



Maj 2022

Jedinstveni prospekt za uvrštenje XX emisije redovnih akcija

NAŠA BANKA AD BIJELJINA

Sadržaj

I. SKRAĆENI PROSPEKT	5
I.1 UVOD SA UPOZORENJIMA	5
I.2 KLJUČNE INFORMACIJE O EMITENTU	6
I.3 KLJUČNE INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SE UVRŠTAVAJU	11
I.4 KLJUČNE INFORMACIJE O EMISIJI	12
II. FAKTORI RIZIKA	13
II.1 Faktori rizika Emitenta	13
II.1 18	
II.2 Faktori rizika hartije od vrijednosti	18
II.2.1 Cjenovni rizik	18
II.2.2 Rizik neisplaćivanja dividende	18
II.2.3 Rizik likvidnosti akcija	18
II.2.4 Rizik procjene	18
III. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA VLASNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI	19
III.1 ODGOVORNA LICA, INFORMACIJE O TREĆIM LICIMA, STRUČNI IZVJEŠTAJI I ODOBRENJA NADLEŽNOG ORGANA	19
III.1.1 Lica odgovorna za podatke	19
III.1.2 Izjava odgovornih lica	19
III.2 Izvještaji stručnjaka	19
III.2.1 Izjave	20
III.3 OVLAŠĆENI REVIZORI	20
III.4 INFORMACIJE O EMITENTU	21
III.5 PREGLED POSLOVANJA	21
III.5.1 Opis glavnih djelatnosti Emitenta	21
III.5.2 Značajni novi proizvodi ili djelatnosti	22
III.5.3 Glavna tržišta	22
III.5.4 Važni događaji u razvoju Emitenta	22
III.5.5 Strategija i ciljevi	22
III.5.6 Ulaganja	24
III.6 Opis svih ekoloških problema koji bi mogli uticati na korišćenje dugotrajne materijalne imovine Emitenta	24
III.7 ORGANIZACIONA STRUKTURA	25
III.8 PREGLED FINANSIJSKOG POSLOVANJA	25
III.9 IZVORI SREDSTAVA	27
III.10 REGULATORNO OKRUŽENJE	29
III.11 INFORMACIJE O TRENDOVIMA	30

III.11.1	Značajne negativne promjene poslovnih mogućnosti Emitenta	30
III.11.2	Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata Emitenta	30
III.11.3	Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidljivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta	31
III.12	PREDVIĐANJE ILI PROCJENE DOBITI	31
III.13	RUKOVODEĆI I NADZORNI ORGANI	31
III.13.1	Izjava o poslovanju u skladu sa kodeksom korporativnog upravljanja	36
III.13.2	Sukob interesa članova rukovodećih i nadzornih funkcija	36
III.14	LIČNA PRIMANJA I NAKNADE	36
III.15	UPRAVA	36
III.15.1	Naknade za raskid ugovora	36
III.16	ZAPOSLENI	36
III.16.1	Udjeli u vlasništvu	37
III.16.2	Aranžmani u vezi mogućnosti sticanja akcija od strane zaposlenih	37
III.17	VLASNIČKA STRUKTURA	37
III.17.1	Različita glasačka prava akcionara	38
III.17.2	Vlasništvo i kontrola nad Emitentom	38
III.17.3	Opis svih aranžmana čije bi provođenje moglo da rezultira promjenom kontrole nad Emitentom	38
III.18	TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	38
III.19	FINANSIJSKE INFORMACIJE O IMOVINI I OBAVEZAMA, FINANSIJSKOM POLOŽAJU TE DOBITI I GUBICIMA EMITENTA	40
III.19.1	Finansijski podaci Emitenta za 2019, 2020 i 2021. godinu	40
III.19.2	Revizorski izvještaji Emitenta	64
III.19.3	Politika dividendi	78
III.19.4	Sudski i arbitražni postupci	78
III.19.5	Značajne promjene finansijskog položaja Emitenta	78
III.20	DODATNE INFORMACIJE	79
III.20.1	Osnovni kapital	79
III.20.2	Broj akcija u vlasništvu Emitenta	79
III.20.3	Iznos svih konvertibilnih hartija od vrijednosti, zamjenjivih hartija od vrijednosti i varanta	79
III.20.4	Informacije o odobrenom ali neupisanom kapitalu i odlukama o povećanju kapitala	80
III.20.5	Informacije o opcijama	80
III.20.6	Istorijski pregled osnovnog kapitala	80
III.20.7	Ugovor o osnivanju i statut Emitenta	82
III.21	ZNAČAJNI UGOVORI	83
III.22	DOSTUPNI DOKUMENTI	83
IV.	OBAVJEŠTENJE O VLASNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI	83

IV.1	KLJUČNE INFORMACIJE	83
IV.1.1	Izjava o obrtnom kapitalu	83
IV.1.2	Kapitalizacija i zaduženost	84
IV.2	INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET UVRŠTENJA ZA TRGOVANJE 84	
IV.2.1	Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet uvrštenja.....	84
IV.2.2	Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti uvrštavaju	84
IV.2.3	Valuta emisije hartija od vrijednosti	85
IV.2.4	Opis prava koja proizilaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja.....	85
IV.2.5	Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti	86
IV.2.6	Podaci o ponudama trećih lica za preuzimanje redovnih akcija Emitenta	86
IV.2.7	Informacije o poreskom tretmanu hartija od vrijednosti	86
IV.2.8	Podaci za kontakt Emitenta	86
IV.3	UVRŠTENJE U TRGOVANJE I ARANŽMANI U VEZI SA TRGOVANJEM	86
IV.3.1	Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište.....	87
IV.3.2	Sva uređena javna tržišta na kojima će hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili već jesu uvrštene u trgovanje.....	87
IV.3.3	Podaci o drugim javnim ponudama akcija ili drugih hartija od vrijednosti Emitenta	87
IV.3.4	Podaci o subjektima koji su se obavezali da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju	87
IV.3.5	Podaci o mjerama za stabilizaciju cijena akcija.....	88
IV.3.6	Mogućnost prekomjerne dodjele i opcija povećanja količine emisije (green shoe).....	88
IV.4	VLASNICI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJI PRISTUPAJU PRODAJI	88
IV.4.1	Ukupni neto priliv od emisije i procjena ukupnih troškova emisije	88
IV.5	RAZRJEĐIVANJE AKCIONARSKE STRUKTURE.....	88
IV.5.1	Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti.....	89
IV.5.2	Izveštaji i mišljenja trećih lica.....	89
IV.6	Prilozi	89

I. SKRAĆENI PROSPEKT

I.1 UVOD SA UPOZORENJIMA

OSNOVNI PODACI O EMITENTU

<i>Vrsta hartija od vrijednosti, ISIN broj</i>	Redovne (obične) akcije, ISIN kod: BA100PIBBRD2
<i>Klasa hartija od vrijednosti:</i>	„A“
<i>Puno poslovno ime:</i>	NAŠA BANKA AD BIJELJINA
<i>Skraćeno poslovno ime:</i>	NAŠA BANKA AD BIJELJINA
<i>Sjedište i adresa:</i>	Patrijarha Pavla 3, Bijeljina
<i>Matični broj:</i>	01753339
<i>Šifra djelatnosti:</i>	64.19 - Ostalo novčano poslovanje
<i>Registracioni sud:</i>	Okružni privredni sud u Bijeljini
<i>MBS:</i>	59-02-0006-14 (1-249)
<i>JIB:</i>	4400390820006
<i>Broj u registru emitenata</i>	05-3-233
<i>Telefon:</i>	00 387 055 232-352
<i>Fax:</i>	00 387 055 232-301
<i>E-mail:</i>	office@nasa-banka.com
<i>Web:</i>	https://www.nasa-banka.com/

AGENT EMISIJE

<i>Poslovno ime:</i>	BDD „MONET BROKER“ AD Banja Luka
<i>Adresa:</i>	Jovana Dučića 25, 78 000 Banja Luka
<i>Matični broj</i>	11015239
<i>Telefon:</i>	00387 51 345-600
<i>Fax:</i>	00387 51 345-601
<i>E-mail:</i>	mail@monetbroker.com
<i>Web:</i>	https://www.monetbroker.com

ORGAN KOJI JE ODOBRILO PROSPEKT

<i>Poslovno ime:</i>	Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske
<i>Adresa:</i>	Vuka Karadžića br.6, Banja Luka
<i>Telefon:</i>	00387 51 218-362
<i>Fax:</i>	00387 51 218-361
<i>E-mail:</i>	kontakt@secrs.gov.ba
<i>Web:</i>	www.secrcs.gov.ba

Datum odobrenja Prospekta: -

„Skraćeni prospekt je potrebno čitati kao uvod u prospekt. Investitor bi svaku odluku o ulaganju u hartije od vrijednosti trebao zasnovati na razmatranju prospekta kao cjeline. Investitor može da izgubi dio ili cjelokupni uloženi kapital. Lica koja su sastavila skraćeni prospekt odgovaraju za naknadu štete ako skraćeni prospekt, uključujući i njegov prevod, dovodi u zabludu, ako je netačan ili nedosljedan u odnosu na druge dijelove prospekta, ili ako ne pruža ključne informacije investitoru kada se čita sa drugim dijelovima prospekta.“

I.2 KLJUČNE INFORMACIJE O EMITENTU

NAŠA BANKA AD BIJELJINA (u daljem tekstu: Emitent) je pravni sljedbenik Semberske banke dd Bijeljina, koja je osnovana Odlukom o osnivanju Semberske banke dd Bijeljina broj 01-1/92 od 04.06.1992. god.

Narodna banka Republike Srpske je Rješenjem broj 2-5/92 od 28.05.1992. god. izdala dozvolu za osnivanje Semberske banke dd Bijeljina kao pravnog sljedbenika Privredne banke Sarajevo dd Sarajevo, Glavna Filijala Bijeljina.

Semberskoj banci a.d. Bijeljina pripojena je banka pod nazivom Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina, koja je osnovana u Slobomiru, Ugovorom o osnivanju Banke od 06.03.1999. godine.

Promjena naziva i sjedišta Semberske banke a.d. Bijeljina u naziv Pavlović International Bank a.d. sa sjedištem u Slobomiru, Bijeljini, registrovana je kod Osnovnog suda u Bijeljini rješenjem broj Fi-933/01 od 05.12.2001. godine.

Odlukom Skupštine Banke broj: 01-1-15411/19 od 29.10.2019. nakon promjene vlasničke strukture, izvršena je promjena naziva Banke u NAŠA BANKA AD BIJELJINA.

Sjedište Emitenta nalazi se u Ulici Patrijarha Pavla 3, Bijeljina, Republika Srpska. Osnovna djelatnost Emitenta su bankarske usluge.

Emitent je osnovan u Republici Srpskoj i posluje u formi otvorenog akcionarskog društva u skladu sa Zakonom o bankama i Zakonom o privrednim društvima.

Akcionari sa procentom vlasništva preko 5% su GALENS INVEST DOO NOVI SAD (26,83), PAVGORD DOO FOČA (26,47195), FRUCTA-TRADE DOO DERVENTA (18,91) i KESO-GRADNJA DOO TRŠIĆ-ZVORNIK (18,18).

Članovi Uprave Emitenta su:

Dejan Vuklišević, *Predsjednik Uprave Banke*

Siniša Kalaba, *Član Uprave*

Novak Popić, *Član Uprave*

Radoljub Golubović, *Predsjednik Nadzornog odbora*

Vanja Ćosović, *Član Nadzornog odbora*

Miloš Dimitrijević, *Član Nadzornog odbora*

Vladislav Vojinović, *Član Nadzornog odbora*

Nenad Zlatanović, *Član Nadzornog odbora*

Reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2019, 2020 i 2021 godinu izvršilo je Društvo za konsalting i reviziju "BDO" d.o.o. Banja Luka, Ulica Ive Andrića broj 15, 78 000 Banja Luka, ovlašćeni revizori Velemir Janjić i Tibor Florjan.

Skraćeni finansijski izvještaji Emitenta

Skraćeni bilans stanja	2021	2020	2019
Aktiva			
Novčana sredstva i sredstva kod CB	95.942	77.457	51.920
Hartije od vrednosti	19.858	21.156	10.501
Kredit i plasmani bankama	7.249	8.390	24.005
Kredit i plasmani komitentima	106.082	86.801	82.889
Udeli (učešća)	471	412	355
Nematerijalna imovina	461	475	379
Nekretnine, postrojenja i oprema	6.688	6.418	9.594
Investicione nekretnine	1.978	2.003	2.607
Odložena poreska sredstva	132	143	240
Stalna sredstva namijenjena prodaji	349	729	2.088
Ostala sredstva	3.766	3.863	4.621
UKUPNA AKTIVA	242.976	207.847	189.199
Pasiva			
Depoziti banaka i dr. Fin. Org.	6.146	3.923	2.753
Depoziti klijenata	193.366	164.203	142.029
Obaveze po kreditima	16.021	15.607	16.095
Rezervisanja	273	283	372
Ostale obaveze i PVR	6.371	5.262	2.762
UKUPNE OBAVEZE	222.182	189.278	164.011
Akcijski kapital	25.832	23.832	23.832
Revalorizacione rezerve	721	726	1.245
Zakonske rezerve	45	6	-
Rezultat tekuće godine	218	191	24
Akumulirani rezultat	-6.022	-6.186	87
UKUPNI KAPITAL	20.794	18.569	25.188
UKUPNA PASIVA	242.976	207.847	189.199
Skraćeni bilans uspjeha			
Prihodi od kamata	5.832	5.289	6.169
Rashodi od kamata	-1.345	-1.657	-1.845
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	4.487	3.632	4.325
Prihodi od naknada i provizija	5.282	4.662	5.080
Rashodi od naknada i provizija	-1.176	-937	-933
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada	4.106	3.725	4.147
Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela	-	6	-
Neto prihodi po osnovu kursnih razlika, neto	278	99	233
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu ukidanja rezervisanja	-	18	-3
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	-	-	4
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvrijeđenja	545	1.353	3.579
Neto operativni prihod	9.416	8.833	12.285
Rashodi operativnog poslovanja	-4.405	-3.785	-3.699
Troškovi zarada, naknada zarada	-5.629	-4.614	-4.341
Troškovi amortizacije	-1.222	-1.915	-1.821
Ostali prihodi	2.701	2.571	1.177
Ostali rashodi	-606	-860	-3.546
Poslovni dobitak	255	230	55
Dobitak/(gubitak) prije oporezivanja	255	230	55
Porez na dobit	-37	-39	-31
Dobitak po osnovu odloženih poreskih sredstava	-	-	-
Dobitak/(gubitak) posle oporezivanja	218	191	24
Ostali dobiti i gubici u periodu			

Dobici / (gubici) po osnovu smanj. Rev. rezervi	18	57	
Dobici / (gubici) po osnovu smanj rev. rezervi na osnovnim sredstvima	-23	-576	-149
Ostali ukupan rezultat u periodu	-5	-519	-149
Ukupan rezultat za obračunski period	213	-328	-125

<i>Skraćeni bilans tokova gotovine</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Primici kamata, naknada i provizija lizing	11.302	9.534	13.309
Isplate kamata	-1.942	-2.06	-2.462
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	221	180	-
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	-10.330	-10.883	-10.224
Primici i isplate po vanrednim stavkama	354	-47	-121
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	-20.259	-4.220	8.882
Depoziti klijenata	31.076	23.418	3.093
Plaćeni porez na dobit	-4	-47	-20
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	10.418	15.875	12.457
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
Primici kamata	291	284	
Primici dividendi	41	233	138
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	-	-215	-
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	2.143	5.773	-536
Naplaćene dospjele hartije od vrijednosti	29.276	-	-
(Prodaja) drugih ulaganja	-28.023	-10.744	-11.397
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	3.728	-4.669	-11.795
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
Primici od izdavanja akcija	2.000		7.000
Kamata plaćena na pozajmice	-196	-188	-205
Uzete pozajmice	5.524	2.287	2.436
Povrat pozajmica	-5.11	-2.775	-4.151
Ostali primici (odlivi)	895	-	-
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	3.113	-676	5.080
NETO PORAST NOVČANIH SREDSTAVA	17.260	10.530	5.742
NOVČANA SREDSTVA NA POČETKU PERIODA	85.714	75.210	69.448
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA	50	-26	20
NOVČANA SREDSTVA NA KRAJU PERIODA	103.024	85.714	75.210

<i>Skraćeni bilans stanja</i>	<i>30.06.2022.</i>	<i>30.06.2021.</i>
Aktiva		
<i>Tekuća sredstva</i>	232.646.164	233.716.676
<i>Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraž.it operativnog poslovanja</i>	29.643.418	24.361.500
<i>Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti</i>	49.371.668	79.433.468
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i dr.potraž.</i>	305.659	513.751
<i>Dati krediti i depoziti</i>	116.340.655	85.552.531
<i>Hartije od vrijednosti</i>	33.509.111	20.278.178
<i>Ostali plasmani i AVR</i>	2.370.768	22.501.633
<i>Stalna sredstva</i>	9.741.603	9.259.457
<i>Osnovna sredstva i ulaganje u nekretnine</i>	8.950.998	8.666.375
<i>Nematerijalna sredstva</i>	658.880	461.357
POSLOVNA AKTIVA	242.387.767	242.976.113
VANBILANSNA AKTIVA	14.428.467	15.305.552
UKUPNA AKTIVA	256.816.234	258.281.685
Pasiva		
OBAVEZE	221.460.819	222.181.602
<i>Obaveze po osnovu depozita i kredita</i>	212.532.602	214.387.343

Obaveze za kamatu i naknadu	210.955	237.150
Ostale obaveze i PVR	8.717.262	7.557.109
KAPITAL	20.926.948	20.794.531
Akcijski kapital	25.832.313	25.832.313
Revalorizacione rezerve	735.293	721.429
Dobitak tekuće godine	118.481	218.136
POSLOVNA PASIVA	242.387.767	242.976.133
VANBILANSNA PASIVA	14.428.467	15.305.552
UKUPNA PASIVA	256.816.234	258.281.685

<i>Skraćeni bilans uspjeha</i>	<i>30.06.2022.</i>	<i>30.06.2021.</i>
Prihodi od kamata	3.148.452	2.800.534
Rashodi kamata	548.528	716.268
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	2.599.924	2.084.266
Prihodi od naknada i provizija	2.980.066	2.483.747
Rashodi od naknada i provizija	796.995	505.719
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada	2.183.071	1.978.028
Dobitak iz poslova finansiranja	4.782.995	4.062.294
Prihodi operativnog poslovanja	2.316.291	2.476.602
Rashodi operativnog poslovanja	7.527.501	7.273.012
Dobitak(gubitak) iz operativnog poslovanja	(5.211.210)	(4.796.410)
Ostali prihodi	422.951	1.403.451
Ostali rashodi	61.633	504.518
Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	361.318	898.933
Poslovni dobitak (gubitak)	(66.897)	164.817
Prihodi po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza	1.105.377	666.612
Rashodi po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza	900.523	591.077
Dobitak(gubitak) po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza	204.854	75.535
Dobitak (gubitak) prije oporezivanja	137.957	240.352
Porez na dobit	19.476	13.073
NETO DOBITAK TEKUĆE GODINE	118.481	227.279

<i>Skraćeni bilans novčanih tokova</i>	<i>30.06.2022.</i>	<i>30.06.2021.</i>
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata, naknada i provizija lizing	6.344.277	11.302.139
Isplate kamata	1.488.876	1.941.824
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	24.105	220.717
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	5.715.250	10.330.057
Primici i isplate po vanrednim stavkama	3.630.176	354.477
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	-11.860.119	-20.259.121
Depoziti klijenata	-3.422.286	31.075.622
Plaćeni porez na dobit	17.038	3.652
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	-12.505.010	10.418.301
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Primici kamata		291.418
Primici dividendi		40.750
Ulaganje u vrijednostne papire koji se drže do dospijeca	13.286.118	28.023.480
Naplativi dospjeli vrijednosti papiri koji se drže do dospijeca		29.276.163
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	-271.945	
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	-143.992	2.143.502
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	-13.702.055	3.728.353
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Primici od izdavanja akcija		2.000.000
Kamata plaćena na pozajmice	92.055	195.574

<i>Uzete pozajmice</i>	2.868.103	5.523.674
<i>Povrat pozajmica</i>	1.310.646	5.109.537
<i>Primici i isplate po vanrednim stavkama</i>		894.709
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	1.465.402	3.113.272
NETO PORAST NOVČANIH SREDSTAVA	-24.741.663	17.259.926
NOVČANA SREDSTVA NA POČETKU PERIODA	103.024.571	85.714.310
<i>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA</i>	204.854	50.335
NOVČANA SREDSTVA NA KRAJU PERIODA	78.487.762	103.024.571

Rizici specifični za Emitenta

kreditni rizik – primarni izvor rizika Banke predstavlja kreditni rizik kojima ima najveće učešće u ostvarenoj rizikom ponderisanoj aktivni, kao i najveće učešće u ukupnim kapitalnim zahtjevima od. Banka ima visoku stopu nekvalitetnih kredita (NPL) od 14,3% koja je iznad interno definisanog limita od 5%. Pokrivenost nekvalitetnih kredita ispravkama vrijednosti u nivou kreditnog rizika 3 u toku 2021. godine je bila ispod interno definisanog limita od 80%, te prosjeka bankarskog sektora. U skladu sa navedenim kreditni rizik je ocijenjen kao visok.

rizik koncentracije – krajem 2021. godine Banka je imala značajnu koncentraciju (kreditne) izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica i to za grupu Lica u posebnom odnosu sa bankom i Privrednu Banku Zagreb zbog čega je rizik koncentracije ocijenjen kao visok. Međutim, treba napomenuti da je sa 31.12.2021. godine izvršena dokapitalizacija u iznosu od 2 mln KM što je uticalo na povećanje iznosa regulatornog kapitala na kraju godine te na smanjenje izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica ispod regulatornog limita.

rizik informacionog sistema – procjena rizika vrši se u odnosu na ugroženost informacionog sistema Banke u opštem smislu te ugroženosti pojedinih, hardverskih i softverskih komponenti sistema koje se smatraju neophodnim u radu Banke. Budući da je informacioni sistem Banke ugrožen u opštem smislu, te zbog industrijalizacije cyber kriminala kao i zbog povećanog broja napada na finansijske institucije, rizik informacionog sistema je ocijenjen kao visok.

rizik eksternalizacije – Banka ima 4 eksternalizovane aktivnosti sa statusom materijalne značajnosti, od kojih 1 ima visoku ocjenu rizika na osnovu procjene rizika eksternalizacije. Banka nije propisala dinamiku i oblik izvještavanja Uprave i Nadzornog odbora o upravljanju eksternalizacijom, kao ni praćenje kvaliteta pruženih usluga (od strane vlasnika eksternalizovanih aktivnosti). Banka takođe nije vršila redovnu godišnju procjenu materijalne značajnosti eksternalizovanih aktivnosti u 2021. godini. U skladu sa navedenim rizik eksternalizacije je ocijenjen kao visok.

rizik modela – Banka ima uspostavljene modele za utvrđivanje internih kapitalnih zahtjeva, modele za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i rejting modele, a validacija ovih modela se ne provodi redovno zbog čega postoji visok rizik od povjerenja u rezultate pogrešnog modela, rizik od pogrešne odluke o upravljanju rizikom zbog netačnih informacija koje proizilaze iz primjene modela. U skladu sa navedenim rizik modela je ocjenjuje kao visok.

rizik prekomjerne finansijske poluge – u toku 2021. godine koeficijent finansijske poluge je bio ispod interno definisanog crvenog limita od 7% zbog čega je rizik prekomjerne finansijske poluge ocijenjen kao visok. Međutim treba napomenuti da je Banka periodično, tokom 2021. godine održavala koeficijent finansijske poluge iznad regulatornog limita od 6%, obezbjeđujući nesmetano obavljanje redovnih poslovnih aktivnosti.

rizik usklađenosti poslovanja – Banka nema uspostavljeno adekvatno okruženje sistema praćenja, kontrole i dostave izvještaja prema regulatoru i drugim nadležnim institucijama, interni akt o sukobu interesa se ne primjenjuje u procesima u Banci, ne postoje evidencije zaposlenih u vezi sa sukobom interesa. Iako nije bilo izrečenih sankcija od strane regulatora, kod navedenih područja rizika i manje neusklađenosti mogu za Banku imati dugoročne i nemjerljive posljedice u dijelu materijalnih gubitaka (kazne, penali i tužbe), gubitaka klijenata i gubitak povjerenja šire javnosti i saradnika zbog čega je rizik usklađenosti poslovanja ocijenjen kao visok.

rizik profitabilnosti (zarade) – u 2021. godini neto dobit (prema preliminarnim podacima) iznosi 232 hilj. KM. Neto dobit je manja od planirane za 84%, najviše iz razloga ne-realizacije prodaje potraživanja koja je obuhvaćena poslovnim planom i koja se trebala realizovati u toku 2021. godine, a iz koje je planirano generisanje nedostajućeg dijela prihoda, odnosno ukidanja dijela očekivanih kreditnih gubitaka. Finansijsko poslovanje Banke u prethodnom periodu okarakterisano je prisustvom negativnih rezultata (2018. godine gubitak je iznosio 10,8 mln KM dok je u 2016. godini on iznosio 17,2 mln KM) što ukazuje na postojanje visokog rizika profitabilnost, tj. rizika obezbjeđenja odgovarajućeg, stabilnog i održivog nivoa profitabilnosti Banke. U skladu sa navedenim rizik profitabilnosti je ocijenjen kao visok.

rizik nesavjesnog poslovanja (engl. conduct risk) – U toku 2021. godine uočeni su određeni propusti internih kontrola kao i propusti kadrovske politike lošeg izbora zaposlenih koji rade na blagajnama (sa novcem), neuspostavljenog sistema, internih akata, evidencija, kontrola u vezi sa štetnim radnjama. Takođe na osnovu istorijskih podataka uočeno je da se pojava rizika ove grupe po vjerovatnoći javlja više puta u toku jedne godine zbog čega je rizik nesavjesnog poslovanja ocijenjen kao visok.

