-
Prodaja	(72)	(662)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>1,978</b>	<b>2,003</b>

## 21. SREDSTVA NAMIJENJENA PRODAJI

31.12.2021. 31.12.2020.

Stalna sredstva namjenjena prodaji	924	1,940
Minus: Ispravka vrijednosti	(575)	(1,211)
<b>Stanje na dan</b>	<b>349</b>	<b>729</b>

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

31.12.2021. 31.12.2020.

Stalna sredstva namjenjena prodaji		
Stanje na dan 1. januara	1,940	2,147
Prenos sa materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja	-	34
Prodaja i otuđenje	(1,016)	(241)
Svođenje na 1 KM	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>924</b>	<b>1,940</b>

Ispravka vrijednosti		
Stanje na dan 1. januara	1,211	59
Efekat prve primene Odluke o kreditnom riziku ABRS	-	1,297
Prodaja i otuđenje	(636)	(145)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>575</b>	<b>1,211</b>

**Sadašnja vrednost na dan 31. decembra** **349** **729**

Prodajom stalnih sredstava namjenjenih prodaji u 2021. godini ukupne knjigovodstvene vrijednosti 1,016 hiljada KM a po ukupno prodajnoj cijeni od 1,639 hiljada KM ostvarena je dobit od 623 hiljade KM. Takođe, izdvojene ispravke vrijednosti prodate imovine su ukinute i po ovom osnovu je ostvaren prihod u iznosu od 636 hiljada KM.

## 22. OSTALA SREDSTVA

31.12.2021. 31.12.2020.

### U domaćoj valuti

Potraživanja od zaposlenih	9	15
Potraživanja za isplaćene penzije – Fond PIO	2,411	2,218
Potraživanja po platnim karticama	342	390
Potraživanja za pretplaćene ostale poreze i doprinose	28	47
Ostala potraživanja	467	549
Unapred plaćeni troškovi i ostala razgraničenja	115	293
Zalihe	61	141
Materijalne vrijednosti stečene naplatom potraživanja	1,633	1,476
	<b>5,066</b>	<b>5,129</b>

### U stranoj valuti

Potraživanja od zaposlenih	107	107
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala razgraničenja	11	-
Potraživanja u obračunu	58	5

### Minus: Ispravka vrijednosti

– ostalih sredstava (Napomena 8)	(509)	(474)
– materijalne vrijednosti stečene naplatom potraživanja	(959)	(898)
– zaliha	(8)	(6)
	<b>(1,476)</b>	<b>(1,378)</b>

<b>Stanje na dan</b>	<b>3,766</b>	<b>3,863</b>
----------------------	--------------	--------------

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

31.12.2021. 31.12.2020.

**Materijalna imovina stečena naplatom**

Stanje na dan 1. januara	1,476	1,524
Nove nabavke	799	187
Prodaja i otuđenje	(642)	(269)
Prenos na stalna sredstva namjenjena prodaji	-	34
Svođenje na 1 KM	-	-
Stanje na dan 31. decembra	1,633	1,476
Ispravka vrijednosti		
Stanje na dan 1. januara	898	-
Efekat prve primene Odluke o kreditnom riziku ABRS	-	937
Prodaja i otuđenje	111	(39)
Svođenje na 1 KM	-	-
Stanje na dan 31. decembra	959	898
Sadašnja vrednost na dan 31. decembra	674	578

Prodajom materijalnih vrijednosti stečenih naplatom potraživanja u 2021. godini ukupne knjigovodstvene vrijednosti 642 hiljade KM ostvarena je dobit od 357 hiljada KM (Napomena 12).

**Takodje, ostvaren je prihod po osnovu ukidanja ispravki vrijednosti u iznosu od 408 hiljada KM.**

## 23. DEPOZITI BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA I OBAVEZE PO KREDITIMA

31.12.2021. 31.12.2020.

Transakcioni depoziti	2,531	907
Ostali depoziti	3,400	2,900
Obaveze po osnovu kamata i naknada	215	116
	<b>6,146</b>	<b>3,923</b>
 Primljeni krediti (a)	 16,021	 15,607
 <b>Stanje na dan</b>	 <b>22,167</b>	 <b>19,530</b>

31.12.2021. 31.12.2020.

Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d. Istočno Novo Sarajevo	3,454	2,915
Međunarodni fond za razvoj poljoprivrede (IFAD)	-	76
Brčko distrikt BiH	-	6
Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d. Banjaluka	6,041	6,868
Fond stanovanja Republike Srpske a.d. Banjaluka	6,526	5,742
 <b>Stanje na dan</b>	 <b>16,021</b>	 <b>15,607</b>

## 24. DEPOZITI KLIJENATA

U hiljadama KM  
31.12.2021. 31.12.2020.

Transakcioni depoziti (a)	137,971	102,759
Ostali depoziti (b)	54,464	60,239
Obaveze po osnovu kamata i naknada	22	20
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu (c)	909	1,185
 <b>Stanje na dan</b>	<b>193,366</b>	<b>164,203</b>

### (a) Transakcioni depoziti

U hiljadama KM

	31.12.2021.			31.12.2020.		
	u KM	u stranoj valuti	Ukupno	u KM	u stranoj valuti	Ukupno
Preduzeća	21,661	3,488	25,149	21,229	2,154	23,383
Javni sektor	20,151	1	20,152	3,879	194	4,073
Stanovništvo	59,413	27,259	86,672	47,457	23,325	70,782
Drugi komitenti	5,756	242	5,998	4,484	37	4,521
 <b>Stanje na dan</b>	<b>106,981</b>	<b>30,990</b>	<b>137,971</b>	<b>77,049</b>	<b>25,710</b>	<b>102,759</b>

(b) Ostali depoziti

Analiza ostalih depozita prema ugovorenom roku dospeća:

	31.12.2021.			31.12.2020.			U hiljadama KM
	u KM	u stranoj valuti	Ukupno	u KM	u stranoj valuti	Ukupno	
<b>U KM:</b>							
Štedni depoziti	432	18,415	18,747	601	18,971	19,572	
Namjenski depoziti	272	403	675	711	493	1,204	
<b>Ukupno</b>	<b>704</b>	<b>18,818</b>	<b>19,522</b>	<b>1,312</b>	<b>19,464</b>	<b>20,776</b>	
<b>U stranoj valuti:</b>							
Štedni depoziti	768	33,907	34,675	768	38,287	39,055	
Namjenski depoziti	5	262	267	59	349	408	
<b>Ukupno</b>	<b>773</b>	<b>34,169</b>	<b>34,942</b>	<b>827</b>	<b>38,636</b>	<b>39,463</b>	
Stanje na dan	1,477	52,987	54,464	2,139	58,100	60,239	

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.**

Depoziti po viđenju u KM, najvećim delom, predstavljaju stanja namjenskih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija koji su nekamatonosni.

KM štedni nenamjenski oročeni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 6%. Devizni štedni nenamjenski 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:

	31.12.2021.	31.12.2020.
Preduzeća	985	1,433
Javni sektor	-	-
Stanovništvo	53,379	58,806
Drugi komitenti	100	-
<b>Stanje na dan</b>	<b>54,464</b>	<b>60,239</b>

(c) Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu

U hiljadama KM

	31.12.2021.	31.12.2020.
U KM	271	342
U stranoj valuti	638	843
<b>Stanje na dan</b>	<b>909</b>	<b>1,185</b>

## 25. REZERVISANJA

U hiljadama KM

31.12.2021. 31.12.2020.

Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	109	97
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i ostala primanja zaposlenih (b)	142	151
Rezervisanja za sudske sporove (c)	22	35
<b>Stanje na dan</b>	<b>273</b>	<b>283</b>

(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 aktivu 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 prepostavke objelodanjene u Napomeni 3.6.

(c) Rezervisanja po osnovu sudske sporova objelodanjena su u Napomeni 31(a).

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

31.12.2021. 31.12.2020.

**Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi**

Stanje na početku godine	97	147
Efekat prve primene Odluke ABRS	-	(48)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 8)	114	118
Ukidanje rezervisanja (Napomena 8)	(60)	(170)
Ostalo	(42)	50
Stanje na kraju godine	109	97

**Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i ostala**

**primanja zaposlenih**

Stanje na početku godine	151	184
Isplate po osnovu isplaćenih otpremnina za odlazak u penziju	-	-
Ukidanje rezervisanja	(9)	(33)
Rezervisanja u toku godine	-	-
Stanje na kraju godine	142	151

**Rezervisanja za sudske sporove**

Stanje na početku godine	35	41
Rezervisanja u toku godine	22	-
Ukidanje rezervisanja	(35)	(6)
Stanje na kraju godine	22	35
Stanje na dan	273	283

## 26. OSTALE OBAVEZE I PVR

U hiljadama KM  
31.12.2021. 31.12.2020.

