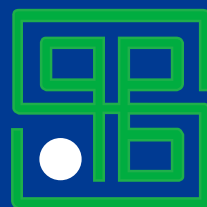


# GODIŠNJI IZVJEŠTAJ 2019



PRIVREDNA  
BANKA  
SARAJEVO



# Riječ Uprave

Poštovani klijenti, poslovni partneri, dioničari Banke,

Zadovoljstvo nam je predstaviti poslovanje Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo u 2019. godini. Godišnji izvještaj za 2019. godinu dodatno obuhvata revidirane finansijske izvještaje odnosno izvještaj nezavisnog revizora.

Iza nas je još jedna uspješna poslovna godina u kojoj smo spojem iskustva i mladosti na scenu vratili najstari brend u bankarstvu. Ime Privredna banka Sarajevo ponovo je postalo prepoznatljivo i cijenjeno.

Protekla 2019. godina je godina puna izazova i prilagođavanja poslovanja Banke uslovima na turbulentnom bosansko-hercegovačkom tržištu. U takvim okolnostima Banka je nastavila put strateške orijentacije prema rastu poslovnog segmenta stanovništva i jačanju kvaliteta dostignutog segmenta poslovanja sa pravnim licima.

Banka je 2019. godinu okončala sa aktivom od 547.200 hiljada KM, kreditnim portfolijem 298.546 hiljada KM te nivoom depozita od 444.176 hiljada KM.

Ojačali smo poslovnu mrežu otvaranjem nove podružnice Visoko te izvršili opsežne pripreme za nastavak rasta poslovne mreže.

Sa klijentima smo izgradili međusobno povjerenje kroz dostupnost, sigurnost i brzinu realizacije naših usluga.

Tradicija povjerenja koju Privredna banka Sarajevo njeguje kao najstarija domaća banka i sinergija odnosa sa našim klijentima ostaju ključ uspjeha.



## O nama

Nalazi se u autentičnoj austrougarskoj zgradi u ulici Obala Kulina bana 18 koja je izgrađena u ranom secesionističkom stilu 1913. godine. Od izgradnje namjena zgrade nije mijenjana. U periodu kada je objekat izgrađen u njemu se nalazila Filijala austrougarske banke, poslije II svjetskog rata u njemu je bila smještena Investiciona banka, a danas je sjedište BOR banke d.d. Sarajevo, koja je nakon statusne promjene pripajanja Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo nastavila poslovati pod nazivom Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo. S obzirom da je zgrada od samog početka predviđena za potrebe banke, unutar zgrade postoje namjenske prostorije za njeno poslovanje (trezor, sefovi, šalter sala i slično).

Interesantan podatak jeste da je Komisija za očuvanje nacionalnih spomenika donijela Odluku o proglašenju nacionalnim spomenikom Historijske građevine – Banke, odnosno građevine u kojoj je smještena Privredna banka Sarajevo dd Sarajevo. Privredna banka Sarajevo je tradicionalna domaća banka koja je svoje poslovanje usmjeravala prvenstveno ka privredi, finansiranju projekata i razvojnog bankarstvu.

U skladu sa modernim tendencijama i prepoznavajući svoj potencijal, Privredna banka Sarajevo se otvara prema trećim licima, prema stanovništvu nudeći sve proizvode neophodne savremenom poslovnom čovjeku, porodici i mladim ljudima, pritom ne gubeći svoj identitet tradicije i zadržavajući obilježje domaće banke.

# Misija.

Misija Privredne banke Sarajevo dd Sarajevo je biti transparentna i proaktivna domaća banka, koja pruža vrhunske bankarske usluge po atraktivnim cijenama, te svojim efikasnim i kvalitetnim radom želi

postići visok stepen zadovoljstva za svoje klijente, zaposlenike, dioničare, te doprinjeti razvoju lokalne zajednice u kojoj djeluje.

# Vizija.

Vizija banke nam služi kao vodilja za sve naše poslovne aktivnosti i ona se sastoji od sljedećeg:

- biti među vodeće tri domaće banke na području na kojem djelujemo
- težiti prepoznatljivom i vrhunskom nivou usluga sa organizacijskim motom „klijent je kralj“, protkanim kroz sve aspekte poslovanja

- biti savremeno organizovana, profitabilna i dugoročno uspješna banka koja svojom inovativnošću osvaja nova tržišta, nudi nove usluge, koristi najnovije tehnologije, permanentno brinući o zadovoljstvu svojih klijenata.

