	Opis dokumenta	Verzija/Datum
	IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA za period od 01.01. do 31.12.2021. godine	1.0 od 28.04.2022.



**MF banka a.d. Banja Luka**  
**IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA**  
**za period od 01.01. do 31.12.2021. godine**

Pripremio:	Nikolina Vujkovic Pađen, Rukovodilac Sektora računovodstva i finansija
Kontrolisao:	Saša Sekulić, član Uprave Banke
Odobrio:	Aleksandar Kremenović, Predsjednik Nadzornog odbora

Autorsko pravo

Ovaj dokument je ekskluzivno pravo MF banke a.d. Banja Luka i njegov se sadržaj ne smije saopštavati neovlašćenim osobama ili osobama van MF banke a.d. Banja Luka, bez pismene saglasnosti Uprave.

## Sadržaj

1. OSNOVNI PODACI O BANCI .....	3
2. POSLOVANJE BANKE .....	5
3. PROJEKCIJA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA BANKE.....	28
4. CILJEVI UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	34
5. DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG PERIODA .....	41
6. AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM .....	42
7. INFORMACIJA O OTKUPU VLASTITIH AKCIJA I UDJELA .....	42
8. PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA.....	42
9. IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA GRANT THORNTON ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2021. .....	43

## 1. OSNOVNI PODACI O BANCIMA

### 1.1. Pravni okvir poslovanja Banke

MF banka a.d. Banja Luka ( u daljem tekstu: Banka ) je osnovana kao akcionarsko društvo, registrovana za obavljanje kreditnih, depozitnih, garancijskih poslova u zemlji i inostranstvu, kao i poslova platnog prometa u zemlji i inostranstvu, u skladu sa zakonom. Matični broj Banke je 11022685. Šifra djelatnosti 64.19 – Ostalo novčano poslovanje. PIB Banke je 402660380006, JIB 4402660380006.

Banka posluje u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti. Banka je u članstvu Agencije za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine.

Sjedište Banke je u Banjoj Luci, ulica Aleja Svetog Save 61. Na dan 31.12.2021. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Banjoj Luci, Ulica Aleja Svetog Save 61 i preko filijala Banja Luka, Prijedor, Bijeljina, Derвента, Doboj, Istočno Sarajevo, Tuzla, Cazin, Gradačac, Ilidža, Zenica, Trebinje te preko ekspozitura Prnjavor, Teslić, Novi Grad, Zvornik, Pale, Laktaši, Gračanica, Živinice, Banja Luka, Novi Grad Sarajevo, Bugojno, Brčko, Bihać, Srebrenik, Gradiška, Velika Kladuša i šaltera u Novoj Topoli, Omarskoj i Petrovu.

Na dan 31.12.2021. godine Banka ima 261 zaposlena radnika.

### 1.2. Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Banke i zaposleni

#### 1.2.1. Vlasnička struktura

Osnovni kapital Banke je BAM 51.141.000,00, podijeljen je u 511.410 akcija nominalne vrijednosti BAM 100,00 po jednoj akciji. Oznaka akcije je IEFB-R-A. Osnovni kapital je u cjelini uplaćen u novcu akcije je IEFB-R-A. Osnovni kapital je u cjelini uplaćen u novcu.

Akcionari Banke na dan 31.12.2021. godine:

Akcionar	Broj akcija u 000 BAM	Učešće u %
MKD „Mikrofin“ d.o.o Banja Luka	404.981	79,19
KFW	47.259	9,24
FMO	59.170	11,57
Ukupno:	511.410	100,00

#### 1.2.2. Organi upravljanja Banke

Organi upravljanja Bankom su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava. Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština Banke. Uprava Banke organizuje rad, vodi poslovanje i zastupa Banku. Banka je formirala Kreditne odbore, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za upravljanje plasmanima, Odbor za razvoj i unapređenje informacionog sistema Banke, te Komisiju za rizike, Komisiju za likvidnost i Komisiju za prodaju i iznajmljivanje stečene imovine.

Na dan 31.12.2021. godine organe upravljanja Banke čine:

**Nadzorni odbor Banke:**

Ime i prezime	Funkcija
Aleksandar Kremenović	Predsjednik
Mladen Bosnić	Član
Srećko Bogunović	Član
Dželila Hadžović	Član
Frieder Wohrmann	Član

**Uprava Banke:**

Ime i prezime	Funkcija
Bojan Luburić	Predsjednik
Sandra Lonco	Član
Dragan Đurić	Član

**Odbor za reviziju Banke:**

Ime i prezime	Funkcija u Odboru za reviziju
Đurđica Dragojević	Predsjednik
Željko Pena	Član
Radmila Bjeljac	Član
Sanja Brkić	Član
Mira Cvijan	Član

**Interni revizor:**

Relja Grozdić

## 2. POSLOVANJE BANKE

U toku 2021. godine Banka nije imala povećanje akcionarskog kapitala. Na dan 31.12.2021. godine akcionarski kapital iznosi 51.141.000,00. BAM, a akcionari Banke su: MKD „Mikrofin“ d.o.o. Banja Luka, KfW i FMO.

Na dan 31.12.2021. godine pokazatelji kvaliteta poslovanja Banke u pogledu neto-kapitala, adekvatnosti kapitala, koncentracije, povezanih lica, devizne usklađenosti, ročne usklađenosti do 30, 90 i 180 dana su u propisanim granicama.

**Stopa regulatornog kapitala (adekvatnosti kapitala) na dan 31.12.2021. godine iznosi 16,98%** (zakonski minimum je 12%). Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2021. godine iznosi 70.221 hilj. BAM. Ukupan ponderisani rizik (RWA) na dan 31.12.2021. godine iznosi 413.605 hilj. BAM.

Regulativom je definisano da se u regulatorni kapital priznaje zadržana dobit. Neto dobit po godišnjem obračunu za 2020. godinu u iznosu od 4.316 hilj. BAM raspoređena je odlukom Skupštine akcionara, na zadržanu dobit u iznosu 4.100 hilj. BAM, zakonske rezerve u iznosu 216 hilj. BAM. Dobit iz 2021.godine, koja je još uvijek neraspoređena, ne ulazi u sastav.

**Stopa osnovnog redovnog kapitala na dan 31.12.2021. godine iznosi 16,71%** Osnovni kapital Banke na dan 31.12.2021. godine iznosi 69.119 hilj. BAM.

Na dan 31.12.2021. godine, Banka je ostvarila **bruto dobit u visini od 9.771 hilj. BAM**. Ostvarena **neto dobit** (dobit nakon oporezivanja) **iznosi 8.611 hilj. BAM**.

Opis	31.12.2021.
Dobit prije oporezivanja (u 000 BAM)	9.771
Osnovni kapital (u 000 BAM)	69.119
Stopa osnovnog kapitala	16,71
Regulatorni kapital (u 000 BAM)	70.221
Stopa regulatornog kapitala	16,98
Ukupan ponderisani rizik (u 000 BAM)	413.605

Na dan 31.12.2021. godine Banka zapošljava 261 radnika.

## Bilansna aktiva

Evidentan rast bruto bilansne aktive je rezultat intenzivnih tržišnih aktivnosti. Bruto bilansna aktiva na dan 31.12.2021. godine je 646.445 hilj. BAM, na dan 31.12.2020. godine iznosila je 558.226 hilj. BAM. Ukupna neto bilansna aktiva Banke na dan 31.12.2021. iznosila je 601.744 hilj. BAM, a na dan 31.12.2020. iznosila je je 519.670 hilj. BAM.

## Novčana sredstva

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2021.
<b>Novčana sredstva:</b>	
- u BAM	7.395
- u stranoj valuti	19.979
<b>Sredstva kod Centralne banke:</b>	
- obavezna rezerva	41.679
- iznad obavezne rezerve	50.104
<b>Ukupno</b>	<b>119.157</b>

Banka je dužna da održava i obračunava obaveznu rezervu prema stanju depozita i pozajmljenih sredstava na kraju svakog radnog dana u toku prethodnih deset kalendarskih dana. Obavezna rezerva je zbir iznosa od 10% prosječnih depozita i pozajmljenih kredita. U osnovicu za obračun obavezne rezerve uključuju se kamate, naknade i provizije koje su dospjele za plaćanje. Od 1. maja 2019. godine stupila je na snagu Odluka o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezerve Centralne banke BiH kojom je definisana obaveza poslovnih banka da na iznos sredstava preko obavezne rezerve plaćaju naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska Centralne Banka na depozite komercijalnih banka. U Službenom glasniku Republike Srpske broj 34/21 objavljena je Odluka o izmjeni Odluke o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezerve, od strane Centralne banke BiH, koja za predmet izmjene od 01.06.2021. ima uvođenje naknade i na sredstva obavezne rezerve, ali samo dio obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom, po stopi koja primjenjuje Evropska Centralne Banka na depozite komercijalnih banaka umanjenu za 10 baznih poena.

## Hartije od vrijednosti

Dužnički vrijednosni papiri iskazani na dan 31.12.2021. godine u iznosu od 48.699 hiljada BAM, klasifikovani su u skladu sa poslovnim modelom držanje radi naplate ili prodaje i vrednuju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Banka u svom portfoliju ima slijedeće hartije od vrijednosti:

Oznaka HOV	Naziv HOV	Naziv emitenta HOV	Broj kupljenih HOV	Datum do dospjeća HOV	Kuponska kamatna stopa (%)	Sadašnja vrijednost HOV (u hiljadama BAM)
BA100RSRSOJ1	RS - izmirenje ratne štete	Republika Srpska	35.066	18.12.2028	1,50%	25
BA100RSRSOH5	RS - izmirenje ratne štete	Republika Srpska	24.000	25.09.2026	1,50%	12
BA100RSRSOL7	RS - izmirenje ratne štete	Republika Srpska	1.598.829	050.3.2031	1,50%	1.619
BA100RSRSOI3	RS - izmirenje ratne štete	Republika Srpska	41.053	26.09.2027	1,50%	25
BA100RSRSOD4	RS - izmirenje ratne štete	Republika Srpska	168.500	15.06.2024	1,50%	51
BA100RSRSOK9	RS - izmirenje ratne štete	Republika Srpska	81.112	22.11.2029	1,50%	65
BA10RSBDO124	RS - finansiranje budžeta	Republika Srpska	14.500	22.05.2026	3,50%	15.409

BA10RSBDO157	RS - finansiranje budžeta	Republika Srpska	2.500	09.10.2029	2,30%	2.513
BA10RSBDO165	RS - finansiranje budžeta	Republika Srpska	10.000	04.12.2026	2,30%	10.298
BA10RSBDO173	RS - finansiranje budžeta	Republika Srpska	5.000	07.2.2027	2,40%	5.274
BA10RSBDO025	RS - finansiranje budžeta	Republika Srpska	5.000	05.05.2022	3,50%	5.115
BA10RSBDO249	RS - finansiranje budžeta	Republika Srpska	3.000	10.02.2027	3,00%	3.197
BA10oRSBDOT6	RS - finansiranje budžeta	Republika Srpska	935	05.09.2023	4,50%	948
BA10oRSBDON9	RS - finansiranje budžeta	Republika Srpska	4.000	01.03.2023	4,50%	4.148

## Kredit

Ukupni krediti na dan 31.12.2021. godine iznose 454.569 hilj. BAM. Na dan 31.12.2021. godine, 36,01% ukupnih kredita se odnosi na kredite date fizičkim licima, a 63,99% na kredite date pravnim licima. Rast kredita plasiranih pravnim licima je veći u odnosu na rast kredita plasiranih fizičkim licima (kredit fizičkim licima obuhvataju i kredite plasirane preduzetnicima).

Imajući u vidu vanrednu situaciju izazvanu pandemijom COVID-19 koja je obilježila gotovo cijelu 2020. godinu, a nastavljena i tokom 2021. godine, Banka je u skladu sa odlukama regulatora primjenila set mjera u cilju ublažavanja uticaja krize, koje obuhvataju privremeni moratorijum i posebne (primjerene) modalitete (moratorijum, grejs period, produženje roka, dodatna izloženost i druge mjere s ciljem olakšavanja urednosti plaćanja obaveza klijenata i održavanja poslovanja), a kojima je klijentima Banke olakšano izmirenje njihovih obaveza.

Na dan 31.12.2021. godine banka je imala ukupno 417 podnesenih zahtjeva od klijenata za odobrenje posebnih mjera odnosno 96.340 hilj. BAM bilansnih potraživanja.

U pregledu ispod su navedeni podaci o broju mjera i iznosu bilansnih izloženosti:

(u hiljadama BAM)

„Covid mjere“ 31.12.2021.	Aktivne mjere/ bruto kredit		Istekle mjere/ bruto kredit		Ukupno	
	Broj mjera	Iznos	Broj mjera	Iznos	Broj mjera	Iznos
Pravna lica	200	30.855	271	33.060	471	63.915
Stanovništvo	217	9.585	866	22.840	1083	32.425
<b>Ukupno</b>	<b>417</b>	<b>40.440</b>	<b>1.137</b>	<b>55.900</b>	<b>1.554</b>	<b>96.340</b>

(u hiljadama BAM)

„Covid mjere“ 31.12.2021.	Stage 1 na dan	Stage 2 na dan	Stage 3 na dan	Ukupno
	odobravanja „Covid mjere“ Bruto kredit	odobravanja „Covid mjere“ Bruto kredit	odobravanja „Covid mjere“ Bruto kredit	
Pravna lica	49.748	13.979	188	63.915
Stanovništvo	25.500	5.957	968	32.425
<b>Ukupno</b>	<b>75.248</b>	<b>19.936</b>	<b>1.156</b>	<b>96.340</b>

Kroz odobravanje ovih mjera Banka je nastojala da klijentima koji su direktno ili indirektno pogođeni negativnim efektima pandemije odobri olakšice kroz koje će se omogućiti da u narednom periodu uspostave održiv model poslovanja i uredno izmiruju kreditne obaveze prema Banci.

Istovremeno, Banka nastavlja da aktivno, intezivno i sa posebnom pažnjom vrši prepoznavanje rizika, posebno kreditnog, rizika likvidnosti i izvora finansiranja sa aspekta uticaja pandemije.

U Banci se svi klijenti segmentiraju u četiri osnovne grupe i to: MSME (Mikro, Mala i Srednja preduzeća i preduzetnici), STANOVNIŠTVO, COR (veliki korporativni klijenti) i PUB (javni sektor).

*Portfolio po segmentima (u 000 BAM)*

Vrsta klijenta	31.12.2021	Učešće %
MSME	325.626	71,63
STANOVNIŠTVO	83.086	18,28
COR	45.857	10,09
PUB	0	0,00
UKUPNO	454.569	100,00

U ukupnim kreditima Banke dominantno učešće MSME segmenta, sa 71,63% učešća u ukupnim kreditima.

*Portfolio po MSME-podsegmentima (u 000 BAM)*

Podsegment	31.12.2021.	Učešće %
Mikro	50.556	15,53
Malo	133.410	40,97
Srednje	110.306	33,88
Preduzetnici	31.354	9,63
UKUPNO	325.626	100,00

Na dan 31.12.2021.godine u okviru MSME segmenta najveće učešće je podsegmenta „Malo“ koji je imao učešće u ukupnim kreditima MSME segmenta Banke 40,97% iza njega je podsegment „Srednje“ sa učešćem od 33,88%, podsegment „Mikro“ sa učešćem od 15,53% i „Preduzetnici“ sa učešćem od 9,63%.

### Kvalitet portfolija

Od ukupnog kreditnog portfolija 94,29% je klasifikovano kao kvalitetna aktiva (kreditni u Stage-u 1 sa 74,19% ili 337.233 hilj. BAM i kreditni u Stage-u 2 sa 20,10% ili 32.398 hilj. BAM kreditnog portfolija). Na dan 31.12.2021. godine nekvalitetni portfolio (kreditni u Stage-u 3) iznosi 25.952 hilj. BAM, odnosno 5,71% kreditnog portfolija. Planirani NPL je bio  $\leq 7,5\%$ .

Banka je tokom 2021. godine izvršila računovodstveni otpis svih potraživanja vezanih za kredite u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ABRS u iznosu od 2.996 hilj. BAM.