I.3 KLJUČNE INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SE UVRŠTAVAJU

<i>Vrsta hartija od vrijednosti:</i>	Redovne (obične) akcije
<i>Broj akcija:</i>	2.000.000
<i>Pojedinačna nominalna vrijednost:</i>	1,00 KM
<i>Prodajna cijena po akciji:</i>	1,00 KM
<i>Ukupna nominalna vr. emisije:</i>	2.000.000,00 KM
<i>ISIN kod:</i>	BA100PIBRD2
<i>Prava sadržana u hartijama od vr.:</i>	ESVUFR; prava koja nose redovne vlasničke hartije
<i>Ograničenje prenosivosti:</i>	Bez ograničenja prenosivosti
<i>Tržište:</i>	Slobodno

Faktori rizika vezani za hartije od vrijednosti:

Cjenovni rizik - Odnosi se na mogućnost negativnog uticaja na imaoća akcije usljed promjene cijene akcije. Opšti rizik promjene cijene akcije je rizik gubitka imaoća akcije koji proizilazi iz promjene cijena pojedinog finansijskog instrumenta usljed većih promjena na tržištu kapitala nezavisno od bilo koje specifične karakteristike akcije (opšta recesija, nepovoljni vremenski uticaji, prirodne katastrofe i sl.).

Rizik neisplaćivanja dividende - Emitent ne može garantovati da će imati raspoloživih sredstava za potencijalne isplate dividende u budućnosti.

Rizik likvidnosti akcija - Predstavlja rizik konverzije akcija u likvidna sredstva, odnosno rizik da nije moguće u kratkom periodu i bez većih gubitaka konvertovati akcije u likvidna sredstva. Navedeni rizik se odnosi na mogućnost ostvarivanja gubitka usljed nemogućnosti prodaje akcija po tržišnoj cijeni zbog tržišnih poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta.

Rizik procjene - Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu akcija mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini akcija odgovarajuća i prihvatljiva investicija.

I.4 KLJUČNE INFORMACIJE O EMISIJI

XX emisijom redovnih akcija, koja je upućena investitorima koji će za upisane hartije od vrijednosti uplatiti iznos od najmanje 100.000 KM po investitoru za svaku pojedinačnu ponudu, emitovano je 2.000.000 akcija pojedinačne nominalne vrijednosti 1,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti emisije 2.000.000,00 KM.

Upis i uplata akcija dvadesete emisije počela je 16.12.2021. godine, a završila 31.12.2021. godine, upisnik je Fructa trade“ d.o.o. Derventa, sa sjedištem u Ul. Kninska br. 11, Derventa, zastupana po Dušanu Reljiću.

Redovne akcije, klase“ A“ iz XX emisije akcija daju sljedeća prava:

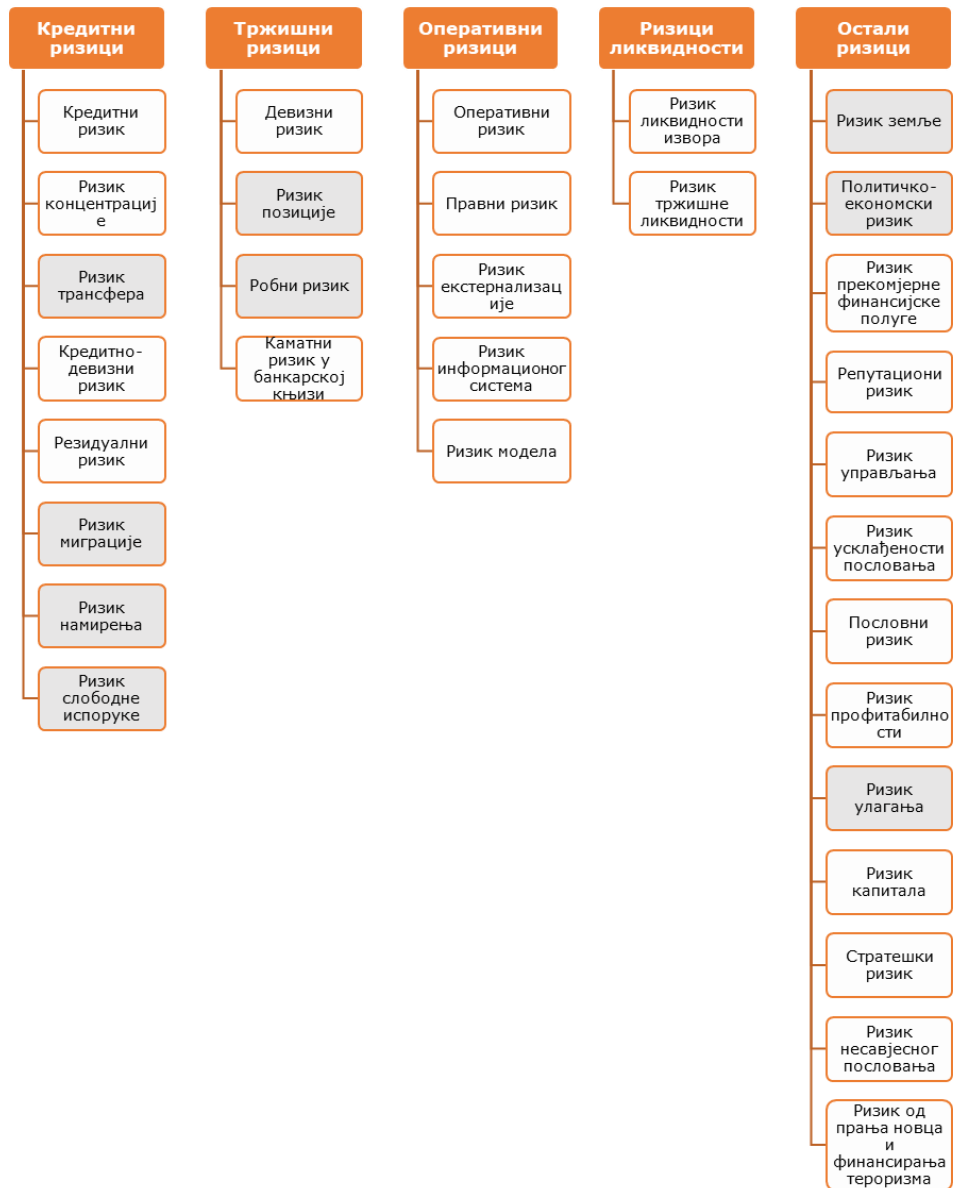
- pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama društva,
- pravo učešća u radu skupštine društva,
- pravo glasa u skupštini društva tako da jedna akcija daje pravo na jedan glas,
- pravo na isplatu dividendi, nakon isplate dividendi na sve izdate povlašćene akcije u punom iznosu,
- pravo učešća u raspodjeli likvidacionog viška po likvidaciji društva, a nakon isplate povjerilaca i akcionara bilo kojih povlašćenih akcija,
- pravo prečeg sticanja akcija iz novih emisija i zamjenjivih obveznica i
- pravo raspolaganja akcijama svih vrsta u skladu sa zakonom.

Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je dana 31.12.2021. godine donijela Rješenje broj 01-UP-31-719-4/21 od 31.12.2021. godine o upisu dvadesete emisije akcija u registar emitenata. Centralni registar hartija od vrijednosti je 11.01.2022. godine izvršio registraciju pomenute emisije.

II. FAKTORI RIZIKA

II.1 Faktori rizika Emitenta

Banka godišnje vrši sveobuhvatan proces procjene značajnosti svih rizika kojima je izložena u svom poslovanju, podijeljenih u pet kategorija (grupa) rizika: Kreditni rizici, Tržišni rizici, Operativni rizici, Rizici likvidnosti, Ostali rizici. Rizici označeni sivom bojom smatraju se neznačajnim za poslovanje Banke.



Utvrđivanje značajnosti pojedinačnih rizika zasniva se na skupu indikatora procjene rizika kao što su volumeni izloženosti, gubici kao i bilo koji dodatni elementi koji omogućavaju što je više moguće procjenu činjenica zasnovanih na performansama iz prethodne godine, sa posebnom pažnjom na prognozi za sljedeće četiri godine.

Banka je analizirala listu od ukupno 32 rizika, od kojih je 23 rizika procijenjeno značajnim, dok ostalih 9 rizika nije značajno. Od 23 značajnih rizika, 9 rizika je ocijenjeno kao visok nivo rizika, 9 rizika je ocijenjeno kao srednji nivo rizika, dok je preostalih 5 rizika ocijenjeno kao nizak nivo rizika.

Analizom rizičnog profila Banke, kao visoko značajni rizici ocijenjeni su:

1. kreditni rizik – primarni izvor rizika Banke predstavlja kreditni rizik kojima ima najveće učešće u ostvarenoj rizikom ponderisanoj aktivi, kao i najveće učešće u ukupnim kapitalnim zahtjevima od. Banka ima visoku stopu nekvalitetnih kredita (NPL) od 14,3% koja je iznad interno definisanog limita od 5%. Pokrivenost nekvalitetnih kredita ispravkama vrijednosti u nivou kreditnog rizika 3 u toku 2021. godine je bila ispod interno definisanog limita od 80%, te prosjeka bankarskog sektora. U skladu sa navedenim kreditni rizik je ocijenjen kao visok.

2. rizik koncentracije – krajem 2021. godine Banka je imala značajnu koncentraciju (kreditne) izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica i to za grupu Lica u posebnom odnosu sa bankom i Privrednu Banku Zagreb zbog čega je rizik koncentracije ocijenjen kao visok. Međutim, treba napomenuti da je sa 31.12.2021. godine izvršena dokapitalizacija u iznosu od 2 mln KM što je uticalo na povećanje iznosa regulatornog kapitala na kraju godine te na smanjenje izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica ispod regulatornog limita.

3. rizik informacionog sistema – procjena rizika vrši se u odnosu na ugroženost informacionog sistema Banke u opštem smislu te ugroženosti pojedinih, hardverskih i softverskih komponenti sistema koje se smatraju neophodnim u radu Banke. Budući da je informacioni sistem Banke ugrožen u opštem smislu, te zbog industrijalizacije cyber kriminala kao i zbog povećanog broja napada na finansijske institucije, rizik informacionog sistema je ocijenjen kao visok.

4. rizik eksternalizacije – Banka ima 4 eksternalizovane aktivnosti sa statusom materijalne značajnosti, od kojih 1 ima visoku ocjenu rizika na osnovu procjene rizika eksternalizacije. Banka nije propisala dinamiku i oblik izvještavanja Uprave i Nadzornog odbora o upravljanju eksternalizacijom, kao ni praćenje kvaliteta pruženih usluga (od strane vlasnika eksternalizovanih aktivnosti). Banka takođe nije vršila redovnu godišnju procjenu materijalne značajnosti eksternalizovanih aktivnosti u 2021. godini. U skladu sa navedenim rizik eksternalizacije je ocijenjen kao visok.

5. rizik modela – Banka ima uspostavljene modele za utvrđivanje internih kapitalnih zahtjeva, modele za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i rejting modele, a validacija ovih modela se ne provodi redovno zbog čega postoji visok rizik od povjerenja u rezultate pogrešnog modela, rizik od pogrešne odluke o upravljanju rizikom zbog netačnih informacija koje proizilaze iz primjene modela. U skladu sa navedenim rizik modela je ocjenjuje kao visok.

6. rizik prekomjerne finansijske poluge – u toku 2021. godine koeficijent finansijske poluge je bio ispod interno definisanog crvenog limita od 7% zbog čega je rizik prekomjerne finansijske poluge ocijenjen kao visok. Međutim treba napomenuti da je Banka periodično, tokom 2021. godine održavala koeficijent finansijske poluge iznad regulatornog limita od 6%, obezbjeđujući nesmetano obavljanje redovnih poslovnih aktivnosti.

7. rizik usklađenosti poslovanja – Banka nema uspostavljeno adekvatno okruženje sistema praćenja, kontrole i dostave izvještaja prema regulatoru i drugim nadležnim institucijama, interni akt o sukobu interesa se ne primjenjuje u procesima u Banci, ne postoje evidencije zaposlenih u vezi sa sukobom interesa. Iako nije bilo izrečenih sankcija od strane regulatora, kod navedenih područja rizika i manje neusklađenosti mogu za Banku imati dugoročne i nemjerljive posljedice u dijelu materijalnih gubitaka (kazne, penali i tužbe), gubitaka clijenata i gubitak povjerenja šire javnosti i saradnika zbog čega je rizik usklađenosti poslovanja ocijenjen kao visok.

8. rizik profitabilnosti (zarade) – u 2021. godini neto dobit (prema preliminarnim podacima) iznosi 232 hilj. KM. Neto dobit je manja od planirane za 84%, najviše iz razloga ne-realizacije prodaje potraživanja koja je obuhvaćena poslovnim planom i koja se trebala realizovati u toku 2021. godine, a iz koje je planirano generisanje nedostajućeg dijela prihoda, odnosno ukidanja dijela očekivanih kreditnih gubitaka. Finansijsko poslovanje Banke u prethodnom periodu okarakterisano je prisustvom negativnih rezultata (2018. godine gubitak je iznosio 10,8 mln KM dok je u 2016. godini on iznosio 17,2 mln KM) što ukazuje na postojanje visokog rizika profitabilnost, tj. rizika obezbjeđenja odgovarajućeg, stabilnog i održivog nivoa profitabilnosti Banke. U skladu sa navedenim rizik profitabilnosti je ocijenjen kao visok.

9. rizik nesavjesnog poslovanja (engl. conduct risk) – U toku 2021. godine uočeni su određeni propusti internih kontrola kao i propusti kadrovske politike lošeg izbora zaposlenih koji rade na blagajnama (sa novcem), neuspostavljenog sistema, internih akata, evidencija, kontrola u vezi sa štetnim radnjama. Takođe na osnovu istorijskih podataka uočeno je da se pojava rizika ove grupe po vjerovatnoći javlja više puta u toku jedne godine zbog čega je rizik nesavjesnog poslovanja ocijenjen kao visok.

Analizom rizičnog profila Banke, kao srednje značajni rizici ocijenjeni su:

1. rezidualni rizik - Banka na dan 31.12.2021. godine ima značajan udio isteklih procjena kolaterala ali nema značajne promjene (smanjenje) procijenjene vrijednosti kolaterala. U toku 2021. godine zbog povećane potražnje za stambenim jedinicama, ali i viših cijena građevinskog materijala te samog procesa gradnje, došlo je do povećanja prodajne cijena stanova.

2. Devizni rizik - Rizikom ponderisana aktiva za devizni rizik u ukupnoj rizikom ponderisanoj aktivi na dan 31.12.2021. godine iznosi oko 1%, a otvorena devizna oko 5% i značajno je ispod regulatornog limita (40%), te je u skladu sa tim devizni rizik procijenjen srednjim nivoom značajnosti.

3. Operativni rizik - Udio rizikom ponderisane aktive za operativni rizik u ukupnoj rizikom ponderisanoj aktivi na dan 31.12.2021. godine iznosi oko 10%. Ukupan iznos bruto gubitka za

2021. godinu iznosi 160 hilj. KM, dok ukupan iznos neto gubitka iznosi 133 hilj. KM, te je u skladu sa tim operativni rizik procijenjen srednjim nivoom značajnosti.

4. Pravni rizik - Banka na dan 31.12.2021. godine ima potencijalne obaveze po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke, a ukupna nominalna vrijednosti navedenih sporova iznosi oko 390 hilj. KM. Sudski sporovi protiv Banke se odnose na osam predmeta, a vrijednost najvećeg sudskog spora čini 57% ukupne vrijednosti svih sudskih sporova koji se vode protiv Banke. U toku 2021. godine Banka je imala finansijski gubitak po dva sudska spora koja su vođena protiv Banke, u ukupnom iznosu od oko 160 hilj. KM zbog čega je pravni rizik ocijenjen kao srednji.

5. Reputacioni rizik - Procjena volumena reputacionog rizika se vrši na osnovu informacija o žalbama klijenata, ocjeni zadovoljstva klijenata, aktivnostima u društvenim medijima i slično. Banka je u toku 2021. godine zaprimila 10 reklamacija pisanim putem, od čega je jedan neriješen (sudski proces datira od ranije). Reputacioni rizik se takođe posmatra u odnosu na rizik profitabilnost (zarade). Finansijsko stanje Banke je u prethodnom periodu okarakterisano prisustvom negativnih rezultata što je uticalo na gubitak povjerenja klijenata u integritet Banke u ranijim godinama. Ipak, obzirom na izmjene u vlasničkoj strukturi Banke, transformaciju poslovne politike Banke, pozitivne rezultate poslovanja u 2020. godini, kao i u toku 2021. godine, te povećanje broja klijenata, ukazuju na pozitivne promjene u pogledu ove komponente reputacionog rizika. U skladu sa navedenim volumen reputacionog rizika je ocijenjen kao srednji.

6. Rizik upravljanja - Banka je uspostavila linije izvještavanja i učestalost redovnog izvještavanja organa upravljanja Bankom, što podrazumijeva upravljanje rizicima uključujući kontrolu rizika i korišćenje ovih izvještaja u procesu donošenja poslovnih odluka na jasan i transparentan način koji obezbjeđuje razumjevanje internih procesa u Banci. Banka kontinuirano radi na unapređenju procesa i kontrola primjenom novih procedura i smjernica, kao i implementacijom i unapređenjem sistema internih kontrola u cilju efikasnog praćenja izloženosti rizicima, uvođenja novih kontrola upravljanja i podizanja svijesti u cilju sprečavanja potencijalnih internih i eksternih prevara. Budući da Banka može imati ograničene kapacitete za uspostavljanje adekvatnih upravljačkih mehanizama, sistema i kontrola zbog svoje veličine i/ili kompleksnosti poslovanja volumen rizika se ocjenjuje kao srednji.

7. Poslovni rizik - Procjena volumena poslovnog rizika se vrši na osnovu informacija o negativnim neočekivanim promjenama obima poslovanja i/ili profitnih marži Banke koje dovode do značajnih gubitaka i umanjenja tržišne vrijednosti Banke. Do poslovnog rizika, prije svega, može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnoj konkurenciji ili ponašanju potrošača na tržištu. Banka na redovnom mjesečnom nivou, prati pokazatelje i kretanja bilansa stanja i uspjeha, po segmentima i poslovnim linijama, gdje je to moguće, u poređenju sa planom i prošlom godinom. Sve u cilju kako bi se obezbijedilo kontinuirano poslovanje usklađeno sa poslovnim i strateškim ciljevima Banke, kao i puno apsorbovanje mogućih gubitaka kojima je Banka izložena pri obavljanju aktivnosti.

8. Rizik kapitala - U toku 2021. godine stopa regulatornog kapitala je bila ispod interno definisanog limita od 17% usljed smanjenja iznosa regulatornog kapitala (od izvještajnog datuma 30.06.2021. godine, usljed isključivanje opštih ispravki vrijednosti iz dopunskog kapitala) i povećanja izloženosti rizicima (prije svega kreditnom riziku usljed rasta kreditnog portfolija) zbog čega je gubitak po osnovu rizika kapitala ocijenjen kao srednji. Međutim, treba napomenuti da je Banka periodično, tokom 2021. godine održavala stopu regulatornog kapitala iznad propisanog minimuma od 15%, obezbjeđujući tako svoju solventnost i omogućavajući nesmetano obavljanje redovnih poslovnih aktivnosti.

9. Strateški rizik - U toku 2021. godine Banka nije imala slučajeve gubitaka usljed nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, te njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usljed promjena u okruženju u kome Banka posluje ili izostanka odgovarajućeg reagovanja Banke na te promjene. Međutim, budući da Banka može imati slučajeve gubitaka po osnovu navedenog, volumen strateškog rizika je ocijenjen kao srednji.

Analizom rizičnog profila Banke, kao nisko značajni rizici ocijenjeni su:

1. Kreditno - devizni rizik - Iako je udio kredita sa valutnom klauzulom značajan, volumen kreditno-deviznog rizika je ocijenjen kao nizak budući da su svi krediti sa valutnom klauzulom vezani isključivo za EUR, kod kojeg nema promjene kursa u odnosu na KM, zbog prisustva valutnog odbora u BiH.

2. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi - Budući da je promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatorni kapital na dan 31.12.2021. godine značajno ispod interno definisanog limita, volumen kamatnog rizika u bankarskoj knjizi je ocijenjen kao nizak.

3. Rizik likvidnosti izvora finansiranja - Na dan 31.12.2021. godine koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR) iznosi 205%, dok je koeficijent kratkoročnog pokrića likvidnosti (LCR) iznosio 295%. Budući da su indikatori volumena rizika likvidnosti izvora finansiranja na dan 31.12.2021. godine značajno iznad interno definisanih limita, te da Banka raspolaze značajnim viškom likvidnosti, volumen rizika je ocijenjen kao nizak.

4. Rizik tržišne likvidnosti - Banka u 2021. godini nije imala problema u izmirivanju svojih dospjelih novčanih obaveza uzrokovanih otežanim pretvaranjem imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu. U skladu sa navedenim, volumen rizika tržišne likvidnosti je ocijenjen kao nizak.

5. Rizik od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti - U toku 2021. godine Banka nije imala slučajeve zloupotrebe Banke za pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti od strane klijenata. Poslovni odnosi, transakcija ili proizvod nisu bili posredno ili neposredno upotrebljeni za pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti. U toku 2021. godine Banka je imala prijavljene 3 sumnjive transakcije, međutim navedeni događaji nisu izazvali finansijske niti reputacione štetne posljedice po Banku. U skladu sa navedenim volumen rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti je ocijenjen kao nizak.

II.2 Faktori rizika hartije od vrijednosti

II.2.1 Cjenovni rizik

Odnosi se na mogućnost negativnog uticaja na imaoa akcije usljed promjene cijene akcije. Opšti rizik promjene cijene akcije je rizik gubitka imaoa akcije koji proizilazi iz promjene cijena pojedinog finansijskog instrumenta usljed većih promjena na tržištu kapitala nezavisno od bilo koje specifične karakteristike akcije (opšta recesija, nepovoljni vremenski uticaji, prirodne katastrofe i sl.).

