

„Naša banka” a.d. Bijeljina

Izvještaj nezavisnog eksternog revizora

i

finansijski izvještaji za 2020. godinu

SADRŽAJ

	Strana
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1 - 5
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	
Izvještaj o ukupnom rezultatu	
Izvještaj o finansijskom položaju	
Izvještaj o promjenama na kapitalu	
Izvještaj o tokovima gotovine	
Napomene uz finansijske izvještaje	1 - 88

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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:

- 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
- 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.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**Akcionarima Naše Banke A.D. Bijeljina (Nastavak)****Ključna pitanja revizije**

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

Rezervisanja za kreditne gubitke**Ključno pitanje revizije**

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

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**Akcionarima Naše Banke A.D. Bijeljina (Nastavak)****Ključna pitanja revizije (Nastavak)****Rezervisanja za kreditne gubitke (Nastavak)****Ključno pitanje revizije (Nastavak)**

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 Nivoa 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.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke A.D. Bijeljina (Nastavak)

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlaštenih 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 zaobilazanje 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 primijenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke A.D. Bijeljina (Nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja (Nastavak)

- 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, 27. april 2021. godine


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

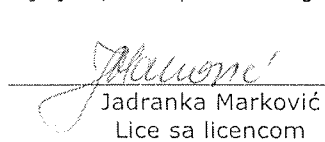



Tibor Florjan
Ovlašćeni revizor
BDO d.o.o. Banja Luka

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

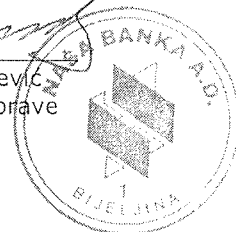
OPIS	Napomena	2020.	2019.
Prihodi od kamata	5	5,289	6,170
Rashodi od kamata	5	(1,657)	(1,845)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata		3,632	4,325
Prihodi od naknada i provizija	6	4,662	5,080
Rashodi od naknada i provizija	6	(937)	(933)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija		3,725	4,147
Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća)		6	-
Neto prihodi po osnovu kursnih razlika, neto	7	99	233
Neto prihod/(rashodi) po osnovu ukidanja rezervisanja za obaveze		18	(3)
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja		-	4
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvrjeđenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	8	1,353	3,579
Neto operativni prihod		8,833	12,285
Rashodi operativnog poslovanja	9	(3,785)	(3,699)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(4,614)	(4,341)
Troškovi amortizacije	11	(1,915)	(1,821)
Ostali prihodi	12	2,571	1,177
Ostali rashodi	13	(860)	(3,546)
Poslovni gubitak		230	55
Dobitak/(gubitak) prije oporezivanja		230	55
Porez na dobit	14	(39)	(31)
Dobitak po osnovu odloženih poreskih sredstava i obaveza		-	-
Dobitak/(gubitak) posle oporezivanja		191	24
Ostali dobici i gubici u periodu			
Dobici / (gubici) po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na HOV		57	-
Dobici / (gubici) po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima		(576)	(149)
Ostali ukupan rezultat u periodu		(519)	(149)
Ukupan rezultat za obračunski period		(328)	(125)

Bijeljina, 16. april 2021. godine


Jadranka Marković
Lice sa licencom


Andrej Đurica
Direktor Sektora za finansije,
računovodstvo i izvještavanje


Dejan Vuklišević
Predsjednik Uprave



IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(BILANS STANJA)
(U hiljadama BAM)

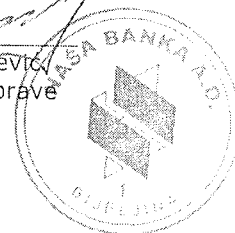
	<u>Napomena</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	15	77,457	51,920
Hartije od vrednosti	16	21,156	10,501
Kredit i plasmani bankama	17	8,390	24,005
Kredit i plasmani komitentima	18	86,801	82,889
Udeli (učešća)		412	355
Nematerijalna imovina	19	475	379
Nekretnine, postrojenja i oprema	19	6,418	9,594
Investicione nekretnine	20	2,003	2,607
Odložena poreska sredstva	14(b)	143	240
Stalna sredstva namijenjena prodaji	21	729	2,088
Ostala sredstva	22	3,863	4,621
UKUPNA AKTIVA		207,847	189,199
PASIVA			
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	23	3,923	2,753
Depoziti klijenata	24	164,203	142,029
Obaveze po kreditima	23	15,607	16,095
Rezervisanja	25	283	372
Ostale obaveze i PVR	26	5,262	2,762
UKUPNE OBAVEZE		189,278	164,011
Akcijski kapital	27	23,832	23,832
Revalorizacione rezerve		726	1,245
Zakonske rezerve		6	-
Rezultat tekuće godine		191	24
Akumulirani rezultat		(6,186)	87
UKUPNI KAPITAL		18,569	25,188
UKUPNA PASIVA		207,847	189,199

Bijeljina, 16. april 2021. godine

Jadranka Marković
Lice sa licencom

Andrej Đurica
Direktor Sektora za finansije,
računovodstvo i izvještavanje

Dejan Vuklišević
Predsjednik Uprave



A KAPITALU ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA
GODINE

	Akcijski kapital	Revalorizacije rezerve	Ostale rezerve	Akumulisani rezultat	UKUPNO
9. godine	25,744	1,394	3	(8,915)	18,226
	(8,912)	-	(3)	8,915	-
	7,000	-	-	-	7,000
	-	-	-	24	24
otučena	-	(87)	-	87	-
opreme	-	(55)	-	-	(55)
i	-	(7)	-	-	(7)
	23,832	1,245	-	111	25,188
ative	-	-	-	(6,644)	(6,644)
0. godine	23,832	1,245	-	(6,533)	18,544
	-	-	6	(6)	-
	-	-	-	191	191
otučena	-	(573)	-	450	(123)
	-	(3)	-	-	(3)
	-	-	-	(97)	(97)
a vlasničkih	-	57	-	-	57
	23,832	726	6	(5,995)	18,569

Andrej Đurica
Direktor Sektora za finansije,
računovodstvo i izvještavanje

Dejan Vuklišević
Predsjednik Uprave



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

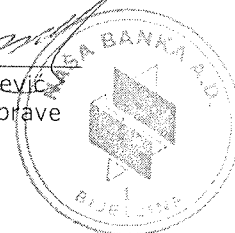
	Period završen 31. decembra	
	2020	2019
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	9,534	13,309
Isplate kamata	(2,060)	(2,462)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	180	-
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima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

Bijeljina, 16. april 2021. godine


Jadranka Marković
Lice sa licencom

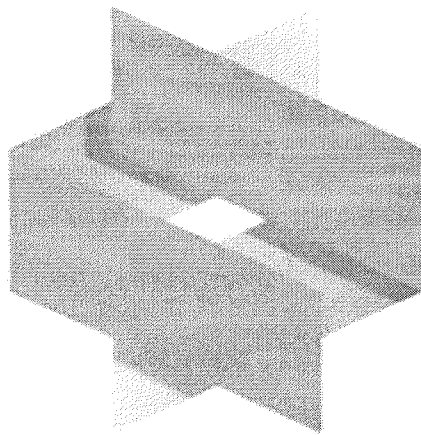

Andrej Đurica
Direktor Sektora za finansije,
računovodstvo i izvještavanje


Dejan Vuklišević
Predsjednik Uprave



NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 2020

NAŠA BANKA A.D. BIJELJINA



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCII

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

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

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

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

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

Skupština Banke je na sjednici održanoj 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). ABRS je 12. aprila 2019. godine donijela Rješenje broj 03-526-5/2019 kojim je dala odobrenje na XVIII emisiju akcija, a ista je upisana u Registar emitenata kod Komsije za hartije od vrijednosti Republike Srpske 19. aprila 2019. godine. Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 25. aprila 2019. godine, dok je Okružni privredni sud u Bijeljini donio Rješenje o registraciji smanjenja kapitala 29. maja 2019. godine.

Skupština Banke je na sednici 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI (Nastavak)

ABRS je 12. aprila 2019. godine donijela Rješenje broj 03-527-5/2019 kojim je dato odobrenje na XIX emisiju akcija. Dana 22. jula 2019. godine realizovana je cjelokupna količina od 7,000 hiljada akcija po nominalnoj vrijednosti od strane privrednog društva Pavgord 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.