Obaveze prema dobavljačima	1,899	412
Primljeni avansi	175	179
Obaveze po ostalim osnovama u obračunu	1,468	263
Ostale obaveze	66	86
Obaveze po osnovu lizinga	1,685	1,865
Obaveze za porez na dodatu vrednost	13	16
Obaveze za druge poreze i doprinose	137	122
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	58	1,398
Razgraničeni prihodi od kamata	870	877
Ostala pasivna vremenska razgranicenja	-	44
<b>Stanje na dan</b>	<b>6,371</b>	<b>5,262</b>

## 27. KAPITAL

### (a) Struktura kapitala Banke

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako slijedi:

	31.12.2021.	31.12.2020.
Akcijski kapital – obične akcije /i/preferenčialne	25,832	23,832
Revalorizacione rezerve /ii/	721	726
Formirane rezerve	45	6
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	218	191
Dobitak ranijih godina	12	458
Efekat prve primene Odluke ABRS	(6,034)	(6,644)
<b>Stanje na dan</b>	<b>20,794</b>	<b>18,569</b>

Banka je otvoreno akcionarsko društvo, odnosno akcionarsko društvo čijim se akcijama javno trguje.

#### /i/ Akcijski kapital

Na dan 31. decembra 2021. godine upisani i uplaćeni kapital Banke iznosi 25,832 hiljade KM i sastoji se od 19,832 običnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM) i 6,000 prioritetnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM).

U 2021. Banka je dokapitalizovana sa 2.000 hiljade KM. Svoje vlasničko učešće u za navedeni iznos u kapitalu Banke povećao Fructa – trade doo Derventa.

Na većinske akcionare Banke (5% i više) sa pravom glasa u strukturi akcijskog kapitala na dan 31. decembra 2020. godine odnosi se 98.77% akcijskog kapitala.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2021. godine je sljedeća:

Naziv akcionara	Broj akcija	Učešće u %
Galens invest doo Novi Sad	5,320	20.60%
Pavgord doo Foča	5,250	20.32%
Fructa – trade doo Derventa	3,750	14,52%
Keso gradnja doo Tršić - Zvornik	3,606	13.96%
Fond za restituciju RS	2,500	9.68%
Akcijski fond RS	2,500	9.68%
Miroslava Pavlović	1,857	7.19%
Ostali akcionari	1,049	4.05%
	<b>25,832</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 preferencijskih akcija imaju pravo na dividendu.

Od ukupnog akcionarskog kapitala od 23,832 hiljade KM na preferencijske akcije se odnosi 6,000 hiljada KM (Fond za restituciju RS 2,500 akcija; Akcijski fond RS 2,500 akcija; Doo Slobomir Nekretnine 500 akcija i Miroslava Pavlović 500 akcija).

Preostali iznos od 19,832 hiljade KM odnosi se na obične akcije.

Aкционari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima prema Izvještaju iz Knjige akcionara na dan 31. decembra 2021. godine:

6. Galens invest doo Novi Sad **26.83%**
7. Pavgord doo Foča **26.47%**
8. Fructa – trade doo Derventa **18.91%**
9. Keso-gradnja doo Tršić-Zvornik **18.18%**
10. Miroslava Pavlović **6,84%**

## /ii/ Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve koje na dan 31. decembra 2021. godine iznose 721 hiljada KM (31. decembar 2020. godine: 726 hiljada KM) umanjene su po osnovu prodaje dijela imovine Banke. Na 31. decembra 2021. godine, strukturu revalorizacionih rezervi čine, 646h KM za osnovna sredstva, 67h KM po osnovu HOV i i 8h KM po osnovu udjela u stranoj valuti.

### (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 obezbjeđenje 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 mjesečno Upravu, ALCO odbor, RICO 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 integrисано upravljanje rizicima.

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.

## 28. VANBILANSNE POZICIJE

	31.12.2021.	31.12.2020.
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a)	15,306	14,235
Preuzete opozive obaveze (b)	10,384	12,526
Druge vanbilansne pozicije (c)	21,153	23,069
<b>Stanje na dan</b>	<b>46,843</b>	<b>49,830</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.

31.12.2021. 31.12.2020.

---

### Plative garancije:

– u KM	3,421	1,946
– u stranoj valuti	6	-
	<b>3,427</b>	<b>1,946</b>

### Činidbene garancije:

– u KM	5,717	6,363
– u stranoj valuti	139	7
	<b>5,856</b>	<b>6,370</b>

### Preuzete neopozive obaveze:

– neiskorišćeni okvirni krediti	3,351	2,923
– neiskorišćeni minusi po tekućim računima	2,253	2,472
– neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	418	524
	<b>6,022</b>	<b>5,919</b>

### Stanje na dan

15,306 14,235

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 25, na dan 31. decembra 2021. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 109 hiljada (31. decembar 2020. godine: 97 hiljada KM).

(b) Preuzete opozive obaveze

Preuzete opozive obaveze u iznosu od 10,384 hiljada KM na dan 31. decembra 2021. godine (31. decembar 2020. godine: 12,526 hiljada KM) odnose se na opozive obaveze po plasmanima-okvirne hipoteke.

(c) Druge vanbilansne pozicije

	31.12.2021.	31.12.2020.
Vanbilansni revolving fond IFAD-a	301	302
Potraživanja po suspendovanoj kamati	2,382	2,271
Druga vanbilansna aktiva	18,063	407
	407	20,089
Interna evidencija kredita u sudskom procesu	21,153	407
<b>Stanje na dan</b>		<b>23,069</b>

Na dan 31. decembra 2021. godine ostale vanbilansne pozicije u iznosu od 21,153 hiljada KM se najvećim delom odnose na evidenciju potraživanja po kreditima, kamatama i naknadnama koje iznosi 9,921 hiljada KM dok se 5,000 hiljada KM odnosi na međubankarske ugovore za obezbeđenje likvidnosti u vanrednim situacijama.

Još i druga vanbilansan aktiva – sudski sporovi iznosi 1,967 hiljada KM. Ugašeni neaktivni računi u drugoj vanbilansnoj aktivi su u iznosu od 533 hiljade KM.

Na stečenu materijalnu imovinu otpada **574 hiljade** KM.

(d) Kreditno rizične vanbilansne stavke

Pregled kreditno rizičnih i nerizičnih vanbilansnih stavki Banke na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine dat je u sljedećoj tabeli:

	U hiljadama KM	
	31.12.2021.	31.12.2020.
Garancije	9,283	8,316
Preuzete neopozive obaveze i nepokriveni akreditivi	6,023	5,919
<b>Stanje na dan</b>	<b>15,306</b>	<b>14,235</b>

## 29. 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 2021. i 31. decembra 2020. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sljedećoj tabeli:

	31.12.2021.	31.12.2020.
Bilansna i vanbilansna izloženost povezanim pravnim licima:		
- <b>PAVGORD DOO FOČA</b>	44	-
- <b>SRBINJE PUTEVI DOO FOČA</b>	460	855
- <b>RS GALENS INVEST DOO ZVORNIK</b>	970	-
- <b>DOO NSG RENT</b>	1,048	-
- <b>FRUKTA TRADE DOO</b>	950	950
- <b>DRINA RIVER BRIDGE</b>	10	17
- <b>GRAFAM DD BRCKO</b>	308	308
- <b>DOO G - INŽENJERING</b>	804	-
- <b>RADIO TELEVIZIJA SLOBOMIR</b>	-	-
- <b>SLOBOMIR P UNIVERZITET</b>	-	-
- <b>MAGUS DOO BRČKO</b>	40	30
	<b>4,634</b>	<b>2,160</b>
Minus: Ispravka vrijednosti		
- <b>DOO NSG RENT</b>	(21)	-
- <b>FRUKTA TRADE DOO</b>	(4)	(4)
- <b>DRINA RIVER BRIDGE</b>	(1)	(3)
- <b>GRAFAM DD BRCKO</b>	(264)	(264)
- <b>SRBINJE PUTEVI DOO FOČA</b>	(2)	(3)
- <b>DOO G - INŽENJERING</b>	(16)	-
- <b>MAGUS DOO BRČKO</b>	(1)	
- <b>RS GALENS INVEST DOO ZVORNIK</b>	(19)	-
	<b>(328)</b>	<b>(274)</b>
Ukupno	<b>4,306</b>	<b>1,886</b>
Bilansna i vanbilansna izloženost članovima Uprave, Nadzornog i ostalih odbora Banke, bruto	6	91
Minus: Ispravka vrijednosti		
	-	(2)
	6	89
<b>Ukupno</b>	<b>4,312</b>	<b>1,975</b>

31.12.2021. 31.12.2020.