Kvalitet kredita i vanbilansa po nivoima kreditnog rizika

**(U hiljadama BAM)**



Krediti klijentima	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno:
		OD čega stavke sa niskim kreditnim rizikom		OD čega POCI imovina		OD čega POCI imovina	
Krediti klijentima	337.233	595	91.384	4.023	25.952	4.172	454.569
od čega: dospjeli kredit	1.772	3	1.208	44	16.999	2.975	19.979
<b>Ukupno krediti:</b>	<b>337.233</b>	<b>595</b>	<b>91.384</b>	<b>4.023</b>	<b>25.952</b>	<b>4.172</b>	<b>454.569</b>
<b>Vanbilans</b>	<b>80.550</b>		<b>6.915</b>		<b>80</b>		<b>87.545</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>417.783</b>	<b>595</b>	<b>98.299</b>	<b>4.023</b>	<b>26.032</b>	<b>4.172</b>	<b>542.114</b>

NPL krediti po segmentima i podsegmentima na dan 31.12.2020.godine

Segment	Podsegment	NPL ( u ooo BAM)	Portfolio ( u ooo BAM)	Učešće %
COR		1.073	45.857	2,34
MSME	Mikro	7.632	50.556	15,10
MSME	Malo	7.286	133.410	5,46
MSME	Srednje	4.043	110.306	3,67
MSME	Preduzetnici	1.998	31.354	6,37
PUB		0	0	0,00
STANOVNIŠTVO		3.920	83.086	4,72
<b>UKUPNO</b>		<b>25.952</b>	<b>454.569</b>	<b>5,71</b>

Dospjeli krediti po danima kašnjenja

(U hiljadama BAM)

Dani kašnjenja	31.12.2021.
<b>1.Krediti fizičkim licima</b>	
0-15 dana	386
16-30 dana	170
preko 30 dana	6.923
<b>Ukupno 1.:</b>	<b>7.479</b>
<b>2.Krediti pravnim licima</b>	
0-15 dana	864
16-30 dana	504
preko 30 dana	11.132
<b>Ukupno 2.:</b>	<b>12.500</b>
<b>Ukupno 1+2:</b>	<b>19.979</b>
<b>Ukupno do 30 dana</b>	<b>1.924</b>
<b>Ukupno preko 30 dana</b>	<b>18.055</b>

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2020.
------	-------------

Ukupno krediti	454.569
Ukupno dospjela potraživanja	19.979
% učešća dospelih u ukupnim	4,39

### Sektorska struktura kredita

Banka ima diverzifikovani portfelj koji pokriva različite djelatnosti:

(U hiljadama BAM)

Kreditni klijentima	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno:	U %
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	5.533	2.415	379	8.327	2
Vađenje ruda i kamena	4.686	237	127	5.050	1
Prerađivačka industrija	43.268	12.269	4.328	59.865	13
Proizvodnja i snabdijevanje el.energijom	1.982	139	61	2.182	0
Snabdijevanje vodom;kanalizacija;upravljanje otpadom	622	2.830	427	3.879	1
Građevinarstvo	28.764	12.974	743	42.481	9
Trgovina na veliko i malo:popravak motornih vozila	70.915	15.751	5.033	91.699	20
Saobraćaj i skladištenje	23.421	8.055	1.914	33.390	7
Hotelijerstvo i ugostiteljstvo	2.430	3,702	325	6.457	1
Informacije i komunikacije	1.095	159	66	1.320	0
Finansijske djelatnosti i osiguranje	5.636	125	0	5.761	1
Poslovanje nekretninama	349	3,203	40	3.592	1
Stručne, naučne i teh.djelatnosti	4.481	6,808	258	11.547	3
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	5.792	2.684	716	9.192	2
Javna uprava;socijalno osiguranje	0	0	3	3	0
Obrazovanje	79	13	18	110	0
Zdravstvena zaštita i socijalni rad	1.228	445	141	1.814	0
Umjetnost, zabava, rekreacija	1.293	0	0	1.293	0
Ostale uslužne djelatnosti	2.600	297	40	2.937	1
Stanovništvo	133.058	19.279	11,333	163.670	36
<b>Ukupno</b>	<b>337.232</b>	<b>91.385</b>	<b>25.952</b>	<b>454.569</b>	<b>100</b>

Ukupna bilansna i vanbilansna izloženost kredita i ispravke vrijednosti kredita:

(U hiljadama BAM)

Stub	Ukupna kreditna izloženost (bez susp. Kamate)	Ispravka vrijednosti
Stage 1	419.978	7.678
Stage 2	99.125	13.607
Stage 3	27.776	23.882
<b>Ukupno</b>	<b>546.879</b>	<b>45.167</b>

Agencija za bankarstvo Republike Srpske donijela je Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu Odluka) koja se primjenjuje od 01. januara 2020. godine.

Rezultat sprovođenja Odluke su razlike proistekle iz izračuna ispravki vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtjevane Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja (MSFI) 9.

U skladu sa Odlukom, Banka je na dan 31. decembra 2021. godine formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke i ostalu aktivu u iznosu od 2.553 hiljada BAM u odnosu na iznos dobijen dobijen obračunom koji je rezultat internog modela Banke koji je bio u primjeni do 31. decembra 2019. godine, a prema zahtjevima MSFI 9. Razlika na dan 31.12.2021. godine proizilazi iz slijedećih razloga:

- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 1 u iznosu od 670 hiljada BAM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 2 u iznosu od 938 hiljada BAM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 3 u iznosu od 1.068 hiljada BAM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 26. Odluke za izloženosti potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i finansijskog lizinga i ostalih potraživanja u iznosu od (123) hiljada BAM.

#### **Bilansna pasiva**

##### **Izvori**

##### **Depoziti**

Ukupni depoziti Banke na dan 31.12.2021. godine iznose 452.807 hilj. BAM. Prema strukturi, depoziti fizičkih lica čine 69,89%, a depoziti pravnih lica 30,11% ukupnih depozita.

(U hiljadama BAM)

<b>Opis</b>	<b>31.12.2021.</b>
Depoziti pravnih lica u BAM	120.167
Depoziti pravnih lica u stranoj valuti	16.167
Depoziti fizičkih lica u BAM	144.151
Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	172.322
<b>Ukupno:</b>	<b>452.807</b>

##### **Uzeti krediti**

Ukupno uzeti krediti Banke na dan 31.12.2021. godine iznose 43.177 hilj. BAM., a odnose se na kredite uzete od Investiciono Razvojne Banke Republike Srpske (23.553 hilj. BAM), sredstva uzeta od EFSE fonda(The European fund for southeast Europe S.A Sicav-Sif) (8.215 hilj. BAM) i sredstva uzeta od KfW fonda (Kreditanstalt für Wiederaufbau) (11.409 hilj. BAM). U julu 2021. godine Banka je potpisala ugovor o pozajmici sa KfW fondom u iznosu od 13.691 hilj.BAM.

## (U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2021.
Kredit IRB RS	23.553
Kredit EFSE	8.215
Kredit KfW	11.409
<b>Ukupno:</b>	<b>43.177</b>

Banka je 13. oktobra 2016.godine zaključila ugovor sa EFSE, Luksemburg o subordinisanom kreditu u visini od 6.845 hiljada BAM, na period od 6 godina, uz jednokratni povrat i kamatnu stopu od 6,2 %. Svrha kredita je jačanje ukupnog kapitala Banke.

Rješenjem broj 03-1515-3/16 od 7. oktobra 2016. godine ABRS je dala saglasnost za uključenje subordinisanog duga u dopunski kapital Banke u iznosu od 6.845 hiljada BAM.

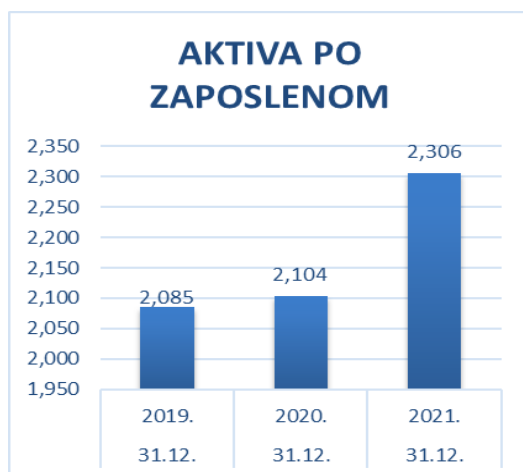
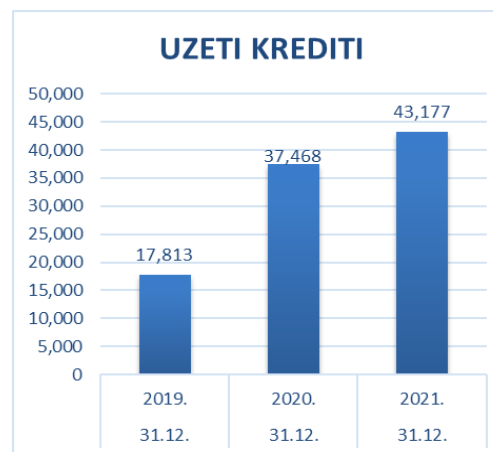
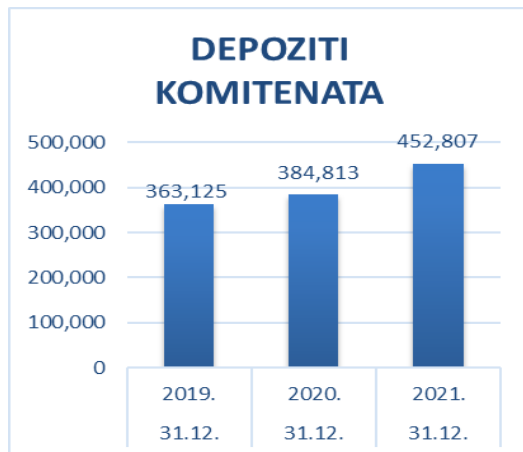
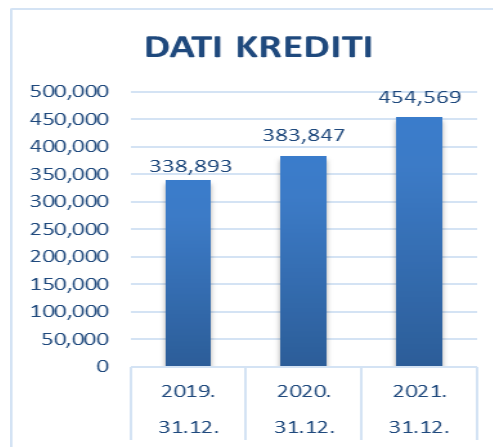
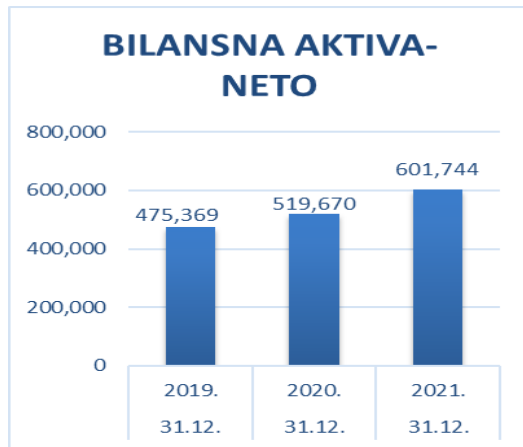
## PRIKAZ POSLOVANJA BANKE KROZ PERIODE

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2019.	31.12.2020.	Index 3/1	31.12.2021.	Indeks 6=5/3
1	2	3	4=3/1	5	6=5/3
BILANSNA AKTIVA-NETO	475.369	519.670	109	601.744	116
DATI KREDITI	338.893	383.847	113	454.569	118
<i>Dati krediti stanovništvu</i>	136.198	149.193	110	163.670	110
<i>Dati krediti pravnim licima</i>	202.695	234.654	116	290.899	124
DEPOZITI KOMITENATA	363.125	384.813	106	452.807	118
<i>Depoziti fizičkih lica</i>	269.998	285.172	106	316.473	111
<i>Depoziti pravnih lica</i>	93.127	99.641	107	136.334	137
UZETI KREDITI	17.813	37.468	210	43.177	115
NETO PRIHOD PO OSNOVU KAMATA	21.123	24.072	114	27.899	116
NETO PRIHOD PO OSNOVU NAKNADA	6.627	7.077	107	8.596	121
OPERATIVNI RASHODI	14.939	15.932	107	18.545	116
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	7.157	5.208	73	9.771	188
BROJ ZAPOSLENIH	228	247	108	261	106
AKTIVA PO ZAPOSLENOM	2.085	2.104	101	2.306	110
AKCIONARSKI KAPITAL	51.141	51.141	100	51.141	100
DOPUNSKI KAPITAL- SUBORDINISANI KREDITI KOJI SE PRIZNAJU KAO DOP.KAPITAL	6.845	6.845	100	6.845	100
REGULATORNI KAPITAL	68.639	70.773	103	70.221	99
STOPA REGULATORNOG KAPITALA	19,78	19,54	99	16,98	87
TOKOVI GOTOVINE	106.709	114.261	107	119.157	104

U toku 2021.godine, poredeći sa krajem 2020. godine, Banka je imala rast neto bilansne aktive od 15,79%, rast kredita od 18,42% u odnosu na kraj prethodne godine i rast depozita od 17,67% u odnosu na kraj prethodne godine.

Banka je u periodu 01.01.-31.12.2021. godine ostvarila rast neto prihoda od kamata (15,90%) i neto prihoda od naknada (21,46%) u odnosu na isti period prošle godine. Broj zaposlenih za posmatrani period je 261, a prosječna aktiva po zaposlenom bilježi rast od 9,60% u odnosu na kraj prethodne godine i trenutno iznosi 2.306 hilj. BAM. Stopa regulatornog kapitala, devizna usklađenost i likvidnost se održavaju u propisanim parametrima.



**PRIKAZ POKAZATELJA POSLOVANJA BANKE KROZ KVARTALE**

Bilans stanja na dan 31.12.2021. godine

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2020.	31.03.2021.	30.06.2021.	30.09.2021.	31.12.2021.	Indeks
1	2	3	4	5	6	7=6/5
<b>AKTIVA</b>						
Novčana sredstva	114.261	100.377	128.292	140.500	119.157	85
Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje	35.468	48.642	53.342	48.696	48.699	100
Kreditni	383.847	398.889	426.696	433.201	454.569	105
Mater. i nemat. ulaganja	15.020	14.866	14.552	14.493	14.321	99
Ostala aktiva	9.630	9.986	10.423	10.455	9.699	93
Ispravke vrijednosti	(38.556)	(39.866)	(41.850)	(43.063)	(44.701)	104
<b>Ukupno neto bilansna aktiva</b>	<b>519.670</b>	<b>532.894</b>	<b>591.455</b>	<b>604.282</b>	<b>601.744</b>	100
Vanbilansna aktiva	66.866	68.305	78.075	88.178	87.545	99
<b>PASIVA</b>						
Depoziti	384.813	393.800	453.762	459.608	452.807	99
Ob. po uzetim kreditima	37.468	38.603	35.444	39.348	43.177	110
Subordinirani dug	6.845	6.845	6.845	6.845	6.845	100
Ostala pasiva	21.457	22.373	22.055	21.251	20.994	99
Ukupno obaveze (10.-13.)	450.583	461.621	518.106	527.052	523.823	99
Akcionarski kapital	51.141	51.141	51.141	51.141	51.141	100
Rezerve kapitala	1.402	1.538	1.451	1.733	1.840	106
Emisiona ažia	1.307	1.307	1.307	1.307	1.307	100
Neraspoređena dobit, tekući rezultat	15.237	17.287	19.450	23.049	23.633	103
Ukupan kapital :	69.087	71.273	73.349	77.230	77.921	101
<b>Ukupna pasiva:</b>	<b>519.670</b>	<b>532.894</b>	<b>591.455</b>	<b>604.282</b>	<b>601.744</b>	100
Vanbilansna pasiva	66.866	68.305	78.075	88.178	87.545	99

**NOVČANA SREDSTVA**

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2020.	31.03.2021.	30.06.2021.	30.09.2021.	31.12.2021.
<b>Novčana sredstva:</b>					
- u BAM	6.784	8.752	8.768	7.429	7.395
- u stranoj valuti	18.976	18.966	17.741	20.062	19.979
<b>Sredstva kod Centralne banke:</b>					
- obavezna rezerva	42.149	43.142	47.951	50.523	41.679
- iznad obavezne rezerve	46.352	29.517	53.832	62.486	50.104
<b>Ukupno</b>	<b>114.261</b>	<b>100.377</b>	<b>128.292</b>	<b>140.500</b>	<b>119.157</b>

**KREDITI**

Banka vrši segmentaciju klijenata u četiri osnovne grupe i to: MSME (Mikro, Mala i Srednja preduzeća i Preduzetnici), STANOVNIŠTVO, COR (veliki korporativni klijenti) i PUB (javni sektor).

*Portfolio po segmentima*

(U hiljadama BAM)

Vrsta klijenta	31.12.2020.	%	30.09.2021.	%	31.12.2021.	%	Razlika 5-3	Index 5/3
	1	2	3	4	5	6	7	8
MSME	287.159	74,69	310.002	71,56	325.626	71,63	15.624	105,04
STANOVNIŠTVO	69.586	18,10	79.667	18,39	83.086	18,28	3.419	104,29
COR	27.042	7,03	43.173	9,97	45.857	10,09	2.684	106,22
PUB	699	0,18	359	0,08	0	0,00	(359)	0,00
UKUPNO	384.486	100,00	433.201	100,00	454.569	100,00	21.368	104,93

\*Ukupni krediti banke uključuju i otkupljena potraživanja-faktoring

Tokom četvrtog kvartala 2021. godine, segment MSME nastavlja sa dominantnim učešćem u ukupnim kreditima Banke sa 71,63% učešća, bilježi blagi rast učešća za 0,07 procentna poena u odnosu na prethodni kvartal, dok je nominalni rast 15.624 hilj. BAM ili 5,04% u odnosu na kraj prethodnog kvartala (odnosno 38.467 hilj. BAM ili 13,40% u odnosu na prethodnu godinu). Segment Stanovništvo sa učešćem od 18,28% u ukupnim kreditima odmah je iza MSME segmenta, sa nominalnim rastom od 3.419 hilj. BAM ili 4,29% u odnosu na prethodni kvartal 2021.godine, (odnosno 13.500 hilj. BAM ili 19,40% u odnosu na prethodnu godinu).

Segment COR i u četvrtom kvartalu 2021. godine bilježi značajan procentualni rast (6,22%) u odnosu na kraj prethodnog kvartala (ili 69,58% u odnosu na kraj prethodne godine) , što je povećalo učešće ovog segmenta u ukupnim kreditima Banke za 0,12 pp u odnosu na kraj prethodnog kvartala (odnosno 3,06 pp u odnosu na kraj prethodne godine).

Učešće PUB segmenta u ukupnim kreditima i u četvrtom kvartalu 2021. godine nastavlja sa trendom pada. U odnosu na prethodni kvartal 2021.godine zabilježen je pad učešća u ukupnim kreditima za 359 hilj. BAM ili 0,08 pp (u odnosu na kraj prethodne godine pad učešća iznosi 0,18 pp ili 699 hilj BAM), tako da i dalje taj segment sa učešćem od 0,08% najmanje učestvuje u ukupnim kreditima Banke.