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

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

Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka se sastojala od centrale u Bijeljini i 6 filijala u: Bijeljini, Brčkom, Doboju, Banjoj Luci, Zvorniku i Istočnom Sarajevu sa ukupno 11 ekspozitura, 9 agencija i 1 šalterom. Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka je imala 198 zaposlena radnika (2019. godine – 183 zaposlena radnika).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

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

Propisi o računovodstvu koji se primjenjuje u RS zasnovani su na odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji ("Zakon"), (Službeni glasnik Republike Srpske 94/15 i 78/20). Banke pripremaju i prezentuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"), njihovim izmjenama i tumačenjima (interpretacije standarda), Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI") i njihovim izmjenama i tumačenjima ("Interpretacije Međunarodnog finansijskog izveštavanja") izdat od strane IASB-a, ali prevedeno i objavljeno od strane Saveza računovođa i revizora Republike Srpske (po ovlaštenju Računovodstvene komisije Bosne i Hercegovine broj 2-11 / 06).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH
IZVJEŠTAJA (Nastavak)**

2.1. Izjava o usklađenosti (Nastavak)

MRS, MSFI i tumačenja izdata od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenja međunarodnog finansijskog izvještavanja od 31. decembra 2018. prevedeni su i objavljeni od strane Saveza računovođa i revizora Republike Srpske. Upravni odbor Saveza računovođa i revizora Republike Srpske ("Savez RR RS") je donio "Odluku o utvrđivanju i objavljivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI) iz 2018. godine". Prema navedenoj Odlukom utvrđuju se i objavljuju prevodi Standarda i tumačenja izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde do 31. decembra 2018. godine, koji su objavljeni na web stranici Saveza RR RS, a koji se počinju primjenjivati u Republici Srpskoj za finansijske izvještaje koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2020. godine.

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

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

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

S obzirom da Odluka propisuje da ukoliko Banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, Banka je zbog određenih manjkavosti svog internog modela za obezvrijeđenje razvijenog u skladu sa MSFI 9 odlučila da od 1. januara 2020. godine u potpunosti prilagodi obračun ispravke vrijednosti zahtevima Odluke ABRS. Po tom osnovu, Banka je formirala veće ispravke vrijednosti u iznosu od 4,410 hiljada KM po osnovu uvećanja ispravke vrijednosti finansijskih instrumenata. Iznos uvećanja ispravke vrijednosti po nivoima kreditnog rizika prikazan je u narednoj tabeli:

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (Nastavak)

2.1. Izjava o usklađenosti (Nastavak)

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

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

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

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

2.2. Osnove za sastavljanje

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH
IZVJEŠTAJA (Nastavak)**

2.2. Osnove za sastavljanje (Nastavak)

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

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

- Izmene Referenci (upućivanja) u Konceptualnom okviru MSFI. Zajedno sa revidiranim Konceptualnim okvirom objavljenim u martu 2018. godine, IASB je izdao izmene na upućivanja u Konceptualnom okviru u MSFI. Dokument sadrži izmene MSFI 2, MSFI 3, MSFI 6, MSFI 14, MRS 1, MRS 8, MRS 34, MRS 37, MRS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 i SIC-32 zbog usaglašavanja sa novim Konceptualnim okvirom.
- Izmene MSFI 3 "Poslovne kombinacije" – Definicija poslovanja. Izmene u definiciji poslovanja su samo promene u Prilogu A Definicije, uputstvu za primenu i ilustrativnim primerima iz MSFI 3. Ove izmene:
 - Pojašnjavaju da, kako bi se smatrao poslovanjem, stečeni skup aktivnosti i imovine mora uključivati, kao minimum, inpute i suštinske procese koji zajedno značajno doprinose sposobnosti stvaranja proizvoda/prinosa.
 - Sužavaju definicije poslovanja i ostvarenja usmeravanjem na robu i usluge pružene klijentima i uklanjanjem upućivanja na mogućnost smanjenja troškova.
 - Dodaju smernice i primere kako bi se entitetima pomoglo da procene da li je stečen suštinski proces.
 - Uklanjaju procenu da li su učesnici na tržištu sposobni da zamene sve nedostajuće inpute i procese i nastave da proizvode krajnje proizvode.
 - Dodaju opcioni test koncentracije kojim se omogućava pojednostavljena procena da li stečeni skup aktivnosti i imovine nije poslovanje.
- Izmene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" i MRS 8 "Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške" – Definicija materijalnosti. Pojašnjavanje definicije "materijalno" i usklađivanje definicije koja se koristi u Konceptualnom okviru i standardima.
- Izmene MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 - "Reforma referentnih kamatnih stopa" – Faza 1. Izmenama se pojašnjava da entiteti mogu da nastave da primenjuju određene zahteve računovodstva hedžinga (zaštite od rizika) pod pretpostavkom da se referentna vrednost kamatne stope na kojoj se zasnivaju tokovi gotovine koji su predmet hedžinga i tokovi gotovine od instrumenta hedžinga neće promeniti kao rezultat promene referentne kamatne stope.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH
IZVEŠTAJA (Nastavak)**

2.2. Osnove za sastavljanje (Nastavak)

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

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

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

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

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

- Izmene MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 - "Reforma referentnih kamatnih stopa" – Faza 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine).
- Izmene MSFI 3 "Poslovne kombinacije" kojom se ažuriraju upućivanja na Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).
- Izmene MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" – Prihodi pre namenjene upotrebe (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).
- Izmene MRS 37 "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina" – Štetni ugovori - Troškovi ispunjenja ugovora (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).
- Godišnja unapređenja MSFI "Ciklus 2018-2020" – izmene MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).
- Izmene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" – Klasifikacija obaveza na dugoročne i kratkoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).
- MSFI 17 "Ugovori o osiguranju" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH
IZVJEŠTAJA (Nastavak)**

2.3. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2019. godinu, sastavljeni u skladu sa zakonskom regulativom koja se nije menjala, osim u domenu Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ABRS, koja je stupila na snagu 1. januara 2020. godine i rezultirala je određenim razlikama proisteklim iz izračuna umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke (za detaljne informacije videti Napomenu 2.1).

2.4. Stalnost poslovanja

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

2.5. Korišćenje procjenjivanja

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

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

Oblasti koje zahtijevaju prosuđivanje većeg stepena ili veće složenosti, odnosno oblasti u kojima pretpostavke i procjene imaju materijalni značaj za priložene finansijske izvještaje objelodanjene su u Napomeni 4.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

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

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

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade i troškove transakcije koji su sastavni dio efektivne kamatne stope.

U skladu sa MSFI 9, paragraf 5.4.1., u slučaju finansijskih sredstava koja nisu kupljena ili pri inicijalnom priznavanju obezvrijeđena, i za koje nema očiglednog dokaza obezvrijeđenja na dan izvještavanja, prihod od kamate se priznaje primjenom metode efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva.

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata (Nastavak)

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

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena.

Naknade i provizije uglavnom nastaju po osnovu izvršenih usluga platnog prometa, administracije kredita, izdavanja garancija i akreditiva, kao i drugih usluga.

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

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

3.3. Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrijednosti

U skladu sa MSFI 9, dobici/ gubici po osnovu dužničkih instrumenata kapitala koji se vrednuju kroz ostali rezultat, se priznaju kroz ostali rezultat, tj. na računima u okviru kapitala iskazuju se efekti promjene njihove fer vrijednosti, osim prihoda i rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kursnih razlika, do trenutka kada prestane priznavanje finansijskog sredstva ili kada se reklasifikuje. Kada prestane priznavanje finansijskog sredstva, kumulirani dobitak ili gubitak koji je prethodno priznat u ostalom rezultatu se reklasifikuje iz kapitala u bilans uspjeha.

Kamata obračunata primjenom efektivne kamatne stope se priznaje u bilansu uspjeha.

Dobici/ gubici po osnovu vlasničkih instrumenata kapitala ili finansijskih instrumenata čiji je poslovni model prikupljanje novčanih tokova kroz trgovanje, priznaju se u bilansu uspjeha. Svi realizovani ili nerealizovani dobici po osnovu promjene tržišne vrijednosti ovih hartija od vrijednosti se priznaju u korist prihoda odnosno na teret rashoda.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.3. Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrijednosti (Nastavak)

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

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

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

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

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

3.4. Preračunavanje stranih valuta

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

Efektivni strani novac, devize na deviznim računima kod inostranih i domaćih banaka, te na prolaznom deviznom računu, kao i sva potraživanja i obaveze u stranoj valuti iskazuju se na dan bilansa po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine.

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u konvertibilne marke po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine, koji je važio na dan poslovne promjene.

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspjeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 7).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.4. Preračunavanje stranih valuta (Nastavak)

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa ugovorenom valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspjeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od kursnih razlika i efekata valutne klauzule (Napomena 7).

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

3.5. Porezi i doprinosi

Tekući porez na dobit

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

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

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

Prema novom Zakonu rashodi indirektnog otpisa plasmana koji su iskazani u bilansu uspjeha poreskog perioda priznaju se najviše do iznosa koji propisuje

Agencija za bankarstvo Republike Srpske za kategorije B,C,D i E, a izmjenom i dopunom Zakona o porezu na dobit (jul 2019. godine, Sl. glasnik RS 58/19) član 22. Zakona je izmijenjen u dijelu "za kategorije kredita B, C, D i E" zamjenjuju se riječima: "osim za plasmane koji u skladu s tim propisom imaju najkvalitetnije karakteristike".