Specifični rizik promjene cijene akcije je rizik gubitka imaoa instrumenta koji proizilazi iz promjena cijena akcije usljed činjenica vezanih za emitenta. Uzroci fluktuacije cijena mogu biti promjenljive prirode, posebno:

- a. događaji specifični za emitenta (negativno ili pozitivno poslovanje kompanije),
- b. trendovi specifični za industrijske sektore (negativna ili pozitivna ekonomska kretanja u pojedinim sektorima privrede),
- c. opšti ekonomski faktori (npr. pozitivna ili negativna ciklična kretanja) i sl.

Stepen rizika: visok.

II.2.2 Rizik neisplaćivanja dividende

Iznos budućih isplata dividende, ukoliko ih bude, zavisice od niza faktora, među kojima primarno o budućim prihodima Emitenta, finansijskom položaju Emitenta, novčanom toku, potrebama Emitenta za obrtnim sredstvima te kapitalnim izdacima Emitenta, odlukama organa Emitenta, kao i drugim faktorima. Zbog navedenog, Emitent ne može garantovati da će imati raspoloživih sredstava za potencijalne isplate dividende u budućnosti.

Stepen rizika: visok.

II.2.3 Rizik likvidnosti akcija

Predstavlja rizik konverzije akcija u likvidna sredstva, odnosno rizik da nije moguće u kratkom periodu i bez većih gubitaka konvertovati akcije u likvidna sredstva. Navedeni rizik se odnosi na mogućnost ostvarivanja gubitka usljed nemogućnosti prodaje akcija po tržišnoj cijeni zbog tržišnih poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta. U tom slučaju postoji mogućnost da će imalac akcija biti primoran prodati finansijski instrument po cijeni nižoj od tržišne te potencijalno ostvariti gubitak.

Stepen rizika: srednji.

II.2.4 Rizik procjene

Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu akcija mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini akcija odgovarajuća i prihvatljiva investicija. Investitori čije investicione aktivnosti podliježu investicionim zakonima i propisima, ili nadzoru ili regulisanju od strane nadležnih organa, mogu da podliježu ograničenjima ulaganja u određene vrste hartija od vrijednosti. Ulagači treba da izvrše analizu i razmotre ta ograničenja prije ulaganja.

Stepen rizika: srednji.

III. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA VLASNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

III.1 ODGOVORNA LICA, INFORMACIJE O TREĆIM LICIMA, STRUČNI IZVJEŠTAJI I ODOBRENJA NADLEŽNOG ORGANA

III.1.1 *Lica odgovorna za podatke*

Za sve informacije i podatke prikazane u Jedinstvenom prospektu, odgovorna je uprava Emitenta koju čine:

Dejan Vuklišević, *Predsjednik Uprave Banke*

Siniša Kalaba, *Član Uprave*

Novak Popić, *Član Uprave*

III.1.2 *Izjava odgovornih lica*

„Preduzevši sve potrebne mjere, izjavljujemo da su, prema našim saznanjima, informacije sadržane u Prospektu za XX emisiju akcija u skladu sa činjenicama, kao i da nisu izostavljene informacije koje bi mogle da utiču na istinitost i potpunost Prospekta.“

Dejan Vuklišević _____ *Siniša Kalaba* _____

Novak Popić _____

III.2 *Izvještaji stručnjaka*

Ovaj dokument pored informacija dobijenih od strane Emitenta, sadrži i revizorske izvještaje.

R.br.	Autor izvještaja	Izvještaj	Poslovna adresa
1.	"BDO" d.o.o. Banja Luka Ovlašćeni revizor Velemir Janjić; diplomirani ekonomista	Revizorski izvještaji finans.izvještaja za 2019, 2020. i 2021. godinu	Ive Andrića br 15, 78 000 Banja Luka

2.	„BDO“ d.o.o. Banja Luka Ovlašćeni revizor Tibor Florjan; diplomirani ekonomista		
----	---	--	--

Navedeni izvještaji izrađeni su na zahtjev Emitenta i autori izvještaja su upoznati da će se isti uključiti u Prospekt. Po informacijama kojima raspolaže Emitent nisu izostavljene bitne činjenice kojima bi navedene informacije bile netačno prenesene.

III.2.1 Izjave

- a. Ovaj prospekt odobren je od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.
- b. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske potvrđuje samo da je Emitent postupio u skladu sa odredbama Zakona o tržištu hartija od vrijednosti. Prospekt sadrži sve elemente utvrđene zakonom i propisima Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske ne odgovara za istinitost, tačnost i potpunost podataka.
- c. Za istinitost, tačnost i potpunost ovog Prospekta odgovorni su Emitent, odgovorno lice Emitenta i revizor.
- d. Za štetu koja je nastala zbog neistinitih, netačnih i nepotpunih podataka u ovom Prospektu solidarno su odgovorni Emitent, ovlašćena lica Emitenta i revizor.
- e. Odobrenje ovog Prospekta ne bi se trebalo smatrati odobrenjem Emitenta na kojeg se ovaj dokument odnosi.
- f. Odobrenje ovog Prospekta ne treba se smatrati potvrdom kvaliteta hartija od vrijednosti na koje se ovaj dokument odnosi
- g. Investitori treba samostalno da procjene prikladnost ulaganja u hartije od vrijednosti ponuđene ovim Prospektom.

III.3 OVLAŠĆENI REVIZORI

Reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2019., 2020. i 2021. godinu vršilo je Društvo za konsalting i reviziju "BDO" d.o.o. Banja Luka, Ulica Ive Andrića broj 15, 78 000 Banja Luka, ovlašćeni revizori Velemir Janjić i Tibor Florjan.

Tibor Florjan član je Saveza računovođa i revizora Republike Srpske i Saveza računovođa, revizora i finansijskih djelatnika Federacije Bosne i Hercegovine. Gospodin Velemir Janjić je u međuvremenu preminuo.

U posmatranom periodu nije došlo do promjene revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta.

III.4 INFORMACIJE O EMITENTU

Poslovno ime Emitenta: *NAŠA BANKA AD BIJELJINA*

Mjesto registracije Emitenta: *Okružni privredni sud u Bijeljini, Republika Srpska*

Matični broj Emitenta: *01753339*

Oznaka i broj u registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti: *PIBB; 05-3-2335*

Datum osnivanja Emitenta (akcionarsko društvo): *04.06.1992. godine*

Sjedište i pravni oblik Emitenta: *Patrijarha Pavla 3, Bijeljina*

Zakonodavstvo prema kojem posluje Emitent: *Zakonom o privrednim društvima, Zakon o bankama*

Djelatnost Društva: *64.19 - Ostalo novčano poslovanje*

Tel: *+ 387 055 232 300*

Web adresa: *<https://www.nasa-banka.com/>*

Napomena: Informacije na internet stranici emitenta nisu dio Jedinstvenog prospekta.

III.5 PREGLED POSLOVANJA

III.5.1 Opis glavnih djelatnosti Emitenta

Emitent posluje na tržišnim principima, radi ostvarivanja profita i kao takva pruža podršku korisnicima svojih usluga nastojeći da proširuje djelokrug usluga, kao i da povećava zainteresovanost klijenata za već postojeće usluge i nove usluge koje prate bankarsko poslovanje u okruženju.

Zahvaljujući dugoj istoriji poslovanja, uključujući i tradiciju banaka čija je sadašnja Naša banka a.d. Bijeljina pravni nasljednik, Emitent raspolaže kvalitetnom bazom klijenata, koju čine veliki broj manjih, srednjih i velikih privrednih subjekata i fizičkih lica, koji su svojom lojalnošću doprinijeli da Emitent opstane i u najtežim vremenima. Akvizicijom i dovođenjem novih kvalitetnih klijenata Emitent će poboljšati kvalitet pomenute baze i time obezbijediti mogućnost širenja i rasta ukupne aktive Emitenta.

<i>Pregled prihoda</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>
<i>Prihodi od kamata</i>	5.832	5.289	6.169
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>	5.282	4.662	5.080
<i>Neto prihodi po osnovu kursnih razlika, neto</i>	278	99	233
<i>Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvrijeđenja</i>	545	1.353	3.579
<i>Neto operativni prihod</i>	9.416	8.833	12.285
<i>Ostali prihodi</i>	2.701	2.571	1.177
<i>Ukupno</i>	24.054	22.807	28.523

III.5.2 Značajni novi proizvodi ili djelatnosti

Naša banka a.d. je već prepoznatljiva po JUTRO - poljoprivrednim kreditima. Pored poljoprivrednih kredita, Emitent tokom 2021. godine nije zapostavio ni druge segmente tržišta, razvoj poslovne mreže i proširenje ponude proizvoda i usluga.

Novi proizvod koji je Emitent lansirao u toku 2021. godine je Mobilno bankarstvo Naš Mbank. Naš Mbank nudi uvid i kontrolu vlastitih finansija uz samo jedan klik. Naš Mbank štedi vrijeme i nudi niz različitih pogodnosti, kao što su plaćanje režijskih računa sa čak 20% nižim naknadama u odnosu na redovne tarife, ili obavljanje transakcija unutar Naše Banke, bez dodatne nanade.

Drugi novi proizvod su ovlašćeni mjenjači uslugu koja se odnosi na servisiranje usluge sa ovlašćenim mjenjačima, privrednim subjektima ili samostalnim preduzetnicima koji imaju dozvolu za posredovanje u poslovima sa hartijama od vrijednosti i robnim ugovorima (isključivo djelatnost mjenjačnica).

Iako Emitent kontinuirano radi, ipak bi u 2021. godini izdvojili rad sa ovlašćenim mjenjačima, konverziju gotovine u stranoj valuti na klijentovom prodajnom mjestu. Proizvod koji Emitentu obezbjeđuje širenje mreže, nove klijente, te dodatno pojačava prihod od naknada.

III.5.3 Glavna tržišta

Kao što se vidi iz strukture poslovnih prihoda, Emitent cjelokupan iznos prihoda po osnovu pružanja bankarskih usluga ostvaruje na domaćem tržištu, odnosno tržištu Republike Srpske i Bosne i Hercegovine.

III.5.4 Važni događaji u razvoju Emitenta

Emitent će aktivno raditi na proširenju poslovne mreže sa prethodno kvalitetno urađenom analizom tržišta, što će poboljšati njegovu poziciju na bankarskom i finansijskom tržištu Republike Srpske.

U narednom periodu planirano je sljedeće proširenje poslovne mreže Emitenta:

- Banja Luka - Lazarevo;
- Foča;
- Kotor Varoš;
- Prijedor.

III.5.5 Strategija i ciljevi

Emitent planira nastaviti poslovanje kao univerzalna banka sa većim učešćem tradicionalnih poslova, zbog zahtjeva tržišta na kome posluje, vodeći računa o očuvanju konkurentnosti razvojem tehnološki naprednijih usluga u cilju zadovoljenja finansijskih potreba klijenata i jačanju njihove lojalnosti. Emitent svoj poslovni model bazira na kreditiranju privatnih preduzeća i društava i stanovništva.

U narednom periodu ciljevi poslovne politike Emitent su:

- povećanje učešća Emitenta na tržištu u poslovanju sa stanovništvom i privredom;
- razvoj novih i poboljšanje postojećih proizvoda;
- povećanje broja klijenata u svim segmentima poslovanja;
- povećanje depozita stanovništva i privrede;
- prikupljanje dugoročnih depozita stanovništva i privrede kao stabilnog izvora finansiranja;
- rast prihoda od provizija po svim vrstama poslova;
- planirani razvoj poslovne mreže;
- proaktivna prodaja svih proizvoda od strane zaposlenih u poslovnoj mreži Emitenta;
- praćenje ponude novih usluga na tržištu;
- unapređenje poslovne efikasnosti kroz unapređenje politika i radnih procedura.

Aktivnim radom svih organizacionih jedinica Emitent će se poboljšati i povećati kvalitet poslovne mreže, a utvrđivanjem ekonomske opravdanosti određenih organizacionih jedinica Emitenta uticaće se na veću iskorištenost profitnih jedinica, a gašenje neprofitnih će automatski uticati na smanjenje operativnih troškova.

Na dan 31. decembra 2021. godine, Naša banka se sastojala od centrale u Bijeljini i 6 filijala u: Bijeljini, Brčkom, Doboju, Banjoj Luci, Zvorniku i Istočnom Sarajevu sa ukupno 13 ekspozitura, 8 agencija i 1 šalterom. Na dan 31. decembra 2021. godine, Emitent je imao 188 zaposlenih radnika.

Emitent će vršiti kontinuirano unapređenje poslovne efikasnosti kroz unapređenje politika i radnih procedura u skladu sa poslovnom strategijom i izazovima poslovnog okruženja, istovremeno poštujući sve regulatorne zahtjeve i norme. Emitent planira povećanje efikasnosti zaposlenih kroz optimizaciju aktivnosti u procesima.

Rješavanje pitanja nekvalitetnih kreditnih plasmana je jedno od ključnih pitanja opstanka i daljeg razvoja Emitenta. Rukovodstvo će preduzimati opsežne zakonski dozvoljene aktivnosti u cilju rješavanja ovog pitanja, kao što su:

- aktivniji rad na restrukturiranju plasmana;
- zaključivanje sporazuma sa dužnicima koji bi podrazumijevali otplatu kredita uz otpis dijela potraživanja;
- intenzivnija naplata putem izvršnih sudskih postupaka ili vansudskim poravnanjima;
- prodaja problematičnih potraživanja;
- efikasnija prodaja stečenih materijalnih sredstava na ime namirenja kreditnih potraživanja;
- ostale zakonom dozvoljene aktivnosti, zavisno od konkretnog slučaja.

Emitent planira rast kreditnog portfolija u narednom periodu kroz povećanje plasmana, većim dijelom u segmentu fizičkih lica, ali i u segmentu pravnih lica (preduzetnici, mikro, SME, corporate).

Emitent planira rast kredita stanovništvu, odnosno stavljanje akcenta na kreditiranje stanovništva kroz nenamjenske i zamjenske kredite, hipotekarne, te poljoprivredne kredite. Emitent planira rast kredita pravnih lica po svim vrstama proizvoda.

Cjelokupan rast kreditnog portfolija biće praćen porastom prihoda od kamata i sličnih prihoda u narednom periodu kao i rast prihoda od naknada i provizija, po navedenim segmentima kroz mjesece naredne godine.

III.5.6 Ulaganja

Pregled značajnih ulaganja u posmatranom periodu:

Investicije u 2019. godini	Iznos (KM)
Nematerijalna ulaganja	211.893
Oprema za automatsku obradu podataka-računarska oprema	74.020
Namještaj od drveta i drugog materijala-sem metala	1.308
Namještaj od metala	178
Oprema za video nadzor i alarmni uređaji	4.350
Telefonska i radio oprema	175
Automobili	77.600
Investicione nekretnine	219.402
Oprema za zagrijavanje	1.191
Oprema za kontrolu i brojanje novca	2.651
Ostala oprema	14.649
Ukupno	607.418

Investicije u 2020. godini	Iznos (KM)
Nematerijalna ulaganja	264.302
Oprema za automatsku obradu podataka-računarska oprema	416.982
Namještaj od drveta i drugog materijala-sem metala	10.252
Namještaj od metala	2.915
Oprema za video nadzor i alarmni uređaji	185.189
Oprema za zagrijavanje	3.154
Ostala oprema	1.521
Ukupno	884.316

Investicije u 2021. godini	Iznos (KM)
Nematerijalna ulaganja	82.915
Oprema za automatsku obradu podataka-računarska oprema	218.452
Telefonska i radio oprema	3.169
Namještaj od drveta i drugog materijala-sem metala	90.592
Namještaj od metala	267.761
Oprema za video nadzor i alarmni uređaji	66.203
Oprema za zagrijavanje	13.557
Oprema za kontrolu i brojanje novca	3.791
Ostala oprema	83.715
Ostala osnovna sredstva -Ulaganja	2.176
Ukupno	832.331

III.6 Opis svih ekoloških problema koji bi mogli uticati na korišćenje dugotrajne materijalne imovine Emitenta

Nema ekoloških problema koji bi mogli uticati na korišćenje dugotrajne materijalne imovine Emitenta.

III.7 ORGANIZACIONA STRUKTURA

Emitent ne obavlja svoje poslovanje kao dio grupe i nema udio u drugim društvima koji može da ima značajan uticaj na procjenu imovine i obaveza, finansijskog položaja ili dobitak i gubitak Emitenta.

III.8 PREGLED FINANSIJSKOG POSLOVANJA

Emitent posluje na teritoriji Republike Srpske i Brčko distrikta BiH sa šest filijala (Bijeljina, Brčko, Doboj, Banja Luka, Zvornik i Istočno Sarajevo); 13 ekspozitura; 8 agencija i 1 šalter. Emitent ima instaliranih 13 bankomata, a ukupan broj zaposlenih je 188 na dan 31.12.2021. godine.

Ukupna neto aktiva na dan 31.12.2021. godine iznosi 242,974 miliona KM i veća je za 35,123 miliona KM u odnosu na stanje 31.12.2020. godine što je za 17% rasta u odnosu na kraj 2020. godine. U odnosu na plan, ukupna neto aktiva Emitenta manja je za 1%, odnosno za 2,538 miliona KM.

Novčana sredstva na dan 31.12.2021. godine iznose 102,731 miliona KM i bilježe rast od 20% u odnosu na kraj prošle godine. U odnosu na plan, novčana sredstva su veća za 12% ili 10,796 miliona KM ako se posmatra navedeni period.

Depoziti klijenata iznose 198,366 miliona KM. U odnosu na plan, ukupni depoziti su u liniji, dok su za 19% (31,561 miliona KM) veći u odnosu na kraj prošle godine.

Kreditni portfolio na dan 31.12.2021. godine iznosi 117,708 miliona KM. U odnosu na plan, kreditni portfolio je manji za 8%, dok je za 19% (18,801 miliona KM) veći u odnosu na kraj prošle godine. Ako posmatramo kretanje kreditnog portfolija po ranije navedenim segmentima, u odnosu na kraj prošle godine, svaki od segmenata bilježi rast veću od 13%, te tako možemo izdvojiti stanovništvo čiji su krediti rasli za 25% i SME segment koji je imao rast volumena kredita za 26% u odnosu na kraj prošle godine. Najmanje zabilježen rast su imali oni, volumenom inajveći krediti a to je corporate segment, koji bilježi rast od 13% u odnosu na kraj prošle godine.

Odnos bruto kredita i depozita je 59,34%.

Na poziciji dospjelih potraživanja po kreditima, Banka bilježi pad od 8% u odnosu na kraj prošle godine.

Neto kamatni prihod na dan 31.12.2021. godine iznose 5,002 miliona KM i u odnosu na plan su manji za 5% dok su za 18% veći u odnosu na isti period prošle godine.

Kamatni prihod za posmatrani period je veći za 10% u odnosu na isti period prošle godine, dok je za 9% ispod plana, a što je uglavnom ne ostvarenje ukupnog planiranog targeta kreditnog volumena za 2021. godinu. Od ukupnog kamatnog prihoda, ostvarenog u 2021. godini, 57% je generisano od pravnih lica (od toga su preduzetnici 12%), dok je ostatak od 43% generisan od kredita plasiranih

stanovništvu. Na poziciji, ostali prihodi od kamata i slični prihodi, procentualni odnos je prilično sličan, od pravnih lica dolazi 58%, dok je stanovništvo učestvovalo sa 42% od ukupnog prihoda.

Prosječna kamatna stopa na novoodobrene plasmane u decembru 2021. godine na nivou Banke iznosi 4,91%. Prosječna kamatna stopa na nivou godine je iznosila 5.83%, što je za 14bp više od planirane prosječne godišnje stope.

Na pozicijama kamatnog rashoda, bilježimo uštedu od 24% u odnosu na kraj prošle godine i kamatni rashod u iznosu od 1,006 miliona KM, što je za 328 hiljada manje u odnosu na prošlu godinu. Ako posmatramo po segmentima, pravna lica su generisala 91% ukupnog kamatnog rashoda.

Neto naknade na dan 31.12.2021. godine iznose 8,691 miliona KM i veće su od planiranih za 9%, te su za 7% veće u odnosu na isti period prošle godine.

U odnosu na isti period prošle godine Banka bilježi rast po svim vrstama naknada, po svim segmentima koje prepoznajemo na nivou Banke.

Ostali operativni prihodi na dan 31.12.2021. godine iznose 3,904 miliona KM i u liniji su sa prošlom godinom. Prihod koji je uticao na povećanje ostalih operativnih prihoda u 2021. godini je prihodovanje po osnovu prodaje imovine Banke i prihod po osnovu ukidanja ispravki vrijednosti na prodatu imovinu Banke.

Ukupni operativni troškovi na dan 31.12.2021. godine iznose 11,819 miliona KM i veći su od planiranih za 9% dok su za 6% veći u odnosu na isti period prošle godine.

Ostali operativni troškovi na dan 31.12.2021. godine iznose 3,628 miliona KM dok su u decembru prošle godine iznosili 3,366 miliona KM i veći su od planiranih za 10% dok su za 8% veći u odnosu na isti period prošle godine.

U 2021. godini ova grupa troškova je veća za 0,650 miliona KM, uglavnom iz razloga ostvarenog gubitka po osnovu prodaje imovine u iznosu od 0,480 miliona KM.

Neto troškovi rezervisanja su veći za 0,433 miliona KM u odnosu na planirane. Razlika u odnosu na plan je iz razloga ne realizacije prodaje potraživanja koja se trebala realizovati do 31.05.2021. godine.

Dobit prije oporezivanja iznosi 0,258 miliona KM. Tekući porez na dobit je 26 hiljada KM.

Neto dobit na dan 31.12.2021. godine iznosi 0,232 miliona KM i manja je od planirane za 84%, iz razloga ne realizacije prodaje potraživanja koja je obuhvaćena poslovnim planom i koja se trebala realizovati do 31.05.2021. godine a iz koje je planirano generisanje nedostajućeg dijela prihoda, odnosno ukidanja dijela očekivanih kreditnih gubitaka.

Banka na redovnom mjesečnom nivou, putem sjednica Odbora RECO, pratiti pokazatelje i kretanja bilansa stanja i uspjeha, po segmentima i poslovnim linijama, gdje je to moguće, u poređenju sa planom i prošlom godinom. Sve u cilju kako bi se obezbijedilo kontinuirano poslovanje usklađeno sa poslovnim i strateškim ciljevima Banke, kao i puno apsorbovanje mogućih gubitaka kojima je Banka izložena pri obavljanju aktivnosti.

U decembru 2021. godine neto dobit iznosi 232h KM. U odnosu na prethodnu godinu ukupni prihodi su rasli za 15%, a ukupni rashodi su manji za 7%. Rast prihoda je uzrokovan rastom kamatnih prihoda od 10%, te rastom operativnih prihoda od 7%. Rast kamatnog prihoda usljed rasta kreditnog portfolija Banke, na osnovu planova i zadataka koji su raspoređeni po gore pomenutim segmentima, filijalama i agencijama Banke. Na smanjenje rashoda je uticalo smanjenje kamatnih rashoda za 24%, što je postignuto aktivnim praćenjem i upravljanjem sa kamatnim stopama na oročene depozite. Troškovi očekivanih kreditnih gubitaka su rasli za 439h KM u odnosu na prethodnu godinu, a što je uticaj rasta kreditnog portfolija i novih plasmana.

Operativni rashodi su rasli za 6%, a što je u najvećoj mjeri rast na pozicijama troškova osoblja, kao rezultat fluktuacije i isplata radnicima.

Racio ukupnih rashoda i ukupnih prihoda u 2021. godini iznosi 98%.

Pregled finansijskih izvještaja Emitenta dat je u tački broj III.19 ovog Prospekta.

III.9 IZVORI SREDSTAVA

U upravljanju izvorima sredstava Emitent je usmjeren na obezbjeđenje stabilnih i diverzifikovanih izvora finansiranja na duži rok.