*Portfolio po MSME-podsegmentima*

(U hiljadama BAM)

Podsegment	31.12.2020.	%	30.09.2021.	%	31.12.2021.	%	Razlika 5-3	Index 5/3
	1	2	3	4	5	6	7	8
Mikro	43.460	17,83%	48.681	15,70%	50.556	15,53%	1.875	103,85
Malo	123.820	50,81%	127.156	41,02%	133.410	40,97%	6.254	104,92
Srednje	85.806	35,21%	102.110	32,94%	110.306	33,88%	8.196	108,03
Preduzetnici	34.073	13,98%	32.055	10,34%	31.354	9,63%	(701)	97,81
UKUPNO	287.159	100%	310.002	100%	325.626	100,00%	15.624	105,04

\*Ukupni krediti banke uključuju otkupljena potraživanja-faktoring

Na kraju četvrtog kvartala 2021. godine u okviru MSME segmenta najveće učešće zadržava podsegment „Malo“ koji je imao učešće u ukupnim kreditima MSME segmenta Banke 40,97% iako bilježi pad učešća za neznatnih 0,05 procentnih poena u odnosu na prethodni kvartal (manje učešće za 9,84 pp u odnosu na kraj prethodne godine) i nominalan rast tokom četvrtog kvartala 6.254 hilj. BAM (ili 4,92%). Iza njega je podsegment „Srednje“ sa učešćem od 33,88%, koji je sa nominalnim rastom od 8.196 hilj. BAM (ili 8,03%) povećalo učešće za 0,94 procentnih poena u odnosu na kraj prethodnog kvartala 2021.godine, što je ujedno i najveći rast u odnosu na ostale podsegmente.

Podsegment „Mikro“ imao je rast u četvrtom kvartalu od 3,85% ili 1.875 hilj. BAM u odnosu na prethodni kvartal, ali se njegovo učešće smanjilo za 0,17 pp u odnosu na treći kvartal 2021. godine. Podsegment Preduzetnici smanjio je

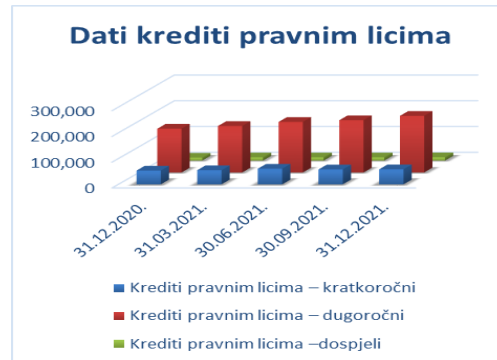
učešće za 0,71 procentni poen u ukupnim MSME kreditima uslijed nominalnog pada od 701 hilj BAM (ili 2,19%) u odnosu na kraj prethodnog kvartala.

Pravna lica uključuju i neprofitne organizacije i ostala lica. Fizička lica uključuju i preduzetnike.

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2020.	31.03.2021.	30.06.2021.	30.09.2021.	31.12.2021.
Kreditni fizičkim licima – kratkoročni	9.056	8.825	8.719	8.857	8.593
Kreditni fizičkim licima – dugoročni	133.762	135.012	140.816	143.381	147.598
Kreditni fizičkim licima – dospjeli	6.375	7.061	7.334	7.655	7.479
Kreditni pravnim licima – kratkoročni	53.612	54.911	60.924	58.075	58.505
Kreditni pravnim licima – dugoročni	170.061	180.608	196.554	203.083	219.894
Kreditni pravnim licima – dospjeli	10.981	12.472	12.349	12.150	12.500
<b>Ukupno:</b>	<b>383.847</b>	<b>398.889</b>	<b>426.696</b>	<b>433.201</b>	<b>454.569</b>

\*Ukupni krediti banke uključuju otkupljena potraživanja-factoring



### Dospjeli krediti po danima kašnjenja

(U hiljadama BAM)

Dani kašnjenja	31.12.2020.	31.03.2021.	30.06.2021.	30.09.2021.	31.12.2021.
<b>1. Kreditni fizičkim licima</b>					
0-15 dana	392	456	491	445	386
16-30 dana	209	301	312	167	170
preko 30 dana	5.774	6.304	6.531	7.043	6.923
<b>Ukupno 1.:</b>	<b>6.375</b>	<b>7.061</b>	<b>7.334</b>	<b>7.655</b>	<b>7.479</b>
<b>2. Kreditni pravnim licima</b>					
0-15 dana	878	1.202	1.354	843	864
16-30 dana	526	460	1.397	807	504
preko 30 dana	9.577	10.810	9.598	10.500	11.132
<b>Ukupno 2.:</b>	<b>10.981</b>	<b>12.472</b>	<b>12.349</b>	<b>12.150</b>	<b>12.500</b>
<b>Ukupno 1+2:</b>	<b>17.356</b>	<b>19.533</b>	<b>19.683</b>	<b>19.805</b>	<b>19.979</b>
<b>Ukupno do 30 dana</b>	<b>2.005</b>	<b>2.419</b>	<b>3.554</b>	<b>2.262</b>	<b>1.924</b>
<b>Ukupno preko 30 dana</b>	<b>15.351</b>	<b>17.114</b>	<b>16.129</b>	<b>17.543</b>	<b>18.055</b>



(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2020.	31.03.2021.	30.06.2021.	30.09.2021.	31.12.2021.
Ukupno krediti	383.847	398.889	426.696	433.201	454.569
Ukupno dospjela potraživanja	17.356	19.533	19.683	19.805	19.979
% učešća dospjelih u ukupnim	4,52%	4,90%	4,61%	4,57%	4,40%

Analiza portfolija po danima kašnjenja je izvršena podjelom dana kašnjenja u četiri grupe. Prve dvije grupe, od 0 do 30 dana kašnjenja, mogu se okarakterisati kao dobar portfolio, sa niskim stepenom rizika. Treća i četvrta grupa ukazuju na portfolio sa povećanim, odnosno višim stepenom rizika. Navedeni podaci obuhvataju i klijente koji se nalaze u Službi restrukturiranja i Službi pravnih poslova prinudne naplate, odnosno uključen je cjelokupan NPL portfolio banke.

(U hiljadama BAM)

Dani kašnjenja	31.12.2020.	% učešća	PAR %	30.09.2021.	% učešća	PAR %	31.12.2021.	% učešća	PAR %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
0	318.208	82,80	0,00	321.878	74,30	0,00	354.366	78,00	0,00
1 do 30	44.602	11,60	11,60	64.268	14,80	14,80	54.411	12,00	12,00
31 do 90	2.362	0,60	0,60	22.050	5,10	5,10	21.024	4,60	4,60
preko 90	19.315	5,00	5,00	25.005	5,80	5,80	24.768	5,40	5,40
Ukupno	384.486	100,00	17,20	433.201	100,00	25,70	454.569	100,00	22,00

\*Ukupni krediti banke uključuju i otkupljena potraživanja-factoring

Iz gornjih podataka se može zaključiti da je Banka imala pad učešća kredita u kašnjenju u ukupnim kreditima Banke tokom četvrtog kvartala 2021. Rast od 3,7 procentna poena je najviše rezultat pada portfolija u riziku na kreditima koji su bili u kašnjenju od 1-30 dana i to za 2,8 procentna poena, pada kredita u kašnjenju 31-90 dana za 0,5 procentna poena i kredita u kašnjenju preko 90 dana portfolija u riziku za 0,4 procentna poena.

## DEPOZITI

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2020.	31.03.2021.	30.06.2021.	30.09.2021.	31.12.2021.
<b>Depoziti po viđenju u BAM:</b>	<b>59.521</b>	<b>68,154</b>	<b>120.460</b>	<b>121.717</b>	<b>108.976</b>
- vlada i vladine institucije	3.468	3.843	47.470	38.905	15.063
- javna i državna preduzeća				104	104
- preduzeća	18.158	20.312	25.073	27.683	30.490
- neprofitne organizacije	1.150	1.397	1.319	1.416	1.225
- banke i bankarske institucije	40	42	44	48	56
- nebankarske finansijske institucije	6.908	6.690	9.886	11.801	18.126
- građani/strana lica	29.446	35.432	36.282	41.061	43.236
- ostalo	351	438	386	699	676
<b>Depoziti po viđenju u stranoj valuti:</b>	<b>22.639</b>	<b>29.035</b>	<b>23.219</b>	<b>24.238</b>	<b>22.072</b>
- preduzeća	7.945	7.842	8.872	5.865	5.429
- neprofitne organizacije	1.277	1.086	1.098	706	1.322
- banke i bankarske institucije	0	0	0	0	0
- nebankarske finansijske institucije	5.364	8.395	2.001	5.626	1.225
- građani	8.053	11.712	11.246	12.038	14.094
-ostalo	0	0	2	3	2
<b>Kratkoročni depoziti u BAM:</b>	<b>5.125</b>	<b>4.925</b>	<b>13.932</b>	<b>14.183</b>	<b>12.083</b>
- vlada i vladine institucije	500	500	500	500	500
- javna i državna preduzeća	0	0	0	0	0
- preduzeća	100	0	0	1.004	609
- banke i bankarske institucije	2.500	2.500	2.500	4.000	10.000
- nebankarske finansijske institucije	800	800	800	800	800
- građani	51	10	10	10	165
-ostalo	1.174	1.115	10.122	7.869	9
<b>Kratkoročni depoziti u stranoj valuti</b>	<b>41</b>	<b>41</b>	<b>41</b>	<b>36</b>	<b>36</b>
- stanovništvo	41	41	41	36	36
<b>Dugoročni depoziti u BAM:</b>	<b>140.169</b>	<b>134.870</b>	<b>137.692</b>	<b>137.123</b>	<b>143.259</b>
- vlada i vladine institucije	10.950	6.450	15.950	12.450	12.450
- javna i državna preduzeća	0	0	0	0	0
- preduzeća	10.610	10.625	4.096	6.194	7.149
- neprofitne organizacije	1.267	1.267	1.267	1.267	1.467
banke	5.000	5.000	0	0	0
- nebankarske finansijske institucije	15.898	15.795	18.945	19.156	21.043
- građani	95.944	95.333	97.034	97.656	100.750
- ostalo	500	400	400	400	400
<b>Dugoročni depoziti u stranoj valuti:</b>	<b>157.318</b>	<b>156.775</b>	<b>158.418</b>	<b>162.311</b>	<b>166.381</b>
- preduzeća	2.443	2.800	2.966	2.963	4.951
- neprofitne organizacije	1.173	1.173	1.173	1.173	1.173
- nebankarske finansijske inst	2.065	2.065	2.065	2.065	2.065
- građani	151.637	150.737	152.214	156.110	158.192
<b>Ukupno:</b>	<b>384.813</b>	<b>393.800</b>	<b>453.762</b>	<b>459.608</b>	<b>452.807</b>

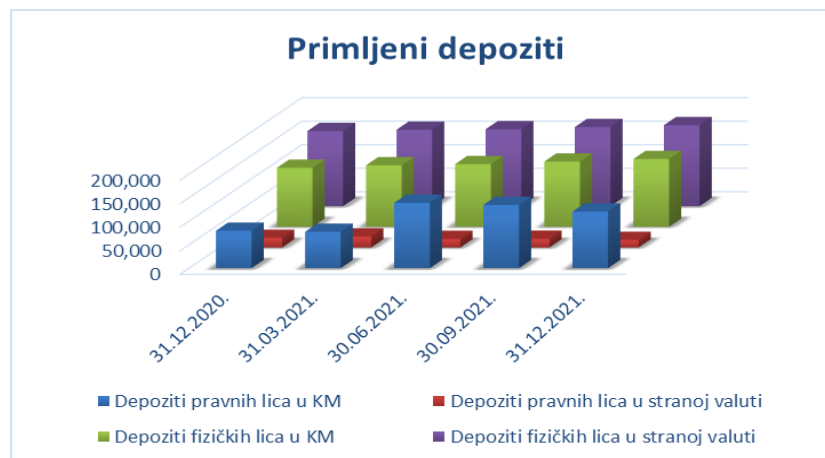
Najveći deponenti Banke na dan 31.12.2021. godine su:

- MKD Mikrofin d.o.o. – 12.718 hilj. (2,81%) BAM
- Ministarstvo finansija RS – 12.451 hilj. BAM (2,75%)
- Bobar Banka ad Bijeljina u stečaju – 10.056 hilj. BAM (2,22%)
- JP Autoputevi RS – 7.000 hilj. BAM (1,55%)
- Mikrofin Osiguranje a.d. – 5.551 (1,23%)

### Primljeni depoziti

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2020.	31.03.2021.	30.06.2021.	30.09.2021.	31.12.2021.
Depoziti pravnih lica u BAM	79.374	77.174	138.758	134.296	120.167
Depoziti pravnih lica u stranoj valuti	20.267	23.361	18.177	18.401	16.167
Depoziti fizičkih lica u BAM	125.441	130.775	133.326	138.727	144.151
Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	159.731	162.490	163.501	168.184	172.322
<b>Ukupno:</b>	<b>384.813</b>	<b>393.800</b>	<b>453.762</b>	<b>459.608</b>	<b>452.807</b>



(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2020.	31.03.2021.	30.06.2021.	30.09.2021.	31.12.2021.
Ukupno kamatonosni depoziti	328.363	311.739	362.837	359.992	350.315
Ukupno nekamatonosni depoziti	56.450	82.061	90.925	99.616	102.492
<b>Ukupno:</b>	<b>384.813</b>	<b>393.800</b>	<b>453.762</b>	<b>459.608</b>	<b>452.807</b>

Prosječna ponderisana kamatna stopa na oročene depozite na dan 31.12.2021. godine iznosi 1,76%, dok ponderisana kamatna stopa na oročene depozite za mjesec decembar 2021. godine iznosi 1,47%.

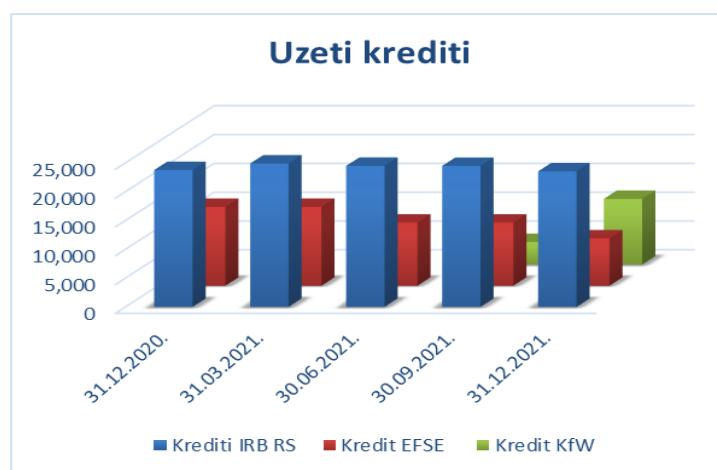
(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2020.	31.03.2021.	30.06.2021.	30.09.2021.	31.12.2021.
Ukupno depoziti u BAM	82.152	91.125	144.687	145.039	134.706
Ukupno depoziti sa valutnom klauzulom	122.663	116.824	127.397	127.984	129.612
Ukupno depoziti u stranoj valuti	179.998	185.851	181.678	186.585	188.489
<b>Ukupno:</b>	<b>384.813</b>	<b>393.800</b>	<b>453.762</b>	<b>459.608</b>	<b>452.807</b>

## UZETI KREDITI

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2020.	31.03.2021.	30.06.2021.	30.09.2021.	31.12.2021.
Kredit IRB RS	23.777	24.912	24.491	24.483	23.553
Kredit EFSE	13.691	13.691	10.953	10.953	8.215
Kredit KfW	0	0	0	3.912	11.409
<b>Ukupno:</b>	<b>37.468</b>	<b>38.603</b>	<b>35.444</b>	<b>39.348</b>	<b>43.177</b>



(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2020.	31.03.2021.	30.06.2021.	30.09.2021.	31.12.2021.
<b>Uzeti krediti iz stranih izvora</b>					
- sa rokom dospjeća do jedne godine	5.476	5.476	5.476	6.780	10.040
- sa rokom dospjeća preko jedne godine	8.215	8.215	5.477	8.084	9.584
<b>Ukupno krediti iz stranih izvora :</b>	<b>13.691</b>	<b>13.691</b>	<b>10.953</b>	<b>14.864</b>	<b>19.624</b>
<b>Uzeti krediti iz domaćih izvora</b>					
- sa rokom dospjeća do jedne godine	3.182	3.352	3.376	3.460	3.404
- sa rokom dospjeća preko jedne godine	20.595	21.560	21.115	21.024	20.149
<b>Ukupno krediti iz domaćih izvora :</b>	<b>23.777</b>	<b>24.912</b>	<b>24.491</b>	<b>24.484</b>	<b>23.553</b>
<b>Ukupno krediti :</b>	<b>37.468</b>	<b>38.603</b>	<b>35.444</b>	<b>39.348</b>	<b>43.177</b>

Na dan 31.12.2021. godine ukupno stanje uzetih kredita od fondova kojima upravlja Investiciono Razvojna banka Republike Srpske iznosi 23.553 hilj. BAM.

Ukupno stanje uzetih kredita iz stranih izvora iznosi 19.624 hilj. BAM i odnosi se na kreditnu liniju uzetu od kreditora

EFSE (The European fund for southeast Europe S.A Sicav-Sif) i kreditora KfW (Kreditanstalt für Wiederaufbau).

Banka je prethodne godine u julu mjesecu potpisala ugovor o pozajmici u iznosu od 13.699 hilj. BAM sa EFSE fondom,

dok je u julu 2021. godine potpisan ugovor o pozajmici sa KfW-om u iznosu od 13.691 hilj.BAM.

(U hiljadama BAM)

	31.12.2020.	31.03.2021.	30.06.2021.	30.09.2021.	31.12.2021.
Subordinirani dug EFSE priznat u dopunskom kapitalu	8.645	6.845	6.845	6.845	6.845
<b>Ukupno:</b>	<b>6.845</b>	<b>6.845</b>	<b>6.845</b>	<b>6.845</b>	<b>6.845</b>

Bilans uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2021.