Izmjenom i dopunom Zakona o porezu na dobit (2017. godine i jul 2019.godine) propisan je način razvrstavanja stalnih sredstava, metode i način priznavanja rashoda amortizacije u svrhu utvrđivanja osnovice poreza na dobit.

Na osnovu toga, stalna sredstva se amortizuju proporcionalnom metodom (nekretnine i postrojenja, propisana stopa 3%; a nematerijalna sredstva 10%) i grupnom metodom (računari, softveri 40% i ostala oprema 20%).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA (Nastavak)

3.5. Porezi i doprinosi (Nastavak)

Odloženi porez na dobit

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

Direktni porezi i doprinosi

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

3.6. Beneficije zaposlenima

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

uplati na račun javnih fondova. Ovi doprinosi knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

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

Prilikom obračuna navedene sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine i jubilarne nagrade ovlašćeni aktuar je koristio sljedeće pretpostavke: diskontna stopa od 5% godišnje, projektovani rast zarada 2% godišnje, godine radnog staža za odlazak u penziju – 40 godina za muškarce i 35 godina za žene. Očekivani broj zaposlenih koji će koristiti pravo na otpremninu je dobijen na bazi funkcije opstanka koja se utvrđuje na bazi fluktuacije radne snage i mortaliteta u periodu 01.01.2011.-31.12.2020. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti

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

Priznavanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument.

Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primjenom obračuna na datum izmirivanja.

Dobici na prvi dan

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

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

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

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Kada je Banka prenijela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenijela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenijela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj mjeri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke koje ima formu garancije na preneseno sredstvo se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrijednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze prestaju da se priznaju kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla.

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjjeravanje finansijskih sredstava

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

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

Banka klasifikuje finansijsko sredstvo u zavisnosti od:

1. poslovnog modela kojim se upravlja finansijskim sredstvom; i
2. karakteristika ugovorenih novčanih tokova.

U skladu sa MSFI 9 standardom definisani su sledeći poslovni modeli:

1. poslovni model čiji je cilj držanje sredstava radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine;
2. poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih tokova gotovine kao i prodaja finansijskih sredstava; i
3. poslovni model koji se odnosi na finansijska sredstva koja se stiču radi ostvarenja priliva njihovom prodajom (finansijska sredstva kojima se trguje).

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjerenje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

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

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

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

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

Banka klasifikuje finansijska sredstva u sledeće kategorije:

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

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

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

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

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

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

Reklasifikacija finansijskih sredstava

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

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

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

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

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

Modifikacija ugovornih tokova gotovine

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

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

Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS") je Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu "Odluka"), koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine definisala minimalne stope ispravke vrijednosti za kreditne gubitke. Odlukom je predviđeno da Banka poredi iznose ispravke vrijednosti dobijene obračunom po svojoj internoj metodologiji koja je usklađena sa MSFI 9: "Finansijski instrumenti" (u daljem tekstu: "MSFI 9") sa iznosima ispravke obračunatim u skladu sa Odlukom i da knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena. Izuzetno, Odlukom je dozvoljeno da ukoliko Banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, da može primjenjivati u obračunu procenite definisane Odlukom. Banka u skladu sa ovom odredbom Odluke obračunava ispravku vrijednosti za nivo 1 i 2, za nivo tri poredi nivoe ispravke obračunate u skladu sa Odlukom i sa MSFI 9 i knjigovodstveno evidentira veći iznos od navedena dva. Paralelno, u toku je process razvoja internog modela usklađenog sa MSFI 9.

Osnovni principi i pravila Banke pri obračunu rezervisanja su:

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

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

Nivo kreditnog rizika 1

Banka u nivo kreditnog rizika 1 raspoređuje sledeće izloženosti:

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

Nivo kreditnog rizika 2

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjera vanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

Nivo kreditnog rizika 3

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

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

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

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

POCI imovina

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

Pri tome, Banka provjerava:

- 1) da li se radi o izloženosti koja je raspoređena u nivo kreditnog rizika 3, a kojoj se vrši značajna modifikacija, odnosno, kod koje je razlika između sadašnje vrijednosti preostalih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne efektivne kamatne stope i sadašnje vrijednosti izmjenjenih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne kamatne stope veća od 10%
- 2) da li se radi o finansijskoj imovini kupljenoj uz ekonomski gubitak (diskont) veći od 5% neto knjigovodstvene vrijednosti, osim u slučaju da prodavac prodaje finansijsku imovinu u slučajevima koji nisu povezani sa kreditnim rizikom i

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

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

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

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

- 1) Ako su prestali da postoje svi razlozi koji su ukazivali na povećanje kreditnog rizika
- 2) Ako je dužnik tokom definisanog perioda oporavka kontinuirano dokazivao urednost u otplati i to:
 - a) 6 meseci od datuma restrukturiranja, za restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 2
 - b) 24 meseca od datuma raspoređivanja u nivo kreditnog rizika 2, a ko je izloženost u toku restrukturiranja bila raspoređena u nivo kreditnog rizika 3
 - c) 3 meseca od datuma kada su prestali svi razlozi koji ukazuju na značajno povećanje kreditnog rizika, za nerestruktuirane izloženosti

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

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

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

Stope očekivanih kreditnih gubitaka

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

- 1) za izloženosti sa niskim rizikom – 0,1% izloženosti
Izloženostima sa niskim rizikom smatraju se:
 - a) izloženosti prema Centralnoj banci Bosne i Hercegovine,
 - b) izloženosti prema Savjetu ministara Bosne i Hercegovine, Vladi Republike Srpske, Vladi Federacije Bosne i Hercegovine i Vladi Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine i
 - c) izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga, koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banaka, raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1 ili 2.
- 2) za izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banaka raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 3 i 4 – 0,1% izloženosti,
- 3) za izloženosti prema bankama i drugim subjektima finansijskog sektora za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banaka raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1, 2 ili 3 – 0,1% izloženosti,
- 4) Banka koristi konzervativnu minimalnu dozvoljenu stopu očekivanih kreditnih gubitaka od 2% za instrumente u nivou 1.

Za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 Banka utvrđuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u procentu od 8% izloženosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

Za finansijske instrumente u nivou 3 koje imaju identifikovan status neizmirenja obaveza smatra se da je vjerovatnoća neizmirenja 100%, a način izračunavanja očekivanog gubitka zavisi od toga da li se koristi grupna ili pojedinačna procjena.

Grupna procjena ispravke vrijednosti primjenjuje se za sve instrumente u nivou 3 kod kojih izloženost ne prelazi prag materijalne značajnosti.

Procjena obezvređenja na pojedinačnoj osnovi se vrši u slučaju postojanja objektivnog dokaza o obezvređenju (Nivo 3) i u slučaju potraživanja čiji je bruto iznos na dan obračuna veći od praga materijalne značajnosti za Banku.

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

Ukoliko je dobijeni iznos obezvrijeđenja obračunat na ovaj način niži od onog obračunatog primenom procenata prikazanih u narednoj tabeli u skladu sa Odlukom ABRS, Banka knjigovodstveno evidentira iznos obračunat u skladu sa Odlukom.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti obezbijedene prihvatljivim kolateralom

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjera vanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

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

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

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

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

Knjigovodstvena vrijednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrijednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrijednosti, evidentiraju se u bilansu uspjeha kao rashod po osnovu obezvredjenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 8).

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

Reprogramirani krediti

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.7.2. Klasifikacija i naknadno odmjjeravanje finansijskih obaveza

Finansijske obaveze se klasifikuju kao:

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

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

Iznos promjene u fer vrednosti finansijske obaveze koja se može pripisati promjenama u kreditnom riziku te obaveze može da se prikaže u okviru ostalog ukupnog rezultata a preostali iznos treba da se prikaže u bilansu uspjeha osim ako bi se time stvorila računovodstvena neusaglašenost u bilansu uspjeha.

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

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

Depoziti banaka i komitenata

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti.

Obaveze po kreditima

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.2. Klasifikacija i naknadno odmjera vanje finansijskih obaveza
(Nastavak)**

Obaveze iz poslovanja

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

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja, ako, i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namjera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

3.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

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

3.9. Nekretnine i oprema

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

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

Prilikom nabavke, sva oprema (telefoni, vatrogasni aparati, vješalice, grijalice i drugo) čija vrijednost pri nabavci ne prelazi 100 KM, kao i oprema čiji je vijek trajanja kraći od godinu dana vode se kao sitan inventar.

Nakon inicijalnog priznavanja nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti. Revalorizacija nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja se vrši jednom u pet godina, a u slučaju značajnih odstupanja fer vrijednosti, revalorizacija se može vršiti svake tri godine.