Najznačajniji izvor finansiranja, imajući u vidu ostvarenje zadovoljavajuće strukture ukupnih izvora, predstavljaju nebankarski depoziti. Pri upravljanju likvidnosti Emitent se pridržava principa racionalne diversifikacije porijekla i ročne strukture izvora sredstava i plasmana, uzimajući u obzir da prikupljeni depoziti predstavljaju primarni izvor kreditnog potencijala sa najvišim stepenom učestalosti priliva i odliva, sa akcentom na depozite tj štednju stanovništva koji su istorijski pokazali značajnu stabilnost odnosno najmanju volatilitet.

Na dan 31.12.2021.godine ukupni depoziti Emitenta iznose oko 198 mio KM, od čega depoziti po viđenju iznose oko 140 mio KM, kratkoročni depoziti oko 2 mio KM, a dugoročni oko 56 mio KM.

Izvori sredstava Emitenta su domaćeg porijekla i čine ih depoziti pravnih i fizičkih lica, te uzeti krediti Investiciono Razvojne banke RS (IRB).

U ukupnim depozitima na dan 31.12.2021.godine, depoziti pravnih lica imaju učešće od 29,4% i iznose 58,3 mio KM, depoziti fizičkih lica 70,6% i iznose 140,1 mio KM. Uzeti krediti iz sredstava IRBa iznose 16,0 mio KM.

Navedene izvore sredstava Emitent koristi za kreditne plasmane, platne transakcije, plasmane u hartije od vrijednosti itd. Slobodna novčana sredstva, odnosno likvidne rezerve Emitent drži u gotovom novcu, na računima kod CB BiH i računima kod ino banaka. Emitent ispunjava sve propisane, regulatorne i interne indikatore likvidnosti, kao što su obavezna rezerva, ročna usklađenost aktive i pasive, devizna usklađenost, koeficijent pokrića likvidnosti itd.

Na dan 31.12.2021.godine ukupne likvidne rezerve Emitenta iznose oko 123 mio KM, od čega gotov novac 16,5 mio KM, ukupna sredstva kod CB BiH 79,5 mio KM, sredstva kod korespondentnih banaka 6,7 mio KM i HOV 19,8 mio KM.

Emitent na dnevnom nivou prati prilive i odlive, i obezbjeđuje dovoljan nivo sredstava za ispunjenje svih svojih obaveza.

Tokom 2021. godine Emitent je ispunjavao propisani nivo obavezne rezerve, propisane nivoe indikatora za ročnu usklađenost aktive i pasive, indikatora za deviznu usklađenost, kao i koeficijenta pokrića likvidnosti.

U tekućoj godini Emitent je planirao rast depozita klijenata od 26%, kako fizičkih tako i pravnih lica, pri čemu će poseban fokus biti na cijeni i ročnosti. Emitent se ne oslanja na depozite banaka i finansijskih institucija kao najvolatilniji izvor finansiranja, te nije planirano dodatno povećanje ovih izvora.

Krajem tekuće godine planirano je učešće depozita PRL u ukupnim depozitima 34%, a depozita FZL 66%, dok je učešće depozita po viđenju u ukupnim depozitima 69%, a oročenih depozita 31%.

Depoziti FZL	Ostvareno 31.12.2021.	Ostvareno 31.03.2022.	Ostvareno 30.06.2022.	Plan 30.09.2022.	Plan 31.12.2022.	Indeks 2022/2021
<i>U 000 BAM</i>	140.051	130,400	135,924	162.970	165.259	118
<i>Po viđenju</i>	86.672	79,208	86,801	91.851	92.832	107
<i>Oročeni</i>	53.379	51,192	49,123	71.119	72.427	136

Depoziti PRL	Ostvareno 31.12.2021.	Ostvareno 31.03.2022.	Ostvareno 30.06.2022.	Plan 30.09.2022.	Plan 31.12.2022.	Indeks 2022/2021
<i>U 000 BAM</i>	58.315	52,530	51,276	84.242	84.720	145
<i>Po viđenju</i>	53.830	46,491	44,992	78.499	78.826	146
<i>Oročeni</i>	4.485	6,039	6,284	5.744	5.895	131

Navedni rast oročenih depozita Emitent planira kroz:

- Promociju proizvoda postepena štednja koji je uveden u 2021. godini, na rok od 5 godina i konkurentnom kamatnom stopom od 2,10% godišnje,
- Transformaciju depozita po viđenju u oročene depozite, za klijente koji duži vremenski period drže avista depozite kod Emitenta, a u skladu sa zaključcima ALCO odbora,
- Marketinške aktivnosti na prikupljanju dugoročnih depozita.

Planiran je umjeren rast uzetih kredita od 5% ili 860 hiljada BAM, prvenstveno iz kreditnih linija Investicino-razvojne banke Republike Srpske.

Višak likvidnih rezervi plasira se u skladu sa ograničenjima regulatora (definisanim Odlukom o velikim izloženostima), prema kojima Emitent može da plasira u jednu banku/grupu povezanih banaka, maksimalno do 25% regulatornog kapitala.

Na dnevnom nivou, u okviru Izvještaja o dnevnoj likvidnosti Emitent prati koncentraciju najvećih deponenata/izvora. Izvještaj uključuje iznos depozita/uzetog kredita/pozajmice, podatak da li je riječ o avisti ili oročenom depozitu, kao i da li je u pitanju štedni depozit do 1 godine ili preko 1 godine. Na osnovu navedenih podataka, Emitent prati učešće izvora u ukupnim obavezama, učešće najvećih depozitara u ukupnim obavezama, kao i učešće najvećih izvora u ukupnim izvorima finansiranja.

Banka je prilikom korišćenja vlastitih izvora finansiranja, između ostalog, ograničena Zakonom o bankama i podzakonskim aktima Agencije za bankarstvo, koje definišu sljedeće:

- izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica smatra se velikom izloženošću ako je njena vrijednost jednaka ili prelazi 10% priznatog kapitala Banke;

- izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika ne smije prelaziti 25% priznatog kapitala Banke;
- najveći dopušteni iznos kreditnih potraživanja koji nije obezbijeđen kolateralom prema jednom licu ili grupi povezanih lica može biti najviše do 15% priznatog kapitala Banke;
- Zbir izloženosti prema Savjetu ministara Bosne i Hercegovine, Vladi Republike Srpske, Vladi Federacije Bosne i Hercegovine i Vladi Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine ne smije prelaziti 300% priznatog kapitala banke.

Upravljanje i kontrola rizika koncentracije zasniva se na skupu sistemskih kontrola i limita: struktura limita je postavljena i prekoračenje izloženosti i limita se nadgleda redovno od strane Uprave Banke i Nadzornog odbora Banke kroz redovne interne izvještaje.

Opis značajnih ulaganja u toku, te predviđeni izvori finansiranja, uključeni su u Plan poslovanja Banke za 2022. godinu.

III.10 REGULATORNO OKRUŽENJE

Emitent posluje u skladu sa odredbama:

- Zakona o bankama RS,
- propisa Agencije za bankarstvo RS,
- propisa koji regulišu oblast finansijskog poslovanja, deviznog poslovanja, platnog prometa, poreza, računovodstva, sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, tržišta hartija od vrijednosti, privrednih društava, radnih odnosa, penzijskog i invalidskog osiguranja, zaštite ličnih podataka, obligacionih odnosa, krivičnog prava, postupke pred sudovima i državnim organima, osiguranja imovine i lica, zaštite korisnika finansijskih usluga, zaštite potrošača, prava jemaca, i drugih propisa, na teritoriji Republike Srpske i BiH, Brčko distrikta BiH,
- propisa, smjernica, preporuka, uredbi i drugih pravnih akata donesenih od strane Centralne banke BiH,
- smjernica, upozorenja i preporuka drugih pravnih akata donesenih od strane nadležnih organa i tijela RS i BiH.

Cjelokupno poslovanje Emitenta podliježe kontroli nadzornih organa u cilju kontrole, kao što su Agencija za bankarstvo RS, Agencija za osiguranje depozita, Državna agenciji za istrage i zaštitu u segmentu sprečavanja pranja novca, tržišna inspekcija, inspekcija rada i drugi, a u slučaju postojanja povrede Emitent može biti izložen materijalnim i nematerijalnim gubicima.

Emitent obavlja djelatnost u finansijskom sektoru, koji odlikuje velika i obimna regulativa. Broj i sadržaj bankarskih propisa sa kojima banke moraju biti usklađene, je izuzetno složen, kako zbog složenosti djelovanja finansijskog, a posebno bankarskog sistema.

Naša Banka je stoga obavezna da obezbijedi usaglašenost svog poslovanja sa zahtjevima važećih propisa Republike Srpske i BiH.

Emitent putem funkcije usklađenosti poslovanja i u saradnji sa ostalim organizacionim jedinicama, centralizovano otkriva značajne promjene u pravnom okruženju, što uključuje već usvojene propise i druge regulatorne standarde (smjernice, međunarodne preporuke), te i one u procesu pripreme i usvajanja, kao i stanje spremnosti Banke za usklađivanje sa istim u određenom vremenskom periodu.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske nadležna je za definisanje regulatornog okvira kojim se uređuje poslovanje banaka koje imaju sjedište u Republici Srpskoj. Banke su u obavezi da svoje poslovanje usklade sa zahtjevima regulatora, organizaciono i metodološki. Krovni dokument je Zakon o bankama Republike Srpske (Službeni glasnik RS br. 4/17, 19/18 i 54/19).

Finansijski izvještaji Emitenta pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj, koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji RS, Zakonu o bankama RS i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo RS donesenim na osnovu pomenutih zakona. Propisi o računovodstvu koji se primjenjuje u RS zasnovani su na odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji (Službeni glasnik Republike Srpske 94/15 i 78/20). Banke pripremaju i prezentuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"), njihovim izmjenama i tumačenjima (interpretacije standarda), Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI") i njihovim izmjenama i tumačenjima ("Interpretacije Međunarodnog finansijskog izveštavanja") izdat od strane IASB-a, ali prevedeno i objavljeno od strane Saveza računovođa i revizora Republike Srpske (po ovlaštenju Računovodstvene komisije Bosne i Hercegovine broj 2-11/06).

III.11 INFORMACIJE O TRENDOVIMA

III.11.1 *Značajne negativne promjene poslovnih mogućnosti Emitenta*

Od objavljivanja posljednjih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta.

III.11.2 *Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata Emitenta*

U decembru 2021. godine neto dobit iznosi 232h KM. U odnosu na prethodnu godinu ukupni prihodi su rasli za 15%, a ukupni rashodi su manji za 7%. Rast prihoda je uzrokovan rastom kamatnih prihoda od 10%, te rastom operativnih prihoda od 7%. Rast kamatnog prihoda usljed rasta kreditnog portfolija Emitenta, na osnovu planova i zadataka koji su raspoređeni po gore pomenutim segmentima, filijalama i agencijama. Na smanjenje rashoda je uticalo smanjenje kamatnih rashoda za 24%, što je postignuto aktivnim praćenjem i upravljanjem sa kamatnim stopama na oročene depozite. Troškovi očekivanih kreditnih gubitaka su rasli za 439h KM u odnosu na prethodnu godinu, a što je uticaj rasta kreditnog portfolija i novih plasmana. Racio ukupnih rashoda i ukupnih prihoda u 2021. godini iznosi 98%.

III.11.3 *Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidljivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta*

U 2021. godini je nastavljena tendencija povećanja učešća novčanih sredstava u ukupnoj imovini većine banaka u Republici Srpskoj i BiH.

Banke imaju sve manje kvalitetnih projekata u privredi koje mogu finansirati dok trenutno dostignuti nivo zaduženosti stanovništva ne dozvoljava značajnije povećanje plasmana ni u ovom segmentu. Nastavljen je trend snižavanja kamatnih stopa na nove plasmane privredi i stanovništvu uz produženje rokova otplate kao i stalna aktivnost na otkupljivanju ranije ugovorenih kredita po značajno povoljnijim uslovima za klijente, a što je često iznad nivoa rizika koji Emitent želi prihvatiti. Dodatni teret bankama, koje usljed uživanja većeg povjerenja klijenata, predstavlja značajan upliv depozita koji u okruženju sa negativnom kamatnom stopom na sredstva iznad obavezne rezerve kod CB BiH stvaraju dodatni pritisak na rashode.

Likvidna i kapitalna pozicija Emitenta je stabilna. To će i ostati prioritetni ciljevi i u narednom periodu. Odsustvo kvalitetnih prilika za plasiranje sredstava je izazov koji će u narednom periodu biti najteže savladati. Raste pritisak sa strane povećanja očekivanih kreditnih gubitaka, koji rastu kako kriza traje. Emitent nastoji da formira očekivane kreditne gubitake upravo u skladu sa rizičnim profilom svog portfolija.

III.12 PREDVIĐANJE ILI PROCJENE DOBITI

Jedinstveni prospekt ne sadrži informacije koje se odnose na predviđanja ili procjene dobiti.

III.13 RUKOVODEĆI I NADZORNI ORGANI

Organi Emitenta:

1. **SKUPŠTINA AKCIONARA** – Skupštinu akcionara Emitenta čine akcionari registrovani u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka na deseti dan prije održavanja skupštine akcionara.
2. **NADZORNI ODBOR** – sastoji se od 5 (pet) članova, predsjednika i četiri člana, na period od 4 godine, uz mogućnost ponovnog izbora.
3. **UPRAVA** – Uprava Emitenta ima najmanje tri člana, od kojih se jedan imenuje za predsjednika Uprave. Banku zastupa i predstavlja predsjednik Uprave Banke.

Članovi nadzornog odbora:

<i>Ime i prezime</i>	<i>Funkcija</i>	<i>Poslovna adresa</i>
Radoljub Golubović master ekonomista	Predsjednik nadzornog odbora	Tošin bunar 272, Novi Beograd
Vanja Ćosović magistar ekonomije	Član nadzornog odbora	Milutina Milankovića 25/V Beograd
Miloš Dimitrijević master ekonomije	Član nadzornog odbora	Tošin bunar 272, Novi Beograd
Vladislav Vojinović Specijalista strukovni ekonomista	Član nadzornog odbora	Ruzveltova 43, Beograd
Nenad Zlatanović magistar ekonomskih nauka	Član nadzornog odbora	Ilije Garašanina 7 Beograd

Radoljub Golubović, Radio je kao referent za kreditiranje privrede i direktor Filijale u Jubanci ad Beograd. Od 01.06.2004. godine do 01.02.2006. godine radio je kao direktor Panonske banke a.d. Novi Sad. Od 01.02.2006. godine do 29.01.2008. godine radio je kao direktor regionalnog centra za Zapadnu Srbiju u Panonskoj banci ad Novi Sad. Od 29.01.2008. godine dobio je zaposlenje u Laiki banci, bivša Marfin banka na radnom mjestu direktor za poslove sa malim i srednjim preduzećima. Od 03.04.2012. godine u Marfin banci radio je na radnom mjestu direktor za poslove sa privredom, član ALCO odbora, član Odbora za cijene i proizvode, član Odbora za loše plasmane i član Kreditnog odbora. Od 11.11.2016. godine zaposlen je u Galens Invest doo Novi Sad kao generalni direktor. Ujedno je imenovan na poziciju generalnog direktora NBG GALENS INVEST d.o.o. Beograd.

Ukupan iznos naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Emitenta za period od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine, nakon oporezivanja, iznosi 12.000,00 KM.

Navedeni član nadzornog odbora nije osuđivan za krivična djela, niti je bio optuživan.

Vanja Ćosović, Od 2005. godine radi u "Drina river bridge corporation" ad na radnom mjestu Sekretar Društva. Pored navedenog bila je od 01.07.2007. godine član Upravnog odbora "Drina river bridge corporation" ad Beograd i to sve do 2011. godine. Od 2013. godine imenovana je za zastupnika "Drina river bridge corporation" ad Beograd. Ujedno obavlja poslove Višeg asistenta na Slobomir P univerzitet, Bijeljina. Takođe je od aprila 2012. godine imenovana za kandidata Srpske Kraljevske Akademije inovacionih nauka Beograd. Nakon isteka mandata 30.06.2015. godine u Nadzornom odboru Banke, mandat je obnovljen na I redovnoj sjednici Skupštine Banke održanoj u 2015. godini na drugi mandatni period, a na sjednici Skupštine u 2019. godni na treći mandatni period, koji još uvijek traje. U 2021.godini doktorirala na Univerzitetu "Singidunum", Beograd, na Temu: Tema: Novi model zaštite korisnika finansijskih usluga u eri digitalnog poslovanja. Honorarno radi na Univerzitetu, sa zvanjem-Viši asistent - oblast Medjunarodna ekonomija.

Ukupan iznos naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Emitenta za period od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine, nakon oporezivanja, iznosi 12.000,00 KM.

Navedeni član nadzornog odbora nije osuđivan za krivična djela, niti je bio optuživan.

Miloš Dimitrijević, je u periodu od 2009. do 2013. godine radio je u Unicredit banci Srbija kao direktor različitih filijala, u periodu od 2013. godine do 2017. godine radio je kao Regionalni direktor

sektora poslovanja sa stanovništvom malih i srednjih preduzeća, a od 2017. godine do 2019. godine obavljao je poslove Direktora direkcije komercijalnih poslova, gdje je istovremeno obavljao funkciju člana Kreditnog odbora Banke. Od maja 2020. godine zaposlen je u privrednom društvu Galens Invest doo Novi Sad na poziciji zamjenika generalnog direktora.

Ukupan iznos naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Emitenta za period od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine, nakon oporezivanja, iznosi 12.000,00 KM.

Navedeni član nadzornog odbora nije osuđivan za krivična djela, niti je bio optuživan.

Vladislav Vojinović, radno iskustvo sticao je radeći u Opštinskoj upravi Nova Varoš u periodu od 26.03.2011. godine do 31.01.2006. godine na poziciji inspektora za komunalne poslove, u Panonskoj banci ad Novi Sad u periodu od 01.02.2006. godine do 31.12.2007. godine radio je kao direktor ekspoziture, takođe na istoj poziciji direktora ekspoziture u periodu od 01.01.2008. godine do 14.11.2014. godine radio je i u Banci Intesa u Beogradu. U periodu od 20.11.2014. godine do 15.12.2016. godine nalazio se na poziciji saradnika za prodaju u PTP trgovini „Avdić” iz Nove Varoši. Imenovan je od 19.12.2016. godine u AMSS AGENCIJI iz Beograda zaposlen na poziciji samostalnog saradnika za prodaju, gdje još uvijek radi.

Ukupan iznos naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Emitenta za period od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine, nakon oporezivanja, iznosi 12.000,00 KM.

Navedeni član nadzornog odbora nije osuđivan za krivična djela, niti je bio optuživan.

Nenad Zlatanović je rođen 15.01.1979. god u Beogradu, Republika Srbija. Ekonomski fakultet završio je u Beogradu na Megatrend univerzitetu primjenjenih nauka Beograd, fakultetu za poslovne studije i stekao zvanje diplomirani ekonomista u oblasti izvršnog upravljanja. Odbranio magistarski rad – Finansiranje kao podrška bržem razvoju poljoprivredne proizvodnje 2004 -2016 (VII2) na Fakultetu za poslovne studije. Stručno usavršavanje 2016. godine bilo je iz oblasti finansijske forenzike-finansijske patologije, a u periodu 2011-2017 Bank fining-Palić, udruženje banaka srbije, 2010- kriza i njene posledice-Ministarstvo Finansija Kanade, Otava, Keneth Regdhof profesor Harvardskog Univerziteta. 2007- projektno Finansiranje-Grejm Chesire, Evropska Investiciona Banka. A 2009. usavršavao se u oblasti vrednovanja nepokretnosti u Narodnoj Banci Srbije.

Sticao je radno iskustvo i bio u radnom odnosu u Ekspobank AD u periodu 2016-2022. na poziciji direktora odjeljenja za procjenu kreditnog rizika kreditnih aplikacija korporejt klijenata. Bio je član ALKO odbora-odbor za aktivu i pasivu. Član Odbora za loše plasmane i takođe član Kreditnog odbora. Aktivno članstvo i učešće imao je u Forumu za prevenciju zloupotreba osnovanom od strane Privredne komore Srbije.

U periodu od 2011-2016. bio je na poziciji direktora odjeljenja za procjenu kreditnog rizika kreditnih aplikacija pravnih lica i preduzetnika, kao i fizičkih lica u Marfin banka ad., a pored navedenog bio je i član alko odbora, član odbora za cijene i proizvode, član odbora za loše plasmane i član kreditnog odbora. U periodu od 2008-2011 radio je u Marfin banci ad, na radnom mjestu direktor Odjeljenja finansijske analize. U periodu od 2006 -2008 radio je u Alfa banci, u Odjeljenju za korporativne klijente. U periodu od 2004 – 2006 radio je u Lufthansa ag.

Ukupan iznos naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Emitenta za period od 01.07.2022. do 01.10.2022. godine, nakon oporezivanja, iznosi 3.000,00 KM. Navedeni član nadzornog odbora nije osuđivan za krivična djela, niti je bio optuživan.

Članovi Nadzornog odbora nisu u radnom odnosu sa Emitentom te se za njih ne izdvajaju sredstva za ostvarivanje penzijskih prava.

Uprava Emitenta

<i>Ime i prezime</i>	<i>Datum imenovanja</i>	<i>Mandatni period</i>	<i>Poslovna adresa</i>
Dejan Vuklišević diplomirani ekonomista <i>Predsjednik uprave</i>	25.12.2021. godine	4 godine	Ivana Franje Jukića br.1 Banja Luka
Siniša Kalaba diplomirani ekonomista <i>član uprave</i>	25.12.2021. godine	4 godine	Ivana Franje Jukića br.1 Banja Luka
Novak Popić Magistar nauka o menažmentu <i>član uprave</i>	25.12.2021. godine	4 godine	Ivana Franje Jukića br.1 Banja Luka

Dejan Vuklišević, obavlja funkciju predsjednika uprave, od oktobra 2011. godine do februara 2013. godine bio je zaposlen u VOLKSBANK AD Banja Luka na radnom mjestu Direktor Sektora za poslovanje sa velikim komitentima (Corporate), od februara 2013. godine do februara 2017. godine bio je zaposlen u SBERBANK AD Banja Luka (pravni sljedbenik VOLKSBANK AD Banja Luka) na radnom mjestu Direktor Sektora za poslovanje sa velikim komitentima (Corporate), od februara 2017. godine do marta 2020. godine bio je zaposlen u Addiko bank AD Banja Luka na radnom mjestu Direktor Odjela prodaje korporativnim klijentima (Corporate). U martu 2020. godine zasnovao radni odnos u Našoj banci a.d. Bijeljina na poziciji direktora Sektora prodaje. Dana 20.08.2020. god. imenovan za člana Uprave Banke, a dana 10.09.2020. god. imenovan na poziciju predsjednika Uprave Banke.

Po osnovu ugovora o radu sa Emitentom, u 2021. godini ostvario je primanja u neto iznosu od 72.720,00 KM, odnosno 119.047,68 KM bruto. Nije osuđivan za krivična djela niti je optuživan.

Siniša Kalaba, od decembra 2021 - NAŠA BANKA AD Bijeljina – Član uprave nadležan za Sektor za administraciju i platni promet, Sektor za upravljanje kreditnim rizikom, Sektor za integrisano upravljanje rizicima, Odjeljenje za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma,

Feb. 2021 - NAŠA BANKA AD Bijeljina – Član uprave nadležan za IT, administraciju i operacije i organizaciju i upravljanje ljudskim resursima,

Februar 2021- v.d. člana Uprave NAŠE BANKE A.D. BIJELJINA

Dec. 2020 - februar 2021. NAŠA BANKA AD Bijeljina – Direktor Sektora prodaja,

Feb 2014 - SBERBANK AD Banja Luka – Direktor/Rukovodilac sektora Razvoja i upravljanja proizvodima,

Po osnovu ugovora o radu sa Emitentom, u 2021. godini ostvario je primanja u neto iznosu od 50.620,10 KM, odnosno 82.672,00 KM bruto. Nije osuđivan za krivična djela niti je optuživan.