Depoziti i krediti povezanih pravnih lica:

- <b>FRUCTA TRADE DOO</b>	1	11
- <b>MIROSLAVA PAVLOVIC</b>	-	485
- <b>SLOBODAN PAVLOVIC</b>	-	2
- <b>DRINA RIVER BRIDGE</b>	-	-
- <b>IBD DD</b>	-	-
- <b>RADIO TELEVIZIJA SLOBOMIR</b>	-	-
- <b>SLOBOMIR P UNIVERZITET</b>	-	-
- <b>KOMPANIJA SLOBOMIR</b>	-	-
- <b>GRAFAM</b>	7	7
	10	-
Depoziti članova Upravnog, Izvršnog i ostalih odbora Banke	101	88
<b>Ukupno</b>	<b>119</b>	<b>593</b>

(a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2021. godine i u 2020. 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 2021. i 2020. godine godine, prikazane su u sljedećoj tabeli u bruto i neto iznosima:

	31.12.2021.	31.12.2020.
Bruto zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora	99	98
Naknade članovima Odbora za reviziju	34	34
Naknade članovima Uprave Banke	306	307
<b>Ukupno Bruto</b>	<b>439</b>	<b>439</b>
	31.12.2021.	31.12.2020.
Neto zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora	60	59
Naknade članovima Odbora za reviziju	20	20
Naknade članovima Uprave Banke	187	191
<b>Ukupno neto</b>	<b>267</b>	<b>270</b>

### 30. 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: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 obaveštavanje 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 Srpske.

### **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 Srpske, 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.

### **30.1. Kreditni rizik**

Banka upravlja kreditnim rizikom pojedinačnog dužnika, rizikom portfolija što uključuje aktivno upravljanje sredstvima obezbjeđenja, 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.

#### ***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 2021. i 31. decembra 2020. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti na dan izvještavanja.

	Bruto izloženost		Neto izloženost	
	31.12. 2021.	31.12. 2020.	31.12. 2021.	31.12. 2020.
	<b>Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stawkama:</b>			
Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke	96,022	77,527	95,942	77,457
Hartije od vrijednosti	19,867	21,176	19,857	21,156
Krediti i plasmani bankama	8,007	9,207	7,249	8,390
Krediti i plasmani komitentima	122,586	104,635	106,082	86,801
Udeli	421	412	421	412
Odložena poreska sredstva	143	143	143	143
Ostala sredstva	2,844	3,624	2,335	3,150
<b>Ukupno</b>	<b>249,890</b>	<b>216,724</b>	<b>232,029</b>	<b>197,509</b>
<b>Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stawkama:</b>				
Garancije	9,283	8,316	9,199	8,245
Ostale preuzete neopozive obaveze	6,023	5,919	5,998	5,893
<b>Ukupno</b>	<b>15,306</b>	<b>14,235</b>	<b>15,197</b>	<b>14,138</b>
Ukupna izloženost kreditnom riziku	265,196	230,959	247,226	211,647

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 2021. godine ukupna aktiva po bilansnim potraživanjima i vanbilansnim stavkama koja se klasificuje iznosi 220,968 hiljada KM po bruto knjigovodstvenoj vrijednosti (31. decembar 2020. godine: 131,465 hiljada KM), odnosno 202,086 hiljada KM po neto knjigovodstvenoj vrijednosti (31. decembar 2020. 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 108 hiljada KM obračunati su na vrijednost rizične vanbilansne aktive u iznosu od 15,306 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.

31.12.2021.

	Bruto izloženost	Ispravka vrijednosti i rezervisanja	Neto izloženost
<b>Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke - Nivo 1</b>	<b>96,022</b>	<b>80</b>	<b>95,942</b>
<b>Krediti i plasmani bankama</b>	<b>8,007</b>	<b>758</b>	<b>7,249</b>
<b>Redovni plasmani</b>	<b>7,285</b>	<b>36</b>	<b>7,249</b>
Nivo 1	7,285	36	7,249
<b>Problematični plasmani - Nivo 3</b>	<b>722</b>	<b>722</b>	<b>-</b>
Grupno procijenjeni	-	-	-
Pojedinačno procijenjeni	722	722	-
<b>Krediti i plasmani komitentima</b>	<b>122,586</b>	<b>16,504</b>	<b>106,082</b>
<b>Redovni plasmani</b>	<b>105,658</b>	<b>2,554</b>	<b>103,104</b>
Nivo 1	97,115	1,876	95,239
Nivo 2	8,543	678	7,865
<b>Problematični plasmani - Nivo 3</b>	<b>16,928</b>	<b>13,950</b>	<b>2,978</b>
Grupno procijenjeni	504	334	170
Pojedinačno procijenjeni	16,424	13,616	2,808
<b>Hartije od vrijednosti – Nivo 1</b>	<b>19,867</b>	<b>10</b>	<b>19,857</b>
<b>Ostala sredstva</b>	<b>3,408</b>	<b>509</b>	<b>2,899</b>
<b>Redovni plasmani</b>	<b>2,878</b>	<b>15</b>	<b>2,863</b>
Nivo 1	2,855	13	2,842
Nivo 2	23	2	21
<b>Problematični plasmani - Nivo 3</b>	<b>530</b>	<b>494</b>	<b>36</b>
Grupno procijenjeni	530	494	36
<b>Ukupno bilansne izloženosti</b>	<b>249,890</b>	<b>17,861</b>	<b>232,011</b>
<b>Vanbilansne izloženosti</b>			
<b>Redovni plasmani</b>	<b>15,196</b>	<b>106</b>	<b>15,091</b>
Nivo 1	14,879	93	14,786
Nivo 2	317	13	305
<b>Plasmani u statusu neizmirenja obaveza - Nivo 3</b>	<b>110</b>	<b>3</b>	<b>107</b>
Grupno procijenjeni	110	3	107
<b>Ukupno vanbilansne izloženosti</b>	<b>15,306</b>	<b>109</b>	<b>15,197</b>

31.12.2020.

	Bruto izloženost	Ispravka vrijednosti i rezervisanja	Neto izloženost
<b>Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke - Nivo 1</b>	<b>77,527</b>	<b>70</b>	<b>77,457</b>
<b>Krediti i plasmani bankama</b>	<b>9,207</b>	<b>817</b>	<b>8,390</b>
<b>Redovni plasmani</b>	<b>8,427</b>	<b>37</b>	<b>8,390</b>
Nivo 1	8,427	37	8,390
<b>Problematični plasmani - Nivo 3</b>	<b>780</b>	<b>780</b>	<b>-</b>
Grupno procijenjeni	780	780	-
Pojedinačno procijenjeni	-	-	-
<b>Krediti i plasmani komitentima</b>	<b>104,635</b>	<b>17,834</b>	<b>86,801</b>
<b>Redovni plasmani</b>	<b>82,543</b>	<b>1,746</b>	<b>80,797</b>
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>
Ostala sredstva	4,179	474	3,705
Redovni plasmani	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>

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

Plasmani pravnim licima			Plasmani fizičkim licima			Ukupno 2020.
Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Plasmani pravnim i fizičkim licima
44,005	1,501	16,020	35,508	1,529	6,072	104,635
44,005	1,501	16,020	35,508	1,529	6,072	104,635
Ispravke vrijednosti plasmana pravnim licima			Ispravke vrijednosti plasmana fizičkim licima			Ukupno 2020.
Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Plasmani pravnim i fizičkim licima
806	121	11,900	698	121	4,188	17,834
806	121	11,900	698	121	4,188	17,834

U narednoj tabeli prikazana je struktura kredita i plasmana od komitenata po nivoima kreditnog rizika na dan 31. decembra 2021. godine.

Plasmani pravnim licima			Plasmani fizičkim licima			Ukupno 2021.
Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Plasmani pravnim i fizičkim licima
51,520	7,268	12,341	45,595	1,275	5,306	123,307
51,520	7,268	12,341	45,595	1,275	5,306	123,307
Ispravke vrijednosti plasmana pravnim licima			Ispravke vrijednosti plasmana fizičkim licima			Ukupno 2021.
Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Plasmani pravnim i fizičkim licima
979	578	10,815	897	100	3,825	17,193
979	578	10,815	897	100	3,825	17,193

U sljedećim tabelama je prikazan pregled kreditne izloženosti (bilansno i vanbilansno) po geografskoj koncentraciji sa stanjem na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2019. godine:

### Pregled finansijskih sredstava po geografskoj koncentraciji

31.12.2021.	Republika Srpska	Makedonija	EU	Rusija	Ukupno
Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke	96,011	-	-	-	96,011
Krediti i plasmani bankama	3,029	12	4,244	11	7,296
Krediti i plasmani komitentima	123,307	-	-	-	123,307
Hartije od vrednosti	19,849	-	-	-	19,849
Učešća	409	-	12	-	421
Ostala potraživanja	3,772	-	-	-	3,772
Garancije i ostale preuzete neopozive i opozive obaveze	15,306	-	-	-	15,306
<b>Ukupno</b>	<b>246,377</b>	<b>12</b>	<b>4,256</b>	<b>11</b>	<b>250,656</b>

31.12.2020.	Republika Srpska	Makedonija	EU	Rusija	Ukupno
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
Učešća	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) Kvalitet portfolija**

Sredstva obezbjeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Ukupna izloženost kreditnom riziku se kontroliše uzimanjem kolaterala 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 kolaterala i parametre njihovog vrednovanja.