(U hiljadama BAM)

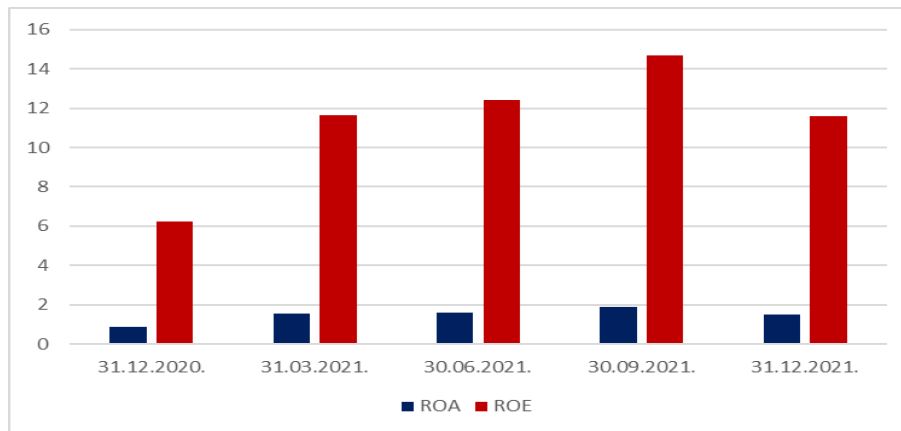
Opis	01.01.-31.03.2021.	01.01.-30.06.2021.	01.01.-30.09.2021.	01.01.-31.12.2021.
Prihodi od kamata	8.278	17.066	26.370	35.933
Rashodi od kamata	2.054	4.044	6.039	8.034
<b>Neto prihod od kamate</b>	<b>6.224</b>	<b>13.022</b>	<b>20.330</b>	<b>27.899</b>
Prihodi od naknada	2.227	4.887	7.821	10.877
Rashodi od naknada	447	979	1.597	2.281
<b>Neto prihod od naknada</b>	<b>1.780</b>	<b>3.908</b>	<b>6.224</b>	<b>8.596</b>
Ostali prihodi, kursne razlike	429	1.124	1.535	2.199
Ostali rashodi, kursne razlike	159	272	408	633
<b>Neto ostali prihodi/rashodi</b>	<b>270</b>	<b>852</b>	<b>1.127</b>	<b>1.566</b>
Troškovi rezervi za potencijalne gubitke	8.853	20.965	30.980	45.377
Prihodi od ukidanja rezervisanja	6.542	15.969	23.899	35.576
<b>Neto rezervisanja</b>	<b>(2.311)</b>	<b>(4.996)</b>	<b>(7.081)</b>	<b>(9.801)</b>
Ostali troškovi, zarade, operativni troškovi	3.924	8.382	12.612	18.545
Ostali prihodi operativni prihodi	11	24	39	56
<b>Ukupan rezultat na kraju perioda</b>	<b>2.050</b>	<b>4.428</b>	<b>8.027</b>	<b>9.771</b>
<b>Porezi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.160</b>
<b>Neto dobit</b>	<b>2.050</b>	<b>4.428</b>	<b>8.027</b>	<b>8.611</b>

## Parametri profitabilnosti

Opis	31.12.2020.	31.3.2021.	30.6.2021.	30.9.2021.	31.12.2021.
Dobitak prije oporezivanja (u 000 BAM)	5.208	2.050	4.428	8.027	9.771
Neto dobit (u 000 BAM)	4.316				8.611
<b>Pokazatelji profitabilnosti (u %):</b>					
ROA= NETO DOBIT/PROSJEČNA AKTIVA	0,88	1,56	1,61	1,9	1,5
ROE=NETO DOBIT/PROSJEČAN KAPITAL	6,25	11,65	12,41	14,71	11,62
CIR*	51,14	49,03	49,51	47,5	50,82
Neto prihod po osnovu kamata (u 000 BAM)	24.072	6.224	13.022	20.330	27.899
Neto prihod po osnovu naknada (u 000 BAM)	7.077	1.780	3.908	6.224	8.596

\*ROA i ROE su računati na bazi podataka sa danom 31.12.2021.godine i prikazani na godišnjem nivou.

\*CIR-Cost Income Ratio, pokazatelj efikasnosti poslovanja (odnos operativnih troškova i neto prihoda od kamata i naknada).



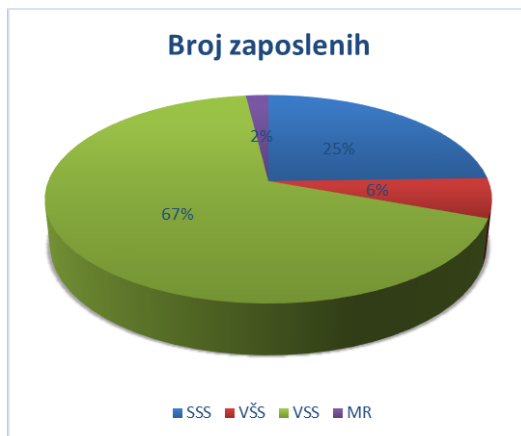
## Zaposleni

Opis	31.12.2020.	31.03.2021.	30.06.2021.	30.09.2021.	31.12.2021.
Broj zaposlenih	247	244	255	256	261
Aktiva po zaposlenom (u 000 BAM)	2.104	2.184	2.319	2.360	2.306
Operativni rashodi (rashodi zarada) (u 000 BAM)	7.777	1.882	4.061	5.978	9.034





Kvalifikacija	SSS	VŠS	VSS	MR	Ukupno
Broj zaposlenih	64	16	176	5	261



#### Kvalitet poslovanja Banke - osnovni pokazatelji

Na dan 31.12.2021. godine pokazatelji kvaliteta poslovanja Banke u pogledu neto-kapitala, adekvatnosti kapitala, koncentracije, povezanih lica, devizne usklađenosti, LCR, NSFR i ročne usklađenosti do 30, 90 i 180 dana su u propisanim granicama.

Koeficijenti	31.12. 2020. %	31.03. 2020. %	30.06. 2020. %	30.09. 2020. %	31.12. 2021. %
Novčana sredstva/ukupna aktiva	22	19	22	23	20
Novčana sredstva/kratkoročni depoziti	2212	2021	930	988	983
Novčana sredstva/ depoziti po viđenju	139	103	89	96	91
Ukupna novčana sredstva/uzeti krediti i depoziti	27	23	26	28	24
Plasirani krediti/ukupni depoziti	100	101	94	94	100
Neto krediti/ukupni depoziti	90	92	85	85	91

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti na dan 31.12.2021. godine

(U hiljadama BAM)

Opis	Vrijednost
Zaštitini sloj likvidnosti	102.298
Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta prije primjene gornje granice	102.298
Zaštitini sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta ( u skladu sa čl.24 Odluke):neprilagođen	102.298
Neto likvidnosni odlivi	52.393
Ukupni odlivi	74.736
Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	22.343
Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	22.343
<b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti %</b>	<b>195%</b>

Na dan 31.12.2021. godine, LCR iznosi 195%, što je za 95% više od regulatornog minimuma, odnosno 6,00 procentnih poena više u odnosu na kraj prethodnog kvartala.

Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja na dan 31.12.2021. godine

(U hiljadama BAM)

Opis	Vrijednost
<b>Potrebno stabilno finansiranje</b>	<b>300.257</b>
Kredit i drugi kreditni proizvodi	288.528
Ostala imovina	6.826
Vanbilansne stavke	4.903
<b>Raspoloživo stabilno finansiranje</b>	<b>493.112</b>
Stavke i instrumenti kapitala	70.221
Depoziti stanovništva	311.637
Ostali nefinansijski klijenti (osim centralnih banka)	45.918
Finansijski klijenti i centralne banke	54.238
Ostale obaveze	11.098
<b>Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR) %</b>	<b>164,23%</b>

Na dan 31.12.2021. godine NSFR iznosi 164,23%, što je za 64,23% više od regulatornog minimuma.

Izveštaj o deviznim pozicijama na dan 31.12.2021. godine

(U hiljadama BAM)

Finansijska aktiva u bilansu stanja	EUR	USD	CHF	GBP	DIN	Ostalo	Ukupno
Novčana sredstva i depoziti kod depozitnih institucija	18.570	600	309	13	26	399	19.917
Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	0	0	0	0	0	0	0
Novčane pozajmice sa računa rezervi	0	0	0	0	0	0	0
Kredit	59	0	0	0	0	0	59
Ostala finansijska aktiva	420	0	0	0	0	0	420
Kredit sa valutnom klauzulom	310.259	0	0	0	0	0	310.259
Ostala fin.aktiva ugovorena sa v.k. (HOV i sl)	49.263	0	0	0	0	0	49.263
<b>Ukupno:</b>	<b>378.571</b>	<b>600</b>	<b>309</b>	<b>13</b>	<b>26</b>	<b>399</b>	<b>379.918</b>
<b>Finansijske obaveze u bilansu stanja</b>							0



Depoziti i dospjele obaveze	188.135	151	167	5	0	31	188.489
Obaveze po uzetim kreditima	19.624	0	0	0	0	0	19.624
Subordinirani dugovi i obveznice	6.845	0	0	0	0	0	6.845
Ostale finansijske obaveze	4.199	32	0	0	0	0	4.231
Obaveze sa deviznom klauzulom	165.635	0	0	0	0	0	165.635
<b>Ukupno:</b>	<b>384.438</b>	<b>183</b>	<b>167</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>384.824</b>
Aktiva-vanbilansne pozicije							0
Duga pozicija		417	142	8	26	368	
Izražena u %		1	0	0	0	0	
Kratka pozicija	5.867						4.906
Izražena u %	8						7
Dozvoljena pozicija preko noći u %	40	20	20	20	20	20	40
<b>Manja od dozvoljene u %</b>	<b>32</b>	<b>21</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>33</b>

Devizna pozicija je prikazana u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

### Analiza sredstava i izvora sredstava prema dospelosti

Naredna tabela prikazuje analizu sredstava i izvora sredstava prema dospelosti na osnovu preostalog perioda do ugovorenog datuma dospjeća, kroz usklađenost potraživanja i obaveza po periodima dospjeća:

(U hiljadama BAM)

31.12.2021.	Do mjes.dana	Od 1 do 3 mjes.	Od 3 do 12 mjes.	Preko 1 godine	Ukupno
<b>AKTIVA</b>					
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	119.000	0	0	0	119.000
Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	0	0	0	0	0
Pozajmice drugim bankama	0	0	0	0	0
Krediti plasirani komitentima	14.137	26.669	106.649	264.184	411.639
Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje	48.699	0	0	0	48.699
Obračunata kamata i ostala aktiva	5.472	1	9	127	5.609
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>188.216</b>	<b>26.670</b>	<b>106.658</b>	<b>264.311</b>	<b>584.947</b>
<b>PASIVA</b>					
Depoziti	142.760	24.396	133.568	152.083	452.807
Obaveze po uzetim kreditima	290	577	12.577	29.733	43.177
Subordinirani dugovi	0	0	6.845	0	6.845
Ostala pasiva	4.785	1.458	4.570	9.527	20.340
<b>Ukupna pasiva:</b>	<b>147.835</b>	<b>26.431</b>	<b>157.560</b>	<b>191.343</b>	<b>523.169</b>
<b>Veća finansijska aktiva:</b>	<b>39.473</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>72.968</b>	<b>112.441</b>
<b>Veće finansijske obaveze</b>	<b>0</b>	<b>-239</b>	<b>50.902</b>	<b>0</b>	<b>50.663</b>
<b>Veća fin.aktiva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>61.778</b>

### Izveštaj o ročnoj usklađenosti na dan 31.12.2021. godine

Izveštaj o ročnoj usklađenosti na dan 31.12.2021. godine je prikazan u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

(U hiljadama BAM)

31.12.2021.	1-30 dana	1-90 dana	1-180 dana
Novčana sredstva i depoziti kod depozitnih institucija	119.000	119.000	119.000
Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	0	0	0
Pozajmice drugim bankama	0	0	0
Kreditni, druga potraživanja i potraživanja po lizingu	14.137	40.806	73.658
Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje	48.699	48.699	48.699
Ostala finansijska aktiva	5.472	5.473	5.475
<b>1.Ukupno finansijska aktiva:</b>	<b>187.308</b>	<b>213.978</b>	<b>246.832</b>
Depoziti i dospjele obaveze	142.760	167.156	206.536

Uzete pozajmice od drugih banaka	0	0	0
Obaveze prema Vladi	0	0	0
Obaveze po uzetim kreditima	290	867	6.752
Subordinisani dugovi	0	0	0
Ostale finansijske obaveze	4.785	6.243	7.672
<b>2. Ukupno finansijska pasiva:</b>	<b>147.835</b>	<b>174.266</b>	<b>220.960</b>
<b>Razlika, veća finansijska aktiva (1.-2.)</b>	<b>39.473</b>	<b>39.712</b>	<b>25.872</b>
<b>Razlika, veća finansijska pasiva (2.-1.)</b>			
Ostvareno (1./2.*100)	127	123	112
Propisani minimum	65	60	55
Preko propisanog minimuma	62	63	57

## PRIKAZ REALIZOVANIH POKAZATELJA POSLOVANJA BANKE U ODNOSU NA PLANIRANE VELIČINE

Banka je tokom 2021. godine pratila realizaciju ostvarenih veličina u odnosu na Plan poslovanja za 2021. godinu. Sve ostvarene veličine u 2021. godini stoga su prikazane u odnosu sa gore pomenutim.

Tabela ispod daje prikaz planirano/ostvareno u 2021. godini:

Bilans stanja

(U hiljadama BAM)

Opis	Ostvareno 31.12.2021.	Učešće %	Planirano 31.12.2021.	Učešće %	Indeks
1	2	3	4	5	6=2/4
<b>AKTIVA</b>					
Novčana sredstva	119.157	20	118.634	21	100
Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje	48.699	8	50.222	9	97
Kreditni	454.569	76	431.821	75	105
Materijalna i nematerijalna ulaganja	14.321	2	14.227	2	101
Ostala aktiva	9.699	2	7.459	1	130
Ispravke vrijednosti	(44.701)	-7	(48.965)	-9	91
<b>Neto bilansna aktiva</b>	<b>601.744</b>	<b>100</b>	<b>573.398</b>	<b>100</b>	<b>105</b>
<b>Vanbilansna aktiva</b>	<b>87.545</b>		<b>90.145</b>		<b>97</b>
<b>PASIVA</b>					
Depoziti	452.807	75	420.000	73	108
Obaveze po uzetim kreditima	43.177	7	49.204	9	88
Subordinirani dugovi	6.845	1	6.845	1	100
Ostala pasiva	20.994	3	20.899	4	100
Akcionarski kapital	51.141	8	51.141	9	100
Emisiona ažia	1.307	0	1.307	0	100
Rezerve kapitala	1.840	0	1.719	0	107
Zadržana dobit	15.022	2	14.818	3	101
Tekući rezultat	8.611	1	7.465	1	115
<b>Ukupan kapital</b>	<b>77.921</b>	<b>13</b>	<b>76.450</b>	<b>13</b>	<b>102</b>
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>601.744</b>	<b>100</b>	<b>573.398</b>	<b>100</b>	<b>105</b>
<b>Vanbilansna pasiva</b>	<b>87.545</b>		<b>90.145</b>		<b>97</b>

Neto bilansna aktiva Banke na dan 31.12.2021. iznosila je 601.744 hilj. BAM i veća je od planirane vrijednosti za 28.346 hilj BAM, što je ostvarenje od 104,94% u odnosu na planiranu vrijednost.

Novčana sredstva veća su od planiranog iznosa za 523 hilj BAM, što je ostvarenje od 100,44%, a učestvuju u ukupnoj bilansnoj aktivi sa 20%.

Ulaganja u hartije od vrijednosti (obveznice Republike Srpske) koje se drže radi naplate ili prodaje na dan 31.12.2021. godine iznosi 48.699 hilj. BAM, što je ostvarenje u odnosu na plan poslovanja Banke od 96,97% ili 1.523 hilj. BAM manje od plana. Učešće HOV u ukupnoj aktivi iznosi 9%.

Najveće učešće u ukupnoj aktivi imaju dati krediti (75%), koji u odnosu na poslovni plan bilježe ostvarenje od 105,27% ili 22.748 hilj. BAM više od plana.

Poslovni prostor i fiksna aktiva su imali ostvarenje 100,66% u odnosu na planiranu vrijednost.

Ostala aktiva (uključuje kamate i naknade, zalihe materijala, ostala potraživanja iz poslovnih odnosa, AVR i sl.) imala je ostvarenje od 130,03% ili za 2.240 hilj BAM više od plana.

Ispravke vrijednosti imale su ostvarenje od 91,29% od plana ili 4.264 hilj. BAM manje od planirane vrijednosti. Ispravke vrijednosti kredita su bile manje za 4.052 hilj. BAM, a ispravke vrijednosti ostale aktive su bile manje za 212 hilj BAM u odnosu na plan poslovanja Banke.

Depoziti u posmatranom periodu iznosili su 452.807 hilj. BAM i imali su ostvarenje 107,81% ili 32.807 hilj. BAM više od plana. Učešće depozita u ukupnoj pasivi bilo je 73%. Rast depozita iznad plana primarno je rezultat uvećanja stanja avista računa Ministarstva finansija po osnovu rasporeda prikupljenjih sredstava emisijom obveznica na Londonskoj berzi (MF banka ad iznos od 50.000 hilj. BAM, dana 28.04.2021. godine).

Obaveze po uzetim kreditima su manje od plana za 6.027 hilj. BAM, odnosno imale su ostvarenje od 87,75%.

Ostale obaveze (uključuju kamate i naknade, PVR, rezerve na stavke vanbilansa, obaveze prema dobavljačima, obaveze po osnovu primljenih avansa i sl.) su ostvarene sa 100,46% ili 95 hilj. BAM više od plana.

Ostvarenje vanbilansnih pozicija na dan 31.12.2021. godine bilo je 97,12%, odnosno 2.600 hilj. BAM manje od planirane vrijednosti.