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.9. Nekretnine i oprema (Nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

Korišćenje revalorizacionih rezervi

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

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

3.10. Nematerijalna ulaganja

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.11. Investicione nekretnine

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

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

Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se evidentiraju po metodi fer vrijednosti. Na osnovu politike fer vrijednosti ne vrši se obračun amortizacije za investicione nekretnine. Fer vrijednost utvrđuje ovlašteni procjenitelj na kraju kalendarske godine.

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

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

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

3.12. Imovina sa pravom korištenja

Imovina sa pravom korištenja je imovina priznata u bilansu stanja u skladu sa MSFI 16 "Lizing". Efekti prve primene MSFI 16 objelodanjeni su u napomenama za 2019. godinu.

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

Ugovori o zakupu prostora koje Banka koristi su zaključeni uglavnom na neodređeno vrijeme, stoga smo se prilikom prve primjene MSFI 16 ograničili na vremenski period od 5 (pet) godina, dok je diskontovanje plaćanja u vezi sa zakupom vršeno inkrementalnom stopom utvrđenom kao interna cijena kapitala u decembru 2019. godine od 4.26%.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.12. Imovina sa pravom korištenja (Nastavak)

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

3.13. Stalna sredstva namijenjena prodaji-sredstva stečena naplatom potraživanja

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

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

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

**3.13. Stalna sredstva namijenjena prodaji-sredstva stečena naplatom
potraživanja (Nastavak)**

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

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

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

Za stalna sredstva namijenjena prodaji ne vrši se obračun amortizacije.

3.14. Amortizacija

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.15. Lizing

Banka kao zakupac

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

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

3.16. Kapital

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

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

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

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

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

3.17. Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanja Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta mjenica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni povjerilac - nalogodavac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.18. Zarada po akciji

Osnovna zarada po akciji izračunava se djelenjem neto dobitka/(gubitka) koji pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku izvještajnog perioda.

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

3.19. Poslovi u ime i za račun trećih lica

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

3.20. Objelodanjivanje odnosa sa povezanim licima

Za svrhe ovih finansijskih izveštaja, pravna lica se tretiraju kao povezana ukoliko jedno pravno lice ima mogućnost kontrolisanja drugog pravnog lica ili vrši značajan uticaj na finansijske i poslovne odluke drugog lica, što je definisano u MRS 24 "Objelodanjivanje povezanih strana". Odnosi između Banke i njenih povezanih lica regulisani su na ugovornoj osnovi. Stanja potraživanja i obaveza na dan izveštavanja, kao i transakcije u toku izvještajnih perioda nastale sa povezanim licima posebno se objelodanjuju (Napomena 29).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUĐIVANJA

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

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

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

(a) Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava

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

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

Kreditni gubici se priznaju u skladu sa Odlukom, a zavise od nivoa krediznog rizika koji je Banka procijenila za sve izloženosti – nivo 1 - nije došlo do povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva, nivo 2 – došlo je do povećanja kreditnog rizika i nivo 3 u koji se svrstava finansijska aktiva kod koje postoji objektivan dokaz obezvređenja na izveštajni datum, odnosno problematična finansijska aktiva.

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

Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procjenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrijednosti. Modeli procjene odlikavaju trenutno stanje na tržištu na datum mjerenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu prije ili nakon datuma mjerenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)

(b) Obezvrjeđenje investicija u zavisna društva

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

(c) Koristan vijek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

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

anticipiranom tehničkom razvoju i promjenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora.

Adekvatnost određenog korisnog vijeka trajanja se preispituje na trogodišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog vijeka trajanja.

(d) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

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

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

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

(e) Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mjere do koje je izvjesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/krediti mogu iskoristiti.

Značajna procjena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike (Napomena 14(b)).

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)

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

Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procjene. Pretpostavke aktuarskog obračuna su obelodanjene u Napomeni 3.6 uz finansijske izveštaje.

(g) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

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

Razumne procjene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obavještenja, poravnanja, procjene od strane Službe za pravne poslove, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rješavanju, kao i prethodno iskustvo.

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je vjerovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano procjeniti pažljivom analizom (Napomena 25(c)). Potrebno rezervisanje se može promijeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	01.01.- 31.12.2020.	01.01.- 31.12.2019
Prihodi od kamata:		
– Centralna banka BIH	-	-
– banke	5	11
– druge finansijske organizacije	6	17
– javna preduzeća	235	123
– druga preduzeća	1,971	2,770
– preduzetnici	342	327
– javni sektor	342	199
– stanovništvo	2,362	2,693
– drugi komitenti	26	30
Ukupno	5,289	6,170
Rashodi od kamata:		
– banke	50	2
– druge finansijske organizacije	3	86
– javna preduzeća	1	2
– druga preduzeća	101	29
– preduzetnici	-	-
– javni sektor	14	13
– stanovništvo	1,422	1,661
– drugi komitenti	66	52
Ukupno	1,657	1,845
Neto prihod po osnovu kamata	3,632	4,325

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

	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 31.12.2019
Prihodi od kamata po osnovu:		
– kredita u KM	5,051	6,031
– depozita u stranoj valuti	5	11
– prihodi od kamata po osnovu HOV u KM	233	128
Ukupno	5,289	6,170
Rashodi kamata po osnovu:		
– depozita i kredita u KM	662	640
– depozita i kredita u stranoj valuti	919	1,153
– lizinga	65	51
– rashodi kamata po osnovu HOV sa ugovorenim zastitom od rizika	11	1
Ukupno	1,657	1,845
Neto prihod po osnovu kamata	3,632	4,325

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJ

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

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

	01.01.- 31.12.2020.	01.01.- 31.12.2019
Pozitivne kursne razlike	1,648	1,605
Negativne kursne razlike	(1,549)	(1,372)
Neto prihod	99	233

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
 (Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

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

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

	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 31.12.2019.
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha:		
– potraživanja za kamate i naknade	404	1,461
– dati krediti i depoziti	5,219	11,073
– ostala sredstva	283	358
	5,906	12,892
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	118	395
Ukupno (Napomena 8(b))	6,024	13,287
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha:		
– potraživanja za kamate i naknade	731	2,115
– dati krediti i depoziti	6,129	14,054
– ostala sredstva	347	336
	7,207	16,505
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	170	361
Ukupno (Napomena 8(b))	7,377	16,866
Neto prihod/(rashod) po osnovu umanjenja (obezvređenja) finansijskih sredstava	1,353	3,579

VJEŠTAJE

EMBRA 2020. GODINE

, osim ako nije drugačije naznačeno)

PO OSNOVU UMANJENJA OBEZVREĐENJA/(OBEZVREĐENJA) FINANSIJSKIH SREDSTAVA
FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA (Nastavak)

stavke vrijednosti plasmana i potraživanja i rezervisanjima za vanbilansne stavke

Hartije od vrijednosti (Napomena 16)	Kamate i naknade (Napomene 16 i 17)	Dati krediti i potraživanja (Napomene 17 i 18)	Novčana i ostala sredstva (Napomene 15, 17 i 22)	Rezervisanja za vanbilansne stavke (Napomena 25)	Ukupno
1	14,942	17,065	600	113	32,721
6	1,461	11,073	352	395	13,287
-	(2,115)	(14,054)	(336)	(361)	(16,866)
-	(2,378)	(973)	(2)	-	(3,353)
7	11,910	13,111	614	147	25,789
2	74	4,261	122	(48)	4,411
17	404	5,219	266	118	6,024
(6)	(731)	(6,129)	(341)	(170)	(7,377)
-	(3,861)	(2,762)	-	-	(6,623)
-	(239)	(68)	-	-	(307)
-	(1,404)	(1,134)	(117)	50	(2,605)
20	6,153	12,498	544	97	19,312

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

9. RASHODI OPERATIVNOG POSLOVANJA

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

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

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

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	01.01.- 31.12.2020.	01.01.- 31.12.2019.
Troškovi amortizacije:		
– MSFI 16. zakup	1,044	1,265
– nekretnina, postrojenja i opreme (Napomena 18)	763	469
– nematerijalne imovine (Napomena 19)	108	87
Ukupno	1,915	1,821

U toku 2020. godine Banka je primjenila MSFI 16 na zakupe uzete od pravnih i fizičkih lica. MSFI 16 je primjenjen na ukupno 20 ugovara o zakupu od čega su dva ugovora do godinu dana a ostali na duže rokove.

Za obračun obaveza za MSFI 16 korištena je diskontna stopa od 4,26% koju smo dobili kao prosječnu cijenu kamatonosnih KM i deviznih izvora sa troškovima za decembar 2019. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE (Nastavak)

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

Ukupno obračunata amortizacija za 2020. godinu iznosi 1,915 hiljada KM, od čega se 1,382 hiljada KM odnosi na amortizaciju obračunatu u skladu sa MSFI 16, 425 hiljada KM se odnosi na amortizaciju nekretnina i opreme, a iznos od 108 hiljada KM se odnosi na obračunatu amortizaciju nematerijalnih ulaganja.