Glavne vrste kolaterala koje se uzimaju su podobni instrumenti obezbeđenja 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 obezbeđenja (zaloga na nepokretnim i pokretnim stvarima) vrši se od strane procenitelja sa liste koju je Banka odredila. Praćenje tržišne vrednosti kolaterala vrše stručne službe Banke.

Pregled kolaterala koje Banka posjeduje sa stanjem na dan 31. decembra 2021. 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 2021. godine prikazan je u tabeli u nastavku:

<b>Ukupna aktiva koja se klasificuje (bruto)</b>	<b>238,988</b>
<b>Bilansna aktiva</b>	<b>223,683</b>
Privredna društva	71,129
Stanovništvo (preduzetnici i fizička lica)	5
Banke	7,296
Centralna banka (KM)	79,513
Ostalo	30,854
<b>Vanbilansna aktiva</b>	<b>15,306</b>
Plative garancije	3,427
Činidbene garancije	5,856
Preuzete neopozive obaveze	6,023
Ukupna izdvajanja za pokriće rizika / Ukupna aktiva koja se klasificuje	8.68%
Bilansna aktiva u statusu neizmirenja obaveza	15,135
Vanbilansna aktiva u statusu neizmirenja obaveza	110
NPL (glavnice, kamate i naknade)	14,641
Pokrivenost NPL ispravkama vrijednosti NPL	83.13%
Učešće NPL kreditnih potraživanja u ukupnim kreditnim potraživanjima	14.31%
Pokrivenost NPL ispravkama vrijednosti	75.80%

#### **(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 promjenili 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 zamijenjena 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 2021. godini Sektor za upravljanje kreditnim rizikom, Odjeljenje rane naplate, restruktuiralo je ukupno 84 kreditne partije u inicijalnom iznosu od 5.3 miliona KM.

Stanje restrukturiranih kredita na dan 31. decembra 2020. godine iznosi 5.8 miliona KM ili ukupno 144 partije kredita.

## **30.2. 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 2021. 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.

	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	102.911	0	0	0	0	102.911
Hartije od vrijednosti	10.000	-	-	-	9.857	19.857
Krediti i plasmani bankama	281	-	-	-	-	281
Krediti i plasmani komitentima	1.040	9.495	24.541	45.896	24.869	105.841
Ostala sredstva	3.451	2	8	421	0	3.882
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>117.683</b>	<b>9.497</b>	<b>24.549</b>	<b>46.317</b>	<b>34.726</b>	<b>232.772</b>
<b>PASIVA</b>						
Depoziti i dospjele neizmirene vanbilansne obaveze	144.224	5.606	31.297	16.972	267	198.366
Obaveze po kreditima	0	0	0	9.495	6.526	16.021
Ostale obaveze i PVR	4.321	145	640	2.290	290	7.686
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>148.545</b>	<b>5.751</b>	<b>31.937</b>	<b>28.757</b>	<b>7.083</b>	<b>222.073</b>
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2021. godine	-30.862	3.746	-7.388	17.560	27.643	
- 31. decembra 2020. godine	-18.672	4.602	-2.185	16.382	8.388	

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 2021. godine ovaj pokazatelj je iznosio 334%.

Banka je u skladu sa novom Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, otpočela sa obračunom Koeficijenta neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR). Prvi obračun ovog koeficijenta je urađen sa izveštajnim datumom 31.12.2021, i iznosio je 182,83%, što je značajno iznad propisanog limita, koji je Banka dužna kontinuirano održavati u iznosu od najmanje 100%.

Na dan 31. decembra 2021. 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%**

**Ročna usklađenost aktive I pasive 1-30 dana 79,26%**

**Ročna usklađenost aktive I pasive 1-90 dana 82,46%**

**Ročna usklađenost aktive I pasive 1-180 dana 81,51%**

**Odnos kredita I depozita 52%**

U toku 2021. godine pokazatelji likvidnosti su se kretali u propisanim okvirima.

### **30.3. 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.

Obračun za kamatni rizik u bankarskoj knjizi se radi na osnovu raspoređivanja

- kamatno-osjetljivih pozicija prema tzv. repricing-u (odnosno ponovnom vrednovanju). Jedna od osnovnih formi kamatnog rizika potiče od vremenski
- neusklađenih pozicija (za pozicije sa fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog vrednovanja, tj. repricing-a (za pozicije koje su vezane za promjenljivu kamatnu stopu) u aktivi, pasivi i vanbilansu.

	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	63,099	-	21,306	-	-	16,600	101,005
Krediti i plasmani bankama	1,726	-	-	-	-	281	2,007
Krediti i plasmani komitentima	1,868	32,950	23,734	28,305	15,787	3227	105,871
Hartije od vrijednosti	-	-	10,195	9,654	-	-	19,849
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	14,242	14,242
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>66,693</b>	<b>62,950</b>	<b>55,235</b>	<b>37,959</b>	<b>15,787</b>	<b>34,350</b>	<b>242,974</b>
<b>PASIVA</b>							
Sredstva po viđenju	1,431	-	137,753	-	-	-	139,184
Oročeni depoziti	3,622	5,267	31,170	16,211	267	2,637	59,174
Krediti	157	9,469	395	2,116	3,884	-	16,021
Ostale obaveze i PVR	-	-	-	-	-	28,595	28,595
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>5,210</b>	<b>14,736</b>	<b>169,318</b>	<b>18,327</b>	<b>4,151</b>	<b>31,232</b>	<b>242,974</b>
Ročna neusklađenost na dan:							
- 31. decembra 2021. godine	((61,483)	48,214	114,083	19,632	11,636	3,181	
- 31. decembra 2020. godine	11,756	7,062	(38,449)	7,363	14,197	6,585	

#### **30.4. 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 2021. godine.

Pozicija	EUR	USD	Ostale valute kratka pozicija	CHF	Ostale valute duga pozicija	Zlato	Ukupno
Imovina	95,901	2,656	-	4,104	507	53	103,221
Obaveze	95,284	2,577	-	4,081	234	-	102,176
Neto spot pozicija	-	-	-	-	-	-	-
Neto forvard pozicija	-	-	-	-	-	-	-
Kratka pozicija				-	-	-	-
Izražena u %				-	-	-	-
Duga pozicija	617	79	-	23	273	53	1,045
Izražena u %	3%	0%		0%	1%	0%	5%

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku, odnosno neto deviznu poziciju na dan 31. decembra 2021. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po knjigovodstvenim vrednostima.

	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u KM	Ukupno
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	8,495	4,104	2,935	15,534		
Hartije od vrednosti	9,455	-	-	9,455		
Krediti i plasmani bankama	-	-	281	281		
Krediti i plasmani komitentima	77,865	-	-	77,865		
Udeli (učešća)	-	-	-	-		
Ostala sredstva	81	-	-	81		
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>95,896</b>	<b>4,104</b>	<b>3,216</b>	<b>103,216</b>		
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-		
Depoziti klijentima	59,047	4,081	2,810	65,938		
Obaveze po kreditima	16,021	-	-	16,021		
Ostale obaveze i PVR	20,221	-	-	20,221		
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>95,289</b>	<b>4,081</b>	<b>2,810</b>	<b>102,180</b>		
Devizna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2021. godine	607	23	406	1,036		
- 31. decembra 2020. godine	-616	47	531	-38		

### **30.5. Upravljanje kapitalom**

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine, kao i pokazatelj adekvatnosti kapitala:

U hiljadama KM		
	31.12.2021.	31.12.2020.
Regulatorni kapital	19,457	17,682
Osnovni kapital	19,457	16,641
Redovni osnovni kapital	13,457	10,641
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	19,832	17,832
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	6,000	6,000
Dobit/(Gubitak)	(5,779)	(6,778)
Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreza	(451)	(475)
Ostale rezerve	45	6
Ostali ukupni rezultat	65	57
Dopunski kapital	0	1,041
Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbitak od dodatnog osnovnog kapitala)	-	-
Rizična aktiva – rizikom ponderisane izloženosti		
Izloženost kreditnom riziku	93,680	83,264
Izloženost operativnom riziku	10,472	15,855
Izloženost deviznom riziku	1,127	1,116
<b>Ukupno (2)</b>	<b>105,279</b>	<b>100,235</b>
Stopa redovnog osnovnog kapitala	12.78%	10.62%
Stopa osnovnog kapitala	18.48%	16.60%
Stopa regulatornog kapitala	18.48%	17.64%

Na dan 31. decembra 2021. godine regulatorni kapital Banke iznosi 19,457 hiljade KM i viši je od propisanog minimuma od 15 miliona KM.