#### Planirano/ostvareno u 2021. godini:

##### Bilans uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2021. godine

(U hiljadama BAM)

Opis	Ostvareno	Planirano	Indeks
	01.01.-31.12.2021.	01.01.-31.12.2021.	
Prihodi od kamata	35.933	35.666	101
Rashodi od kamata	8.034	7.784	103
<b>Neto prihod od kamate</b>	<b>27.899</b>	<b>27.882</b>	100
Prihodi od naknada	10.877	9.665	113
Rashodi od naknada	2.281	1.603	142
<b>Neto prihod od naknada</b>	<b>8.596</b>	<b>8.062</b>	107
Ostali prihodi, kursne razlike	2.199	1.524	144
Ostali rashodi, kursne razlike	633	800	79
<b>Neto ostali prihodi/rashodi</b>	<b>1.566</b>	<b>723</b>	217
Neto troškovi rezervi za potencijalne gubitke	(9.801)	(9.726)	101
Ostali troškovi (zarade, operativni troškovi)	(18.545)	(18.217)	102
Ostali prihodi (operativni prihodi)	56	36	156
<b>Ukupan rezultat na kraju perioda</b>	<b>9.771</b>	<b>8.761</b>	112
<b>Porezi</b>	<b>1.160</b>	<b>1.296</b>	
<b>Neto-dobit</b>	<b>8.611</b>	<b>7.465</b>	115

Kao rezultat poslovanja u periodu 01.01.2021. – 31.12.2021. godine, Banka je ostvarila ukupan prihod u visini 49.065 hilj BAM. Planom je bio predviđen ukupan prihod od 46.891 hilj. BAM, tako da je plan ostvaren sa 104,64%, a ostvareni prihod je bio za 2.174 hilj. BAM veći od planiranog. Ovo je najvećim dijelom rezultat ostvarenja iznad plana

ostalnih operativnih prihoda ostvarenih 155,56% iznad plana, ostalih prihoda (prihoda od naplaćenih otpisanih potraživanja, refundacije plata, bolovanja, prihodi iz ranijih godina, kursne razlike i sl.) ostvarenih sa 144,99% u odnosu na plan, te prihoda od nakanda sa ostvarenih 112,53% i prihoda od kamata ostvarenih sa 100,75% u odnosu na plan.

**Ostvareni ukupni rashodi u periodu 01.01.2021. – 31.12.2021. godine iznosili su 39.294 hilj. BAM** i bili su veći u odnosu na plan za 1.164 hilj BAM (planirano 38.130 hilj. BAM), tako da je ostvarenje u odnosu na plan bilo 103,05%, što je rezultat većih rashoda naknada za 678 hilj. BAM ili 42,30%, rashoda kamata većih za 250 hilj. BAM ili 3,21%, te većih operativnih rashoda (nematerijalni troškovi, amortizacija, troškovi proizvodnih usluga) za 328 hilj BAM ili 1.80% u odnosu na plan, kao i i neto rashoda rezervisanja većih za 75 hilj. BAM ili 0,77% u odnosu na plan. S druge strane, ostvarenje ispod plana imali su ostali rashodi (vanredni rashodi, rashodi ranijih godina, kamate za najmove, otpisi i sl.) za 167 hilj. BAM ili 20,87% u odnosu na plan.

Kao rezultat poslovanja u periodu 01.01.2021. – 31.12.2021. godine, **Banka je ostvarila bruto dobit u visini od 9.771 hilj. BAM.** Ostvarena dobit je bila veća za 1.010 hilj. BAM u odnosu na planiranu, što je ostvarenje od 111,53%.

**Dobit nakon oporezivanja iznosi 8.611 hilj. BAM** i veća je za 1.146 hilj. BAM od planom predviđene neto dobiti, što je ostvarenje od 115,34%

### 3. PROJEKCIJA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA BANKE

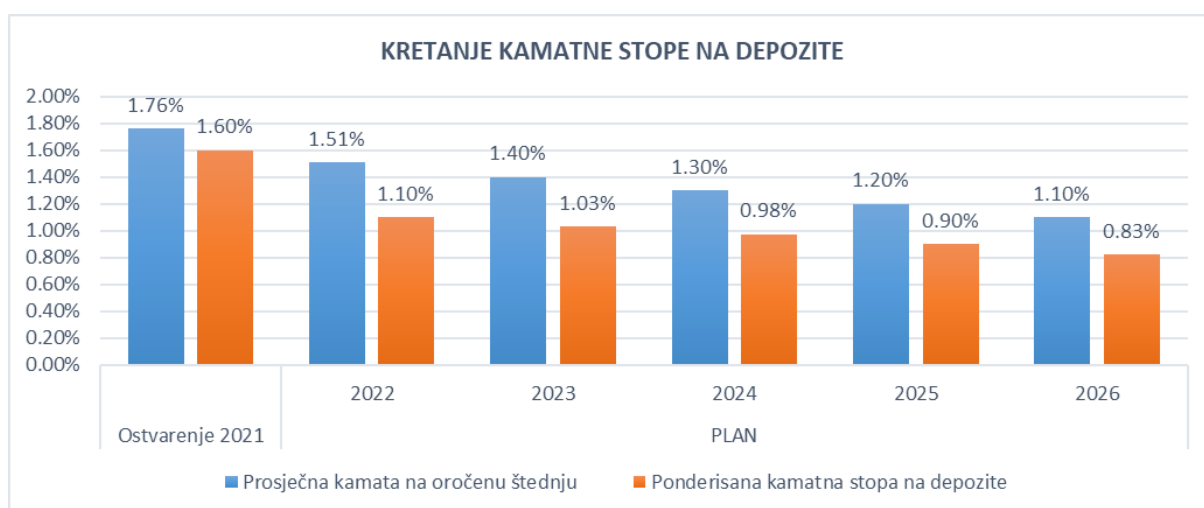
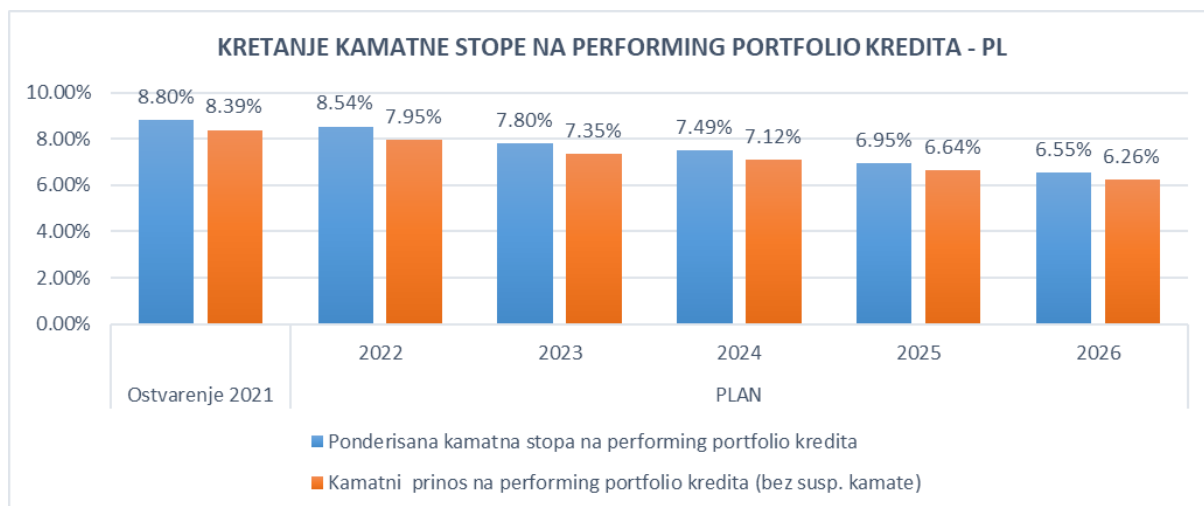
Na osnovu planiranih projekcija bilansa stanja i bilansa uspjeha, kao i u prethodnim godinama, Banka i u narednim godinama planira kontinuirano ostvarivanje pozitivnog finansijskog rezultata, za čije ostvarenje postoje realne pretpostavke uz aktiviranje svih internih resursa, kao i eksternih kanala prodaje i svih drugih potencijala sa kojima Banka raspolaže .

To će postići kontinuiranim praćenjem i usklađivanjem poslovanja Banke u svrhu ostvarivanja stabilnog i efikasnog razvoja.

#### Sintetizovani podaci koji proizilaze iz plana bilansa stanja i uspjeha za period 2022. do 2026. god

##### 3.1. Projekcija visine kamatnih stopa na kamatonosnu aktivu i pasivu

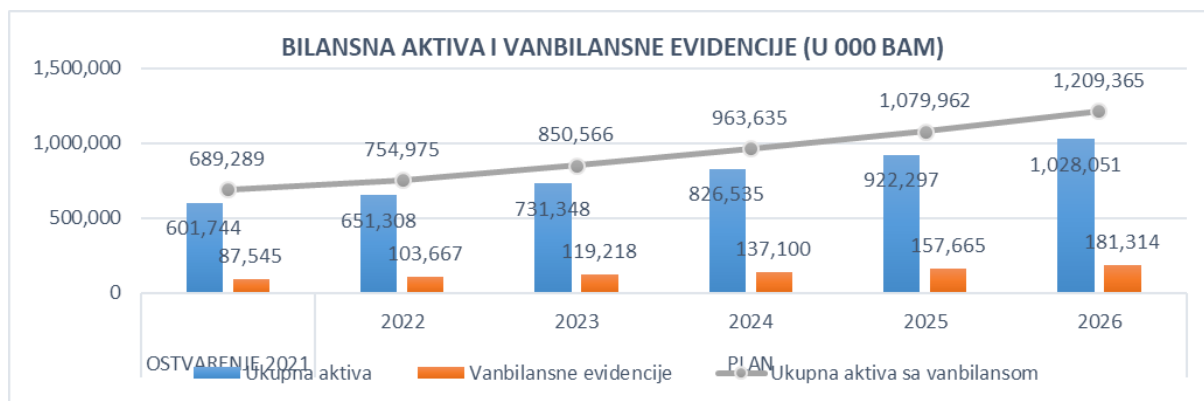
Kamatne stope	2022	2023	2024	2025	2026
Planirana ponderisana kamatna stopa na kreditni portfolio Sektora tržišta (PL)	8,54%	7,80%	7,49%	6,95%	6,55%
Planirani prosječan kamatni prinos na ukupan portfolio	7,95%	7,35%	7,12%	6,64%	6,26%
Prosječna kamata na oročene depozite	1,51%	1,40%	1,30%	1,20%	1,10%
Ponderisana kamatna stopa na depozite	1,10%	1,03%	0,98%	0,90%	0,83%



### 3.2. Obim poslovanja

(U hiljadama BAM)

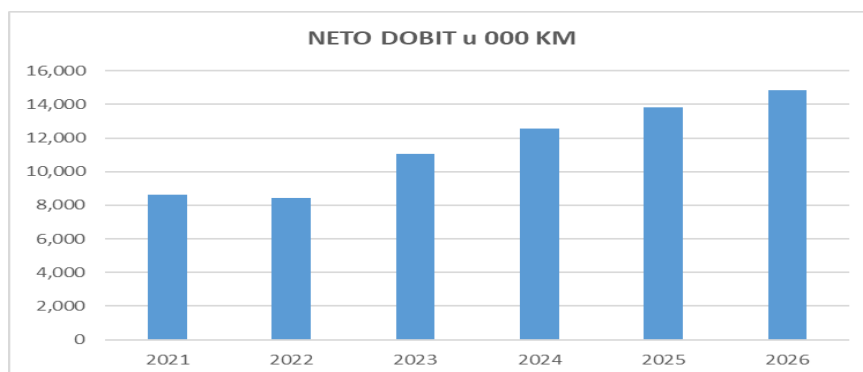
BILANSNA AKTIVA I VANBILANSNE EVIDENCIJE	OSTVARENJE 2021	PLAN				
		2022	2023	2024	2025	2026
Ukupna aktiva	601.744	651.308	731.348	826.535	922.297	1.028.051
Vanbilansne evidencije	87.545	103.667	119.218	137.100	157.665	181.314
<b>Ukupna aktiva sa vanbilansom</b>	<b>689.289</b>	<b>754.975</b>	<b>850.566</b>	<b>963.635</b>	<b>1.079.962</b>	<b>1.209.365</b>



### 3.3. Finansijski rezultat

(U hiljadama BAM)

Godina	Bruto dobitak	Indeks	Porez na dobit	Neto dobit	Indeks
2021	9.771		1.160	8.611	
2022	10.286	104	1.851	8.435	104
2023	13.507	131	2.431	11.076	131
2024	15.316	113	2.757	12.559	113
2025	16.887	110	3.040	13.847	110
2026	18.082	107	3.255	14.827	107

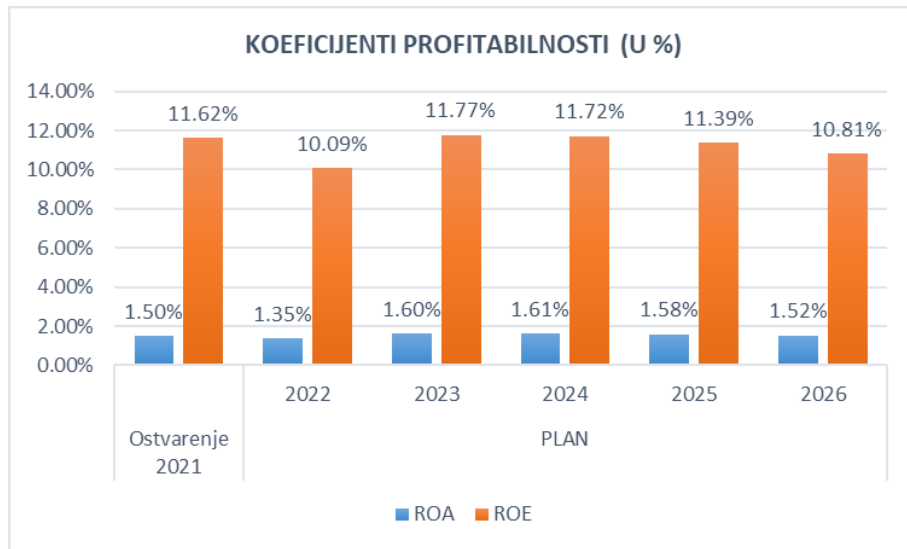


### 3.4. Ostali parametri poslovanja

OPIS	Ostvarenje 2021	PLAN				
		2022	2023	2024	2025	2026
ROA	1,50%	1,35%	1,60%	1,61%	1,58%	1,52%
ROE	11,62%	10,09%	11,77%	11,72%	11,39%	10,81%
NETO DOBIT (U 000 BAM)	8.611	8.435	11.076	12.559	13.847	14.827

\* Pribvatljiv standard 1%.

\*\* Pribvatljiv standard 10%.



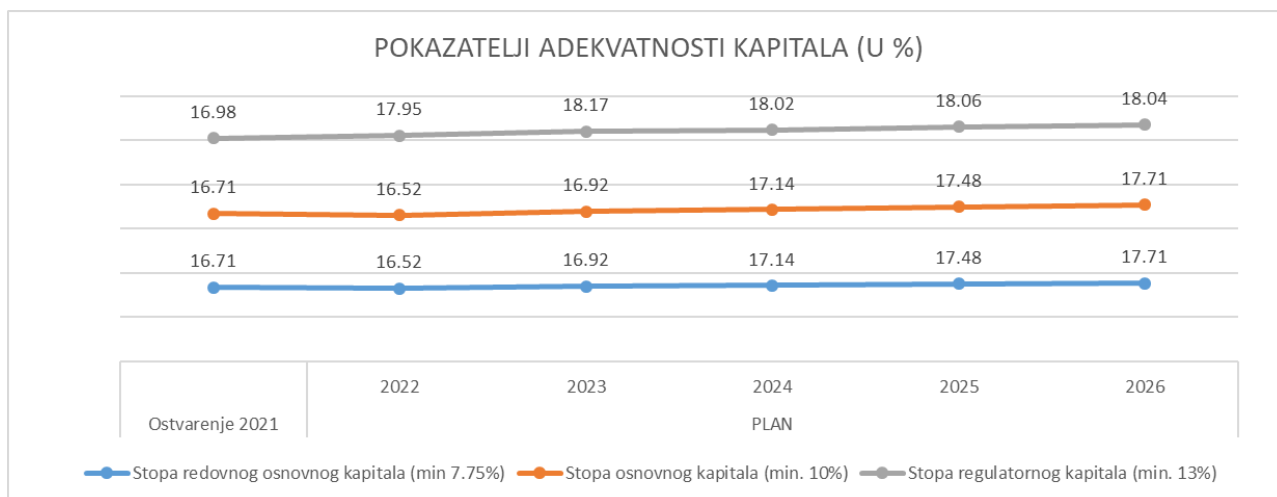
3.5. Plan kapitala za period 2022.-2026. godine je dat u sljedećoj tabeli:

(U hiljadama BAM)

Opis	2022	2023	2024	2025	2026
Akcionarski kapital	51.141	51.141	51.141	51.141	51.141
Emisioni ažio	1.307	1.307	1.307	1.307	1.307
Zadržana dobit	22.764	30.777	41.299	53.230	66.384
Dobitak perioda	8.435	11.076	12.559	13.847	14.827
Rezerve kapitala	4.256	5.917	7.723	9.616	11.588
<b>Ukupno kapital:</b>	<b>87.903</b>	<b>100.218</b>	<b>114.030</b>	<b>129.140</b>	<b>145.248</b>