Novak Popić, radno iskustvo:

- 2012 – 2019. CISO (Odgovorno lice za sigurnost informacionog sistema) - (Nova banka a.d. Banja Luka),
 - 2019 – 2020. god. CISO (Odgovorno lice za sigurnost informacionog sistema) – NLB Banka ad Banja Luka
 - 2020. Savjetnik Uprave za organizaciju i IT – NAŠA BANKA A.D. BIJELJINA.
 - 25.12.2021. član Uprave – NAŠA BANKA A.D. BIJELJINA
- Po osnovu ugovora o radu sa Emitentom, u 2021. godini ostvario je primanja u neto iznosu od 261,12 KM, odnosno 388,58 KM bruto. Nije osuđivan za krivična djela niti je optuživan.

Odbor za reviziju

<i>Ime i prezime</i>	<i>Datum imenovanja</i>	<i>Mandatni period</i>	<i>Poslovna adresa</i>
<i>Dorđe Radulović</i>	10.09.2019. godine	4 godine	Bulevar Despota Stefana 12/V Beograd
<i>Mladen Milić</i>	10.09.2019. godine	4 godine	Njegoševa 28 a Bijeljina
<i>Kristina Milivojević</i>	10.09.2019. godine	4 godine	Rudnik i termoelektrana Ugljevik – 76330 Ugljevik

Nadležnosti Odbora za reviziju definisane su članom 80. Statuta Emitenta:

Odbor za reviziju dužan je da:

- 1) predlaže Nadzornom odboru plan rada interne revizije,
- 2) razmatra izvještaje interne revizije i drugih kontrolnih funkcija, te daje mišljenje o ovim izvještajima,
- 3) razmatra godišnje finansijske izvještaje i izvještaje o poslovanju Banke, sa izvještajem privrednog društva za reviziju, koji se podnose Nadzornom odboru i Skupštini Banke i druge finansijske izvještaje, te daje mišljenje po istim,
- 4) ispituje primjenu računovodstvenih standarda u pripremi finansijskih izvještaja,
- 5) analizira i nadzire primjenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola,
- 6) izvještava Nadzorni odbor o preduzetim aktivnostima, kao i o utvrđenim nepravilnostima odmah po njihovom saznanju, te predlaže način njihovog otklanjanja,
- 7) izvještava Nadzorni odbor o realizaciji preporuka po izvještajima o obavljenoj internoj i spoljnoj reviziji,
- 8) dostavlja Nadzornom odboru i Skupštini poseban izvještaj o ugovorima zaključenim između Banke i lica u posebnom odnosu sa Bankom,
- 9) izvještava Nadzorni odbor o usklađenosti poslovanja Banke sa zakonom, drugim propisima i standardima poslovanja,
- 10) sprovodi postupak i predlaže Nadzornom odboru izbor privrednog društva za reviziju banke, kao i u slučaju potrebe daje obrazloženi prijedlog za razrješenje privrednog društva za reviziju,
- 11) prati i razmatra, sa privrednim društvom za reviziju banke, godišnje revizije finansijskih izvještaja Banke,
- 12) predlaže nadzornom odboru banke da se određena pitanja u vezi sa internom i spoljnom revizijom uvrste u dnevni red Skupštine Banke,
- 13) podnosi Nadzornom odboru tromjesečni, polugodišnji i godišnji izvještaj o svom radu i
- 14) saziva sjednicu Nadzornog odbora ukoliko smatra da su ugroženi interesi akcionara ili utvrdi nezakonitosti i nepravilnosti organa upravljanja.

III.13.1 *Izjava o poslovanju u skladu sa kodeksom korporativnog upravljanja*

Emitent provodi sve svoje poslovne aktivnosti u skladu s primjenjivim propisima, transparentno, pravično, profesionalno, stručno, savjesno i odgovorno, sa svrhom promovisanja svih etičkih vrijednosti korporativnog upravljanja.

Puni tekst izjave može se pronaći na sajtu Banjalučke berze (www.blberza.com).

III.13.2 *Sukob interesa članova rukovodećih i nadzornih funkcija*

Ne postoji sukob interesa članova rukovodećih i nadzornih funkcija, u pogledu funkcija koje obavljaju u Emitentu i njihovih privatnih interesa ili drugih poslova.

Članovi rukovodećih i nadzornih funkcija nisu u rodbinskoj povezanosti.

III.14 LIČNA PRIMANJA I NAKNADE

Lična primanja i naknade članova rukovodećih i nadzornih funkcija date su u tački III.13 ovog Prospekta.

III.15 UPRAVA

Podaci o Upravi Emitenta dati su u tački III.13 ovog Prospekta.

III.15.1 *Naknade za raskid ugovora*

Članovima Uprave Emitenta, po osnovu Ugovora o radu, nisu predviđene naknade po raskidu radnog odnosa.

III.16 ZAPOSLENI

Stručna sprema i broj zaposlenih na posljednji dan u godini dati su u sljedećim tabelama:

UKUPAN BROJ RADNIKA

31.12.2019	31.12.2020.	31.12.2021.	31.03.2022. (23.02.2022.)
186	196	188	190

KVALIFIKACIONA STRUKTURA

DR	MR	VSS	VŠS	SSS	KV
0	7	115	10	56	2
0,00%	3,68%	60,53%	5,26%	29,47%	1,05%

III.16.1 *Udjeli u vlasništvu*

Članovi Uprave i Nadzornog odbora nemaju vlasništvo nad akcijama Emitenta.

III.16.2 *Aranžmani u vezi mogućnosti sticanja akcija od strane zaposlenih*

Ne postoje aranžmani u vezi sticanja akcija od strane zaposlenih.

III.17 VLASNIČKA STRUKTURA

Emitent je osnovan u formi otvorenog akcionarskog društva, pregled vlasničke strukture dat je u sljedećoj tabeli:

Naziv	% učešća	% učešća sa pravom glasa
1. KESO-GRADNJA DOO TRŠIĆ-ZVORNIK	29,37575	26,59376
2. GALENS INVEST DOO NOVI SAD	20,11296	25,12922
3. PAVGORD DOO FOČA	17,46663	21,82289
4. FRUCTA-TRADE DOO DERVENTA	15,80314	19,74452
5. PREMIUM PLUS DOO BANJA LUKA	7,967805	1,018019
6. DOO G-INŽENJERING ZVORNIK	3,736515	4,668418
7. SOFTIĆ DŽENIS	2,139852	0,290972
8. MONET BROKER AD BANJA LUKA	1,996186	0
9. IQBATOR DOO	0,74857	0,16627
10. JOKSIMOVIĆ DRAŽEN	0,249523	0,062351
OSTALI	0,403063	0,503588
UKUPNO	100	100

III.17.1 *Različita glasačka prava akcionara*

Svaka obična, redovna akcija, klase "A" daje pravo vlasniku na jedan glas na skupštini akcionara. Akcionari prioritetnih akcija imaju pravo jednog glasa po akciji na bilo kojoj Skupštini akcionara o pitanjima koja zahtjevaju grupno glasanje akcionara date klase prioritetnih akcija.

Akcionari prioritetnih akcija imaju pravo glasa sa akcionarima koji imaju obične akcije na Skupštini akcionara ako:

1. se takva povlašćena akcija pretvara u običnu akciju (kada mogu imati broj glasova jednak broju glasova običnih akcija u koje se mogu pretvoriti) i
2. dividenda na prioritetne akcije koje su stečene i čija je isplata zahtjevana nisu isplaćene, do njihove isplate.

Akcionari sa povlašćenim akcijama nemaju pravo glasa u skupštini akcionara koji imaju obične akcije, osim u prethodno navedenim slučajevima.

Broj glasova akcionara sa povlašćenim akcijama ne može biti jednak ili veći od broja glasova akcionara sa običnim akcijama.

III.17.2 *Vlasništvo i kontrola nad Emitentom*

Vlasnička struktura je prikazana u tački III.17.

III.17.3 *Opis svih aranžmana čije bi provođenje moglo da rezultira promjenom kontrole nad Emitentom*

Ne postoje aranžmani čije bi provođenje moglo da rezultira promjenom kontrole nad Emitentom.

III.18 TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Emitent ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima. Stanja potraživanja i obaveza na posljednji dan prethodne tri godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Emitentom prikazana su u sljedećoj tabeli:

	31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2021.
Bilansna i vanbilansna izloženost povezanim pravnim licima:			
- PAVGORD DOO FOČA	21	-	44
- SRBINJE PUTEVI DOO FOČA	481	855	460
- RS GALENS INVEST DOO ZVORNIK	-	-	970
- DOO NSG RENT	-	-	1,048
- FRUCTA TRADE DOO	-	950	950
- DRINA RIVER BRIDGE	24	17	10
- GRAFAM DD BRČKO	308	308	308
- DOO G - INŽENJERING	-	-	804
- SLOBOMIR P UNIVERZITET	1,647	-	-
- MAGUS DOO BRČKO	-	30	40
- NRMU DOO MILJEVINA	21	-	-
- BATAGON EEC DOO	201	-	-
Ukupno bruto izloženost	2.703	2.160	4.634
<i>Minus: Ispravka vrijednosti</i>			
- DOO NSG RENT	-	-	(21)
- FRUKTA TRADE DOO	-	(4)	(4)
- DRINA RIVER BRIDGE	(1)	(3)	(1)
- GRAFAM DD BRČKO	(90)	(264)	(264)
- SRBINJE PUTEVI DOO FOČA	-	(3)	(2)
- DOO G - INŽENJERING	-	-	(16)
- MAGUS DOO BRČKO	-	-	(1)
- RS GALENS INVEST DOO ZVORNIK	-	-	(19)
- BATAGON EEC DOO	(4)	-	-
- SLOBOMIR P UNIVERZITET	(634)	-	-
Ukupno ispravka vrijednosti	(729)	(274)	(328)
Ukupno neto izloženost	1.974	1.886	4.306
Bilansna i vanbilansna izloženost članovima Uprave, Nadzornog i ostalih odbora Banke, bruto	249	91	6
<i>Minus: Ispravka vrijednosti</i>	(17)	(2)	-
	232	89	6
Ukupno neto izloženost prema svim licima u posebnom odnosu sa Bankom	2.206	1.975	4.312

	31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2021.
Depoziti i krediti povezanih pravnih lica:			
- FRUKTA TRADE DOO	14	11	1
- ŽITOPROMET	12		
- MIROSLAVA PAVLOVIC		485	-
- SLOBODAN PAVLOVIC		2	-
- DRINA RIVER BRIDGE	1	-	-
- IBD DD	1	-	-

- RADIO TELEVIZIJA SLOBOMIR	19	-	-
- SLOBOMIR P UNIVERZITET	2	-	-
- KOMPANIJA SLOBOMIR	-	7	7
- GRAFAM DD BRČKO	10	-	10
Depoziti članova Upravnog, Izvršnog i ostalih odbora Banke	57	88	101
Ukupno	116	593	119

III.19 FINANSIJSKE INFORMACIJE O IMOVINI I OBAVEZAMA, FINANSIJSKOM POLOŽAJU TE DOBITI I GUBICIMA EMITENTA

III.19.1 *Finansijski podaci Emitenta za 2019, 2020 i 2021. godinu*

III.19.1.1 *Uporedni prikaz Bilansa stanja Emitenta za 2019, 2020 i 2021. godinu*

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	2021.			2020.	2019.
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto		
				(4-5)		
2	3	4	5	6	7	8
AKTIVA						
A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0 0 1	253.120.583	19.403.907	233.716.675	198.807.714	176.381.883
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	0 0 2	24.716.056	354.556	24.361.499	23.640.390	34.920.188
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	7.943.175		7.943.175	5.831.629	4.548.293
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	3.060.389	223.743	2.836.646	2.700.498	2.630.496
v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	13.496.618	24.256	13.472.361	14.987.662	27.658.170
g) Zlato i ostali plemeniti metali	0 0 6	52.663		52.663	52.663	41.998
d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0 0 7	163.211	106.557	56.654	67.938	41.231
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0 0 8	79.512.981	79.513	79.433.468	63.095.006	42.808.941
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	79.512.981	79.513	79.433.468	63.095.006	42.808.941
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	0 1 0					
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	0 1 1	6.035.149	5.521.398	513.751	289.534	300.944
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	5.739.338	5.519.931	219.407	289.065	300.671
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	295.811	1.467	295.811	469	273
4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	88.532.296	2.979.765	85.552.531	69.777.044	61.293.618
a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	24.628.208	590.079	24.038.129	11.756.290	17.434.042
b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	61.896.103	2.378.950	59.517.153	56.176.992	43.574.455
v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	2.007.986	10.736	1.997.249	1.843.762	285.121

5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	0	1	8	20.288.027	9.849	20.278.178	21.567.246	10.855.658
a) HOV u domaćoj valuti	0	1	9	10.913.626	486	10.913.140	12.143.621	9.839.827
b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	0	9.362.832	9.363	9.353.470	9.420.447	1.012.661
v) HOV u stranoj valuti	0	2	1	11.569		11.569	3.178	3.170
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0	2	2	31.417.547	8.915.914	22.501.634	18.997.277	22.324.254
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0	2	3	49.557	49.557	0		33.276
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	4					
v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijuća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0	2	5	31.134.597	8.848.645	22.285.952	18.568.616	22.100.827
g) AVR u domaćoj valuti	0	2	6	222.533	17.712	204.821	423.497	190.151
d) Ostali plasmani u stranoj valuti	0	2	7					
d) Dospjeli plasmani i tekuća dospijuća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0	2	8					
e) AVR u stranoj valuti	0	2	9	10.860	0	10.860	5.164	
7. Zalihe	0	3	0	1.694.379	967.570	726.809	135.517	265.724
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0	3	1	924.149	575.343	348.806	1.305.700	3.612.556
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	3	2					
10. Ostala sredstva	0	3	3					
11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	0	3	4					
B. STALNA SREDSTVA (036+041+047)	0	3	5	14.667.518	5.408.061	9.259.458	9.038.867	12.817.358
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	0	3	6	13.195.517	4.529.142	8.666.376	8.421.185	12.198.876
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0	3	7	8406376	4079217	4.327.159	3.976.051	8.403.125
b) Ulaganja u nekretnine	0	3	8	1.977.855		1.977.855	2.003.075	2.606.170
v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	0	3	9	2.281.110	449.925	1.831.186	1.839.097	860.131
g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0	4	0	530.176		530.176	602.962	329.450
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0	4	1	1.340.276	878.919	461.357	474.930	378.693
a) Goodwill	0	4	2				0	0
b) Ulaganja u razvoj	0	4	3					378.693
v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	0	4	4				0	0
g) Ostala nematerijalna sredstva	0	4	5	1.334.164	878.919	455.245	445.676	
d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0	4	6	6.112		6.112	29.254	
3. Odložena poreska sredstva	0	4	7	131.725		131.725	142.752	239.789
V. POSLOVNA AKTIVA (001+035)	0	4	8	267.788.101	24.811.968	242.976.133	207.846.581	189.199.241
G. VANBILANSNA AKTIVA	0	4	9	15.305.552		15.305.552	16.507.064	13.478.253
D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0	5	0	283.093.653	24.811.968	258.281.685	224.353.645	202.677.494

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	2021	2020.	2019.
1	2	3	4	5
PASIVA				
A. ОБАВЕЗЕ (102+106+109+113)	1 0 1	222.181.602	189.277.550	164.010.119
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103)	1 0 2	214.387.342	182.479.503	159.483.607
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u	1 0 3	112.912.318	82.549.394	60.501.301
b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa	1 0 4	35.534.893	34.686.841	34.287.871
v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u	1 0 5	65.940.132	65.243.268	64.694.435
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	1 0 6	237.150	135.582	95.267
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj	1 0 7	219.452	116.939	66.414
b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj	1 0 8	17.698	18.643	28.853
3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	1 0 9	0	0	0
a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	1 1 0	0	0	0
b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom	1 1 1	0	0	0
v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	1 1 2	0	0	0
4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	1 1 3	7.557.110	6.662.465	4.431.245
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4	4.174		438
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim	1 1 5	5.218.989	2.663.923	1.394.644
v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih	1 1 6	153.491	138.959	65.834
g) Obaveze za porez na dobit	1 1 7	12.334		
d) Odložene poreske obaveze	1 1 8			

d) Rezervisanja	1	1	9	298.966	283.160	371.953
e) PVR u domaćoj valuti	1	2	0	1.199.186	2.661.168	1.632.801
ž) Obaveze po osnovu komisionih	1	2	1			
z) Ostale obaveze u stranoj valuti	1	2	2	32.477	71.836	39.446
i) PVR u stranoj valuti	1	2	3	637.492	843.419	926.129
j) Obaveze po osnovu komisionih poslova,	1	2	4			
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1	2	5	20.794.531	18.569.031	25.189.122
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1	2	6	25.832.313	23.832.313	23.832.313
a) Akcijski kapital	1	2	7	25.832.313	23.832.313	23.832.313
b) Ostali oblici kapitala	1	2	8			
v) Emisiona premija	1	2	9			
g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	1	3	0			
d) Otkupljene sopstvene akcije	1	3	1			
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133	1	3	2	44.729	5.570	0
a) Rezerve iz dobiti	1	3	3	44.729	5.570	
b) Ostale rezerve	1	3	4		0	0
v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1	3	5	0	0	0
d) Rezerve za opšte bankarske rizike	1	3	6			
đ) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1	3	7			
3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)	1	3	8	721.429	726.304	1.245.405
a) Revalorizacione rezerve po osnovu	1	3	9	646.238	669.504	1.245.405
b) Revalorizacione rezerve po osnovu	1	4	0	75.191	56.800	
v) Revalorizacione rezerve po ostalim	1	4	1			
g) Aktuarski dobici i gubic u kapitalu	1	4	2			
4. Dobitak (144 do 148)	1	4	3	-5.803.940	-5.861.221	351.173
a) Dobitak tekuće godine	1	4	4	218.136	190.558	351.173
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1	4	5	-6.022.076	-6.051.779	
v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1	4	6			
g) Neraspoređeni višak prihoda nad	1	4	7			
d) Zadržana zarada	1	4	8	0	0	0
5. Gubitak (150 + 151)	1	4	9	0	133.935	239.769
a) Gubitak tekuće godine	1	5	0			
b) Gubitak iz ranijih godina	1	5	1		133.935	239.769
V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1	5	2	242.976.133	207.846.581	189.199.241
G. VANBILANSNA PASIVA	1	5	3	15.305.552	16.507.064	13.478.253
D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	1	5	4	258.281.685	224.353.645	202.677.494

III.19.1.2 Uporedni prikaz Bilansa uspjeha Emitenta za 2019, 2020 i 2021. godinu

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS		
		2021	2020	2019
1	2	3	4	5
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA				
1. Prihodi od kamata (202 do 204)	2 0 1	5.831.550	5.289.019	6.169.947
a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj	2 0 2	1.452.560	1.499.559	1.404.410
b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa	2 0 3	4.376.244	3.784.076	4.754.776
v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj	2 0 4	2.746	5.384	10.761
2. Rashodi kamata (206 do 208)	2 0 5	1.345.041	1.656.635	1.844.818
a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj	2 0 6	486.235	539.101	581.537
b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa	2 0 7	197.764	198.700	110.366
v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	2 0 8	661.042	918.834	1.152.915

3. Neto prihodi od kamata (201-205)	2	0	9	4.486.509	3.632.384	4.325.129
4. Neto rashodi kamata (205-201)	2	1	0			
5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	2	1	1	5.281.557	4.661.836	5.079.762
a) Prihodi od usluga platnog prometa	2	1	2	2.894.225	2.634.715	2.903.811
b) Prihodi od provizija	2	1	3	1.040.252	1.011.648	1.175.689
v) Prihodi od ostalih naknada	2	1	4	1.347.080	1.015.473	1.000.262
6. Rashodi od naknada i provizija (216 do 218)	2	1	5	1.176.392	937.484	932.745
a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	2	1	6	691.621	512.380	459.521
b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	2	1	7	89.349	151.402	194.940
v) Rashodi ostalih naknada i provizija	2	1	8	395.422	273.702	278.284
7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	2	1	9	4.105.164	3.724.352	4.147.017
8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	2	2	0			
9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	2	2	1	0	5.980	0
a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans	2	2	2		0	0
b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	2	2	3		0	0
v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea	2	2	4		5.980	
g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2	2	5	0	0	0
10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	2	2	6	0	0	0
a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans	2	2	7	0	0	0
b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	2	2	8	0	0	0
v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea	2	2	9	0	0	0
g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2	3	0	0	0	0
11. Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	2	3	1	0	5.980	0
12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	2	3	2			
13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)	2	3	3	8.591.674	7.362.716	8.472.146
14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	2	3	4			
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI						
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	2	3	5	4.764.569	7.394.668	16.898.755
a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	2	3	6	3.271.413	6.928.918	16.606.910
b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	2	3	7	116.688	118.358	258.687
v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	2	3	8	1.376.468	347.392	28.656
g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	2	3	9			
d) Prihodi po osnovu lizinga	2	4	0			
đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	2	4	1			4.502
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	2	4	2	15.474.085	16.337.995	23.179.105
a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	2	4	3	3.737.247	5.622.935	13.020.253
b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	2	4	4	130.389	117.732	265.893
v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	2	4	5	349.810	283.493	31.962
g) Rashodi ostalih rezervisanja	2	4	6			
đ) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2	4	7	5.360.467	4.405.199	4.100.636
e) Ostali lični rashodi	2	4	9	224.601	196.592	215.526
ž) Troškovi materijala	2	5	0	514.450	530.051	433.029
z) Troškovi proizvodnih usluga	2	5	1	847.179	747.491	753.918
i) Troškovi amortizacije	2	5	2	1.222.215	1.914.693	1.820.622
j) Rashodi po osnovu lizinga	2	5	3			
k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2	5	4	2.674.267	2.061.734	2.147.967
l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2	5	5	149.953	223.437	221.778
lj) Ostali troškovi	2	5	6	219.644	222.097	142.834
3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)	2	5	7	0	0	0
4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242-235)	2	5	8	10.709.516	8.943.327	6.280.350

V. OSTALI PRIHODI I RASHODI	2	5	9	2.650.540	2.512.356	1.121.730
1. Ostali prihodi (260 do 266)						
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2	6	0	220.717	236.636	53.580
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	1	1.571.564	1.693.852	785.973
v) Prihodi od smanjenja obaveza	2	6	2			
g) Prihodi od dividendi i učešća	2	6	3	40.750	77.500	10.000
d) Viškovi	2	6	4		1.641	2.565
đ) Ostali prihodi	2	6	5	817.509	502.727	269.612
e) Dobici od obustavljenog poslovanja	2	6	6			0
2. Ostali rashodi (268 do 274)	2	6	7	602.558	859.235	3.537.499
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	2	6	8	27.131	306.425	3.117.686
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	9	479.016	546.487	130.251
v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i	2	7	0			6.053
g) Manjkovi	2	7	1		231	14.413
d) Otpis zaliha	2	7	2			
đ) Ostali rashodi	2	7	3	96.410	6.092	269.096
e) Gubici od obustavljenog poslovanja	2	7	4			
3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)	2	7	5	2.047.983	1.653.121	0
4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259)	2	7	6		0	2.415.769
G. POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)	2	7	7		72.510	0
D. POSLOVNI GUBITAK (234+258+276-233-257-275)	2	7	8	69.860	0	223.973
Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I						
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	2	7	9	1.524.110	1.706.881	1.659.479
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	8	0	0		0
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	2	8	1	0		0
v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	2	8	2	0		
g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u	2	8	3	50.722	58.563	55.030
d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	2	8	4	1.473.388	1.648.318	1.604.449
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	2	8	5	1.198.998	1.549.608	1.379.836
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	8	6			
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	2	8	7	0		0
v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	2	8	8			
g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava,	2	8	9	3.574		8.251
d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	2	9	0	1.195.424	1.549.608	1.371.585
E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	2	9	1	325.112	157.273	279.643
Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	2	9	2	0		
I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA						
1. Dobitak prije oporezivanja (277+291-278-292)	2	9	3	255.252	229.783	55.670
2. Gubitak prije oporezivanja (278+292-277-291)	2	9	4	0		
J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	2	9	5	37.116	39.225	31.311
1. Porez na dobit						
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i	2	9	6			20
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i	2	9	7			
K. NETO DOBITAK I GUBITAK						
1. Neto dobitak tekuće godine (293+296-295-297) ili (296-294-295-297)	2	9	8	218.136	190.558	24.379
2. Neto gubitak tekuće godine (294+295+297-296) ili (295+297-293-296)	2	9	9	0		
L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU						
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)	3	0	0	7.365	-166.250	-148.356
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim	3	0	1	-11.026	-223.050	-148.356

b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za	3	0	2	10.000		
v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog	3	0	3			
g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	3	0	4			
d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih	3	0	5			
d) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	3	0	6	8.391	56.800	
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	3	0	7			
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za	3	0	8			
b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog	3	0	9			
v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	3	1	0			
g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih	3	1	1			
d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	3	1	2			
LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG (299 – 306) ili (306 – 299)	3	1	3	7.365	-166.250	-148.356
N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN	3	1	4	0		
NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)	3	1	5	7.365	-166.250	-148.356
O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD						
1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)	3	1	6	225.501	24.308	0
2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	3	1	7			123.977
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	3	1	8			
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	3	1	9			
Obična zarada po akciji	3	2	0			
Razrijeđena zarada po akciji	3	2	1			
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	3	2	2	174	193	185
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3	2	3	196	193	183