Stopa regulatornog kapitala Banke na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 18.48% i viša je od regulatorno propisanog minimuma od 12%, kao i od minimalno propisanog za Banku od strane ABRS koji iznosi 14.5%.

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

### ***30.6. 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.

		Propisani	Ostvareni
1.	Regulatorni kapital	Minimum 15 miliona KM	19,457 hilj.KM
2.	Stopa regulatornog kapitala	Minimum 12%	18.48%
3.	Ulaganja Banke	Maksimum 40% kapitala	44.30%
4.	Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	Maksimum 25% kapitala	28.6%
5.	Najveći dopušteni iznos kreditnih potraživanja koji nije obezbiđen kolateralom prema jednom licu ili grupi povezanih lica	Maksimum 15% kapitala	12.33%

Pokazatelj odnosa stalne imovine i regulatornog kapitala koji na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 44.30%, nije bio usaglašen sa propisanim limitom ABRS (40%), međutim značajno je smanjen u odnosu na kraj 2020. kada je iznosio 47% i 2019. godine (kada je iznosio 65%).

Takođe, pokazatelj izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica kod jedne grupe lica iznosi 28,6% i nije usaglašen sa propisanim limitom ABRS (25%). Rukovodstvo Banke preduzima mjere u cilju usklađivanja sa propisanim limitom.

### **30.7. Pravična (fer) vrijednost finansijskih sredstava i obaveza**

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

Prepostavke i inputi korišćeni u tehnikama procjene uključuju oslobođenje rizika i benčmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni 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 inherentnih 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 instrumenta nije utvrđena poređenjem sa drugim tekućim tržišnim transakcijama koje se uočavaju za dati instrument.

Banka mjeri fer vrijednost pomoću sljedeće hijerarhije fer vrijednosti koja odražava značaj inputa koji se koriste u izradi mjerenja:

- **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 neuocljiva podešavanja ili prepostavke 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 stopa 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.

## **31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE**

### **(a) Sudski sporovi**

Na dan 31. decembra 2021. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskeh sporova. Ukupno procjenjeni iznos tužbenih zahteva iznosi 314 hiljada KM (31. decembar 2020. godine: 265 hiljada KM).

---

Prema proceni Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu i advokata Banke očekuje se pozitivan ishod za većinu sporova.

Kao što je obelodanljeno u Napomeni 25. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2021. godine, Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proistekći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od 22 hiljade KM (31. decembar 2020. godine: 35 hiljada KM).

**Pored prethodno navedenog, Banka je po presudi okružnog suda u Bijeljini, u ovom slučaju kao drugostepeni sud je dana 29.07.2021. godine donio presudu kojom se odbija žalba tužilaca i potvrđuje prvostepena presuda.**

Nakon pravosnažnosti navedene presude, Naša Banka a.d. Bijeljina je pokrenula izvršni postupak radi naplate novčanog potraživanja u kom je kao jedan od sredstava i predmeta izvršenja predložila naplatu na novčanim potraživanjima dužnika, zapljenom i prenosom novčanih sredstava na računima koje imaju kod Banke.

Izvršni sud naložio je zapljenu novčanih sredstava, te da je dana 25.11.2021. godine naložio prenos sredstava sa računa izvršenika, na žiro-račun tražioca izvršenja Naše Banke a.d. Bijeljina u iznosu od 871.857,53 KM.

**Takođe dana 17.12.2021. godine naplaćen je iznos od 9.955,58 KM.**

Imajući u vidu činjenicu da Banka naplaćuje svoja novčana potraživanja na osnovu pravosnažne presude, a da sa druge strane istovremeno teče postupak pred Vrhovnim sudom Republike Srpske po osnovu izjavljene revizije, naplaćena novčana sredstva u ovom postupku su izvodojena na poseban račun sve do okončanja postupka pred revizionim sudom iz razloga što revizioni sud može u okviru svoje nadležnosti donijeti drugačiju odluku u odnosu na onu koju su donijeli prvostepeni i drugostepeni sud.

## **(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.

## 32. EFEKTI GLOBALNE KRIZE UZROKOVANE PANDEMIJOM COVID-19

Globalni izazov u 2021. 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 mjera za prevenciju širenja virusa (kao što su ograničenja putovanja, mere karantina, sanitарne mjere, vakcinacija), kao i za ublažavanje negativnog uticaja na privredu u pogledu ponude i tražnje putem raznih fiskalnih mjera 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 mјere klijentu i
- mјere sa ciljem očuvanja kapitala banke.

U posmatranom periodu bankarski sektor na prostoru Republike Srpske, kao primarnom tržištu na kojem Banka obavlja svoju aktivnost, je iskusio još jednu 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. Što je u slučaju naše Banke bila porška poloprivrednih proizvođača, kroz posebne kreditne linije.

Trenutno se većina banaka nalazi u poziciji izuzetno visoke likvidnosti usljeđ 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 usljeđ 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.

Trenutni prosječni prinos na šestomjesečne trezorske zapise iznosi oko 0.4%, dvanestomjesečne oko 1%, dok je prinos na obveznice sa rokom do spiјећa od 7 godina oko 3%. U pojedinim slučajevima Banke investiraju i u kratkoročne državne hartije od vrijednosti sa 0% kamatne stope.

### **33. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA**

Set finansijskih izvještaja za 2021.godinu je predat u APIF u zakonskom roku.

## 34. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični kursevi koji su korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine u funkcionalnu valutu (BAM), za pojedine glavne strane valute su:

U hiljadama KM

31.12.2021. 31.12.2020.

	31.12.2021.	31.12.2020.
EUR	1.95583	1.95583
USD	1.725631	1.592566
CHF	1.887320	1.801446

Bijeljina, 20. april 2022. godine

  
Jadranka Marković

Lice sa licencom

  
Andrej Đurica  
Direktor sektora za finansije,  
računovodstvo i izvještavanje

  
Dejan Vuklišević  
Pредсједник Управе Банке  
BIJELJINA

**Finansijski izvještaj Banke shodno Zakonu o računovodstvu i reviziji  
Republike Srpske - BILANS STANJA (IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU)  
NA DAN 31. DECEMBRA 2021. GODINE - AKTIVA**