3.6. Plan adekvatnosti kapitala za period 2022.-2026. godine je dat u sljedećoj tabeli:

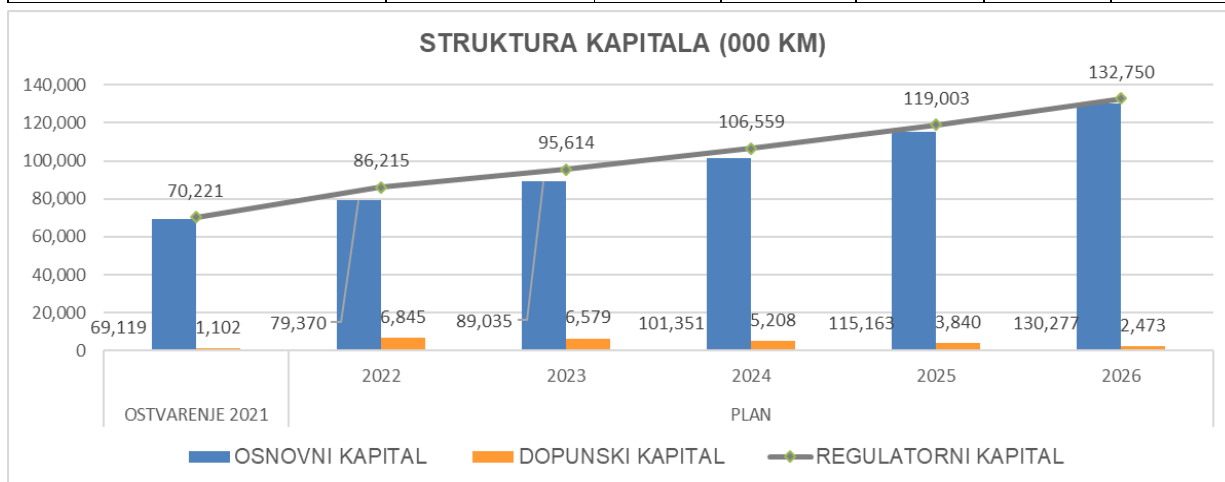
POKAZATELJI ADEKVATNOSTI KAPITALA (U %)	OSTVARENJE 2021	PLAN				
		2022	2023	2024	2025	2026
Stopa redovnog osnovnog kapitala (min 7.75%)	16.71	16.52	16.92	17.14	17.48	17.71
Stopa osnovnog kapitala (min. 10%)	16.71	16.52	16.92	17.14	17.48	17.71
Stopa regulatornog kapitala (min. 13%)	16.98	17.95	18.17	18.02	18.06	18.04



Struktura kapitala za period od 2022. do 2026. godine je dat u sljedećoj tabeli:

(u hiljadama BAM)

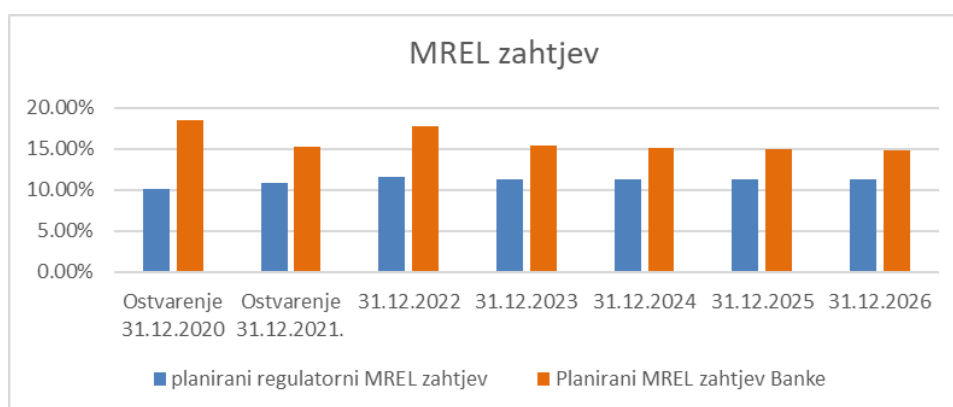
Opis	OSTVARENJE 2021	PLAN				
		2022	2023	2024	2025	2026
OSNOVNI KAPITAL	69.119	79.370	89.035	101.351	115.163	130.277
DOPUNSKI KAPITAL	1.102	6.845	6.579	5.208	3.840	2.473
<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>70.221</b>	<b>86.215</b>	<b>95.614</b>	<b>106.559</b>	<b>119.003</b>	<b>132.750</b>
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	413.605	480.376	526.272	591.204	659.010	735.723



U skladu sa ABRS Odlukom o minimalnim zahtjevima za kapital i prihvatljive obaveze banke (broj UO-377/18), uputstvom za određivanje minimalnog zahtjeva za kapital i prihvatljive obaveze banke (broj D-4/20) i Rješenju ABRS broj 02-21-212-1866-3/21 od 29.12.2021., prilikom izrade plana kapitala Banka je u toku 2022. godine projektovala MREL zahtjev uz pretpostavku nepostojanja kritičnih funkcija. Planirani MREL zahtjev Banke u periodu od 2022. do 2026. godine zadovoljava regulatorni MREL zahtjev.



MREL ZAHTJEV	2020	2021	Plan				
	Ostvarenje	Ostvarenje	2022	2023	2024	2025	2026
Kapitalni zahtjevi	14.5%	15.5%	15.5%	15.5%	15.5%	15.5%	15.5%
Ukupan iznos izloženosti riziku (C.02)	360,215	413,605	480,376	526,272	591,204	659,010	735,723
Iznos za pokriće gubitka (1*2)	52,231	64,109	74,458	81,572	91,637	102,147	114,037
Regulatorni kapital	70,773	70,221	86,215	95,614	106,559	119,003	132,750
Ukupne obaveze	450,583	523,571	563,405	631,129	712,507	793,157	882,804
minus Iznos subordinisanog duga	2,471	1,102	6,845	6,579	5,208	3,840	2,473
Zbir regulatornog kapitala i ukupnih obaveza (umanjeno za sub. dug)	518,885	592,690	642,775	720,164	813,858	908,320	1,013,081
kombinovana ocjena MREL zahtjeva (u 000 KM)	52,231	64,109	74,458	81,572	91,637	102,147	114,037
Regulatorni MREL zahtjev	10.07%	10.82%	11.58%	11.33%	11.26%	11.25%	11.26%
Zbir regulatornog kapitala i kvalifikovanih prihvatljivih obaveza	95,743	90,370	113,933	111,230	123,371	136,102	150,370
MREL zahtjev Banke	18.45%	15.25%	17.73%	15.45%	15.16%	14.98%	14.84%
više MREL u 000 KM	43,512	26,261	39,475	29,658	31,734	33,955	36,333
više MREL u pp	8.39%	4.43%	6.14%	4.12%	3.90%	3.74%	3.59%



Pregled okvirnog plana širenja mreže u narednom periodu:

Broj novih poslovnih jedinica	Godina otvaranja organizacionih dijelova	Organizacioni oblik
max 9	2022.	1 filijala, 5 Ekspoziture i 3 šaltera
max 5	2023.	Ekspoziture ili Šalteri
max 4	2024.	Ekspoziture ili Šalteri
Bez daljeg širenja	2025.	
Bez daljeg širenja	2026.	

**Potencijalne opštine za proširenje mreže u periodu od 2022. do 2026. godine:** Mostar, Tešanj, Modriča, Kalesija, Kozarska Dubica, Trn, Kostajnica, Osmaci, Šamac, Lukavac, Livno, Travnik, Sanski Most, Čelinac, Kakanj, Rogatica, Nevesinje, Sokolac, Ugljevik, Foča, Široki Brijeg, Visoko itd.

Odluka o izboru lokacije i terminu otvaranja određenog organizacionog dijela zavisice isključivo od pojedinačne detaljne analize potencijala većeg broja opština, raspoloživih lokacija/objekata za zakup, internih i eksternih kadrovskih resursa i potencijala, datih okolnosti u trenutku donošenja odluke, te Elaborata o ekonomskoj opravdanosti.

#### 4. CILJEVI UPRAVLJANJA RIZICIMA

Banka je izložena različitim vrstama finansijskih rizika na osnovu svojih aktivnosti koje, između ostalog, uključuju analize, procjene, prihvatanje određenog stepena rizika ili kombinacije rizika, kao i upravljanje istim. Preuzimanje rizika se nalazi u osnovi finansijskog poslovanja, a operativni rizici su propratni efekti svakog posla. Banka ima cilj da postigne odgovarajuću ravnotežu između preuzetih rizika i povrata na ulaganja, i da svede na minimum potencijalne negativne efekte istih na finansijski rezultat Banke.

Politike upravljanja rizicima Banke koriste se za identifikovanje i analizu ovih rizika, za uspostavljanje odgovarajućih ograničenja i kontrola, za posmatranje rizika i poštovanje ograničenja na osnovu pouzdanih i ažurnih informacionih sistema. Banka redovno preispituje svoje politike i sisteme upravljanja rizicima da bi isti odgovarali promjenama na tržištu, promjenama proizvoda i novim najboljim praksama.

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima kako bi na vrijeme identifikovala, procijenila i pratila rizike kojima je izložena u svom poslovanju.

Struktura upravljanja rizicima organizovana je u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske i važećim Odlukama ABRS.

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju jesu kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik.

Banka se u svom poslovanju neminovno sreće sa različitim vrstama rizika, iz kojih mogu proisteći negativni efekti na poslovanje banke. Sistem upravljanja rizicima u Banci obuhvaćen je strategijom i politikom upravljanja rizicima, odgovarajućom unutrašnjom organizacionom strukturom banke, efektivnim i efikasnim procesom upravljanja svim rizicima kojima je banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, adekvatnim sistemom unutrašnjih kontrola i odgovarajućim informacionim sistemom kao i adekvatnim procesom interne procjene o adekvatnosti kapitala.

U cilju efikasnog upravljanja rizikom i uzimajući u obzir potrebu minimiziranja sukoba interesa između preuzimanja rizika, ograničenja nivoa rizika i kontrole, kao i revizije sistema upravljanja rizicima, sveobuhvatan sistem upravljanja rizicima Banke uspostavljen je u skladu sa principom "3 linije odbrane". „Prva linija odbrane“ ima za ciljeve: Identifikovanje, procjenu, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika u skladu sa limitima rizika utvrđenim u drugoj liniji odbrane. „Druga linija odbrane“ ima za cilj nezavisno od prve linije kontrole usklađenost sa utvrđenim ograničenjima. „Treća linija odbrane“ ima za cilj nezavisnu procjenu usklađenosti sistema upravljanja rizicima sa internim i eksternim zahtjevima.

Banka u svom poslovanju koristi tehnike smanjenje kreditnog rizika povezanog sa izloženošću ili izloženostima koje ta banka ima, a koja obuhvata materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu.

Materijalna kreditna zaštita predstavlja tehniku smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti banke proizilazi iz prava te banke da, u slučaju nastanka statusa neizmirenja obaveza druge ugovorne strane ili nastanka drugih određenih kreditnih događaja povezanih sa drugom ugovornom stranom, unovči ili prenese na sebe ili prisvoji ili zadrži određenu imovinu ili iznose, ili da smanji iznos izloženosti na iznos razlike između iznosa izloženosti i iznosa kreditne zaštite.

Nematerijalna kreditna zaštita je tehnika smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti banke proizilazi iz obaveze treće strane na plaćanje određenog iznosa u slučaju nastanka statusa neizmirenja obaveza dužnika ili nastanka drugih određenih kreditnih događaja.

Banka je u svom poslovanju naročito izložena sledećim rizicima:

- Kreditnom riziku, uključujući i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrijednosti potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke, kao i rizik druge ugovorne strane;
- Riziku koncentracije, koji posebno uključuje rizike izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
- Riziku likvidnosti;
- Tržišnim rizicima (kamatni rizik, devizni rizik i ostali);
- Operativnom riziku;

#### **Kreditni rizik**

Banka preuzima na sebe kreditni rizik koji predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat Banke usljed neizvršavanja ugovorenih obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik predstavlja najznačajniji rizik za poslovanje Banke koja iz tog razloga upravlja svojom izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku nastaje prije svega na osnovu aktivnosti kreditiranja, tj. odobravanja kredita. Kreditni rizik je takođe prisutan kod vanbilansnih finansijskih instrumenata, kao što su garancije i nepovučene kreditne linije.

Kreditni rizik podrazumijeva rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik obuhvata:

- Rizik neizvršenja („default risk“) – rizik od gubitka koji može nastupiti ukoliko dužnik ne izmiri svoju obavezu prema Banci;
- Rizik promjene kreditnog kvaliteta aktive („downgrade risk“) – rizik od gubitka Banke koji može nastati ukoliko dođe do pogoršanja nivoa rizičnosti dužnika (pogoršanja kreditnog rejtinga dužnika) na pozicijama aktive koje se vode u kreditnom portfoliju;
- Rizik promjene vrijednosti aktive – rizik od gubitka Banke koji može nastati na pozicijama aktive koje se vode u kreditnom portfoliju ukoliko dođe do smanjenja tržišne vrijednosti u odnosu na vrijednost po kojoj je aktiva kupljena;
- Rizici izloženosti – rizici koji mogu proisteci po osnovu izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica ili licima povezanim sa Bankom

Banka kreditnim rizikom upravlja provođenjem strategije kreditiranja koja je usmjerena prema preduzetnicima, mikro, malim i srednjim preduzećima (MSME) i velikoj disperziji rizika.

Banka kreditnim rizikom upravlja tako što u skladu sa svojom politikom kreditiranja odobrava standardizovane kreditne proizvode. Kreditni proizvodi i njihove osnovne karakteristike u pogledu iznosa, roka, kamatne stope, naknade, te obaveznog obezbjeđenja definisani su Katalogom kreditnih proizvoda. Sektor upravljanja rizicima uključen je u definisanje kreditnih proizvoda i njihovu ocjenu sa stanovišta procjene rizika. Nivoi odlučivanja, definisani Poslovnikom o radu kreditnih odbora, nadležni su za donošenje odluka u slučajevima odobravanja standardnih proizvoda i pod standardnim uslovima, a svako odstupanje od definisanih standarda zahtijeva odlučivanje na višem nivou.

Banka je Kreditnim priručnikom, Pravilnikom o dokumentovanju kreditnih aktivnosti i odlaganju/čuvanju kreditne dokumentacije, kao i Uputstvom za izradu kreditne analize, jasno definisala način obrade rizičnih proizvoda, potrebnu dokumentaciju za pojedine tržišne segmente, korake kreditnog procesa kao i organizacione dijelove i pojedinačne izvršioce odgovorne za njihovo sprovođenje. Navedenim dokumentom su propisani svi obrasci koji se koriste u toku obrade i praćenja kredita, kao i način i obrasci kreditne analize za ocjenu kreditne sposobnosti (boniteta) u zavisnosti od pripadnosti tržišnom podsegmentu Retail, MSME, COR i PUB). Banka odobrava kredite u skladu sa definisanom procedurom odobravanja kredita, a na osnovu procjene kreditne sposobnosti dužnika i instrumenata obezbjeđenja. Analiza kreditne sposobnosti dužnika mora biti prezentovana u dokumentu „Analiza“ koji sadrži i kreditni prijedlog na osnovu kojeg se donosi odluka o plasmanu. Kreditne odluke se donose na osnovu definisanih limita za pojedinačne izloženosti i definisanih limita ukupne izloženosti klijenta odnosno grupe povezanih lica. U Banci postoji 5 nivoa ovlaštenja za odobravanje plasmana od kojih je najviši Nadzorni odbor Banke, a najniži lična Kreditni odbor filijale. Obrada kreditnih zahtjeva za MSME i Retail tržišni segment vrši se decentralizovano u poslovnicama Banke. Obrada kreditnih zahtjeva od prijema zahtjeva za kredit do plasmana kredita obavlja se kroz aplikativni kreditni modul prilagođen potrebama Sektora tržišta (Front office).

Uputstvom za naplatu i upravljanje problematičnim plasmanima, kao i Politikom monitoringa, definisan je način praćenja i monitoring postojećih plasmana kao i nadležnosti i odgovornosti za sprovođenje aktivnosti naplate. Navedenim uputstvom Banka je definisala način sprovođenja dnevnog i mjesečnog monitoringa naplate u okviru kojeg se realizuju i određeni koraci upravljanja problematičnim plasmanima.

Da bi se na kvalitetan, sistematski i pregledan način upravljalo portfoliom u kašnjenju, internim procedurama su definisana 2 dokumenta i to: „Dosije neuredne otplate“ i „Strategije naplate“. „Dosije neuredne otplate“ predstavlja izvještaj koji daje pregled već izvršenih aktivnosti po kreditima u kašnjenju preko 30 dana i vodi se sve dok se obaveze

po kreditu ne izmire u potpunosti. Kreditni službenici su u obavezi da vode dosije neuredne otplate i hronološki evidentiraju sve aktivnosti koje su poduzete u cilju naplate potraživanja. Vođenje ovog obrasca je softverski podržano u okviru kreditnog modula koji koristi Front office. „Strategije naplate“ je izvještaj koji daje pregled planiranih aktivnosti koje će biti preduzete u cilju naplate potraživanja odnosno dogovorenu strategiju naplate.

#### *Gubici od umanjenja vrijednosti i politika rezervisanja*

Banka procjenjuje rizik mogućih gubitaka usljed pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika. Kreditni rizik obuhvata rizik da dužnici neće biti u mogućnosti da pravovremeno ispune svoje obaveze, bilo da je malo vjerovatno da će ih izmiriti iz svojih primarnih izvora, bilo da su u kašnjenju više od 90 dana.

Obezvrijeđeni plasmani su plasmani kod kojih je utvrđen objektivni dokaz obezvrijeđenja. Pod objektivnim dokazom obezvrijeđenja se podrazumijevaju događaji koji uslovljavaju mjerljivo umanjenje procijenjenih budućih tokova gotovine.

Pojedinačno obezvrijeđena sredstva su ona sredstva za koja je pojedinačno procijenjeno da su obezvrijeđena i za koja su priznati procijenjeni gubici. Iznos gubitka utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti budućih tokova gotovine.

Obračunati iznos obezvrijeđenja bilansne aktive Banka evidentira na teret rashoda, a u korist ispravke vrijednosti te aktive, a obračunati iznos vjerovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki evidentira se na teret rashoda, a u korist rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni.