12. OSTALI PRIHODI

	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 31.12.2019
Naplaćena otpisana potraživanja	237	54
Prihodi od dividendi i učešća	77	10
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalne imovine (Napomena 19)	158	33
Prihodi od prodaje stečene materijalne imovine (Napomene 21 i 22)	1,754	753
Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	59	55
Ostali prihodi	286	272
Ukupno	2,571	1,177

13. OSTALI RASHODI

	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 31.12.2019
Ostali rashodi		
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja (Napomena 19)	546	130
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i obezvrijeđenja stečene imovine	-	23
Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	-	8
Otpis potraživanja po osnovu kredita, kamata i naknada	306	3,114
Ostali rashodi	8	271
Ukupno	860	3,546

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

14. POREZ NA DOBITAK

(a) Komponente poreza na dobitak

Ukupan poreski prihod sastoji se od sljedećih poreza:

	01.01.- 31.12.2020.	01.01.- 31.12.2019.
Tekući porez na dobitak	(39)	(31)
Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza	-	-
Ukupno poreski prihod/rashod	(39)	(31)

S obzirom da Banka ima poslovnu jedinicu (filijalu) u Brčko distriktu, poreski bilans za poslovnu jedinicu se radi u skladu sa važećim poreskim propisima u Brčko distriktu i za 2020. godinu je obračunat u iznosu od 39 hiljada KM. Obračunat i plaćen porez na dobit u Brčko distriktu se priznaje kao poreski kredit u Republici Srskoj.

(b) Komponente odloženih poreskih sredstava

	01.01.- 31.12.2020.	01.01.- 31.12.2019.
Odložena poreska sredstva po osnovu privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove	143	240
Stanje na dan	143	240

(c) Promene na odloženim poreskim sredstvima u toku godine

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. januara	240	240
Smanjenje odloženih poreskih sredstava	(97)	-
Stanje na dan 31. decembra	143	240

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

14. POREZ NA DOBITAK (Nastavak)

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

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

Banka nije priznala navedena odložena poreska sredstva zbog neizvjesnosti postojanja dovoljnih iznosa budućih oporezivih dobitaka u odnosu na koje bi se odložena poreska sredstva mogla iskoristiti. Na visinu oporezivog dobitka u 2020. godini značajan uticaj imaju poreski efekti prodaje fiksne imovine kao i prihod od prodaje stečene materijalne imovine koja je u prethodnim poreskim periodima (2016.godine i 2018.godine) svedena na tehničku vrijednost 1 KM, s obzirom da rashodi po tom osnovu nisu bili priznati kao rashod u porekom bilansu.

Banka je u 2020. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 230 hiljadu KM, a u poreskom bilansu za RS Banka je iskazala poreski gubitak u iznosu od 424 hilj KM. Na iskazivanje poreskog gubitka značajan uticaj je imala prodaja materijalno aktive stečene kroz sudske postupke. Naime, prihod koji je ostvaren prodajom te imovine je isključen iz osnovice za obračun poreza, jer u prethodnom periodu svođenje na tehničku vrijednost nije bio priznat poreski rashod. Nakon predaje poreskog bilansa neiskorišteni (ostatak) poreski gubitak prenesen iz ranijih godina iznosi 13,205 hilj KM.

15. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

15. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

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

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

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

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

Stupanjem na snagu Zakona o bankama Republike Srpske (Službeni glasnik Republike Srpske broj 4/17) obaveza izvještavanja o posebnoj rezervi u okviru računa obavezne rezerve je prestala da važi 26. januara 2017. godine.

Obavezna rezerva u decembru 2020. godine, odnosno obavezna rezerva posljednje dekade mjeseca decembra 2020. godine (21.12.-31.12.2020. godine) iznosila je 17,333 hiljada KM i bila je usklađena sa navedenom Odlukom CBBiH.

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

Ovom Odlukom, osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj se valuti nalaze.

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

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. januar	16,095	17,810
Prilivi po osnovu uzetih kredita	2,287	2,436
Izmirenje obaveza po osnovu kredita	(2,775)	(4,151)
Stanje na dan 31. decembar	15,607	16,095

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
 (Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

15. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

Pregled razlika između pozicije Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke i izvještaja o tokovima gotovine na dan 31. decembar 2020. godine dat je u sledećoj tabeli.

	Bilans stanja	Izveštaj o tokovima gotovine	Razlika
U KM			
Obavezna rezerva	17,333	17,333	-
Sredstva preko obavezne rezerve	45,825	45,825	-
Gotovina u blagajni	5,831	5,831	-
	68,989	68,989	-
U stranoj valuti			-
Gotovina u blagajni	2,686	2,686	-
Devizni računi kod domaćih i stranih banaka	-	8,187	(8,187)
Ostala novčana sredstva – Centralna banka	5,799	5,799	-
	8,485	16,672	(8,187)
Zlato i ostali plemeniti metali	53	53	-
Stanje 31. decembra 2019. godine	77,527	85,714	(8,187)

16. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

	31.12.2020	31.12.2019
HOV koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti:		
Obveznice Republike Srpske za finansiranje budžeta	20,397	9,397
Obveznice stare devizne štednje	757	1,013
	21,154	10,410
Kamata po osnovu dugoročnih obveznica koje se drže do roka dospelja	22	98
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 8(b))</i>	(20)	(7)
Stanje na dan	21,156	10,501

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

16. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI (Nastavak)

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

1. Obveznice stare devizne štednje; iznos : 757 hilj.KM; datum dospelja 24.10.2023.
2. Obveznice za fin. budžeta u KM sa val.klauzulom; iznos : 4,198 hilj.KM datum dospelja: 06.02.2024.
3. Obveznice za fin. budžeta u KM sa val.klauzulom; Iznos: 5,199 hilj.KM datum dospelja: 04.12.2026.
4. Trezorski zapisi koji se drže do dospelja bez valutne klauzule; Iznos 3,000 hilj. KM datum dospelja 17.08.2021.
5. Trezorski zapisi koji se drže do dospelja bez valutne klauzule; Iznos 5,000 hilj. KM datum dospelja 10.03.2021.
6. Trezorski zapisi koji se drže do dospelja bez valutne klauzule;Iznos 3,000 hilj. KM datum dospelja 05.10.2021.
- 7.

17. KREDITI I PLASMANI BANKAMA

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Devizni računi kod inostranih banaka	6,299	21,894
Devizni računi kod domaćih banaka	295	1,364
	<u>6,594</u>	<u>23,258</u>
Kredit i bankama i drugim finansijskim organizacijama u KM	469	749
Dati depoziti u stranoj valuti	1,853	286
	<u>2,322</u>	<u>1,035</u>
Kamata	291	274
Bruto kredit i potraživanja	<u>9,207</u>	<u>24,567</u>
Minus: Ispravka vrijednosti (Napomena 8)		
-deviznih računa kod inostranih banaka	(84)	(117)
-deviznih računa kod domaćih banaka	(1)	(4)
-datih depozita u stranoj valuti	(9)	(1)
-kredit i bankama i drugim finansijskim institucijama	(432)	(166)
-kamata	(291)	(274)
	<u>(817)</u>	<u>(562)</u>
Stanje na dan	<u>8,390</u>	<u>24,005</u>

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

17. KREDITI I PLASMANI BANKAMA (Nastavak)

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

18. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Krediti komitentima u KM	98,438	95,504
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	6,045	11,824
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	152	142
Ukupno krediti i potraživanja	<u>104,635</u>	<u>107,470</u>
Minus: Ispravka vrijednosti (Napomena 8)		
- kredita komitentima	(11,972)	(12,945)
- potraživanja za kamatu i naknadu	(5,840)	(11,602)
- razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	(22)	(34)
	<u>(17,834)</u>	<u>(24,581)</u>
Stanje na dan	<u>86,801</u>	<u>82,889</u>

(a) Pregled po vrstama kredita komitentima

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

	<u>31.12.2020.</u>			<u>31.12.2019.</u>		
	<u>Kratko-ročni</u>	<u>Dugo-ročni</u>	<u>Ukupno</u>	<u>Kratko-ročni</u>	<u>Dugo-ročni</u>	<u>Ukupno</u>
U domaćoj valuti						
<i>Dati krediti:</i>						
- javna preduzeća	2,345	4,159	6,504	1,052	1,535	2,587
- druga preduzeća	17,841	28,797	46,638	24,270	26,474	50,744
- preduzetnici	1,500	4,447	5,947	1,631	2,997	4,628
- javni sektor	610	3,486	4,096	-	1,096	1,096
- stanovništvo	6,042	29,211	35,253	6,881	29,568	36,449
- drugi komitenti	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan	<u>28,338</u>	<u>70,100</u>	<u>98,438</u>	<u>33,834</u>	<u>61,670</u>	<u>95,504</u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

18. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA (Nastavak)

(a) Pregled po vrstama kredita komitentima (Nastavak)

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

Dugoročni krediti u KM odobravani su pravnim licima i preduzetnicima na period od 1 do 12 godina uz kamatne stope u rasponu od 2% do 8.95%.