III.19.1.3 Uporedni prikaz Bilansa tokova gotovine Emitenta za 2021, 2020 i 2019. godinu

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS		
		2021	2020	2019
1	2	3	4	5
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
1.Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i	401	11.302.139	9.534.000	13.308.862
2.Isplate kamata	402	1.941.824	2.059.997	2.462.175
3.Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	403	220.717	180.504	0
4.Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	404	10.330.057	10.882.519	10.223.618
5.Isplate po vanbilansnim ugovorima	405			
6.Primici i isplate po vanrednim stavkama	406	354.477	-47.309	-121.233
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	407			
7.Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate	408	-20.259.121	-4.220.132	8.881.959
8.Računi depozita kod državnih institucija (propisi i	409		0	0
9.Depoziti klijenata	410	31.075.622	23.418.264	3.093.250
10.Plaćeni porez na dobit	411	3.652	47.343	20.000
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	412	10.418.301	15.875.468	12.457.045
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA				
1.Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	413	0	0	0
2.Primici kamata	414	291.419	284.402	
3.Primici dividendi	415	40.750	233.153	137.922
4.Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospijea	416	28.023.480	10.744.684	11.396.796
5.Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do	417	29.276.163		
6.Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	418		-215.004	0
7.Kupovina (prodaja) materijalne aktive	419	2.143.502	5.773.451	-536.306

8.Sticanje (prodaja) učešća u subsidijarnim licima	420			
9.Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim	421			
10.Kredit (povrat kredita) subsidijarnim licima	422			
11.Kredit (povrat kredita) drugim povezanim	423			
12.Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	424	0	0	0
13.Isplate po vanbilansnim ugovorima	425			
14.Primici i isplate po vanrednim stavkama	426			
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	427	3.728.353	-4.668.682	-11.795.180
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA				
1.Primici od izdavanja akcija	428	2.000.000	0	7.000.000
2.Reotkup akcija	429			
3.Kupovina vlastitih akcija	430			
4.Kamata plaćena na pozajmice	431	195.574	188.205	205.366
5.Uzete pozajmice	432	5.523.674	2.287.311	2.436.218
6.Povrat pozajmica	433	5.109.537	2.775.224	4.151.161
7.Isplata dividendi	434			
8.Isplata po vanbilansnim ugovorima	435			
9.Primici i isplate po vanrednim stavkama	436	894.709		
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	437	3.113.271	-676.118	5.079.691
NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)	438	17.259.926	10.530.668	5.741.556
NS i NE NA POČETKU PERIODA	439	85.714.310	75.209.684	69.447.606
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	440	50.335	-26.042	20.522
NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	441	103.024.571	85.714.310	75.209.684

III.19.1.4 Izvještaj o promjenama na kapitalu Emitenta na dan 31.12.2019. godinu

Redni broj	Vrsta promjene u kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva								UKUPNI KAPITAL
		Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno	Manjinski interes	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Stanje na dan 01.01.2018. god.	901	25.744.179	4.734.570		1.328.534	1.803.746	33.611.029		33.611.029
2.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902								
3.	Efekti ispravke grešaka	903						0		0
4.	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2018. god. (901 ± 902 ± 903)	904	25.744.179	4.734.570	0	1.328.534	1.803.746	33.611.029	0	33.611.029
5.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905		-3.340.809			61.013	-3.279.796		-3.279.796
6.	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906								
7.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907								
8.	Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908								
9.	Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909					293.346	293.346		293.346
10.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910				1.325.651	11.072.856	12.398.507		12.398.507
11.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911								

12.	Stanje na dan 31.12.2018. god. / 01.01.2019. god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	25.744.179	1.393.761		2.883	-8.914.751	18.226.072	18.226.072
13.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913							
14.	Efekti ispravke grešaka	914						0	0
15.	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.20__ god. (912 ± 913 ± 914)	915	25.744.179	1.393.761		2.883	-8.914.751	18.226.072	18.226.072
16.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						0	0
17.	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917		0					0
18.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918				0			
19.	Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					264.147	264.147	264.147
20.	Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920					-152.764	-152.764	-152.764
21.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921	8.911.866	148.356	0	2.883	-8.914.751	148.354	148.354
22.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922	7.000.000					7.000.000	7.000.000
23.	Stanje na dan 31.12.2019. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	23.823.313	1.245.405				25.189.101	25.189.101

III.19.1.5 Izvještaj o promjenama na kapitalu Emitenta na dan 31.12.2020. godinu

Redni broj	Vrsta promjene u kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva								
		Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvo sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno	Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Stanje na dan 01.01.2019. god.	901	25.744.179	1.393.761	0	2.883	-8.914.751	18.226.072	0	18.226.072
2.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902								
3.	Efekti ispravke grešaka	903						0		0
4.	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01. 2019 god. (901 ± 902 ± 903)	904	25.744.179	1.393.761	0	2.883	-8.914.751	18.226.072	0	18.226.072
5.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905						0		0
6.	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906						0		0
7.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907						0		0
8.	Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					24.359	24.359		24.359
9.	Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909					0	87.045	87.045	87.045
10.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910	-8.911.866	-148.356			-2.883	8.914.751	-148.354	-148.354
11.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	7.000.000					7.000.000		7.000.000

12.	Stanje na dan 31.12.2019. god. / 01.01.2020. god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	23.832.313	1.245.405	0	0	111.404	25.189.122	0	25.189.122
13.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913						0		0
14.	Efekti ispravke grešaka	914								
15.	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.20__ god. (912 ± 913 ± 914)	915	23.832.313	1.245.405		0	111.404	25.189.122	0	25.189.122
16.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						0		0
17.	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917			56.800			56.800		56.800
18.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918						0		0
19.	Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					190.558	190.558		190.558
20.	Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920					458.686	458.686		458.686
21.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921		-575.901		5.570	-111.404	-681.735		-681.735
22.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922				-6.644.400		-6.644.400		-6.644.400
23.	Stanje na dan 31.12.2020. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	23.832.313	669.504	56.800	-6.638.830	649.244	18.569.031	0	18.569.031

III.19.1.6 Izvještaj o promjenama na kapitalu Emitenta na dan 31.12.2021. godinu

Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva											
Redni broj	Vrsta promjene u kapitalu	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno	Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1.	Stanje na dan 01.01.2020. god.	901	23.832.313	1.245.405	0	0	-6.532.996	18.544.722	0	18.544.722	
2.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902									
3.	Efekti ispravke grešaka	903					0			0	
4.	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2020. god. (901 ± 902 ± 903)	904	23.832.313	1.245.405	0	0	-6.532.996	18.544.722	0	18.544.722	
5.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905		-469.139			469.139	0		0	
6.	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906		56.800			56.800		56.800		
7.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907					0			0	
8.	Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					190.558	190.558		190.558	
9.	Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909		-106.762			-116.288	-223.050		-223.050	
10.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910				5.570	-5.570	0		0	

11.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911								
12.	Stanje na dan 31.12.2020. god. / 01.01.2021. god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	23.832.313	669.504	56.800	5.570	-5.995.157	18.569.030	0	18.569.030
13.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913						0		0
14.	Efekti ispravke grešaka	914								
15.	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2018. god. (912 ± 913 ± 914)	915	23.832.313	669.504	56.800	5.570	-5.995.157	18.569.030	0	18.569.030
16.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916		0						
17.	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917			18.391			18.391		18.391
18.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918						0		0
19.	Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					218.136	218.136		218.136
20.	Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920		-23.266			12.239	-11.027		-11.027
21.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921				39.159	-39.159			
22.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922	2.000.000					2.000.000		2.000.000
23.	Stanje na dan 31.12.2021. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	25.832.313	646.238	75.191	44.729	-5.725.623	20.794.530	0	20.794.530

Napomena: Note uz finansijske izvještaje nalaze se u prilogu broj 1 ovog Prospekta i sastavni su dio istog.

III.19.1.7 Polugodišnje finansijske informacije Emitenta na dan 30.06.2022. godine

III.19.1.7.1 Bilans stanja Emitenta na dan 30.06.2022. godine

POZICIJA	Oznaka za AOP		2022			2021	
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)		
2	3	4	5	6	7		
AKTIVA							
A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0	0	1	249,772,891	17,126,727	232,646,164	233,716,676
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0	0	2	29,997,977	354,559	29,643,418	24,361,500
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0	0	3	18,206,200		18,206,200	7,943,175
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0	0	4	704,952	223,237	481,715	2,836,646
v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0	0	5	10,808,216	24,765	10,783,451	13,472,362
g) Zlato i ostali plemeniti metali	0	0	6	52,663		52,663	52,663
d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0	0	7	225,946	106,557	119,389	56,654
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0	0	8	49,421,089	49,421	49,371,668	79,433,468
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0	0	9	49,421,089	49,421	49,371,668	79,433,468
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	0	1	0				
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	0	1	1	4,926,354	4,620,695	305,659	513,751
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0	1	2	4,923,686	4,620,683	303,003	219,407
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0	1	3	2,668	12	2,656	294,344
4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	0	1	4	118,945,287	2,604,632	116,340,655	85,552,531
a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	0	1	5	36,375,425	619,432	35,755,993	24,038,129
b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	1	6	82,265,713	1,983,679	80,282,034	59,517,153
v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	0	1	7	304,149	1,521	302,628	1,997,249
5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	0	1	8	33,518,804	9,693	33,509,111	20,278,178
a) HOV u domaćoj valuti	0	1	9	22,748,944	378	22,748,566	10,913,140
b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	0	10,758,291	9,315	10,748,976	9,353,469
v) HOV u stranoj valuti	0	2	1	11,569		11,569	11,569
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0	2	2	9,939,304	7,568,536	2,370,768	22,501,633
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0	2	3			0	0
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	4				
v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0	2	5	9,607,394	7,565,618	2,041,776	22,285,952
g) AVR u domaćoj valuti	0	2	6	302,042	2,918	299,124	204,821

d) Ostali plasmani u stranoj valuti	0	2	7				
d) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0	2	8				
e) AVR u stranoj valuti	0	2	9	29,868	0	29,868	10,860
7. Zalihe	0	3	0	2,099,927	1,343,848	756,079	726,809
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0	3	1	924,149	575,343	348,806	348,806
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	3	2				
10. Ostala sredstva	0	3	3				
11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	0	3	4				
B. STALNA SREDSTVA (036+041+047)	0	3	5	15,668,410	5,926,807	9,741,603	9,259,457
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0	3	6	13,924,464	4,973,466	8,950,998	8,666,375
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0	3	7	8616730	4,276,265	4,340,465	4,327,159
b) Ulaganja u nekretnine	0	3	8	1,977,855		1,977,855	1,977,855
v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	0	3	9	2,846,176	697,201	2,148,975	1,831,185
g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0	4	0	483,703		483,703	530,176
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0	4	1	1,612,221	953,341	658,880	461,357
a) Goodwill	0	4	2				0
b) Ulaganja u razvoj	0	4	3				
v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	0	4	4				0
g) Ostala nematerijalna sredstva	0	4	5	1,568,066	953,341	614,725	455,245
d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0	4	6	44,155		44,155	6,112
3. Odložena poreska sredstva	0	4	7	131,725		131,725	131,725
V. POSLOVNA AKTIVA (001+035)	0	4	8	265,441,301	23,053,534	242,387,767	242,976,133
G. VANBILANSNA AKTIVA	0	4	9	14,428,467		14,428,467	15,305,552
D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0	5	0	279,869,768	23,053,534	256,816,234	258,281,685

POZICIJA	Oznaka za AOP			2022.	2021.
	2	3	4	4	5
PASIVA					
A. OBAVEZE (102+106+109+113)	1	0	1	221,460,819	222,181,602
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1	0	2	212,532,602	214,387,343
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1	0	3	111,059,776	112,912,318
b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	0	4	36,699,766	35,534,893
v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1	0	5	64,773,060	65,940,132
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	1	0	6	210,955	237,150
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1	0	7	206,953	219,452
b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1	0	8	4,002	17,698
3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	1	0	9		0
a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	1	1	0		0
b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	1	1		0
v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	1	1	2		0
4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	1	1	3	8,717,262	7,557,109

a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	1	1	4	1,643	4,174
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	1	1	5	6,378,608	5,218,989
v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	1	1	6	56,489	153,491
g) Obaveze za porez na dobit	1	1	7	14,772	12,334
d) Odložene poreske obaveze	1	1	8		
đ) Rezervisanja	1	1	9	299,885	298,966
e) PVR u domaćoj valuti	1	2	0	1,311,127	1,199,186
ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza	1	2	1		
z) Ostale obaveze u stranoj valuti	1	2	2	53,486	32,477
i) PVR u stranoj valuti	1	2	3	601,252	637,492
j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	1	2	4		
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1	2	5	20,926,948	20,794,531
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1	2	6	25,832,313	25,832,313
a) Akcijski kapital	1	2	7	25,832,313	25,832,313
b) Ostali oblici kapitala	1	2	8		
v) Emisiona premija	1	2	9		
g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	1	3	0		
d) Otkupljene sopstvene akcije	1	3	1		
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1	3	2	56,248	44,729
a) Rezerve iz dobiti	1	3	3	56,248	44,729
b) Ostale rezerve	1	3	4		0
v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1	3	5		0
d) Rezerve za opšte bankarske rizike	1	3	6		
đ) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1	3	7		
3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)	1	3	8	735,293	721,429
a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1	3	9	646,166	646,238
b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	1	4	0	89,127	75,191
v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	1	4	1		
g)Aktuarski dobiti i gubic u kapitalu	1	4	2		
4. Dobitak (144 do 148)	1	4	3	-5,696,906	-5,803,940
a) Dobitak tekuće godine	1	4	4	118,481	218,136
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1	4	5	-5,815,387	-6,022,076
v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1	4	6		
g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1	4	7		
d) Zadržana zarada	1	4	8		0
5. Gubitak (150 + 151)	1	4	9		
a) Gubitak tekuće godine	1	5	0		
b) Gubitak iz ranijih godina	1	5	1		
V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1	5	2	242,387,767	242,976,133
G. VANBILANSNA PASIVA	1	5	3	14,428,467	15,305,552
D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	1	5	4	256,816,234	258,281,685

III.19.1.7.2 Bilans uspjeha Emitenta na dan 30.06.2022. godine

POZICIJA	Oznaka za AOP			IZNOS	
				2022.	2021.
2	3			4	5
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	2	0	1	3,148,452	2,800,534
1. Prihodi od kamata (202 do 204)					
a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	2	0	2	808,076	725,109
b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	2	0	3	2,340,019	2,073,674
v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	2	0	4	357	1,751
2. Rashodi kamata (206 do 208)	2	0	5	548,528	716,268
a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	2	0	6	198,181	252,257
b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	2	0	7	102,274	103,294
v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	2	0	8	248,073	360,717
3. Neto prihodi od kamata (201-205)	2	0	9	2,599,924	2,084,266
4. Neto rashodi kamata (205-201)	2	1	0		
5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	2	1	1	2,980,066	2,483,747
a) Prihodi od usluga platnog prometa	2	1	2	1,699,463	1,370,443
b) Prihodi od provizija	2	1	3	559,285	463,515
v) Prihodi od ostalih naknada	2	1	4	721,318	649,789
6. Rashodi od naknada i provizija (216 do 218)	2	1	5	796,995	505,719
a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	2	1	6	357,658	296,773
b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	2	1	7	62,660	46,567
v) Rashodi ostalih naknada i provizija	2	1	8	376,677	162,379
7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	2	1	9	2,183,071	1,978,028
8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	2	2	0		
9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	2	2	1	0	0
a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	2	2	2	0	0
b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	2	2	3	0	0
v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospjeća	2	2	4	0	0
g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2	2	5	0	0
10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	2	2	6	0	0
a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	2	2	7	0	0
b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	2	2	8	0	0

v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospjeća	2	2	9	0	0
g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2	3	0	0	0
11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	2	3	1	0	0
12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	2	3	2		
13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)	2	3	3	4,782,995	4,062,294
14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	2	3	4		
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI	2	3	5	2,316,291	2,476,602
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240)	2	3	5	2,316,291	2,476,602
a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	2	3	6	2,028,143	1,272,076
b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	2	3	7	80,395	43,742
v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	2	3	8	207,753	1,160,784
g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	2	3	9	0	0
d) Prihodi po osnovu lizinga	2	4	0	0	0
đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	2	4	1	0	0
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	2	4	2	7,527,501	7,273,012
a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	2	4	3	1,823,426	1,495,977
b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	2	4	4	52,362	51,845
v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	2	4	5	229,784	147,230
g) Rashodi ostalih rezervisanja	2	4	6	0	0
d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2	4	7	2,552,705	2,753,631
đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2	4	8	32,260	15,054
e) Ostali lični rashodi	2	4	9	87,078	81,760
ž) Troškovi materijala	2	5	0	226,201	254,430
z) Troškovi proizvodnih usluga	2	5	1	425,114	403,411
i) Troškovi amortizacije	2	5	2	640,826	627,514
j) Rashodi po osnovu lizinga	2	5	3		0
k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2	5	4	1,307,680	1,258,022
l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2	5	5	35,342	69,593
lj) Ostali troškovi	2	5	6	114,723	114,545
3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)	2	5	7	0	0
4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242-235)	2	5	8	5,211,210	4,796,410
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI	2	5	9	422,951	1,403,451
1. Ostali prihodi (260 do 266)	2	5	9	422,951	1,403,451
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2	6	0	24,105	165,380
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	1		967,473
v) Prihodi od smanjenja obaveza	2	6	2		0
g) Prihodi od dividendi i učešća	2	6	3		0
d) Viškovi	2	6	4		0
đ) Ostali prihodi	2	6	5	398,846	270,598
e) Dobici od obustavljenog poslovanja	2	6	6		0
2. Ostali rashodi (268 do 274)	2	6	7	61,633	504,518
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	2	6	8	51,163	9,432

b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	9		479,016
v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	7	0		0
g) Manjkovi	2	7	1		0
d) Otpis zaliha	2	7	2		0
đ) Ostali rashodi	2	7	3	10,371	16,070
e) Gubici od obustavljenog poslovanja	2	7	4	99	0
3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)	2	7	5	361,318	898,933
4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259)	2	7	6	0	0
G. POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)	2	7	7	0	164,817
D. POSLOVNI GUBITAK (234+258+276-233-257-275)	2	7	8	66,897	0
Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA					
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	2	7	9	1,105,377	666,612
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	8	0	0	0
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	2	8	1	0	0
v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	2	8	2	0	0
g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	2	8	3	0	0
d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	2	8	4	1,105,377	666,612
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	2	8	5	900,523	591,077
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	8	6		
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	2	8	7	0	0
v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	2	8	8		
g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2	8	9	0	0
d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	2	9	0	900,523	591,077
E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	2	9	1	204,854	75,535
Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	2	9	2	0	0
I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	2	9	3	137,957	240,352
1. Dobitak prije oporezivanja (277+291-278-292)	2	9	3	137,957	240,352
2. Gubitak prije oporezivanja (278+292-277-291)	2	9	4	0	0
J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	2	9	5	19,476	13,073
1. Porez na dobit	2	9	5	19,476	13,073
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	2	9	6	0	0
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	2	9	7	0	0
K. NETO DOBITAK I GUBITAK					
1. Neto dobitak tekuće godine (293+296-295-297) ili (296-294-295-297)	2	9	8	118,481	227,279
2. Neto gubitak tekuće godine (294+295+297-296) ili (295+297-293-296)	2	9	9	0	0
L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	3	0	0	0	0

1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)					
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	3	0	1		
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	3	0	2		
v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	3	0	3		
g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	3	0	4		
d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	3	0	5		
đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	3	0	6		
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	3	0	7		
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	3	0	8		
b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	3	0	9		
v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	3	1	0		
g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	3	1	1		
d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	3	1	2		
Lj. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (299 – 306) ili (306 – 299)	3	1	3	0	
N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	3	1	4	0	
Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)	3	1	5	0	
O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD	3	1	6	118,481	227,279
1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)					
2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	3	1	7	0	0
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	3	1	8		
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	3	1	9		
Obična zarada po akciji	3	2	0		
Razrijeđena zarada po akciji	3	2	1		
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	3	2	2	192	212
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3	2	3	194	212

III.19.1.7.3 Bilans novčanih tokova Emitenta na dan 30.06.2022. godine

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
		Tekuća	Prethodna
2	3	4	5
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1.Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	401	6,344,277	11,302,139
2.Isplate kamata	402	1,488,876	1,941,824
3.Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	403	24,105	220,717
4.Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	404	5,715,250	10,330,057
5.Isplate po vanbilansnim ugovorima	405		
6.Primici i isplate po vanrednim stavkama	406	3,630,176	354,477
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivni	407		
7.Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	408	-11,860,119	-20,259,121

8.Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi)	409		0
9.Depoziti klijenata	410	-3,422,286	31,075,622
10.Plaćeni porez na dobit	411	17,038	3,652
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	412	-12,505,010	10,418,301
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
1.Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	413		0
2.Primici kamata	414		291,418
3.Primici dividendi	415		40,750
4.Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospjeća	416	13,286,118	28,023,480
5.Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	417		29,276,163
6.Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	418	-271,945	
7.Kupovina (prodaja) materijalne aktive	419	-143,992	2,143,502
8.Sticanje (prodaja) učešća u subsidijarnim licima	420		
9.Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	421		
10.Kreditni (povrat kredita) subsidijarnim licima	422		
11.Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	423		
12.Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	424		0
13.Isplate po vanbilansnim ugovorima	425		
14.Primici i isplate po vanrednim stavkama	426		
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	427	-13,702,055	3,728,353
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
1.Primici od izdavanja akcija	428	0	2,000,000
2.Reotkup akcija	429		
3.Kupovina vlastitih akcija	430		
4.Kamata plaćena na pozajmice	431	92,055	195,574
5.Uzete pozajmice	432	2,868,103	5,523,674
6.Povrat pozajmica	433	1,310,646	5,109,537
7.Isplata dividendi	434		
8.Isplata po vanbilansnim ugovorima	435		
9.Primici i isplate po vanrednim stavkama	436		894,709
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	437	1,465,402	3,113,272
NETO PORAST NS i NE** (A+B+V)	438	-24,741,663	17,259,926
NS i NE NA POČETKU PERIODA	439	103,024,571	85,714,310
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	440	204,854	50,335
NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	441	78,487,762	103,024,571

III.19.1.7.4 Vanbilansna evidencija Emitenta na dan 30.06.2022. godine

OPIS POZICIJE	2022.	2021.
2	3	4
Neopozive obaveze za davanje kredita	5,127,509	6,022,509
Originalna obaveza za davanje kredita		
Tekući neiskorišćeni iznos odobrenih kredita	5,127,509	6,022,509
Kupljena potraživanja po datim kreditima		
Kreditni osigurani instrumentom za osiguranje naplate	0	0
Kreditni osigurani posebni depozitom		0