Група рачуна, рачун	П О З И Ц И Ј А	Ознака за АОИ		Износ текуће године			Износ претходне године (почетно stanje)
				Бруто	Исправка виједності	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	253,120,583	19,403,907	233,716,675	198,807,714
000 до 009	а) Готовина и готовински еквиваленти у домаћој валути	0 0	2	24,716,056	354,556	24,361,499	23,640,390
030 до 039	б) Остала потраживања у домаћој валути	0 0	4	3,060,389	223,743	2,836,646	2,700,498
050 до 059	в) Готовина и готовински еквиваленти у страној валути	0 0	5	13,496,618	24,256	13,472,361	14,987,662
070 и 071	г) Злато и остали цементитни метали	0 0	6	52,663		52,663	52,663
090 до 099	д) Остала потраживања у страној валути	0 0	7	163,211	106,557	56,654	67,938
01 и 06	2. Депозити и кредити у домаћој и страној валути (009 + 010)	0 0	8	79,512,981	79,513	79,433,468	63,095,006
010 до 019	а) Депозити и кредити у домаћој валути	0 0	9	79,512,981	79,513	79,433,468	63,095,006
060 до 069	б) Депозити и кредити у страној валути	0 1	0				
02 и 08	3. Потраживања за камату и на расходу, потраживања по основу продаје и друга потраживања (012 + 013)	0 1	1	6,035,149	5,521,398	513,751	289,534
020 до 029	а) Потраживања за камату и на расходу, потраживања по основу продаје и друга потраживања у домаћој валути	0 1	2	5,739,338	5,519,931	219,407	289,065
080 до 089	б) Потраживања за камату и на расходу, потраживања по основу продаје и друга потраживања у страној валути	0 1	3	295,811	1,467	295,811	469
10,11 и 20	4. Дати кредити и депозити (015 до 017)	0 1	4	88,532,296	2,979,765	85,552,531	69,777,044
100 до 109	а) Дати кредити и депозити у домаћој валути	0 1	5	24,628,208	590,079	24,038,129	11,756,290
112 до 119	б) Дати кредити и депозити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0 1	6	61,896,103	2,378,950	59,517,153	56,176,992
200 до 209	в) Дати кредити и депозити у страној валути	0 1	7	2,007,986	10,736	1,997,249	1,843,762
12,13 и 22	5. Хартије од виједности (019 до 021)	0 1	8	20,288,027	9,849	20,278,178	21,567,246
120 до 129	а) ХСБ у домаћој валути	0 1	9	10,913,626	486	10,913,140	12,143,621
130 до 139	б) ХСБ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0 2	0	9,362,832	9,363	9,353,470	9,420,447
220 до 229	в) ХСБ у страној валути	0 2	1	11,569		11,569	3,178
15 до 19, 28 и 29	6. Остали пласмани и АВР (023 до 029)	0 2	2	31,417,547	8,915,914	22,501,634	18,997,277
150 до 159	а) Остали пласмани у домаћој валути	0 2	3	49,557	49,557	0	
160 до 169	б) Остали пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0 2	4				
180 до 189	в) Доступни пласмани и текућа достпијећа дугорочних пласмана у домаћој валути	0 2	5	31,134,597	8,848,645	22,285,952	18,568,616
190 до 199	г) АВР у домаћој валути	0 2	6	222,533	17,712	204,821	423,497
250 до 259	д) Остали пласмани у страној валути	0 2	7				
280 до 289	ђ) Доступни пласмани и текућа достпијећа дугорочних пласмана у страној валути	0 2	8				
290 до 299	е) АВР у страној валути	0 2	9	10,860	0	10,860	5,164
320 до 325, дно 329	7. Записке	0 3	0	1,694,379	967,570	726,809	135,517
350	8. Старија средства највишења продаји	0 3	1	924,149	575,343	348,806	1,305,700
351	9. Средства пословања које се обуставља	0 3	2				
352 и 359	10. Остала средства	0 3	3				
360 и 369	11. Акционаријони порез на додату виједност	0 3	4				
	<b>Б. СТАЛНА СРЕДСТВА (036+041+047)</b>	0 3	5	14,667,518	5,408,061	9,259,458	9,038,867
30	1. Основна средства и улагања у нерективне (037 до 040)	0 3	6	13,195,517	4,529,142	8,666,376	8,421,185
300 до 303, 306, дно 309	а) Основна средства у власништву банке	0 3	7	840,6376	407,9217	4,327,159	3,976,051
304, дно 309	б) Улагања у нерективне	0 3	8	1,977,855		1,977,855	2,003,075
305, дно 309	в) Основна средства узета у финансијски лизинг	0 3	9	2,281,110	449,925	1,831,166	1,839,097
307 и 308	г) Аванси и основна средства у припреми	0 4	0	530,176		530,176	602,962
31	2. Нематеријална средства (042 до 046)	0 4	1	1,340,276	878,919	461,357	474,930
310	а) Goodwill	0 4	2				0
311, дно 319	ђ) Улагања у развој	0 4	3				
314, дно 319	в) Нематеријална средства узета у финансијски лизинг	0 4	4				0
312, 313, дно 319	г) Остала нематеријална средства	0 4	5	1,334,164	878,919	455,245	445,676
317 и 318	д) Аванси и нематеријална средства у припреми	0 4	6	6,112		6,112	29,254
37	е) Одложена пореска средства	0 4	7	131,725		131,725	142,752
	<b>В. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+035)</b>	0 4	8	<b>267,788,101</b>	<b>24,811,968</b>	<b>242,976,133</b>	<b>207,846,581</b>
90 до 93	<b>Г. ВАНДИЛАНСКА АКТИВА</b>	0 4	9	15,305,552		15,305,552	16,507,064
	<b>Д. УКУПНА АКТИВА (048+049)</b>	0 5	0	<b>283,093,653</b>	<b>24,811,968</b>	<b>258,281,685</b>	<b>224,353,645</b>

**Finansijski izvještaj Banke shodno Zakonu o računovodstvu i reviziji  
Republike Srpske - BILANS STANJA (IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU)  
NA DAN 31. DECEMBRA 2021. GODINE - PASIVA**

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП		Износ на дан баланса текуће године	Износ претходне године (почетно стање)
1	2	3	4	5	
	<b>ПАСИВА</b>				
<b>А. ОБАВЕЗЕ (102+106+109+113)</b>		1	0	222,181,602	189,277,550
40, 41 и 50	1. Обавезе по основу депозита и кредита (103 до 105)	1	0	214,387,342	182,479,503
400 до 409	а) Обавезе по основу кредита и депозита у домаћој валути	1	0	112,912,318	82,549,394
	б) Обавезе по основу кредита и депозита са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути			35,534,893	34,686,841
411 до 419	в) Обавезе по основу кредита и депозита у страној валути	1	0	65,940,132	65,243,268
42 и 52	2. Обавезе за камату и накнаду (107+108)	1	0	237,150	135,582
420 до 422	а) Обавезе за камату и накнаду у домаћој валути	1	0	219,452	116,939
520 и 522	б) Обавезе за камату и накнаду у страној валути	1	0	17,698	18,643
43, 44 и 53	3. Обавезе по основу ХOB (110 до 112)	1	0	0	0
430 до 433	а) Обавезе по основу ХOB у домаћој валути	1	1	0	0
	б) Обавезе по основу ХOB са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути			0	0
440 до 442	в) Обавезе по основу ХOB у страној валути	1	1	0	0
530 до 532	4. Остале обавезе и ПВР (114 до 124)	1	1	7,557,110	6,662,465
450 и 451	а) Обавезе по основу зарада и накнада зарада	1	1	4,174	
454, 455, 460 до 464, 466 до 469	б) Остале обавезе у домаћој валути, осим обавеза за порезе и доприносе			5,218,989	2,663,923
	в) Обавезе за порезе и доприносе, осим текућих и одложених обавеза за порез на добит	1	1	153,491	138,959
452 и 453, 476, 477	г) Обавезе за порез на добит	1	1	12,334	
465	д) Одложене пореске обавезе	1	1	8	
470 до 474	е) Резервисања	1	1	298,966	283,160
480 до 486	ж) ПВР у домаћој валути	1	2	1,199,186	2,661,168
	и) Обавезе по основу комисионих послова, средстава намијењених продаји, средстава пословава које се обуставља, субординираних обавеза и текућа достижења				
490 до 499	а) Остале обавезе у страној валути	1	2	32,477	71,836
550 до 559	б) ПВР у страној валути	1	2	637,492	843,419
580 до 585	в) Обавезе по основу комисионих послова, доспјелих и субординираних обавеза и текућа достижења у страној валути	1	2		
590 до 599	<b>Б. КАПИТАЛ (126+132+138+142-148)</b>	1	2	20,794,531	18,569,031
80	1. Основни капитал (127+128+129-130-131)	1	2	25,832,313	23,832,313
800	а) Акцијски капитал	1	2	25,832,313	23,832,313
801	б) Остале облици капитала	1	2	8	
802	в) Емисиона премија	1	2	9	
803	г) Уписани а неуплаћени акцијски капитал	1	3	0	
804	д) Откупљене сопствене акије	1	3	1	
81	2. Резерве из добити и пренесене резерве (133 до 137)	1	3	44,729	5,570
810	а) Резерве из добити	1	3	44,729	5,570
811	б) Остале резерве	1	3	4	0
812	в) Посебне резерве за процјењене губитке	1	3	5	0
814	г) Резерве за опште банкарске ризике	1	3	6	
818	д) Пренесене резерве (курсне разлике)	1	3	7	
82	3. Ревалоризационе резерве (139 до 142)	1	3	721,429	726,304
	а) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава и нематеријалних улагања	1	3	646,238	669,504
820	б) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности хартија од вриједности	1	4	0	75,191
821	в) Ревалоризационе резерве по остатим основама	1	4	1	
822	г) Актуарски добитци и губитци у капиталу	1	4	2	
83	4. Добитак (144 до 148)	1	4	-5,803,940	-5,861,221
830	а) Добитак текуће године	1	4	218,136	190,558
831	б) Нераспоређени добитак из ранијих година	1	4	-6,022,076	-6,051,779
832	в) Вишак прихода над расходима текуће године	1	4	6	
	г) Нераспоређени вишак прихода над расходима из претходник година	1	4	7	
833	д) Задржана зарада	1	4	8	0
84	5. Губитак (150 + 151)	1	4	9	0
840	а) Губитак текуће године	1	5	0	
841	б) Губитак из ранијих година	1	5	1	133,935
	<b>В. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+125)</b>	1	5	2	242,976,133
95 до 98	<b>Г. ВАНДИЛАНСНА ПАСИВА</b>	1	5	3	15,305,552
	<b>Д. УКУПНА ПАСИВА (152 + 153)</b>	1	5	4	258,281,685
					<b>224,353,645</b>