*Grupna procjena obezvrijeđenja se vrši za plasmane koji ne pripadaju grupi individualno značajnih plasmana.*

Za svrhu grupne procjene plasmani se grupišu u homogene grupe u pogledu kreditnog rizika u skladu sa Internom metodologijom Banke za obračun ispravki vrijednosti.

Budući tokovi gotovine za homogene plasmane određuju se na osnovu raspoloživih istorijskih podataka, uglavnom podataka o kašnjenju u izmirenju obaveza, a uzimaju se u obzir i tokovi koji će izvjesno nastati realizacijom sredstava obezbjeđenja.

#### *Kolaterali*

U skladu sa standardnim principima kreditnog poslovanja, Banka u svrhu obezbjeđenja plasmana zahtijeva kolateral koji treba pokriti rizik nemogućnosti klijenta da izvrši ugovorene obaveze.

Kolaterali koje Banka najčešće koristi kao instrumente obezbjeđenja su:

- mjenice,
- nalozi,
- izjava o zapljeni (administrativna zabrana ),
- solidarni dužnik,
- solidarni jamac/jemac platac,
- zalog na nepokretnu imovinu-hipoteka,
- zalog pokretnih stvari
- zalog HOV,
- zalog novčanih sredstava (depozit/štedni ulog),
- polisa osiguranja,
- garancije Garantnog Fonda RS.

Banka zadržava pravo da zatraži bilo koju drugu vrstu instrumenta obezbjeđenja koju smatra neophodnom.

### *Nekvalitetne izloženosti*

Pod nekvalitetnom izloženosti podrazumijevaju se izloženost u statusu neizmirenja obaveza, odnosno izloženost koja je raspoređena u nivo kreditnog rizika i izloženosti koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a ispunjavaju uslov za raspoređivanje u nivo kreditnog rizika 3.

Banka vrši klasifikaciju klijenta u skladu sa Internom metodologijom obračuna ispravke vrijednosti prema danima kašnjenja i podacima o migracijama plasmana po bonitetnim grupama kao i klasifikaciju klijenta prema Odluci ABRS o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka. Prema navedenoj Odluci ABRS svi klijenti se klasifikuju u tri nivoa kreditnog rizika: nivo kreditnog rizika 1 („Stage 1“), nivo kreditnog rizika 2 („Stage 2“) i nivo kreditnog rizika 3 („Stage 3“).

Upravljanje problematičnim plasmanima je centralizovano i organizovano kroz rad posebnog Sektora pravnih poslova i restrukturiranja.

Ovaj sektor je nadležna za reprogram i restrukturiranja svih plasmana. Kada ovaj sektor iscrpi sve mogućnosti naplate predlaže Odboru za upravljanje plasmanima/Kreditnom odboru Banke donošenje odluke o pokretanju sudskog spora.

Uputstvom o naplati i upravljanju problematičnim plasmanima Banka je decidno propisala poslove preuzimanja, praćenja i naplate svih problematičnih plasmana za sve tržišne segmente. U nadležnost Sektora pravnih poslova, kredit (plasman) prelazi kada je ispunjava sljedeće uslove:

1. Krediti koji su u kašnjenju 90 i više dana uz uslov da su dospjele obaveze veće od iznosa 1 anuiteta;
2. Klijenti koji nisu izmirili svoje obaveze u roku od 30 dana od dospelja cjelokupnog iznosa overdrafta/revolvinga;
3. Kreditne kartice koje su u kašnjenju 90 i više dana;
4. Sve vrste garancija gdje je Banka izvršila plaćanje, a dospjela obaveza nije izmirena u roku od 30 dana od datuma plaćanja Banke po garanciji.

Klijenti koji su ispunili gore navedene uslove prenose se u nadležnost Sektora pravnih poslova i restrukturiranja pod pretpostavkom da je moguće kroz program restrukturiranja i reprograma strukturisati klijentova zaduženja na način da ih klijent može redovno servisirati. Ukoliko ne postoje nikakve mogućnosti servisiranja, vrši se pokretanje sudskog postupka.

Prenos u Sektor pravnih poslova i restrukturiranja se radi na način da se početkom svakog mjeseca iz

Sektora tržišta generiše spisak kredita kod kojih su na zadnji dan u prethodnom mjesecu ostvareni uslovi za prebacivanje u Sektor pravnih poslova i restrukturiranja. Spisak treba obuhvatiti sva zaduženja klijenata, te zaduženja povezanih lica bez obzira što nisu u kategorijama kašnjenja koja definišu prenos (po osnovu vlasničke i rodbinske povezanosti), a koja utiču na kreditnu sposobnost i mogućnost otplate. Sektor tržišta može dati prijedlog za odlaganje prenosa klijenata u Sektor pravnih poslova i restrukturiranja, maksimalno 30 dana ukoliko ima dogovor sa klijentom da će izvršiti uplatu ili reprogramirati obaveze. Ukoliko u roku od 30 dana klijent ne izvrši uplatu ili njegove obaveze ne budu reprogramirane klijent prelazi u nadležnost Sektor pravnih poslova i restrukturiranja. Odluku o odlaganju prenosa u Sektor pravnih poslova i restrukturiranja donosi Odbor za upravljanje plasmanima nakon sagledavanja prijedloga iz Sektora tržišta.

Na osnovu spiska klijenata vrši se prenos predmeta iz filijala/ekpozitura u Sektor pravnih poslova i restrukturiranja, te zaduženje zaposlenog u Sektoru pravnih poslova i restrukturiranja za navedene predmete u sistemu. Ova aktivnost zaduženja u sistemu podrazumjeva da se u podršci, zaključno sa sedmim radnim danom u mjesecu, za sve partije sa spiska vrši dodjeljivanje back up referenta iz Sektora pravnih poslova i restrukturiranja (u bankarskoj aplikaciji).

### *Problematicni plasmani*

Zaposleni u Sektoru pravnih poslova i restrukturiranja mora zaprimiti kreditni fajl od kreditnog službenika u roku od 15 dana od dana zaduženja. Postupiti po preuzetim predmetima u što kraćem roku. Zaposleni u Službi za restrukturiranje kredita nadležan za klijenta obavezan je nastaviti voditi pregled aktivnosti i mjera koje poduzima na

konkretnim partijama, kroz ažuriranje strategija u front aplikaciji. Čak i ako se krediti uredno servisiraju, zaposlen u Službi za restrukturiranje kredita nadležan za klijenta je dužan vršiti redovan kvartalni monitoring klijenta.

Zaposleni u Sektoru pravnih poslova i restrukturiranja imaju na raspolaganju sve mjere u cilju rješavanja problema kašnjenja koje podrazumjevaju agresivnu naplatu, reprogram postojećih zaduženja, restrukturiranje otvaranje novih zaduženja na glavnom dužniku ili ostale učesnike.

#### *Rizici srodni kreditnom riziku*

Banka izdaje garancije svojim komitentima na osnovu kojih Banka ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići istim kontrolnim procesima i procedurama.

Na ove izloženosti Banka primjenjuje iste procedure monitoringa i naplate kao za kreditne plasmane.

#### *Pokrivenost kolateralima i drugim oblicima obezbjeđenja*

Banka za sve vrste plasmana zahtijeva sredstva obezbjeđenja. Iznos i tip zahtijevanog obezbjeđenja zavisi od tržišnog segmenta kojem klijent pripada, tipa odnosno vrste proizvoda koji se odobrava te procijenjenog kreditnog rizika svakog pojedinačnog komitenta.

Procjena i fer vrijednost instrumenta obezbjeđenja je zasnovana na vrijednosti instrumenata obezbjeđenja procijenjenog u trenutku zaduživanja. U skladu sa poslovnom politikom i internim procedurama Banke, utvrđuje se potrebna fer vrijednost instrumenata obezbjeđenja i način i rok njene ponovne procjene.

Rukovodstvo prati tržišnu vrijednost sredstava obezbjeđenja i traži dodatna sredstva obezbjeđenja prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravke vrijednosti plasmana. Banka uzima u obzir vrijednost sredstava obezbjeđenja prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravki vrijednosti plasmana.

#### **Rizik koncentracije**

Banka ima interno definisane minimalne standarde za upravljanje rizikom koncentracije kojim Banka osigurava svoje poslovanje u smislu opreznog izlaganja kreditnom riziku naplate i riziku mogućih gubitaka po datim kreditima, te svim ostalim plasmanima kao i potencijalnim vanbilansnim obavezama. Banka ovim obezbjeđuje stabilnost u svom poslovanju i određuje minimalne standarde najvećeg dozvoljenog obima izlaganja Banke kreditnom riziku prema jednom korisniku, dužniku ili drugom subjektu (i grupi povezanih korisnika, kao i ograničenja velikih izloženosti).

Prema Članu 106. Zakona o bankama RS velika izloženost banke je izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja iznosi ili prelazi 10% priznatog kapitala banke. Banka je usvojila politike i procedure za utvrđivanje i praćenje pojedinačne i ukupne izloženosti, vodi evidenciju, prati i izvještava o izloženosti, u skladu sa propisima Agencije.

Priznati kapital Banke jednak je regulatornom kapitalu, a predstavlja zbir redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala nakon regulatornih usklađivanja.

Zabranjeno je da izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika prelazi 25% njenog priznatog kapitala. Najveći dopušteni iznos kreditnih potraživanja koji nije obezbijeđen kolateralom u skladu sa propisima Agencije prema jednom licu ili grupi povezanih lica može biti najviše do 15% priznatog kapitala banke. Na ukupnu izloženost banke prema njenom nadređenom i podređenom društvu i sa njima povezanim licima primjenjuju se ograničenja propisana članom 107. Zakona o bankama.

Učešće banke u drugim pravnim licima je definisano Član 111. Zakona o bankama RS: Zabranjeno je da banka direktno ili indirektno bez prethodne saglasnosti Agencije ima:

- Učešće u pravnom licu ili u zavisnom društvu tog pravnog lica koje prelazi iznos od 5% priznatog kapitala banke ili ukupnu neto vrijednost svih učešća banke u drugim pravnim licima i zavisnim društvima tih pravnih lica iznad 20% priznatog kapitala banke.
- Učešće banke u jednom pravnom licu iz finansijskog sektora direktno ili indirektno može biti najviše

- do 15% njenog priznatog kapitala.
- Učešće banke u licu koje nije lice u finansijskom sektoru ne smije preći 10% njenog priznatog kapitala, niti 49% kapitala tog lica.
- Ukupno učešće banke u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru može biti najviše do 25% priznatog kapitala banke, a ukupno učešće banke u licima u finansijskom sektoru može biti najviše do 50% njenog priznatog kapitala.

### **Tržišni rizik**

Banka preuzima na sebe tržišne rizike, koji predstavljaju rizik da će fer vrijednost ili budući tokovi gotovine koji proizilaze iz finansijskih instrumenata oscilirati zbog promjena u tržišnim vrijednostima. Tržišni rizici nastaju po osnovu otvorenih pozicija izloženih riziku po osnovu dospijea, kamatnih stopa, valuta i proizvodima kapitala, koji su izloženi opštim i posebnim kretanjima i promjenama vezanim za nivo nestalnosti tržišnih stopa ili cijena (kao što su kamatne stope, kreditne marže, devizni kursevi i cijene kapitala). Od tržišnih rizika Banka je izložena deviznom riziku i riziku promjene kamatnih stopa.

Sistem kontrole tržišnih rizika se ostvaruje kroz podjelu i nezavisnu funkciju preuzimanja rizika (front office) od njihovog praćenja i upravljanja kao i aktivnosti podrške (back office).

### *Devizni rizik*

Devizni rizik predstavlja izloženost Banke mogućem uticaju promjena deviznih kurseva i opasnost da nepovoljne promjene dovedu do gubitka Banke u domaćoj valuti, pri čemu nivo deviznog rizika predstavlja funkciju visine i dužine trajanja izloženosti Banke mogućim promjenama deviznih kurseva i zavisi od visine zaduženosti Banke u inostranstvu, stepenu valutne izloženosti aktive i pasive bilansa i vanbilansa Banke, odnosno stepena usklađenosti valutnih novčanih tokova Banke.

Strategija koju Banka primjenjuje prilikom upravljanja deviznim rizikom temelji se na održavanju devizne pozicije u okviru ograničenja propisanih Zakonom o bankama Republike Srpske i Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka.

Za potrebe upravljanja, kontrole i identifikacije devizne izloženosti, Banka dnevno prati stanje i strukturu efektivnih stranih valuta u blagajnama i trezoru, deviznih sredstava i strukturu po valutama na računima kod inostranih banaka, vodi računa o usklađenosti devizne pozicije u nestabilnim valutama, ugovara valutnu klauzulu za stavke aktive i pasive, uključujući i vanbilansne stavke, u formi simetrične, odnosno, dvosmjerne valutne klauzule, kako bi zaštitila vrijednost aktive i pasive bez obzira da li kurs valute, na koju glasi valutna klauzula, raste ili opada u odnosu na domaću valutu, a sve u cilju uspostavljanja devizne usklađenosti finansijske aktive i finansijskih obaveza.

Sektor sredstva i transakcionih poslova na dnevnoj osnovi prati deviznu poziciju i u saradnji sa Sektorom tržišta i Upravom banke preduzima odgovarajuće gore navedene aktivnosti u cilju održavanja devizne pozicije u okvirima dozvoljenih limita.

U sklopu planiranja aktivnosti Banke koje imaju značajnog uticaja na promjenu strukture ili rokova finansijske aktive i/ili finansijske pasive Banke, a time i na deviznu poziciju Banke, Sektor sredstava i transakcionih poslova vrši projekciju devizne pozicije, a sve u cilju blagovremenog preduzimanja određenih aktivnosti za kontinuirano održavanje devizne usklađenosti finansijske aktive i finansijske pasive.

### *Kamatni rizik*

Banka je izložena višestrukim rizicima, koji kroz efekte promjena visine kamatnih stopa na tržištu, djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Kamatni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed promjene kamatnih stopa.

Osnovni cilj upravljanja kamatnim rizikom je da se minimiziraju nepovoljni efekti promjene visine kamatnih stopa.

Kamatne stope na kredite zavise od kretanja kamatnih stopa na tržištu novca i od poslovne politike Banke. Kamatne stope na kredite su fiksne za rokove otplate kredita do 36 mjeseci, a varijabilne za rokove otplate preko 36 mjeseci.

Izuzetak od ovog pravila mogu biti rijetki pojedinačni slučajevi, najčešće značajnijih iznosa, ali samo uz odobrenje Kreditnog/Nadzornog odbora banke ili Uprave Banke. Banka se opredijelila za varijabilnu kamatnu stopu 6mj EURIBOR zaokružen na sljedeću veću desetinu, koja se usklađuje 2 puta godišnje i to 30.06. i 31.12.

Kamatne stope na depozite su fiksne, a kamatne stope na uzete kredite od stranih kreditora su varijabilne i vezane su za 6mj EURIBOR.

Osnovni princip upravljanja kamatnim rizikom jeste princip usklađivanja njenih sredstava i obaveza prema vrsti kamatne stope (fiksna kamatna stopa ili varijabilna) i prema dospeljima ili datumima ponovnog određivanja kamatne stope.

Više rukovodstvo Banke i Sektor upravljanja i kontrole rizicima prati i stara se da Banka optimizuje nivo profitabilnosti i izloženosti kamatnom riziku.

## Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik koji nastane kada Banka nije u mogućnosti da u potpunosti i bez odlaganja izvrši sve obaveze na dan dospeljeca. Osnovni cilj upravljanja likvidnošću Banke jeste osigurati da Banka ima raspoloživa sredstava, koja uslovljavaju razumne troškove, kako bi izvršavala sve obaveze za očekivane i neočekivane fluktuacije u izvještaju o finansijskom položaju. Dodatno, proces upravljanja likvidnošću Banke treba da osigura da postoji dovoljno likvidnih sredstava za finansiranje razvoja kreditnog portfolija.

Strategija upravljanja likvidnošću Banke se sprovodi uspostavljanjem kontrole nad ročnom usklađenosti sredstava i izvora sredstava baziranoj na realnim i preciznim projekcijama novčanih priliva i odliva, redovnih i vanrednih, za različite vremenske periode.

Strategija upravljanja likvidnošću aktive obuhvata:

- nastojanje da se u aktivi drže likvidni oblici imovine koji bi se u slučaju veće izloženosti riziku likvidnosti mogli prodati na tržištu bez gubitaka (da u svakom momentu raspolaže sa dovoljnom količinom likvidnih sredstava za pokriće eventualnih obaveza);
- diverzifikacija ulaganja po klijentima, tržištima, privrednim granama i ročnosti plasmana.

Strategija za upravljanje pasivom u kontekstu likvidnosti obuhvata:

- nastojanje da se obezbijedi stabilnost depozita uz što veće učešće depozita sa dužim rokovima dospeljeca,
- maksimalna diverzifikacija izvora sredstava po dospeljecu, stabilnosti, porijeklu, tržištu i instrumentima,
- naročita pažnja prema velikim depozitima,
- obezbjeđenje aranžmana sa domaćim i stranim bankama o uzajamnom pružanju međubankarskih kredita za likvidnost kako bi se u slučaju viškova likvidnosti sredstava plasirala uz odgovarajuću kamatnu stopu, odnosno u slučaju nedostatka sredstava za likvidnost ona obezbjeđivala pod povoljnim uslovima.

Primarni izvori sredstava su lokalni depoziti do kojih Banka dolazi adekvatnom depozitnom politikom i politikom kamatnih stopa.

Za donošenje, potpunost i sprovođenje Programa za upravljanje rizikom likvidnosti odgovoran je Nadzorni odbor Banke i Uprava Banke. Za svakodnevno praćenje dnevne likvidnosti Banke zadužen je rukovodilac Sektora sredstava, transakcionih poslova i Komisija za likvidnost, za praćenje kratkoročne likvidnosti Komisija za likvidnost, a za praćenje dugoročne likvidnosti ALCO odbor (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke).