Kreditni osigurani nekretninama		0
Kreditni osigurani drugim kolateralom		0
Vrijednosni papiri u trezoru		0
Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke		
Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica		
Vrijednosti u trezoru		
Vrijednosti u trezoru kao kolateral		
Ostale vrijednosti u trezoru		
Strani čekovi poslani na naplatu		
Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu		
Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu		
Izdate garancije	9,300,958	9,283,043
Izdate platne garancije	3,165,986	3,427,152
Izdate činidbene garancije	6,134,972	5,855,891
Ostale vrste garancija		
Izdate mjenice i dati avali		
Izdate mjenice		
Dati avali		
Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate		
Naplata finansijskih instrumenata		
Ostale aktivnosti naplate u toku		
Tekući ugovori za transakcije sa devizama		
Promptna prodaja deviza		
Promptna kupovina deviza		
Terminska prodaja deviza		
Terminska kupovina deviza		
Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke		
UKUPNO (1 do 13)	14,428,467	15,305,552

III.19.1.7.5 Izvještaj o promjenama na kapitalu Emitenta na dan 30.06.2022. godine

DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA									
VRSTE PROMJENE NA KAPITALU	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Stanje na dan 01.01.2021. god.	901	23,832,313	669,504	56,800	5,570	-5,995,157	18,569,030	0	18,569,030
2. Efekti promjena u računov. politikama	902								
3. Efekti ispravke grešaka	903				0				0
Ponovo iskazano stanje na dan 31.12.2020./ 01.01.2021.god (901 ± 902 ± 903)	904	23,832,313	669,504	56,800	5,570	-5,995,157	18,569,030	0	18,569,030
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905								0
5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906			18,391			18,391		18,391
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907								0
7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					218,136	218,136		218,136
8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909		-23,266			12,240	-11,026		-11,026
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910				39,159	-39,159	0		0
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	2,000,000					2,000,000		2,000,000

11. Stanje na dan 31.12.2021.god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	25,832,313	646,238	75,191	44,729	-5,803,940	20,794,531	0	20,794,531
12. Efekti promjena u računov. politikama	913						0		0
13. Efekti ispravke grešaka	914		0				0		0
14. Ponovo iskazano stanje na dan 31.12.2021/01.01.2022. god. (912 ± 913 ± 914)	915	25,832,313	646,238	75,191	44,729	-5,803,940	20,794,531	0	20,794,531
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916								
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917			13,936			13,936		13,936
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918								
18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					118,481	118,481		118,481
19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920		-72			72	0		
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921				11,519	-11,519	0		0
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922								
22. Stanje na dan 30.06.2021. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	25,832,313	646,166	89,127	56,248	-5,696,906	20,926,948	0	20,926,948

NAPOMENA: *Finansijski izvještaji Emitenta na dan 30.06.2022. godine nisu revidirani od strane ovlašćenog revizora. Note uz finansijske izvještaje Emitenta na dan 30.06.2022. godine nalaze se u Prilogu broj 1 ovog prospekta i sastavni su dio istog.*

III.19.2 Revizorski izvještaji Emitenta

III.19.2.1 Revizorski izvještaj finansijskih izvještaja Emitenta za 2019. godinu

-Akcionarima Naše Banke a.d. Bijeljina-

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja "Naše Banke" a.d. Bijeljina ("Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2019. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2019. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulisu finansijsko izvještavanje banaka.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku naseg izvještaja Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Skretanje pažnje

Skrećemo pažnju na Napomene 29.6 i 31. uz finansijske izvještaje, u kojima je obelodanjeno da je Banka dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa limitima propisanim Zakonom o bankama Republike Srpske i odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS"). Na dan 31. decembra 2019. godine sljedeći pokazatelji nisu bili usaglašeni sa propisanim limitima ABRS: odnos stalne imovine i regulatornog kapitala i izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica (u dva slučaja). Takođe, Banka je dana 1. januara 2020. godine proknjižila efekte primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske ("Službeni glasnik RS" broj 48/19) i nakon toga stopa adekvatnosti regulatornog kapitala na dan 1. januara 2020. godine iznosi 15.23% i na minimumu je propisana za Banku od strane ABRS (15%). Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne aktivnosti kako bi se pokazatelji doveli u zakonski definisane okvire u najkraćem mogućem roku. Naše mišljenje ne sadrži rezervu po ovom pitanju.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji pojedinačnih 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 izrazavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima. Pored pitanja opisanog u odeljku Materijalno značajna neizvesnost koja se odnosi na stalnost poslovanja, utvrdili smo da i dole opisana pitanja treba da budu ključna pitanja revizije saopštena u našem izveštaju.

Rezervisanja za kreditne gubitke (u skladu sa internom metodologijom kao i Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske)

Banka obračunava rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa konceptom očekivanog kreditnog gubitka uvedenog kroz implementaciju MSFI 9. Na dan 31. decembra 2019. godine, Banka je formirala ispravku vrednosti i rezervisanja za gubitke za finansijska sredstva u iznosu od KM 25,642 hiljade za finansijsku aktivu u obimu od ukupno KM 198,385 hiljade, kao i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivu u iznosu od KM 147 hiljada za rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od KM 13,478 hiljada. Ova rezervisanja za gubitke predstavljaju najbolju procjenu rukovodstva u pogledu očekivanih gubitaka za kreditni portfolio na datum bilansa stanja. Određivanje iznosa rezervisanja za gubitke po kreditima podrazumijeva visok stepen prosuđivanja, uzimajući u obzir korišćene pretpostavke i procjene.

Kao što je definisano u Metodologiji priznavanja i vrednovanja finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9, Banka kalkuliše dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak ili očekivani kreditni gubitak za cijeli životni vijek finansijskog instrumenta u zavisnosti od značaja promjene kreditnog rizika finansijskog instrumenta od njegovog početnog priznavanja. Za ove svrhe, Banka primjenjuje sljedeća tri nivoa obezvrjeđenja:

- Nivo 1 pokriva svu novu finansijsku aktivu u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogorsanje kreditnog kvatiteta od trenutka inicijalnog priznavanja ili su ti instrumenti u kategoriji niskog kreditnog rizika.
- Nivo 2 pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno pogorsanje u kreditnom kvatitetu od trenutka inicijalnog priznavanja, ali da ne postoji objektivni dokaz obezvrjeđenja po osnovu kreditnih gubitaka.
- Nivo 3 pokriva finansijsku aktivu kod koje postoji objektivni dokaz obezvrjeđenja na izvjestajni datum.

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

Za finansijske instrumente u nivou 1 kalkulišu se dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubici. Za finansijske instrumente u nivou 2 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta. Za finansijske instrumente u nivou 3 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta na bazi procjene očekivanih novčanih tokova kao i očekivanih pritiva od reatizacije kolaterala.

Banka racuna i rezervu u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske zavisno od dana kašnjenja, finansijskog položaja dužnika i instrumenta obezbjeđenja, kao i propisanih postotaka rezervisanja.

Nedostajuća rezerva za procijenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procijenjene gubitke obracunate u skladu sa gore navedenom Odlukom i utvrđenog iznosa ispravke vrijednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika, koja su u skladu sa računovodstvenom politikom Banke objelodanjenom u Napomeni 3.7. iskazana na teret rashoda u bilansu uspjeha (Napomena 8). Na dan 31. decembra 2019. godine nedostajući iznos regulatornih rezervi obračunat je u iznosu od KM 5,609 hiljada (Napomena 8(c)). Nedostajuća rezerva za procijenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Veza sa objelodanjivanjem u napomenama

Napomene 3.7, 8. i 29.1 uz finansijske izvještaje.

Primjenjene procedure revizije

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

- Procijenili značajne procese kreditnog poštovanja.
- Identifikovati i testirati sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekuci proces procjene i ranog otkrivanja problema u naptati, i značajnih povezanih tica, i izvršiti testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenata i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja.
- Testirati, koristeći uzorke, da ti su objektivni dokazi obezvrjeđenja u potpunosti identifikovani i procijeniti da ti su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplatiti dugova dužnika u vezi sa kreditima i plasmanima za koje se smatra da su u doznji. Takođe smo procijeniti pojedinačna rezervisanja za gubitke po kreditima za uzorak kredita i plasmana na bazi kritičke procjene novčanih tokova za koje je Banka procijenita da će biti primljeni od naptate plasmana i kamate, odnosno iz sredstava obezbjeđenja, kako bismo mogli da procijenimo adekvatnost rezervisanja za gubitke po kreditima navedene u finansijskim izvještajima.
- Procijeniti pouzdanost statističkih modela korištenih za obracun grupnih rezervisanja za gubitke po kreditima:
 - izvršiti smo provjeru utaznih podataka i postavku statističkih modela korištenih za obracun parametara za katkutaciju rezervisanja, kao i provjeru samog obracuna parametara;
 - procjenu adekvatnosti vrijednosti sredstava obezbjeđenja korištenih u obracunu rezervisanja; i
 - provjeru kalkulacije za obračun rezervisanja na odabranom uzorku kredita i plasmana;
- Za uzorak pojedinačno obezvrjeđenih kredita, analizirati smo najnovija dešavanja kod dužnika i osnovu mjerenja vrijednosti obezvrjeđenja, i razmotriti da ti su ključna prosuđivanja bila adekvatna kada se uzmu u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo ponovo izvršiti obracun obezvrjeđenja utvrđen od strane rukovodstva Banke. Pored toga, testirati smo ključne utazne podatke za obracun obezvrjeđenja, uključujući očekivane buduće tokove gotovine i vrednovanje kolaterala u posjedu i razmotriti sa rukovodstvom Banke da li su

procjene vrijednosti bile ažurne, konzistentne sa strategijom koja se slijedi u pogledu određenog dužnika i adekvatne za tu svrhu.

- Na odabranom uzorku preračunata su i rezervisanja koja Banka računa u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske zavisno od dana kašnjenja, finansijskog položaja dužnika i instrumenta obezbjeđenja, kao i propisanih postotaka rezervisanja u svrhu provjere adekvatnosti navedenih.

Procijeniti smo adekvatnost objelodanjivanja Banke obuhvaćene u Napomeni 8. finansijskih izvještaja.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

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

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

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Nas cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da ce revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

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

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za nase mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, posto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.

- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djetotvornosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poštovanja od strane rukovodstva i, da ti, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi postovanje po nacelu stalnosti. Ukoliko zaljučimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo paznju u našem izvjestaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvjestajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvjestaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Banku prestane da poštuje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da ti finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

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

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

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

Partner angažovanja na reviziji čiji je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Velemir Janjić.

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

Ive Andrića 15

78000 Banja Luka Republika Srpska

Velemir Janjić
Ovlašćeni revizor
BDO d.o.o. Banja Luka

III.19.2.2 Revizorski izvještaj finansijskih izvještaja Emitenta za 2020. godinu

- Akcionarima Naše Banke a.d. Bijeljina -

Mišljenje

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

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

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Skretanje pažnje

Skrećemo pažnju na sljedeća pitanja:

- a) Kao što je objelodanjeno u Napomeni 30.6 uz finansijske izvještaje, Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa limitima propisanim Zakonom o bankama Republike Srpske i odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS"). Na dan 31. decembra 2020. godine pokazatelj ulaganja Banke (odnos stalne imovine i regulatornog kapitala) nije bio usaglašen sa propisanim limitom ABRS. Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne aktivnosti kako bi se pokazatelj doveo u zakonski definisan okvir u najkraćem mogućem roku
- b) Kao što je objelodanjeno u Napomeni 33. uz finansijske izvještaje, dana 28. februara 2021. godine Banka je predala svoje finansijske izvještaje za poslovnu 2020. godinu nadležnoj Agenciji za posredničke, informatičke i finansijske usluge. Naknadno, Banka je izvršila korekciju prethodno sastavljenog izvještaja o tokovima gotovine za poslovnu 2020. godinu. Korigovani izvještaj o tokovima gotovine je bio predmet naše revizije.

Naše mišljenje ne sadrži rezervu po navedenim pitanjima.

Ključna pitanja revizije

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

Rezervisanja za kreditne gubitke

Banka obračunava rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivoj na banke u Republici Srpskoj. Banka je na dan 31. decembra 2020. godine formirala ispravku vrijednosti za finansijska sredstva u iznosu od KM 19,215 hiljada za finansijsku aktivu u obimu od ukupno KM 216,724 hiljade, kao i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivu u iznosu od KM 97 hiljada za rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od KM 14,235 hiljade u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Ova rezervisanja za gubitke predstavljaju najbolju procjenu rukovodstva u pogledu očekivanih gubitaka za kreditni portfolio na datum bilansa stanja. Ovo je ključno revizijsko pitanje jer je značajna procjena uključena u određivanje očekivanih kreditnih gubitaka.

Ključna područja procjene uključuju tumačenje zahtjeva da se odredi umanjenje vrijednosti po osnovu primjene MSFI 9, a koje je usklađeno sa zahtjevima zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u Republici Srpskoj. Dalje, Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske dozvoljeno je bankama da, ukoliko nemaju adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nisu u mogućnosti da utvrde vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, koriste za obračun ispravke vrijednosti minimalno propisane procenat samom Odlukom. Banka je zbog određenih manjkavosti internog modela koji je bio u primeni do 31. decembra 2019. godine odlučila da od 1. januara 2020. godine u potpunosti uskladi svoj način obračuna obezvrijeđenja sa pomenutom odlukom i obračun ispravke vrijednosti radi po pravilima propisanim navedenom Odlukom.

Banka za potrebe obračuna ispravke vrijednosti primjenjuje sljedeća tri nivoa obezvrijeđenja:

- Nivo 1 - nizak nivo kreditnog rizika.
- Nivo 2 - povećan nivo kreditnog rizika.
- Nivo 3 - izloženosti kod kojih je nastalo umanjenje vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.

Osnovni kriterijum za razvrstavanje finansijskih sredstava u nivoe rizika je docnja – plasmani sa docnjom većom od 30 dana se svrstavaju u Nivo rizika 2, a sa docnjom većom od 90 dana u nivo kreditnog rizika 3. Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu.

Za obračun ispravke vrijednosti finansijskih instrumenata u nivou 1 se primjenjuje procenat od 2%, a za finansijske instrumente u nivou 2 procenat od 8%. Za finansijske instrumente u nivou 3 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta na bazi procjene očekivanih novčanih tokova kao i očekivanih priliva od realizacije kolateralā, koji se zatim porede

sa iznosom ispravke vrijednosti obračunatim primjenom minimalnih procenata propisanim Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka na izloženost Banke, i knjigovodstveno se evidentira viši od ta dva.

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

Veza sa objelodanjivanjem u napomenama

Napomene 3.7, 8. i 30.1 uz finansijske izvještaje.

Primjenjene procedure revizije

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

- Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja.
- Izvršili pregled Politike upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka.
- Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica, i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenata i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja.
- Testirali, koristeći uzorke, da li su objektivni dokazi obezvrijeđenja u potpunosti identifikovani i procijenili da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate dugova dužnika u vezi sa kreditima i plasmanima za koje se smatra da su u docnji. Takođe smo procijenili adekvatnost klasifikacije finansijskih instrumenata u Nivo kreditnog rizika u skladu sa zahtjevima Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, uzimajući u obzir i uticaj COVID-19 na tu klasifikaciju.
- Izvršili smo provjeru kalkulacije za obračun rezervisanja na odabranom uzorku kredita i plasmana.
- Za uzorak pojedinačno obezvrijeđenih kredita, analizirali smo najnovija dešavanja kod dužnika i osnovu mjerenja vrijednosti obezvrijeđenja, i razmotrili da li su ključna prosuđivanja bila adekvatna kada se uzmu u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo ponovo izvršili obračun obezvrijeđenja utvrđen od strane rukovodstva Banke. Pored toga, testirali smo ključne ulazne podatke za obračun obezvrijeđenja, uključujući očekivane buduće tokove gotovine i vrednovanje kolaterala u posjedu i razmotrili sa rukovodstvom Banke da li su procjene vrijednosti bile ažurne, konzistentne sa strategijom koja se slijedi u pogledu određenog dužnika i adekvatne za tu svrhu.
- Procijenili smo adekvatnost objelodanjivanja Banke obuhvaćene u Napomenama 3.7, 8. i 30.1. finansijskih izvještaja.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

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

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

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

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

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Banku prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

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

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

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

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

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

Ive Andrića 15
78000 Banja Luka Republika Srpska

Banja Luka, 27. april 2021. godine

Milovan Popović

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

Tibor Florjan

Ovlašćeni revizor
BDO d.o.o. Banja Luka

III.19.2.3 Revizorski izvještaj finansijskih izvještaja Emitenta za 2021. godinu

- Akcionarima Naše Banke a.d. Bijeljina -

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja "Naše Banke" a.d. Bijeljina ("Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2021. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2021. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Skretanje pažnje

Skrećemo pažnju na Napomenu 30.6 uz finansijske izveštaje, u kojoj je objelodanjeno da je Banka dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa limitima propisanim Zakonom o bankama Republike Srpske i odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS"). Na dan 31. decembra 2021. godine, dva pokazatelja nisu usaglašena sa propisanim limitima ABRS. Pokazatelj ulaganja Banke (odnos stalne imovine i regulatornog kapitala) i pokazatelj izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica. Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne aktivnosti kako bi se ovi pokazatelji doveli u zakonski definisan okvir u najkraćem mogućem roku. Naše mišljenje ne sadrži rezervu po navedenom pitanju.

Ključna pitanja revizije

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

Rezervisanja za kreditne

gubitke

Banka obračunava rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivoj na banke u Republici Srpskoj. Banka je na dan 31. decembra 2021. godine formirala ispravku vrijednosti za finansijska sredstva u iznosu od KM 17,861 hiljada za finansijsku aktivu u obimu od ukupno KM 250,655 hiljada, kao i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni u iznosu od KM 109 hiljada za rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od KM 15,306 hiljada u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Ova rezervisanja za gubitke predstavljaju najbolju procjenu rukovodstva u pogledu očekivanih gubitaka za kreditni portfolio na datum bilansa stanja. Ovo je ključno revizijsko pitanje jer je značajna procjena uključena u određivanje očekivanih kreditnih gubitaka.

Ključna područja procjene uključuju tumačenje zahtjeva da se odredi umanjenje vrijednosti po osnovu primjene MSFI 9, a koje je usklađeno sa zahtjevima zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u Republici Srpskoj. Dalje, Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske dozvoljeno je bankama da, ukoliko nemaju adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nisu u mogućnosti da utvrde vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, koriste za obračun ispravke vrijednosti minimalno propisane procenete samom Odlukom. Banka je zbog određenih manjkavosti internog modela koji je bio u primjeni do 31. decembra 2019. godine odlučila da od 1. januara 2020. godine u potpunosti uskladi svoj način obračuna obezvrijeđenja sa pomenutom odlukom i obračun ispravke vrijednosti radi po pravilima propisanim navedenom Odlukom.

Banka za potrebe obračuna ispravke vrijednosti primjenjuje sljedeća tri nivoa obezvrijeđenja:

- Nivo 1 - nizak nivo kreditnog rizika.
- Nivo 2 - povećan nivo kreditnog rizika.

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

Osnovni kriterijum za razvrstavanje finansijskih sredstava u nivoe rizika je docnja – plasmani sa docnjom većom od 30 dana se svrstavaju u Nivo rizika 2, a sa docnjom većom od 90 dana u nivo kreditnog rizika 3. Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu.

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

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

Veza sa objelodanjivanjem u napomenama

Napomene 3.7, 8. i 30.1 uz finansijske izvještaje.

Primjenjene procedure revizije

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

- Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja.
- Izvršili pregled Politike upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka.
- Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica, i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenata i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja.
- Testirali, koristeći uzorke, da li su objektivni dokazi obezvrijeđenja u potpunosti identifikovani i procijenili da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate dugova dužnika u vezi sa kreditima i plasmanima za koje se smatra da su u docnji. Takođe smo procijenili adekvatnost klasifikacije finansijskih instrumenata u Nivoe kreditnog rizika u skladu sa zahtjevima Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, uzimajući u obzir i uticaj COVID-19 na tu klasifikaciju.
- Izvršili smo provjeru kalkulacije za obračun rezervisanja na odabranom uzorku kredita i plasmana.
- Za uzorak pojedinačno obezvrijeđenih kredita, analizirali smo najnovija dešavanja kod dužnika i osnovu mjerenja vrijednosti obezvrijeđenja, i razmotrili da li su ključna prosuđivanja bila adekvatna kada se uzmu u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo ponovo izvršili obračun obezvrijeđenja utvrđen od strane rukovodstva Banke. Pored toga, testirali smo ključne ulazne podatke za obračun obezvrijeđenja, uključujući očekivane buduće tokove gotovine i vrednovanje kolaterala u posjedu i razmotrili sa rukovodstvom Banke da li su procjene vrijednosti bile ažurne, konzistentne sa strategijom koja se slijedi u pogledu određenog dužnika i adekvatne za tu svrhu.
- Procijenili smo adekvatnost objelodanjivanja Banke obuhvaćene u Napomenama 3.7, 8. i 30.1. finansijskih izvještaja.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

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

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

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

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

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja

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

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

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

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

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

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

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

Ive Andrića 15

78000 Banja Luka Republika Srpska

Banja Luka, 21. april 2022. godine

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

II.1.1 Politika dividendi

U svakoj finansijskoj godini Uprava Emitenta na bazi utvrđene dobiti izražene u revidiranom finansijskom izvještaju, utvrđenom u skladu sa važećim propisima, odlučuje o iznosu, ukoliko takav postoji, koji će se rasporediti kao dobit (dividenda) ili privremena dividenda za datu finansijsku godinu.

Upravni odbor Agencije za bankarstvo Republike Srpske, na 25. sjednici održanoj dana 02.09.2020. godine, donio je Odluku o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“.

Ovom odlukom članom 8. stav 2 utvrđeno je da se zbog očuvanja Kapitala Banke odgodi/ili otkáže isplata dividende za vrijeme trajanja odluke.

Ustavni sud Republike Srpske, na osnovu člana 115. Ustava Republike Srpske, člana 40. stav 5. i člana 60. stav 1. tačke a) i b) Zakona o Ustavnom sudu Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ br. 104/11 i 92/12), na sjednici održanoj 29. septembra 2021. godine, donio je odluku kojom se utvrđuje da član 8. stav 2. Odluke o privremenim mjerama bankama za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službeni glasnik Republike Srpske“ br. 89/20 i 22/21) nije u saglasnosti sa Ustavom Republike Srpske i Zakonom o Agenciji za bankarstvo Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ br. 59/13 i 4/17).

III.19.2.4 Iznos isplaćene dividende za prethodne godine

Emitent nije do sada isplaćivao dividendu.

III.19.3 Sudski i arbitražni postupci

Zaključno sa 31.12.2022. godine, Emitent nema sudskih ni arbitražnih postupaka.

III.19.4 Značajne promjene finansijskog položaja Emitenta

Od datuma izrade posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do značajnih promjena finansijskog položaja Emitenta.

III.20 DODATNE INFORMACIJE

III.20.1 Osnovni kapital

Osnovni kapital Emitenta iznosi 30.057.313,00 KM koji se sastoji od:

- 24.057.313 redovne akcije, klase „A“, oznake PIBB-R-D, pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM;
- 5.000.000 prioriternih nekumulativnih konvertibilnih akcija, klase „B“, oznake PIBB-P-A, pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM i
- 1.000.000 prioriternih nekumulativnih konvertibilnih akcija, klase „B“, oznake PIBB-P-B, pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM.

Oznaka	PIBB-R-D	PIBB-P-B	PIBB-P-A
ISIN	BA100PIBBRD2	BA100PIBBPBO	BA100PIBBPA2
Vrsta instrumenta	obične akcije	nekumulativne prioriternne akcije	nekumulativne prioriternne akcije
Ukupni iznos odobrenog kapitala	24.057.313	1.000.000	5.000.000
Broj emitovanih i u cjelosti uplaćenih akcija	24.057.313	1.000.000	5.000.000
Broj emitovanih akcija koje nisu u cjelosti uplaćene	0	0	0
Nominalna vrijednost akcija	24.057.313	1.000.000	5.000.000
Broj akcija u opticaju na početku 2022. godine	19.832.313	1.000.000	5.000.000
Broj akcija u opticaju na kraju 2022. godine	24.057.313	1.000.000	5.000.000

III.20.2 Broj akcija u vlasništvu Emitenta

Emitent ne posjeduje vlastite akcije.