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 3.45% do 9.25%.

Dugoročni krediti odobravani su stanovništvu u KM na period od 13 do 300 mjeseci uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 1.95% do 10.95%.

Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi od 10.99% do 13.95% na godišnjem nivou.

Kamatna stopa na kreditne kartice iznosi 13.50%.

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

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

Struktura *dospjelih potraživanja* prikazana je kako slijedi:

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
 (Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

18. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA (Nastavak)

(b) Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

19. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Osnovna sredstva u pripremi i avansi	Imovina sa pravom korišćenja nekretnine uzete u lizing	Ukupno postrojenja i oprema	Nematerijalna imovina
Nabavna/revalorizovana vrednost							
1. januar 2019. godine	1,289	11,047	4,018	66	-	16,420	1,086
Povećanja	-	-	103	335	1,923	2361	233
Prenos	-	-	71	(71)	-	-	-
Prenos na inv.nekret	-	(311)	-	-	-	(311)	-
Rashodovanje	-	(18)	(678)	-	-	(696)	-
Prodaja	-	(60)	(127)	-	-	(187)	-
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	1,289	10,658	3,387	330	1,923	17,587	1,319
Povećanja	-	-	627	273	498	1,398	236
Rashodovanje	-	(338)	(56)	-	-	(394)	(326)
Prodaja	(995)	(6,566)	(133)	-	-	(7,694)	-
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	294	3,754	3,825	603	2,421	10,897	1,229
Akumulirana ispravka vrijednosti							
1. januar 2019. godine	-	3,948	3,227	-	-	7,175	853
Amortizacija (Napomena 11)	-	138	331	-	1,265	1,734	87
Prenos	-	(96)	-	-	-	(96)	-
Rashodovanje	-	(18)	(746)	-	-	(764)	-
Efekat procene vrijednosti	-	(15)	(41)	-	-	(56)	-
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	-	3,957	2,771	-	1,265	7,993	940
Amortizacija (Napomena 11)	-	465	298	-	1,044	1,807	108
Rashodovanje	-	(338)	(55)	-	(1,727)	(2,120)	(294)
Ostalo	-	-	(49)	-	-	(49)	-
Prodaja	-	(3,032)	(120)	-	-	(3,152)	-
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	-	1,052	2,845	-	582	4,479	754
Neotpisana vrijednost na dan:							
31. decembra 2020. godine	294	2,702	980	603	1,839	6,418	475
31. decembra 2019. godine	1,289	6,701	616	330	658	9,594	379

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**19. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA
(Nastavak)**

Primjenjeni metodi procjene nekretnina

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

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

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

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

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

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

Prodajama tokom godine Banka je ostvarila 158 hiljada KM dobitka (Napomena 12) i 546 hiljada KM gubitka (Napomena 13).

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

20. INVESTICIONE NEKRETNINE

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

20. INVESTICIONE NEKRETNINE (Nastavak)

Promene na investicionim nekretninama su prikazane u narednoj tabeli:

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

21. SREDSTVA NAMIJENJENA PRODAJI

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Stalna sredstva namjenjena prodaji	1,940	2,147
<i>Minus: Ispravka vrijednosti</i>	<i>(1,211)</i>	<i>(59)</i>
Stanje na dan	729	2,088

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

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Stalna sredstva namjenjena prodaji		
Stanje na dan 1. januara	2,147	2,467
Prenos sa materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja	34	72
Prodaja i otuđenje	(241)	(392)
Svođenje na 1 KM	-	-
Stanje na dan 31. decembra	1,940	2,147
Ispravka vrijednosti		
Stanje na dan 1. januara	59	59
Efekat prve primene Odluke o kreditnom riziku ABRS	1,297	-
Prodaja i otuđenje	(145)	-
Stanje na dan 31. decembra	1,211	59
Sadašnja vrednost na dan 31. decembra	729	2,088

Prodajom stalnih sredstava namjenjenih prodaji u 2020. godini ostvaren je prihod od 1,390 hiljada KM od čega se iznos od 1,342 hiljade KM (Napomena 12) odnosi na prihod od prodaje sredstava (Septem mont i Progres) koji su u prethodnom period svedena na tehničku vrijednost 1KM. Navedena sredstva su prodana u decembru 2020. godine u postupku licitacije.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

22. OSTALA SREDSTVA

	31.12.2020	31.12.2019
U domaćoj valuti		
Potraživanja od zaposlenih	15	4
Potraživanja za pretplaćene ostale poreze i doprinose	47	49
Ostala potraživanja	3,157	3,049
Unapred plaćeni troškovi i ostala razgraničenja	293	82
Zalihe	141	272
Materijalne vrijednosti stečene naplatom potraživanja	1,476	1,524
	5,129	4,980
U stranoj valuti		
Potraživanja od zaposlenih	107	107
Potraživanja u obračunu	5	40
Minus: Ispravka vrijednosti		
- ostalih sredstava (Napomena 8)	(474)	(460)
- materijalne vrijednosti stečene naplatom potraživanja	(898)	-
- zaliha	(6)	(6)
	(1,378)	(466)
Stanje na dan	3,863	4,621
Promjene na materijalnim vrijednostima stečenim naplatom prikazane su u narednoj tabeli:		
	31.12.2020	31.12.2019
Stalna sredstva namjenjena prodaji		
Stanje na dan 1. januara	1,524	442
Nove nabavke	187	1,368
Prodaja i otuđenje	(269)	(214)
Prenos na stalna sredstva namjenjena prodaji	34	(72)
Svođenje na 1 KM	-	-
Stanje na dan 31. decembra	1,476	1,524
Ispravka vrijednosti		
Stanje na dan 1. januara	-	-
Efekat prve primene Odluke o kreditnom riziku ABRS	937	-
Prodaja i otuđenje	(39)	-
Svođenje na 1 KM	-	-
Stanje na dan 31. decembra	898	-
Sadašnja vrednost na dan 31. decembra	578	1,524

Prodajom materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja u 2020. godini ostvaren je prihod od 412 hiljada KM (Napomena 12).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
 (Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

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

	31.12.2020	31.12.2019
Transakcioni depoziti	907	287
Ostali depoziti	2,900	2,400
Oblaveze po osnovu kamata i naknada	116	66
	3,923	2,753
Primljeni krediti (a)	15,607	16,095
Stanje na dan	19,530	18,848

(a) Primljeni krediti

	31.12.2020	31.12.2019
Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d. Istočno Novo Sarajevo	2,915	2,785
Međunarodni fond za razvoj poljoprivrede (IFAD)	76	227
Brčko distrikt BiH	6	44
Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d. Banjaluka	6,868	7,896
Fond stanovanja Republike Srpske a.d. Banjaluka	5,742	5,143
Stanje na dan	15,607	16,095

24. DEPOZITI KLIJENATA

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

24. DEPOZITI KLIJENATA (Nastavak)

(a) Transakcioni depoziti

	31.12.2020.			31.12.2019.		
	U			U		
	U KM	stranoj valuti	Ukupno	U KM	stranoj valuti	Ukupno
Preduzeća	21,229	2,154	23,383	11,082	1,656	12,738
Javni sektor	3,879	194	4,073	5,017	18	5,035
Stanovništvo	47,457	23,325	70,782	38,004	20,390	58,394
Drugi komitenti	4,484	37	4,521	2,161	27	2,188
Stanje na dan	77,049	25,710	102,759	56,264	22,091	78,355

(b) Ostali depoziti

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

	31.12.2020.			31.12.2019.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U KM:						
Štedni depoziti	601	18,971	19,572	533	18,310	18,843
Namjenski depoziti	711	493	1,204	434	470	904
Ukupno	1,312	19,464	20,776	967	18,780	19,747
U stranoj valuti:						
Štedni depoziti	768	38,287	39,055	850	41,252	42,102
Namjenski depoziti	59	349	408	186	309	495
Ukupno	827	38,636	39,463	1,036	41,561	42,597
Stanje na dan	2,139	58,100	60,239	2,003	60,341	62,344

Na tekuće račune stanovništva u KM Banka nije plaćala kamatu kao ni na žiro račune fizičkih lica.

Na devizne račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 0% na godišnjem nivou.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

24. DEPOZITI KLIJENATA (Nastavak)

(b) Ostali depoziti

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

KM štedni nenamjenski oročeni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 6%. Devizni štedni nenamjenski oročeni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 5.1%.

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

Kratkoročno oročeni devizni depoziti oročavani su na period od 1 meseca do 1 godine po kamatnoj stopi koja se kretala od 0% do 1.1% na godišnjem nivou.