Odgovorna lica u Banci:

- prate poziciju likvidnosti i kompoziciju dospeljeca aktive i pasive
- obavljaju operativno upravljanje likvidnim sredstvima na dnevnoj osnovi,
- upoređuju pozicije sa projektovanom pozicijom kako bi se utvrdili trendovi u pozicijama likvidnosti i poduzele korektivne mjere da bi pozicija likvidnosti i nesklad u dospeljecu bili u skladu sa zakonom i limitima koje je odredio Nadzorni odbor Banke.

U skladu sa Odlukom za upravljanje rizikom likvidnosti banaka Agencije za bankarstvo RS, Banka je dužna ispuniti minimalne kvalitativne zahtjeve u pogledu koeficijenta pokrića likvidnosti – LCR koji ne smije biti manji od 100%.



## Operativni rizik

Upravljanje operativnim rizikom je važan dio poslovanja Banke, koji obezbjeđuje minimiziranje nepovoljnih efekata na zarade i kapital Banke.

Upravljanje operativnim rizicima podrazumijeva:

- formiranje mreže staratelja i izvjestilaca operativnih rizika po sektorima i službama, koji su zaduženi za izvođenje aktivnosti na području upravljanja operativnim rizicima,
- vođenje evidencije o nastalim štetnim događajima,
- identifikaciju i ocjenjivanje operativnih rizika na svim procesima, te usvajanje mjera za smanjenje rizika,
- redovno izvještavanje o nastalim štetama i detaljnom sagledavanju identifikovanih rizika po procesima,
- praćenje izvođenja predloženih mjera sagledavanja operativnih rizika.

Upravljanje operativnim rizikom se vrši na osnovu:

- praćenja nastalih štetnih događaja iz djelokruga operativnih rizika,
- identifikacije rizika po procesima u Banci,
- mjerenja značajnih rizika,
- kontinuirane kontrole i praćenja operativnih rizika,
- formiranja iznosa minimalnog adekvatnog kapitala.

Praćenje nastalih štetnih događaja iz djelokruga operativnih rizika daje istorijski pregled o veličini i vrsti realizovanih operativnih rizika i odvija se u skladu sa Procedurama i uputstvom za evidentiranje štetnih događaja.

Upravljanje operativnim rizicima se sastoji od sljedećih aktivnosti:

- identifikacija postojećih izvora operativnih rizika i izvora koji mogu nastati uvođenjem novih proizvoda, sistema i aktivnosti,
- mjerenje operativnih rizika tačnom i pravovremenom procjenom tog rizika,
- kontinuirana kontrola operativnih rizika koja obezbjeđuje njegovo održavanje do nivoa koji je prihvatljiv za rizični profil Banke, njegovo smanjenje i svođenje na najmanju moguću mjeru,
- kontinuirano praćenje operativnih rizika analizom stanja, promjena i trendova izloženosti Banke tom riziku,
- formiranje iznosa minimalnog kapitala za zaštitu od nastanka gubitka po osnovu operativnog rizika-MAKOR,
- jasno definisana ovlašćenja i linije odgovornosti u procesu preuzimanja i upravljanja operativnim rizicima,
- sistem kojim se obezbjeđuje da se svi radnici Banke upoznaju sa svojim obavezama u procesu upravljanja operativnim rizikom,
- sistem za redovno izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave Banke o funkcionisanju sistema za upravljanje operativnim rizikom,
- obavezu periodičnog preispitivanja kao i obavezu Nadzornog odbora Banke da najmanje jednom godišnje vrši analizu i ocjenu adekvatnosti uspostavljenog sistema za upravljanje operativnim rizikom Banke.

## 5. DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG PERIODA

1. Nakon 31.12.2021. godine došlo je do promjena unutar Uprave Banke.

Na dan 31. decembra 2021. godine Upravu Banke čine:

- Bojan Luburić, Predsjednik Uprave banke

- Sandra Lonco, član Uprave Banke
- Dragan Đurić, član Uprave Banke

Na dan 18. februara 2022. godine Upravu Banke čine:

- Bojan Luburić, predsjednik Uprave Banke
- Dragan Đurić, član Uprave Banke
- Saša Sekulić, član Uprave Banke

2. S obzirom na trenutni uticaj i posljedice uzrokovane dešavanjima u Ukrajini na globalnu privredu, Banka procjenjuje da bi isti mogli imati uticaj i na poslovanje Banke. Trenutno nije moguće procijeniti uticaj i posljedice navedenih dešavanja na finansijski položaj i poslovanje Banke. U narednom periodu Banka će pratiti i postupati u skladu sa svim zakonskim i regulatornim odlukama, kao i ostalim objavljivanjem vezano za dešavanja u Ukrajini.

## **6. AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM**

Banka nema aktivnosti istraživanja i razvoja u smislu MRS-a 38-Nematerijalna sredstva.

## **7. INFORMACIJA O OTKUPU VLASTITIH AKCIJA I UDJELA**

Banka nema vlastitih akcija i udjela u drugim pravnim licima.

## **8. PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA**

Banka je početkom 2022. godine sastavila finansijski izvještaj za period od 01.01. do 31.12.2021. godine, koji je zajedno sa kvartalnim izvještajima na dan 31.12.2021. godine., koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo Republike Srpske i Izvještajem o poslovanju za IV kvartal 2021. godine, usvojen od strane Nadzornog odbora na sjednici održanoj dana 28.02.2022. godine.

Uprava Banke u toku 2021. godine donijela je okvirno 668 odluka i 73 interna akata (strategije/programi/politike/metodologije/planovi/procedure/uputstva) i 68 usvojenih izvještaja. Između ostalog, usvojeni su godišnji izvještaj o poslovanju, kvartalni finansijski izvještaji, izvještaji Odbora za reviziju, izvještaji kontrolnih funkcija (Interne revizije, Kontrolne funkcije praćenja usklađenosti poslovanja, Kontrolne funkcije upravljanja rizicima), izvještaj eksterne revizije, Plan poslovanja, Strateški plan, Plan upravljanja kapitalom i Strategija i politika upravljanja kapitalom.

U toku 2021. godine održane su 28 sjednice Nadzornog odbora gdje je usvojen veći broj odluka i akata.

U toku 2021. godine na prijedlog Nadzornog odbora Banke održana je jedna redovna godišnja sjednica Skupštine akcionara.



**Grant Thornton d.o.o. Banja Luka**

Vase Pelagića 2/IV  
78 000 Banja Luka  
Republika Srpska  
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294  
F +387 51 211 501  
E [office@ba.gt.com](mailto:office@ba.gt.com)  
[www.grantthornton.ba](http://www.grantthornton.ba)

## Izveštaj nezavisnog revizora

### Nadzornom odboru i akcionarima MF banke a.d. Banja Luka

#### Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja akcionarskog društva MF Banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2021. godine, i izvještaj o dobitku i gubitku i ostalom ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava na navedeni datum i napomena uz finansijske izvještaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2021. godine i njenu finansijsku uspješnost, te njene novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

#### Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MrevS). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Banku u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeks), kao i u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja Banke u Republici Srpskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa tim zahtjevima.

Vjerujemo da su revizorski dokazi koje smo dobili dovoljni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

#### Ključna revizijska pitanja

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

<b>Ključna pitanja revizije</b> Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata – očekivani kreditni gubici	<b>Revizijski pristup</b>
<p>Kao što je navedeno u napomeni 16 vrijednost datih kredita iskazana je u bruto iznosu od 456.861 hiljada BAM, odnosno neto vrijednosti u iznosu od 412.892 hiljade BAM i umanjenjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 43.969 hiljada BAM (napomena 11).</p> <p>Banka od 01. januara 2020. godine primjenjuje Metodologiju za izračunavanje ispravke vrijednosti za očekivane gubitke prema zahtjevima MSFI 9 i Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu („Metodologija“) opisana u Napomeni 3.</p> <p>S obzirom da obračun umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima zahtjeva upotrebu složenih i kompleksnih modela i procjenu Uprave Banke, sam postupak utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen subjektivnoj procjeni Uprave Banke.</p> <p>Zbog kompleksnosti obračuna očekivanih kreditnih gubitaka i izloženosti subjektivnoj procjeni Uprave Banke, obračun umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja je odabran za ključno pitanje u reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja se završila 31. decembra 2021. godine.</p> <p>Uprava Banka je dala više informacija u napomenama 3.7. Finansijski instrumenti, 11 Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, 16 – Krediti plasirani komitentima i 29.5. Kreditni rizik.</p>	<p>Stekli smo razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava Banke u procesu mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i informacioni sistem i pripadajuće interne kontrole.</p> <p>Procijenili smo i testirali dizajn, implementaciju i operativnu efikasnost ključnih kontrola za identifikaciju izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika. Procijenili smo i testirali kriterijume za faze (Stage-ove) u koje se svrstavaju izloženosti sa povećanim kreditnim rizikom od trenutka odobravanja do trenutka izvještavanja.</p> <p>Na osnovu procjene rizika, na bazi uzorka testirali smo obračun očekivanih kreditnih gubitaka i primjenu Metodologije, kao i pretpostavki koje su korištene za izradu Metodologije. Na bazi uzorka provjerena je usaglašenost Metodologije sa zahtjevima MSFI 9.</p> <p>Na bazi uzorka provjerili smo obračun koji je Banka izvršila za očekivane kreditne gubitke za kredite koji su obvezvrijeđeni na grupnoj osnovi.</p> <p>Na bazi uzorka testirali smo pojedinačno značajne kreditne izloženosti kako bismo procijenili rezervisanja za očekivane kreditne gubitke gdje je vršena individualna ispravka vrijednosti. Provjerili smo kriterije koji su bili osnov za određivanje da li je obezvređenje nastalo i da li su postojali uslovi za izračun na individualnoj osnovi.</p> <p>Na bazi uzorka provjerili smo kriterije za povećanje kreditnog rizika u vezi sa uticajem Covid -19.</p> <p>Razmatrali smo pretpostavke uprave, uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjenu vrijednosti pripadajućih kolaterala i procjene nadoknadivosti istih.</p> <p>Procijenili smo modele koji se koriste, razumnost pretpostavki, te potpunost i tačnost podataka koje je Banka koristila za procjenu očekivanih kreditnih gubitaka, a koji imaju slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika.</p>

## Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje Uprava Banke utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed pronevjere ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako menadžment ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Nadzorni odbor je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja koje je ustanovila Banka.

## Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati usljed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;
- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa Nadzornim odborom u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Takođe obezbjeđujemo Nadzornom odboru 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 Nadzornom odboru, 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 na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj Izvještaj nezavisnog revizora je Nevena Milinković, Ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka  
Banja Luka, 18 april 2022. godine

---

Isidora Džombić,  
Managing Partner – Direktor  
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

---

Nevena Milinković  
Ovlašćeni revizor  
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

**BILANS USPJEHA**

Za godinu koja se završava 31. decembra 2021.

(U hiljadama BAM)

	<b>Godina koja se završava 31. decembra 2021.</b>	<b>Godina koja se završava 31. decembra 2020.</b>
Prihodi po osnovu kamata	37.772	34.063
Rashodi po osnovu kamata	(8.034)	(8.191)
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>	<b>29.738</b>	<b>25.872</b>
Prihodi po osnovu naknada i provizija	9.037	6.846
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(2.281)	(1.569)
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>	<b>6.756</b>	<b>5.277</b>
Ostali prihodi poslovanja	2.213	2.629
Ostali rashodi poslovanja	(19.178)	(16.741)
Kursne razlike, neto	43	(13)
Umanjenje vrijednosti i rezervisanja (neto rezervisanja)	(9.801)	(11.816)
<b>Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja</b>	<b>9.771</b>	<b>5.208</b>
Porez na dobit	(1.160)	(892)
<b>Neto dobitak tekuće godine</b>	<b>8.611</b>	<b>4.316</b>
Ostali ukupni rezultat	223	102
Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD	223	102
<b>Ukupan rezultat za obračunski period</b>	<b>8.834</b>	<b>4.418</b>
<b>Zarada po akciji:</b>		
- Obična zarada po akciji (u BAM)	16,84	8,44

**BILANS STANJA**  
**Na dan 31. decembra 2021. godine**  
**(U hiljadama BAM)**

	<u>31. decembar 2021.</u>	<u>31. decembar 2020.</u>
<b>AKTIVA</b>		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	106.732	99.823
Sredstva kod drugih banaka	12.268	14.276
Hartije od vrijednosti	49.521	35.939
Kreditni plasirani komitentima	412.892	347.924
Nekretnine i oprema	2.640	2.475
Nematerijalna ulaganja	191	270
Investiciona ulaganja	4.505	4.546
Poslovni prostori uzeti u najam	6.879	7.721
Ostala aktiva	4.666	5.325
<b>Ukupna aktiva</b>	<b><u>600.294</u></b>	<b><u>518.299</u></b>
<b>PASIVA</b>		
<b>Obaveze</b>		
Depoziti banaka	10.056	7.540
Depoziti komitenata	448.825	384.583
Obaveze po kreditima	43.227	37.512
Subordinirani dug	6.964	6.964
Ostala pasiva	12.543	11.816
Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze	758	797
<b>Ukupne obaveze</b>	<b><u>522.373</u></b>	<b><u>449.212</u></b>
<b>Kapital</b>		
Akcijski kapital	51.141	51.141
Emisiona premija	1.307	1.307
Rezerve kapitala	1.840	1.402
Akumulirana dobit/(gubitak)	15.022	10.921
Dobitak tekućeg perioda	8.611	4.316
<b>Ukupan kapital</b>	<b><u>77.921</u></b>	<b><u>69.087</u></b>
<b>Ukupna pasiva</b>	<b><u>600.294</u></b>	<b><u>518.299</u></b>
Potencijalne i ugovorene obaveze	87.545	66.866



**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU**  
**Za godinu koja se završava 31. decembra 2021.**  
**(U hiljadama BAM)**

	<b>Akcijski kapital</b>	<b>Emisiona premija</b>	<b>Rezerve kapitala</b>	<b>Akumulirani dobitak/ (gubitak)</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. decembar 2019. godine / 1. januar 2020. godine</b>	<b>51.141</b>	<b>1.307</b>	<b>1.002</b>	<b>14.137</b>	<b>67.587</b>
Efekti prelaska na Metodologiju u skladu sa MSFI 9 i Odlukom o utvrđivanju kreditnih gubitaka	-	-	(2.918)	-	(2.918)
<b>Ponovo iskazano stanje 1. januar 2020. godine</b>	<b>51.141</b>	<b>1.307</b>	<b>(1.916)</b>	<b>14.137</b>	<b>64.669</b>
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	298	(298)	-
Rezerve kapitala za kreditne gubitke	-	-	2.918	(2.918)	-
<b>Ukupno transakcije sa vlasnicima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.216</b>	<b>(3.216)</b>	<b>-</b>
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	4.316	4.316
Revalorizacione rezerve po osnovu HOV	-	-	102	-	102
<i>Ukupan rezultat za obračunski period</i>	-	-	<b>102</b>	<b>4.316</b>	<b>4.418</b>
<b>Stanje 31. decembar 2020. godine</b>	<b>51.141</b>	<b>1.307</b>	<b>1.402</b>	<b>15.237</b>	<b>69.087</b>
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	215	(215)	-
<b>Ukupno transakcije sa vlasnicima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>215</b>	<b>(215)</b>	<b>-</b>
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	8.611	8.611
Revalorizacione rezerve po osnovu HOV	-	-	223	-	223
<i>Ukupan rezultat za obračunski period</i>	-	-	<b>223</b>	<b>8.611</b>	<b>8.834</b>
<b>Stanje 31. decembar 2021. godine</b>	<b>51.141</b>	<b>1.307</b>	<b>1.840</b>	<b>23.633</b>	<b>77.921</b>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA**  
**Za godinu koja se završava 31. decembra 2021. godine**  
**(U hiljadama BAM)**

	<b>Godina koja se završava</b>	
	<b>31. decembra 2021.</b>	<b>31. decembra 2020.</b>
<b>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:</b>		
Prilivi od kamata	35.141	30.832
Prilivi od naknada i provizija	8.795	6.645
Odlivi po osnovu kamata	(5.815)	(6.412)
Odlivi od naknada i provizija	(2.462)	(1.569)
Prilivi po osnovu naplate otpisanih potraživanja	815	1.098
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(15.993)	(16.074)
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>20.481</u>	<u>14.520</u>
<b>Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:</b>		
Neto povećanje kredita plasiranih komitentima	(74.616)	(44.213)
Plasmani drugim bankama	-	3.000
Plaćen porez na dobit	(821)	(1.436)
Neto povećanje depozita banaka	2.516	507
Neto povećanje depozita komitenata	65.478	21.181
<i>Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>13.038</u>	<u>(6.441)</u>
<b>Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:</b>		
Primici kamata	985	798
Nabavka nematerijalnih sredstava	(10)	(113)
Nabavka osnovnih sredstava	(352)	(332)
Kupovina drugih ulaganja	(13.437)	(5.192)
<i>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<u>(12.814)</u>	<u>(4.839)</u>
<b>Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:</b>		

Uzete obaveze po kreditima	17.077	22.097
Povrat obaveza po kreditima	(12.447)	(3.252)
<i>Neto (odliv)/priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti</i>	<u>4.630</u>	<u>18.845</u>
<b>Neto povećanje novčanih sredstava</b>	<b>4.854</b>	<b>7.565</b>
Efekti promjene deviznog kursa	42	(13)
Efekti promjene ispravke vrijednosti	5	-
<b>Novčana sredstva na početku godine</b>	<u>114.099</u>	<u>106.547</u>
<b>Novčana sredstva na kraju godine</b>	<u>119.000</u>	<u>114.099</u>
<b>Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:</b>		
- Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	106.732	99.823
- Sredstva kod drugih banaka	12.268	14.276
	<u><b>119.000</b></u>	<u><b>114.099</b></u>

Broj: NO-105/2022

Datum: 28.04.2022.godine

Predsjednik Nadzornog odbora



Aleksandar Kremenović