III.20.3 Iznos svih konvertibilnih hartija od vrijednosti, zamjenjivih hartija od vrijednosti i varanta

Emitent je emitovao konvertibilne akcije. U tabeli ispod je prikazan pregled emitovanih prioriternih akcija:

Oznaka	PIBB-P-B	PIBB-P-A
ISIN	BA100PIBBPBO	BA100PIBBPA2
Vrsta instrumenta	nekumulativne prioriternne akcije	nekumulativne prioriternne akcije
Nominalni iznos konvertibilnih prioriternih akcija	1.000.000	5.000.000

Konvertibilan djelimično ili u cijelosti	u potpunosti	u potpunosti
Uslovi pod kojima može doći do konverzije	U slučaju da se ne isplati dividenda do 30.06. tekuće godine za prethodnu godinu	U slučaju da se ne isplati dividenda do 30.06. tekuće godine za prethodnu godinu
Stopa konverzije	1:1	1:1
Obavezna ili dobrovoljna konverzija	dobrovoljna konverzija	dobrovoljna konverzija
Instrument u koji se konvertuje	obične akcije	obične akcije
Emitent instrumenta u koji se konvertuje	Naša banka a.d. Bijeljina	Naša banka a.d. Bijeljina

III.20.4 *Informacije o odobrenom ali neupisanom kapitalu i odlukama o povećanju kapitala*

Skupština akcionara Emitenta je, dana 26.01.2023. godine, usvojila Odluku o povećanju kapitala u iznosu od 3.125.000 redovnih (običnih) akcija, nominalne vrijednosti 1,00 KM po akciji. Navedene akcije su predmet javne ponude, te će se nakon okončanja postupka javne ponude i proglašenja uspješnosti emisije, osnovni kapital Emitenta povećati u skladu sa Odlukom o povećanju kapitala.

III.20.5 *Informacije o opcijama*

Ne postoje opcije niti slična prava trećih lica koja bi vlasnicima tih prava davala uslovnu ili безусловnu mogućnost sticanja udjela u kapitalu Emitenta ili zavisnih društava.

III.20.6 *Istorijski pregled osnovnog kapitala*

Istorijski pregled osnovnog kapitala sa naglaskom na informacijama o svim promjenama tokom perioda obuhvaćenog istorijskim finansijskim informacijama.

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je u tabeli ispod:

	31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2021.
Akcijski kapital – (obične i preferencijalne akcije)	23,832	23,832	25,832
Revalorizacione rezerve	1,245	726	721
Formirane rezerve	-	6	45
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	24	191	218
Dobitak ranijih godina	87	458	12
Efekat prve primjene Odluke ABRS	-	(6,644)	(6,034)
Stanje na dan	25,188	18,569	20,794

Tokom 2019. godine izvršeno je pokriće gubitka na teret akcijskog kapitala u iznosu od 8,912 hiljada KM i izvršena je dokapitalizacija Banke kroz XIX emisiju akcija u iznosu od 7,000 hiljada KM, čime je izmijenjena vlasnička struktura Banke.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 1. aprila 2019. godine donijela Odluku o pokriću gubitka i smanjenju osnovnog kapitala u ukupnom iznosu od 10,830,204 KM na teret zakonskih rezervi u iznosu od 2,884 KM, rezervi iz dobiti iz prethodnih godina u iznosu od 1,915,454 KM i na teret osnovnog kapitala redovnih akcija u iznosu od 8,911,866 KM. Takođe, na istoj sjednici donijeta je i Odluka o smanjenju osnovnog kapitala za iznos od 8,911,866 KM, te on nakon smanjenja iznosi 16,832,313 KM i sastoji se od 10,832,313 redovnih akcija klase "A" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM i 6,000 hiljada prioriternih nekumulativnih konvertibilnih akcija klase "B" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM. Skupština je na istoj sjednici donijela i odluku o XVIII emisiji redovnih akcija po osnovu smanjenja osnovnog kapitala (emitovano je 10,832,313 akcija pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 25. aprila 2019. godine, dok je Okružni privredni sud u Bijeljini donio Rješenje o registraciji smanjenja kapitala 29. maja 2019. godine.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 1. aprila 2019. godine donijela Odluku o povećanju osnovnog kapitala za iznos od 7,000 hiljada KM iz XIX emisije akcija, javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, kojom se emituje 7,000 hiljada redovnih akcija klase "A" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM. Dana 22. jula 2019. godine realizovana je cjelokupna količina od 7,000 hiljada akcija po nominalnoj vrijednosti od strane privrednog društva Pavgor d.o.o. Foča u iznosu od 5,250 hiljada akcija i privrednog društva Galens Invest d.o.o. Novi Sad, Republika Srbija u iznosu od 1,750 hiljada akcija. Komsija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je donijela Rješenje o proglašenju emisije uspješnom pod brojem 05-3-233 dana 29. jula 2019. godine. Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 30. jula 2019. godine

Na dan 31. decembra 2019. godine upisani i uplaćeni kapital Banke iznosi 23,832 hiljada KM i sastoji se od 17,832 hiljada običnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM) i 6,000 hiljada prioriternih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). Na većinske akcionare Banke (5% i više) u strukturi akcijskog kapitala na dan 31. decembra 2019. godine odnosi se 93.58% akcijskog kapitala. Od ukupnog akcionarskog kapitala od 23,832 hiljade KM na preferencijalne akcije se odnosi 6,000 hiljada KM (Fond za restituciju RS 2,500 akcija; Akcijski fond RS 2,500 akcija; Slobodan Pavlović 500 akcija i Miroslava Pavlović 500 akcija). Preostali iznos od 17,832 hiljade KM odnosi se na obične akcije.

Tokom 2020. godine izvršeno je pokriće gubitka na teret neraspoređene dobiti u iznosu od 106 hiljada KM i izdvojene su zakonske rezerve u iznosu od 5 hiljada KM.

Na dan 31. decembra 2020. godine upisani i uplaćeni kapital Banke iznosi 23,832 hiljade KM i sastoji se od 17,832 običnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM) i 6,000 prioriternih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). Na većinske akcionare Banke (5% i više) u strukturi akcijskog kapitala na dan 31. decembra 2020. godine odnosi se 93.58 % akcijskog kapitala. Od

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

Na dan 31. decembra 2021. godine upisani i uplaćeni kapital Banke iznosi 25,832 hiljade KM i sastoji se od 19,832 običnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM) i 6,000 prioritetnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). U 2021. Banka je dokapitalizovana sa 2.000 hiljade KM. Svoje vlasničko učešće za navedeni iznos u kapitalu Banke povećao Fructa – trade doo Derventa. Na većinske akcionare Banke (5% i više) sa pravom glasa u strukturi akcijskog kapitala na dan 31. decembra 2021. godine odnosi se 97.23% akcijskog kapitala. Od ukupnog akcionarskog kapitala od 23,832 hiljade KM na preferencijalne akcije se odnosi 6,000 hiljada KM (Fond za restituciju RS 2,500 akcija; Akcijski fond RS 2,500 akcija; Doo Slobomir Nekretnine 500 akcija i Miroslava Pavlović 500 akcija). Preostali iznos od 19,832 hiljade KM odnosi se na obične akcije.

III.20.7 Ugovor o osnivanju i statut Emitenta

Statut Emitenta će biti dostupan za vrijeme trajanja Prospekta na sajtu <https://www.nasa-banka.com/>.

III.20.7.1 Klase akcija

Ukupan akcijski kapital Emitenta je u novcu i iznosi 30.057.313,00 KM, a koji se sastoji od 24.057.313 običnih redovnih akcija, nominalne vrijednosti jedne akcije od 1 KM i 6.000.000 prioritetnih nekumulativnih konvertibilnih akcija, nominalne vrijednosti jedne akcije od 1 KM. Sve akcije su u potpunosti uplaćene.

Obične akcije daju akcionarima sledeća prava:

- pravo učešća u radu Skupštine Emitenta,
- pravo glasa u Skupštini Emitenta tako da jedna akcija uvijek daje pravo na jedan glas,
- pravo pristupa pravnim aktima, drugim dokumentima i informacijama Banke,
- pravo na isplatu dividendi, nakon isplate dividendi na sve izdate povlašćene akcije u punom iznosu,
- pravo učešća u raspodjeli likvidacionog viška po likvidaciji Emitenta, a nakon isplate povjerilaca i akcionara bilo kojih povlašćenih akcija,
- pravo prečeg sticanja akcija iz novih emisija na način i pod uslovima iz zakona i u skladu sa odlukom o emisiji i
- pravo raspolaganja akcijama svih vrsta u skladu sa zakonom.

Prioritetne akcije daju akcionarima sledeća prava:

- pravo prvenstvene naplate u slučaju likvidacije Banke,
- pravo na određeni iznos dividende, koji se utvrđuje posebnom odlukom Skupštine Banke,
- pravo na prvenstvenu naplatu dividende u odnosu na vlasnike običnih akcija,
- druga prava utvrđena zakonom, drugim propisima i odlukom o emisiji tih akcija.

III.20.7.2 Odredbe statuta koje bi mogle da utiču na odgodu, kašnjenje ili sprečavanje promjene kontrole nad Emitentom

Ne postoje odredbe u Osnivačkom aktu/statutu koje bi mogle da utiču na odgodu, kašnjenje ili sprečavanje promjene kontrole nad Emitentom.

III.21 ZNAČAJNI UGOVORI

Emitent svoje poslovanje obavlja u skladu sa Zakonom o bankama i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske što podrazumijeva poslovanje u skladu sa propisanim ograničenjima. Emitent, izuzev ugovora koji se zaključuju u okviru redovnog poslovanja, nema sklopljenih značajnih ugovora.

III.22 DOSTUPNI DOKUMENTI

U periodu važenja ovog dokumenta u prostorijama Emitenta biće dostupni sljedeći dokumenti:

- a) Statut/osnivački akt Emitenta (najnovija, prečišćena verzija)
- b) Svi izvještaji, pisma i drugi dokumenti, finansijske informacije o prošlom poslovanju i dokumenti navedeni pod tačkom a) će biti dostupni u fizičkom obliku u kancelariji Sekretara Banke u vremenu od 10,00 časova do 16,00 časova u Centrali Banke, ulica Patrijarha Pavla br.3. , Bijeljina, telefon +387 55/232-326.

Dokumenti će biti dostupni na sajtu Emitenta <https://www.nasa-banka.com/>, a Jedinstveni prospekt nakon odobrenja Komisije za hartije od vrijednosti, sa svim priložima i sastavnim dijelovima biće objavljen i na sajtu Emitenta, Agenta emisije: www.monetbroker.com i sajtu Banjalučke berze: www.blberza.com.

IV. OBAVJEŠTENJE O VLASNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

IV.1 KLJUČNE INFORMACIJE

IV.1.1 Izjava o obrtnom kapitalu

Prema mišljenju Emitenta, njegov obrtni kapital dovoljan je za ispunjenje postojećih potreba.

IV.1.2 Kapitalizacija i zaduženost

Emitent nema zaduženja. Struktura kapitala prikazana je u tački III.19.

IV.2 INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET UVRŠTENJA ZA TRGOVANJE

IV.2.1 Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet uvrštenja

Emitent XX (dvadesetom) emisijom emitovao je 2.000.000 redovnih (običnih) akcija, klase „A“, nominalne vrijednosti 1,00 KM po jednoj akciji, ukupne nominalne vrijednosti 2.000.000,00 KM.

ISIN kod: **BA100PIBRD2**

CFI kod: **ESVUFR**

Akcije XX emisije su obične (redovne) akcije, klase „A“, sa pravom glasa (jedna akcija se odnosi na jedan glas) i glasi na ime, CFI kod (Classification of Financial Instruments code) je ESVUFR, koji znači:

- a. vlasničke hartije od vrijednosti (E – Equities),
- b. akcije (S – Shares),
- c. akcije sa pravom glasa (V – Voting),
- d. akcije bez ograničenja prava vlasništva (U – Free),
- e. akcije koje je neophodno u potpunosti uplatiti (F – Fully paid) i
- f. akcije koje će se registrovati u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka („Centralni registar“) (R – Registered).

IV.2.2 Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti uvrštavaju

Emitent emituje akcije na domaćem finansijskom tržištu, u skladu sa:

- Zakon o bankama Republike Srpske (*“Sl. glasnik RS”, br. 4/17, 19/18 i 54/19*).
- Zakonom o privrednim društvima (*“Sl. glasnik RS”, br. 127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017 i 82/2019*),
- Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti (*“Sl. glasnik RS”, br. 92/2006, 34/2009, 8/2012 - odluka US, 30/2012, 59/2013, 86/2013 - odluka US, 108/2013, 4/2017, 63/2021 i 11/2022*),
- Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti (*“Sl. glasnik RS”, br. 99/21 i 14/22*).

IV.2.3 Valuta emisije hartija od vrijednosti

XX emisiju redovnih (običnih) akcija Emitent je vršio u domaćoj valuti, odnosno u konvertibilnim markama (KM/BAM).

IV.2.4 Opis prava koja proizilaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja

U skladu sa Zakonom o privrednim društvima i Statutom Emitenta, sve redovne (obične) akcije Emitenta, klase „A“, daju ista prava.

Pravo na dividendu

U svakoj finansijskoj godini Uprava Emitenta na bazi utvrđene dobiti izražene u revidiranom finansijskom izvještaju, utvrđenom u skladu sa važećim propisima, odlučuje o iznosu, ukoliko takav postoji, koji će se rasporediti kao dobit (dividenda) ili privremena dividenda za datu finansijsku godinu.

Glasačka prava

Članom 28. Statuta definisana su prava glasa na Skupštini akcionara Emitenta. Pravo da učestvuju u radu Skupštine i pravo odlučivanja na Skupštini imaju svi akcionari ili punomoćnik akcionara, srazmjerno svome broju akcija.

Akcije iz XX emisije su redovne (obične) akcije i svaka od njih daje pravo na jedan glas na Skupštini akcionara Emitenta.

Pravo preče kupovine u ponudama za upis hartija od vrijednosti iste klase

Zakonom o privrednim društvima, članom 208 propisano je da akcionar ima pravo prečeg sticanja akcija iz novih emisija akcija akcionarskog društva srazmjerno nominalnoj vrijednosti posjedovanih akcija na dan presjeka utvrđenog odlukom o novoj emisiji akcija, a koji ne može biti raniji od 20. (dvadestog) dana od dana donošenja odluke o novoj emisiji akcija.

Rok za korišćenje prava preče kupovine ne može biti kraći od 15 dana od dana početka upisa i uplate hartija od vrijednosti.

Pravo na udio u viškovima u slučaju likvidacije

Članom 25 Statuta Emitenta, definisano je da redovne (obične) akcije pored prava na učešće u upravljanju Preduzećem, daju pravo na učešće u dobiti i pravo na dio likvidacione mase, srazmjerno procentu učešća akcija u ukupnom kapitalu.

IV.2.5 Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti

U skladu sa članom 60 stav 2 Zakona o tržištu hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS" br. 92/2006, 34/2009, 8/2012, 30/2012, 59/2013, 86/2013, 108/2013, 4/2017, 63/2021 i 11/2022), akcijama stečenim u XX emisiji može se raspolagati kada Emitent objavi prospekt, osim u slučajevima predviđenim važećim pozitivnim propisima.

IV.2.6 Podaci o ponudama trećih lica za preuzimanje redovnih akcija Emitenta

Do datuma izrade ovog Prospekta nije bilo ponuda za preuzimanje redovnih (običnih) akcija Emitenta.

IV.2.7 Informacije o poreskom tretmanu hartija od vrijednosti

Poreski propisi država investitora i države u kojoj je Emitent osnovan (Republika Srpska) mogu imati uticaj na ostvarenu dobit od hartija od vrijednosti.

Shodno **Zakonu o porezu na dohodak**, vlasnici akcija, u slučaju prodaje akcija po cijeni višoj od nabavne, su u obavezi plaćanja poreza na kapitalnu dobit. Stopa poreza na dohodak u Republici Srpskoj iznosi 10%.

Shodno **Zakonu o porezu na dobit** u Republici Srpskoj, pravna lica koja posjeduju akcije, u slučaju prodaje akcija po cijeni višoj od nabavne, ostvarena razlika, odnosno kapitalna dobit uključuje se u poresku osnovicu za plaćanje poreza na dobit. Stopa poreza na dobit u Republici Srpskoj iznosi 10%.

IV.2.8 Podaci za kontakt Emitenta

Kontakt osoba: **Snežana Bunijevac, sekretar Emitenta**
E-mail: snezana.bunijevac@nasa-banka.com

IV.3 UVRŠTENJE U TRGOVANJE I ARANŽMANI U VEZI SA TRGOVANJEM

IV.3.1 Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište

U skladu sa članom 10 Pravila Banjalučke berze (01-UO-756/12, 01-UO-537/14, 01-UO-176/18, 01-UO-480/18, 01-UO-395/19 i 01-UO-405/21), hartije od vrijednosti uvrštavaju se na organizovano tržište ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- da su u cjelini uplaćene,
- da su neograničeno prenosive,
- da su emitovane u nematerijalizovanom obliku.

Centralni registar hartija od vrijednosti je obavještenjem broj 01-353/22 od 12.01.2022. godine, obavijestio Banjalučku berzu da je izvršio registraciju akcija XX emisije – povećanje osnovnog kapitala.

Na osnovu člana 51. stav 2. Pravila Banjalučke berze broj 01-UO-756/12 od 16.11.2012. godine, broj 01-UO-537/14 od 05.09.2014. godine, broj 01-UO-176/18 od 11.05.2018. godine, broj 01-UO-480/18 od 13.11.2018, broj 01-UO-395/19 od 11.09.2019. godine i broj 01-UO-405/21 od 04.11.2021. godine direktor Berze donio je rješenje kojim je XX emisija uvrštena na slobodno tržište. U skladu sa članom 60 stav 2 Zakona o tržištu hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS" br. 92/2006, 34/2009, 8/2012, 30/2012, 59/2013, 86/2013, 108/2013, 4/2017, 63/2021 i 11/2022), akcijama stečenim u XX emisiji može se raspolagati kada Emitent objavi prospekt.

IV.3.2 Sva uređena javna tržišta na kojima će hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili već jesu uvrštene u trgovanje

Akcije Emitenta uvrštene su na Slobodno tržište Banjalučke berze. Trenutni broj akcija Emitenta koje su uključene na tržište Banjalučke berze iznosi 19.832.313 redovnih (običnih) akcija, s tim da se 2.000.000 akcija emitovanih XX emisijom ne može prometovati dok se ne objavi Jedinostveni prospekt.

IV.3.3 Podaci o drugim javnim ponudama akcija ili drugih hartija od vrijednosti Emitenta

Emitent je na I vanrednoj sjednici Skupštine održanoj 04.04.2022. godine donio odluku o XXI emisiji akcija javnom ponudom broj: 01-3-5056/22 kojom će biti emitovano 4.225.000 akcija, nominalne vrijednosti 1,00 KM. Nakon uspješno završene javne ponude XXI emisije, Emitent će podnijeti zahtjev za njeno uvrštenje u sistem trgovanja.

IV.3.4 Podaci o subjektima koji su se obavezali da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju

Ne postoje subjekti koji su se obvezali da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju.

IV.3.5 Podaci o mjerama za stabilizaciju cijena akcija

Nisu predviđene mjere stabilizacije cijena.

IV.3.6 Mogućnost prekomjerne dodjele i opcija povećanja količine emisije (green shoe)

Mogućnost prekomjerne dodjele (eng.: "Overallotment") kao niti opcija povećanja količine izdanja (eng.: "Green shoe") nisu predviđeni.

IV.4 VLASNICI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJI PRISTUPAJU PRODAJI

Emitent nema saznanja da li postojeći akcionari planiraju pristupiti prodaji akcija.

IV.4.1 Ukupni neto priliv od emisije i procjena ukupnih troškova emisije

XX emisijom redovnih akcija Emitent je prikupio 2.000.000,00 konvertibilnih maraka.

Pregled troškova se nalazi u tabeli ispod:

Br.	Opis	Napomena	Iznos (KM)
I	MONET BROKER		
1	Naknada po Ugovoru o Agentu emisije	naknada za usluge agenta emisije	4.500,00
II	BANKA		
1	Sklapanje Ugovora sa bankom depozitarom	naknada banke prema tarifniku	500,00
III	KOMISIJA ZA HARTIJE OD VRIJEDNOSTI		
1	Odobrenje prospekta za emisiju hov i upis izmjene	2 x 0,15% vrijednosti iznosa hov u emisiji, a najmanje 1.000 KM	6.000,00
IV	CENTRALNI REGISTAR HARTIJA OD VRIJEDNOSTI		
1	CRHoV - naknada za registraciju emisije	CRHoV - naknada za registraciju emisije	800
V	NOTARSKI TROŠKOVI		
1	Naknada za održavanje Skupštine akcionara		1.500,00
	UKUPNO		13.300,00

IV.5 RAZRJEĐIVANJE AKCIONARSKE STRUKTURE

U tabelama ispod prikazana je vlasnička struktura Emitenta prije i nakon dokapitalizacije. Vidljivo je da je došlo do promjene procentualnog učešća u vlasništvu.

Vlasnička struktura prije dokapitalizacije

Naziv	% učešća	% učešća sa pravom glasa
GALENS INVEST DOO NOVI SAD	22,3243753	29,8358099
PAVGORD DOO FOČA	22,0289151	29,4409368

KESO-GRADNJA DOO TRŠIĆ-ZVORNIK	15,1286826	20,218998
AKCIJSKI FOND RS AD BANJA LUKA	10,4899596	0
FOND ZA RESTITUCIJU RS AD BANJA LUKA	10,4899596	0
PAVLOVIĆ MIROSLAVA	7,7929029	7,6110654
FRUCTA-TRADE DOO DERVENTA	7,3429717	9,8136456
DOO SLOBOMIR NEKRETNINE SLOBOMIR BIJELJINA	2,0979919	0
KOMPANIJA SLOBOMIR AD BIJELJINA-U STEČAJU	0,9893165	1,3221897
PAVLOVIĆ MILE	0,4598001	0,6145081
Ostali	0,8551247	1,1428465
Ukupno	100	100

Vlasnička struktura nakon dokapitalizacije

Naziv	% učešća	% učešća sa pravom glasa
GALENS INVEST DOO NOVI SAD	20,59597	26,827002
PAVGORD DOO FOČA	20,32338	26,471950
FRUCTA-TRADE DOO DERVENTA	14,51670	18,908536
KESO-GRADNJA DOO TRŠIĆ-ZVORNIK	13,95738	18,180003
AKCIJSKI FOND RS AD BANJA LUKA	9,67780	0
FOND ZA RESTITUCIJU RS AD BANJA LUKA	9,67780	0
PAVLOVIĆ MIROSLAVA	7,18956	6,843524
DOO SLOBOMIR NEKRETNINE SLOBOMIR BIJELJINA	1,93556	0
KOMPANIJA SLOBOMIR AD SLOBOMIR BIJELJINA-U STEČAJU	0,91272	1,188853
PAVLOVIĆ MILE	0,42420	0,552538
Ostali	0,78892	1,027596
Ukupno	100	100

IV.5.1 Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti

Agent XX emisije redovnih (običnih) akcija Emitenta je: „Monet broker“ a.d. Banja Luka
Jovana Dučića 25, 78 000 Banja Luka.

Osim angažovanja navedenog lica, Emitent nije angažovao druge savjetnike i stručnjake koji su povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti iz ove ponude. Agent emisije je pored provođenja postupka emisije redovnih (običnih) akcija, vršio i savjetodavne usluge u pogledu izrade potrebne dokumentacije (odluke o emisiji, odluke o uvrštenju hartija na tržište i dr.).

IV.5.2 Izvještaji i mišljenja trećih lica

Ovaj Prospekt, pored mišljenja ovlašćenih revizora navedenih u tački III.2, ne sadrži druga mišljenja revidirana od strane ovlašćenih revizora.

IV.6 Prilozi

Prilog 1. – Note uz finansijske izvještaje