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

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

(c) Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu

	U hiljadama KM	
	31.12.2020	31.12.2019
U KM	342	374
U stranoj valuti	843	926
Stanje na dan	1,185	1,300

25. REZERVISANJA

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

25. REZERVISANJA (Nastavak)

- (a) Prema Metodologiji za priznavanja i vrednovanja finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9, rezervisanja za očekivane kreditne gubitke u vanbilansu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) Banka vrši po istom principu kao i za bilansnu aktivu na nivou klijenta.
- (b) U skladu sa zahtjevima IAS 19 "Naknade zaposlenima", Banka vrši aktuarski obračun rezervisanja kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih za otpremine. Banka je obavezna da zaposlenima, pri odlasku u penziju isplati otpremnine u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim aktima kao i Pravilnikom o radu Banke.

Prilikom utvrđivanja sadašnje vrijednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa i ostale pretpostavke objelodanjene u Napomeni 3.6.

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

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

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivu		
Stanje na početku godine	147	113
Efekat prve primene Odluke ABRs	(48)	-
Rezervisanja u toku godine (Napomena 8)	118	34
Ukidanje rezervisanja (Napomena 8)	(170)	-
Ostalo	50	-
Stanje na kraju godine	97	147
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i ostala primanja zaposlenih		
Stanje na početku godine	184	175
Isplate po osnovu isplaćenih otpremnina za odlazak u penziju	-	(41)
Ukidanje rezervisanja	(33)	(9)
Rezervisanja u toku godine	-	59
Stanje na kraju godine	151	184
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na početku godine	41	47
Rezervisanja u toku godine	-	22
Ukidanje rezervisanja	(6)	(28)
Stanje na kraju godine	35	41
Stanje na dan	283	372

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

26. OSTALE OBAVEZE I PVR

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

27. KAPITAL**(a) Struktura kapitala Banke**

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako slijedi:

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

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

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

/i/ Akcijski kapital

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

27. KAPITAL (Nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

/i/ Akcijski kapital (Nastavak)

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

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

Imaoci običnih akcija odgovaraju za obaveze i snose rizik poslovanja Banke srazmjerno broju akcija kojima raspolažu. Akcije se mogu prenositi na druga lica u skladu sa odredbama Ugovora o osnivanju. Vlasnici običnih i preferencijalnih akcija imaju pravo na dividendu. Od ukupnog akcionarskog kapitala od 23,832 hiljade KM na preferencijalne akcije se odnosi 6,000 hiljada KM (Fond za restituciju RS 2,500 akcija; Akcijski fond RS 2,500 akcija; Slobodan Pavlović 500 akcija i Miroslava Pavlović 500 akcija). Preostali iznos od 17,832 hiljade KM odnosi se na obične akcije.

Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima prema Izvještaju iz Knjige akcionara na dan 31. decembra 2020. godine:

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

/ii/ Revalorizazione rezerve

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

27. KAPITAL (Nastavak)

(b) Upravljanje kapitalom

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

28. VANBILANSNE POZICIJE

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

(a) Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

Akreditivi i garancije obavezuju Banku da izvrši plaćanje u korist korisnika istih ukoliko se za to ispune potrebni uslovi, uobičajeno u vezi sa uvozom i izvozom robe. Garancije i kreditivi nose isti tip rizika za Banku kao i krediti.

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite, revolving kredite i kreditne kartice. Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi sa istekom. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći prije povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlive.

Potencijalni kreditni gubitak je manji od ukupnih neiskorišćenih obaveza iz razloga što je većina obaveza potencijalna i zavisi od ispunjenja određenih uslova od strane klijenta.

Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

28. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)

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

Banka vrši obračun očekivanih kreditnih gubitaka po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivni shodno Odlukama regulatora i usvojenoj računovodstvenoj politici. Kao što je objelodanjeno u Napomeni 25, na dan 31. decembra 2020. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 97 hiljada (31. decembar 2019. godine: 147 hiljada KM).

(b) Preuzete opozive obaveze

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

(c) Druge vanbilansne pozicije

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

Na dan 31. decembra 2020. godine ostale vanbilansne pozicije u iznosu od 23,069 hiljada KM se najvećim delom odnose na evidenciju stečene imovine kroz sudske procese (2,482 hiljada KM) koja je u redovnom bilansu svedena na tehničku vrijednost od 1KM, dok se 6,000 hiljada KM odnosi na međubankarske ugovore za obezbeđenje likvidnosti u vanrednim situacijama. Na pozicijama vanbilansa evidencija potraživanja po kreditima, kamatama i naknadnima iznosi 9,630 hiljada KM. Druga vanbilansna aktiva – sudski sporovi iznosi 1,967 hiljada KM.

(d) Kreditno rizične vanbilansne stavke

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

29. OBJELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

29. OBJELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

	31.12.2020	31.12.2019
Depoziti i krediti povezanih pravnih lica:		
- FRUCTA TRADE DOO	11	14
- MIROSLAVA PAVLOVIC	485	5
- SLOBODAN PAVLOVIC	2	1
- ŽITOPROMET	-	12
- DRINA RIVER BRIDGE	-	1
- IBD DD	-	1
- RADIO TELEVIZIJA SLOBOMIR	-	19
- SLOBOMIR P UNIVERZITET	-	2
- KOMPANIJA SLOBOMIR	7	3
- GRAFAM	-	-
	-	10
Depoziti članova Upravnog, Izvršnog i ostalih odbora Banke	88	63
Ukupno	593	131

- (a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. godine

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

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

	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 31.12.2019
Bruto zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora	98	94
Naknade članovima Odbora za reviziju	34	51
Naknade članovima Uprave Banke	307	298
Ukupno Bruto	439	443
	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 31.12.2019
Neto zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora	59	57
Naknade članovima Odbora za reviziju	20	31
Naknade članovima Uprave Banke	191	182
Ukupno neto	270	270

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

Ciljevi i principi upravljanja rizicima

Sistem upravljanja rizicima Banka je uspostavila kroz:

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

Nadležnosti

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

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

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

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

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

Upravljanje kreditnim rizikom

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

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

Proces upravljanja kreditnim rizikom obuhvata:

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

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

- stroge kriterijume selekcije;
- pouzdan proces odobravanja kredita uz primjenu definisanih kriterijuma za odobravanje kredita sa propisanom ocjenom kreditne sposobnosti;
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje kroz adekvatno vođenje kreditnih dosijea u skladu sa propisima i procedurama Banke, i monitoring clijenata sa stanovišta docnje u naplati kao jednog od elemenata za uočavanje prvih znakova da clijent ima problema u poslovanju;
- adekvatne kontrole u vezi sa kreditnim rizikom u odnosima sa ugovornim stranama;
- diversifikaciju rizika kroz disperziju plasmana po iznosu, granama delatnosti i clijentima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica kao i licima povezanim sa Bankom;
- sprečavanje sukoba interesa;
- efikasno korišćenje i dostavljanje informacija;
- praćenje izloženosti tokom životnog veka plasmana, što se odnosi na kontrolu kreditnog procesa u toku i nakon odobravanja plasmana; i
- odlučivanje na relevantnom nivou u skladu sa definisanim limitima i nadležnostima, a posebno u slučajevima angažovanja Banke po nestandardnim uslovima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)****Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)****(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)**

	31.12.2020.		
	Bruto izloženost	Ispravka vrijednosti i rezervisanja	Neto izloženost
Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke - Nivo 1	77,527	70	77,457
Kredit i plasmani bankama	9,207	817	8,390
Redovni plasmani	8,427	37	8,390
Nivo 1	8,427	37	8,390
Problematični plasmani - Nivo 3	780	780	-
Grupno procijenjeni	780	780	-
Pojedinačno procijenjeni	-	-	-
Kredit i plasmani komitentima	104,635	17,834	86,801
Redovni plasmani	82,543	1,746	80,797
Nivo 1	79,513	1,504	78,009
Nivo 2	3,030	242	2,788
Problematični plasmani - Nivo 3	22,092	16,088	6,004
Grupno procijenjeni	6,347	6,308	39
Pojedinačno procijenjeni	15,745	9,780	5,965
Hartije od vrijednosti - Nivo 1	21,176	20	21,156
Ostala sredstva	4,179	474	3,705
Redovni plasmani	3,689	5	3,684
Nivo 1	3,687	5	3,682
Nivo 2	2	-	2
Problematični plasmani - Nivo 3	490	469	21
Grupno procijenjeni	490	469	21
Ukupno bilansne izloženosti	216,724	19,215	197,509
Vanbilansne izloženosti			
Redovni plasmani	14,217	95	14,122
Nivo 1	13,841	80	13,761
Nivo 2	376	15	361
Plasmani u statusu neizmirenja obaveza - Nivo 3	18	2	16
Grupno procijenjeni	18	2	16
Ukupno vanbilansne izloženosti	14,235	97	14,138

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
 (Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)