**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 2021. GODINE**

Група Рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	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	5,831,550	5,289,019
700, 701 и 702	а) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХOB у домаћој валути	2 0 2	1,452,560	1,499,559
703, 704 и 705	б) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХOB са уговореном заштитом од ризика	2 0 3	4,376,244	3,784,076
706, 707 и 708	в) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХOB у странијој валути	2 0 4	2,746	5,384
60	2. Расходи камата (206 до 208)	2 0 5	1,345,041	1,656,635
600, 601 и 602	а) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХOB у домаћој валути	2 0 6	486,235	539,101
603, 604 и 605	б) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХOB са уговореном заштитом од ризика	2 0 7	197,764	198,700
606, 607 и 608	в) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХOB у странијој валути	2 0 8	661,042	918,834
	3. Нето приходи од камата (201-205)	2 0 9	4,486,509	3,632,384
	4. Нето расходи камата (205-201)	2 1 0		
71	5. Приходи од накнада и провизија (212 до 214)	2 1 1	5,281,557	4,661,836
710 и 711	а) Приходи од услуга платног промета	2 1 2	2,894,225	2,634,715
712 и 713	б) Приходи од провизија	2 1 3	1,040,252	1,011,648
718 и 719	в) Приходи од осталих накнада	2 1 4	1,347,080	1,015,473
61	6. Расходи од накнада и провизија (216 до 218)	2 1 5	1,176,392	937,484
610 и 611	а) Расходи накнада и провизија у домаћој валути	2 1 6	691,621	512,380
615 и 616	б) Расходи накнада и провизија у странијој валути	2 1 7	89,349	151,402
617	в) Расходи осталих накнада и провизија	2 1 8	395,422	273,702
	7. Нето приходи по основу накнада и провизија (211-215)	2 1 9	4,105,164	3,724,352
	8. Нето расходи по основу накнада и провизија (215-211)	2 2 0		
72	9. Добици по основу продаје ХOB и уdjела (222 до 225)	2 2 1	0	5,980
720	а) Добици по основу продаје ХOB по фер вриједности кроз биланс успјеха	2 2 2		0
721	б) Добици по основу продаје ХOB које су расположиве за продају	2 2 3		0
722	в) Добици по основу продаје ХOB које се држе до рока до испијења	2 2 4		5,980
723	г) Добици по основу продаје уdjела (учешћа)	2 2 5	0	0
62	10. Губици по основу продаје ХOB и уdjела (227 до 230)	2 2 6	0	0
620	а) Губици по основу продаје ХOB по фер вриједности кроз биланс успјеха	2 2 7	0	0
621	б) Губици по основу продаје ХOB које су расположиве за продају	2 2 8	0	0
622	в) Губици по основу продаје ХOB које се држе до рока до испијења	2 2 9	0	0
623	г) Губици по основу продаје уdjела (учешћа)	2 3 0	0	0
	11. Нето добици по основу продаје ХOB и уdjела (учешћа) (221-226)	2 3 1	0	5,980
	12. Нето губици по основу продаје ХOB и уdjела (учешћа) (226-221)	2 3 2		
	13. ДОБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА (201+211+221-205-215-226)	2 3 3	8,591,674	7,362,716
	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	4,764,569	7,394,668

Група Качун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			ИЗНОС	
		4	5	Текућа година	Претходна година	
1	2	3		4	5	
740	а) Приходи од укидања индиректних отиска пласмана	2	3	6	3,271,413	6,928,918
741	б) Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције	2	3	7	116,688	118,358
742	в) Приходи од укидања резервисања за обавезе	2	3	8	1,376,468	347,392
743	г) Приходи од укидања осталог резервисања	2	3	9		
760	д) Приходи по основу лизинга	2	4	0		
761	б) Остали приходи из оперативног пословања	2	4	1		
64, 65 и 66	2 Расходи из оперативног пословања (243 до 256)	2	4	2	15,474,085	16,337,995
640	а) Расходи индиректних отиска пласмана	2	4	3	3,737,247	5,622,935
641	б) Расходи резервисања за ванбилансне позиције	2	4	4	130,389	117,732
642	в) Расходи по основу резервисања за обавезе	2	4	5	349,810	283,493
643	г) Расходи осталог резервисања	2	4	6		
650 до 653	д) Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада	2	4	7	5,360,467	4,405,199
654	б) Трошкови накнада за привремене и повремене послове	2	4	8	43,863	12,541
655	е) Остали лични расходи	2	4	9	224,601	196,592
660	ж) Трошкови материјала	2	5	0	514,450	530,051
661	з) Трошкови производник услуга	2	5	1	847,179	747,491
662	и) Трошкови амортизације	2	5	2	1,222,215	1,914,693
663	ј) Расходи по основу лизинга	2	5	3		
664	к) Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	2	5	4	2,674,267	2,061,734
665	л) Трошкови по основу пореза и доприноса	2	5	5	149,953	223,437
666	љ) Остали трошкови	2	5	6	219,644	222,097
	3. ДОБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (235-242)	2	5	7	0	0
	4. ГУБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (242-235)	2	5	8	10,709,516	8,943,327
	Б. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
77	1. Остали приходи (260 до 266)	2	5	9	2,650,540	2,512,356
770	а) Приходи од наплаћених отисаних потраживања	2	6	0	220,717	236,636
	б) Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	2	6	1	1,571,564	1,693,852
771	в) Приходи од смањења обавеза	2	6	2		
772	г) Приходи од дивиденди и учешћа	2	6	3	40,750	77,500
776	д) Вишкови	2	6	4		1,641
777	б) Остали приходи	2	6	5	817,509	502,727
779	е) Добици од обустављеног пословања	2	6	6		
67	2. Остали расходи (268 до 274)	2	6	7	602,558	859,235
670	а) Расходи по основу директног отиска потраживања	2	6	8	27,131	306,425
	б) Губици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	2	6	9	479,016	546,487
671	в) Губици по основу расходовања и отиска основних средстава и нематеријалних улагања	2	7	0		
672	г) Мањкови	2	7	1		231
676	д) Отис залиха	2	7	2		
677	б) Остали расходи	2	7	3	96,410	6,092
678	е) Губици од обустављеног пословања	2	7	4		
	3. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (259-267)	2	7	5	2,047,983	1,653,121
	4. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (267-259)	2	7	6		0
	Г. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (233+257+275-234-258-276)	2	7	7		72,510
	Д. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (234+258+276-233-257-275)	2	7	8	69,860	0

Група Рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
73 и 78	В ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА			
	1. Приходи од промјене вриједности имовине и обавеза (280 до 284)	2	7	9
730	а) Приходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања	2	8	0
731	б) Приходи по основу промјене вриједности ХОВ	2	8	1
732	в) Приходи по основу промјене вриједности обавеза	2	8	2
	г) Приходи од промјене вриједности основних средстава, улагања у некретне и нематеријалне средства			
733	д) Приходи од позитивних курсних разлика	2	8	3
780	2. Расходи од промјене вриједности имовине и обавеза (286 до 290)	2	8	4
63 и 68	а) Расходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања	2	8	5
630	б) Расходи по основу промјене вриједности ХОВ	2	8	6
631	в) Расходи по основу промјене вриједности обавеза	2	8	7
	г) Расходи по основу промјене вриједности основних средстава, улагања у некретне и нематеријалне улагања	2	8	8
633	д) Расходи по основу негативних курсних разлика	2	8	9
680	Е ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (279-285)	2	9	0
	Ж ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (285-279)	2	9	2
	И ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
	1. Добитак прије опорезивања (277+291-278-292)	2	9	3
	2. Губитак прије опорезивања (278+292-277-291)	2	9	4
	Ј. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ			
850	1. Порез на добит	2	9	5
	2. Добитак по основу повећана одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	9	6
851	3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и повећана одложених пореских обавеза	2	9	7
	К. НЕГО ДОБИТАК И ГУБИТАК			
	1. Нето добитак текуће године (293+296-297) или (296-294-295-297)	2	9	8
83	2. Нето губитак текуће године (294+295+297-296) или (295+297-293-296)	2	9	9
84	Л ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ			
	1. Добици утврђени директно у капиталу (301 до 306)	3	0	0
	а) Добици по основу смањења ревалоризационих резерви на основним средствима и нематеријалним улагањима	3	0	1
	б) Добици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	3	0	2
	в) Добици по основу прво-већа финансиских извештаја иностраног пословања	3	0	3
	г) Актораски добици од гланова дефинисаних примања	3	0	4
	д) Ефективни дио добитака по основу заштите од ризика готовинских токова	3	0	5
	е) Остале добици утврђени директно у капиталу	3	0	6
	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 прво-већа финансиских извештаја иностраног пословања	3	0	9
	в) Актораски губици од гланова дефинисаних примања	3	1	0
	г) Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	3	1	1
	д) Остале губици утврђени директно у капиталу	3	1	2
	Љ. НЕТО ДОБИЦИ ИЛИ НЕТО ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ОСТАЛОГ УКУПНОГ РЕЗУЛТАТА У ПЕРИОДУ			
	(299 - 306) или (306 - 295)	3	1	3
	Н. ПОРЕЗ НА ДОБИТ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ			
	и. ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ У ПЕРИОДУ (313 ± 314)	3	1	4
	О. УКУПАН РЕЗУЛТАТ ЗА ОБРАЧУНСКИ ПЕРИОД			
	1. Укупан нето добитак у обрачунском периоду (298 ± 315)	3	1	5
	2. Укупан нето губитак у обрачунском периоду (299 ± 315)	3	1	6
	Дно нето добити/губитка који припада већинским власницима	3	1	7
	Дно нето добити/губитка који припада мањинским власницима	3	1	8
	Обична зарада по акцији	3	2	0
	Разријеђена зарада по акцији	3	2	1
	Просјечан број запослених на основу часова рада	3	2	2
	Просјечан број запослених на основу става на крају периода	3	2	3
				196
				193