	31.12.2019.		
	Bruto izloženost	Ispravka vrijednosti i rezervisanja	Neto izloženost
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	75,496	153	75,343
Redovni plasmani	75,437	94	75,343
Nivo 1	75,437	94	75,343
Problematicni plasmani - Nivo 3	59	59	-
Grupno procijenjeni	59	59	-
Kredit i potraživanja od komitenata i ostala sredstva	96,252	13,111	83,141
Redovni plasmani	73,939	3,038	70,901
Nivo 1	72,244	2,846	69,398
Nivo 2	1,695	192	1,503
Problematicni plasmani - Nivo 3	22,313	10,073	12,240
Grupno procijenjeni	1,254	563	691
Pojedinačno procijenjeni	21,059	9,510	11,549
Hartije od vrijednosti - Nivo 1	10,409	7	10,402
Udeli (učešća)	355	-	355
Kamate i naknade	12,099	11,910	189
Ostala potraživanja	3,774	460	3,314
Ukupno bilansne izloženosti	198,385	25,642	172,743
Vanbilansne izloženosti			
Redovni plasmani	13,457	132	13,325
Nivo 1	13,441	130	13,311
Nivo 2	16	2	14
Problematicni plasmani - Nivo 3	21	15	6
Grupno procijenjeni	18	12	6
Pojedinačno procijenjeni	3	3	-
Ukupno vanbilansne izloženosti	13,478	147	13,331

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)

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

Kategorije	Plasmani pravnim licima			Plasmani fizičkim licima			Ukupno 2019. Plasmani pravnim i fizičkim licima
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
A	37,487	32	-	29,948	364	-	67,831
B	3,503	453	-	677	376	41	5,050
C	94	80	762	242	376	1,125	2,679
D	200	-	12,032	73	14	1,377	13,696
E	-	-	5,162	20	-	1,815	6,997
Ukupno	41,284	565	17,956	30,960	1,130	4,358	96,252

Kategorije	Ispravke vrijednosti plasmana pravnim licima			Ispravke vrijednosti plasmana fizičkim licima			Ukupno 2019. Plasmani pravnim i fizičkim licima
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
A	450	-	-	2,301	86	-	2,837
B	37	7	-	38	43	13	138
C	1	18	140	11	31	173	374
D	2	-	4,627	3	7	198	4,837
E	-	-	3,717	3	-	1,205	4,925
Ukupno	490	25	8,484	2,356	167	1,589	13,111

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
 (Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)

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

<u>Plasmani pravnim licima</u>			<u>Plasmani fizičkim licima</u>			Ukupno 2020. Plasmani pravnim i fizičkim licima
<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	
44,005	1,501	16,020	35,508	1,529	6,072	104,635
44,005	1,501	16,020	35,508	1,529	6,072	104,635

<u>Ispravke vrijednosti plasmana pravnim licima</u>			<u>Ispravke vrijednosti plasmana fizičkim licima</u>			Ukupno 2020. Plasmani pravnim i fizičkim licima
<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	
806	121	11,900	698	121	4,188	17,834
806	121	11,900	698	121	4,188	17,834

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)

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

Pregled finansijskih sredstava po geografskoj koncentraciji

31.12.2020.	Republika Srpska	Makedo- nija	EU	Rusija	Ukupno
Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke	77,527	-	-	-	77,527
Kredit i plasmani bankama	2,908	267	4,951	1,081	9,207
Kredit i plasmani komitentima	104,635	-	-	-	104,635
Hartije od vrednosti	21,176	-	-	-	21,176
Učešća	409	-	3	-	412
Ostala potraživanja	3,767	-	-	-	3,767
Garancije i ostale preuzete neopozive i opozive obaveze	14,235	-	-	-	14,235
Ukupno	224,657	267	4,954	1,081	230,959

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

31.12.2019.	Republika Srpska	Makedo- nija	EU	Rusija	Ukupno
Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke	51,952	-	-	-	51,952
Kredit i plasmani bankama	2,672	283	13,268	8,344	24,567
Kredit i plasmani komitentima	107,470	-	-	-	107,470
Hartije od vrednosti	10,508	-	-	-	10,508
Učešće	355	-	-	-	355
Ostala potraživanja	3,527	-	-	4	3,531
Garancije i ostale preuzete neopozive i opozive obaveze	13,478	-	-	-	13,478
Ukupno	189,962	283	13,268	8,348	211,861

(b) Kvalitet portfolija

Sredstva obezbjeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)

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

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

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

(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(d) Restrukturirani krediti

Banka može vršiti restrukturiranje plasmana u sljedećim slučajevima:

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

Restrukturiranje loših plasmana vrši se na bazi ocjene Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu, a na bazi Odluke nadležnog organa Banke o restrukturiranju plasmana, pod uslovom da su tim potraživanjem zamijenjena sva bilansna potraživanja od dužnika zbog pogoršanja njegovog finansijskog stanja, bitno promijenjeni uslovi pod kojima je to potraživanje odobreno (pod čim se naročito podrazumijeva produženje roka vraćanja glavnice ili kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, zamjena ispunjenja kao i druge promene uslova kojima se olakšava položaj dužnika).

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

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

Stanje restrukturiranih kredita fizičkih lica na dan 31. decembra 2019. godine iznosi 1.3 hiljade KM.

30.2. Rizik likvidnosti

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

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

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

Pokazatelji:

Opšti ratio likvidnosti 1.04

Kratkoročni ratio likvidnosti (do 30 dana) 0.83

Odnos kredita i depozita bez sredstava IRB 51.86%

Odnos kredita i depozita sa sredstvima IRB 47.12%

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

30.3. Rizik promjene kamatnih stopa

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.3. Rizik promjene kamatnih stopa (Nastavak)

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

30.4. Devizni rizik

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.4. Devizni rizik (Nastavak)

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
 (Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.4. Devizni rizik (Nastavak)

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.5. Upravljanje kapitalom

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

	U hiljadama KM	
	31.12.2020	31.12.2019
Regulatorni kapital	17,682	18,674
Osnovni kapital	16,641	18,674
Redovni osnovni kapital	10,641	17,214
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	17,832	17,832
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	6,000	6,000
<i>Dobit/(Gubitak)</i>	(6,778)	(240)
<i>Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreza</i>	(475)	(379)
<i>Ostale rezerve</i>	6	-
<i>Ostali ukupni rezultat</i>	57	-
Dopunski kapital	1,041	-
Odbitak od stavki dopanskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbitak od dodatnog osnovnog kapitala)	-	(4,540)
Rizična aktiva – rizikom ponderisane izloženosti		
Izloženost kreditnom riziku	83,264	85,561
Izloženost operativnom riziku	15,855	19,052
Izloženost deviznom riziku	1,116	3,146
Ukupno (2)	100,235	107,759
Stopa redovnog osnovnog kapitala	10.62%	15.97%
Stopa osnovnog kapitala	16.60%	17.33%
Stopa regulatornog kapitala	17.64%	17.33%

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.6. Pokazatelji poslovanja Banke – usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

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

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

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

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

30.7. Pravična (fer) vrijednost finansijskih sredstava i obaveza

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

Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procjene uključuju oslobođenje rizika i benčmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni diskontne stope, cijene obveznica i vlasničkih hartija, devizne kurseve, kapital i kapitalom indeksirane cijene i očekivane oscilacije cijena i korelacije.

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.7. Pravična (fer) vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (Nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.7. Pravična (fer) vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (Nastavak)

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

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

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE

(a) Sudski sporovi

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

Prema proceni Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu i advokata Banke očekuje se pozitivan ishod za većinu sporova. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 25. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2020. godine, Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteci iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od 35 hiljada KM (31. decembar 2019. godine: 41 hiljada KM).

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

(b) Poreski rizici

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

32. EFEKTI GLOBALNE KRIZE UZROKOVANE PANDEMIJOM COVID-19

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

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

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

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

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

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

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

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

33. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

33. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA (Nastavak)

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

34. DEVIZNI KURSEVI

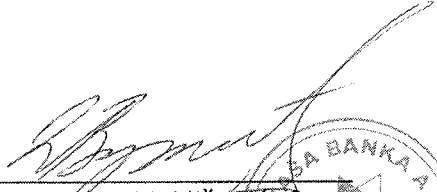
Zvanični kursevi koji su korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. godine u funkcionalnu valutu (BAM), za pojedine glavne strane valute su:

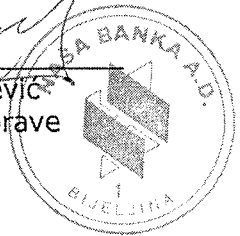
	31.12.2020.	U KM 31.12.2019.
EUR	1.95583	1.95583
USD	1.592566	1.747994
CHF	1.801446	1.799126

Bijeljina, 16. april 2021. godine


Jadranka Marković
lice sa licencom


Andrej Đurica
Direktor Sekora za finansije,
računovodstvo i izvještavanje


Dejan Vuklišević
Predsjednik Uprave





BDO d.o.o. Banja Luka

Ive Andrića 15

78000 Banja Luka

Republika Srpska, BiH

Tel: +387 51 225 011

Fax: +387 51 225 012

www.bdo.ba