**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 2021. GODINE**

		ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА								
ВРСТА ПРОМЈЕНЕ									МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС	
НА КАПИТАЛУ									УКУНИ КАПИТАЛ	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<b>1. Станje на дан 01.01.2020. год.</b>	<b>901</b>	<b>23.832.313</b>	<b>1.245.405</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6.532.996</b>	<b>18.544.722</b>	<b>0</b>	<b>18.544.722</b>	
2. Ефекти промјене у рачунов. политикама	902							0		0
3. Ефекти исправке грешака	903							0		0
<b>Поново исказано стање на дан 01.01.2020. 01.01.2019. год. (901 + 902 ± 903)</b>	<b>904</b>	<b>23.832.313</b>	<b>1.245.405</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6.532.996</b>	<b>18.544.722</b>	<b>0</b>	<b>18.544.722</b>	
4. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	905		-469,139			469,139		0		0
5. Нереализовани добици/тубиди по основу финансијских средстава расpoloživim za prodaju	906			56,800				56,800		56,800
6. Курсне разлике настale по основу прeračuna finansijeskih izveštaja u drugu fudciionalnu valutu	907							0		0
7. Нето добици/тубиди периода исказани у билансу успехa	908					190,558	190,558		190,558	
8. Нето добици/тубиди периода признати директно у капиталу	909		-106,762			-116,288	-223,050		-223,050	
9. Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и покриће губитка вишови повећава или смањење основног капитала	910			5,570	-5,570	0		0		0
911) 11. Станje на дан 31.12.2020. god.	912	23.832.313	669,504	56,800	5,570	-5,995,157	18.569.030	0	18.569.030	
12. Ефекти промјене у рачунов. политикама	913							0		0
13. Ефекти исправке грешака	914		0							
<b>31.12.2020.01.01.2021. год. (912 ± 913 ± 914)</b>	<b>915</b>	<b>23.832.313</b>	<b>669,504</b>	<b>56,800</b>	<b>5,570</b>	<b>-5,995,157</b>	<b>18.569.030</b>	<b>0</b>	<b>18.569.030</b>	
15. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	916							0		0
16. Нереализовани добици/тубиди по основу финансијских средстава расpoloživim za prodaju	917			18,391			18,391		18,391	
17. Курсне разлике настale по основу прeračuna finansijeskih izveštaja u drugu fudciionalnu valutu	918						0		0	
18. Нето добици/тубиди периода исказани у билансу успехa	919					218,136	218,136		218,136	
19. Нето добици/тубиди периода признати директно у капиталу	920		-23,266			12,239	-11,027		-11,027	
20. Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и покриће губитка вишови повећава или смањење основног капитала	921	0		39,159	-39,159	0		0		0
922) 22. Станje на дан 31.12.2021. год. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	25.832.313	646,238	75,191	44,729	-5,725,623	20.794.530	0	20.794.530	

**Finansijski izvještaj Banke shodno Zakonu o računovodstvu i reviziji  
Republike Srpske – BILANS TOKOVA GOTOVINE ZA PERIOD OD 1. JANUARA DO  
31. DECEMBRA 2021. GODINE**

Ред ни	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
			Текућа	Претходни
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
1.	1. Примици камата, накнада и провизија по кредитима и пословима лизинга	(+)	401	11,302,139
	2. Исплате камата	(-)	402	1,941,824
	3. Наплате по кредитима који су раније били отписани (главница и камата)	(+)	403	220,717
	4. Новчане исплате запосленим и добављачима	(-)	404	10,330,057
	5. Исплате по ванбилиансним уговорима	(-)	405	
	6. Примици и исплате по ванредним ставкама (Повећање) смањење у оперативној активи	(+)(-)	406	354,477
	7. Новчане позајмице и кредити дати клијентима и наплате истих	(+)(-)	407	
	8. Рачуни депозита код државних институција (прописи и монетарни захтјеви)	(+)(-)	408	-20,259,121
	9. Депозити клијената	(+)(-)	409	0
	10. Плаћени порез на добит	(-)	410	31,075,622
<b>A</b>	<b>Нето новчана средства из пословних активности</b>	(+)(-)	<b>412</b>	<b>10,418,301</b>
				<b>15,875,468</b>
<b>2</b>	<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>			
1.	Краткорочни пласмани финансијским институцијама	(+)(-)	413	0
2.	Примици камата	(+)	414	291,419
3.	Примици дивиденди	(+)	415	40,750
	4. Улагања у вриједносне папире који се држе до доспијећа	(-)	416	28,023,480
	5. Наплативи доспјели вриједносни папир који се држе до доспијећа	(+)	417	29,276,163
	6. Куповина (продажа) нематеријалне активе	(+)(-)	418	
	7. Куповина (продажа) материјалне активе	(+)(-)	419	2,143,502
	8. Стицање (продажа) учешћа у субсидијарним лицима	(+)(-)	420	
	9. Стицање (продажа) учешћа у другим повезаним предузећима	(+)(-)	421	
	10. Кредити (поврат кредитова) субсидијарним лицима	(+)(-)	422	
	11. Кредити (поврат кредитова) другим повезаним предузећима	(+)(-)	423	
	12. Куповина (продажа) других улагања	(+)(-)	424	0
	13. Исплате по ванбилиансним уговорима	(-)	425	
	14. Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	426	
<b>B</b>	<b>Нето новчана средства из улагачких активности</b>	(+)(-)	<b>427</b>	<b>3,728,353</b>
				<b>-4,668,682</b>
<b>3</b>	<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>			
1.	Примици од издавања акција	(+)	428	2,000,000
2.	Реоткуп акција	(-)	429	
3.	Куповина властитих акција	(-)	430	
4.	Камата плаћена на позајмице	(-)	431	195,574
5.	Узете позајмице	(+)	432	5,523,674
6.	Поврат позајмица	(-)	433	5,109,537
7.	Исплате дивиденди	(-)	434	
	8. Исплате по ванбилиансним уговорима	(-)	435	
	9. Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	436	894,709
<b>B</b>	<b>Нето новчана средства од финансијских активности</b>	(+)(-)	<b>437</b>	<b>3,113,271</b>
				<b>-676,118</b>
<b>4</b>	<b>НЕТО ПОРАСТ НС И НЕ ** (А+Б+В)</b>	(+)(-)	<b>438</b>	<b>17,259,926</b>
				<b>10,530,668</b>
<b>5</b>	<b>НС И НЕ НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА</b>	(+)(-)	<b>439</b>	<b>85,714,310</b>
				<b>75,209,684</b>
<b>6</b>	<b>ЕФЕКТИ ПРОМЈЕНЕ ДЕВИЗНИХ КУРСЕВА НС И НЕ</b>	(+)(-)	<b>440</b>	<b>50,335</b>
				<b>-26,042</b>
<b>7</b>	<b>НС И НЕ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (4+5+6)</b>	(+)(-)	<b>441</b>	<b>103,024,571</b>
				<b>85,714,310</b>



The background of the image features a minimalist, abstract design composed of several overlapping triangles. These triangles are primarily in shades of orange and yellow, creating a sense of depth and movement. They are arranged in a way that suggests a stylized 'N' or 'A' shape, which serves as a subtle watermark.

**www.nasa-banka.com**