# Vrijednosti.

Pored jasno definisane vizije i misije, naša banka i zaposleni su vodeni ključnim vrijednostima, a to su:

Biti banka okrenuta komunikaciji sa klijentom, koja promovise čvrste i trajne vrijednosti, te komunicira povjerenje i transparentnost.

Osigurati visokokvalitetne i prepoznatljive finansijske usluge

po najpovoljnijim cijenama, te voditi poslovanje otvoreno i profitabilno na opšte zadovoljstvo klijenata, zaposlenika i dioničara.

Razvijati međusobne odnose i timski rad, kreirati okruženje u kojem rade motivirani i izuzetno dobro obučeni ljudi, spremni za izazove i ostvarivanje rezultata.

# Mreža poslovnica

## **PODRUŽNICA SARAJEVO**

Alipašina 6  
Tel: +387 33 277 822

## **AGENCIJA OBALA**

Obala Kulina bana 18  
Tel: +387 33 278 520

## **PODRUŽNICA BRČKO**

Kantardžića 2  
Tel: +387 49 590 728

## **AGENCIJA GORNJI RAHIĆ**

Novi zanatski centar bb  
Tel: +387 49 512 747

## **PODRUŽNICA BUGOJNO**

Bosanska 17  
Tel: +387 30 251 249

## **AGENCIJA JAJCE**

Hrvoja V. Hrvatinića bb  
Tel: +387 30 659 935

## **AGENCIJA DONJI VAKUF**

14. Septembar  
Tel: +387 30 205 423

## **PODRUŽNICA GORAŽDE**

Kulina Bana 31  
Tel: +387 38 221 109

## **AGENCIJA MAGLAJ**

Aleja ljiljana 1  
Tel: +387 32 609 561

## **PODRUŽNICA MOSTAR**

Mostarskog bataljona 27  
Tel: +387 36 558 810

## **AGENCIJA TEŠANJ**

Kralja Tvrtka bb  
Tel: +387 32 650 142

## **AGENCIJA USORA**

Žabljak bb  
Tel: +387 32 891 242

## **PODRUŽNICA ZENICA**

Londza 75  
Tel: +387 32 244 007

## **PODRUŽNICA VISOKO**

Dr. Džananovića br 10  
Tel: +387 32 206 530

**FINANSIJSKI  
IZVJEŠTAJ ZA  
2019. GODINU**





## Finansijski pokazatelji poslovanja

Banka je u 2019. godini ostvarila neto dobit od 3.456 hiljada KM. Ukupni ostvareni prihodi iznose 21.003 hiljada KM, dok rashodi iznose 16.924 hiljada KM. U strukturi ukupnih prihoda najveće učešće imaju prihodi od kamata, nakon čega slijede prihodi od naknada.

Neto prihodi od kamata iznose 8.804 h/KM. Prihodi od kamata i slični prihodi kao najznačajnija stavka iznose 11.852 hiljada KM i u odnosu na isti period prethodne godine veći su za 10%. U strukturi prihoda od kamata, prihodi pravnih lica iznose 7.599 hiljada KM, dok su prihodi od kamata stanovništva 4.063 hiljada KM, ostatak od 190 h/KM se odnosi na prihode od kamata po osnovu obveznica i sredstava kod ino banaka (a vista dolari). Rashodi od kamata iznose 3.048 hiljada KM, i unatoč rastu negativnih kamata kod ino banaka i kod Centralne banke, u odnosu na isti period prošle godine rashodi su manji za 6%.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 5.765 hiljada KM. Prihodi od naknada imaju učešće u ukupnim prihodima 34%, u strukturi prihoda od naknada su naknade po karticama, mjenjačkim poslovima, poslovima konverzije, platni promet, retransferi ino penzija, najam sefovskog prostora, naknade iz garancijskog poslovanja i sl. U odnosu na prošlu godinu prihodi od naknada su veći za cca. 13% ako se isključi naknada od jednokratnog vanrednog događaja prošle godine. Rashodi od naknada i provizija iznose 1.317 hiljada KM i u odnosu na isti period prošle godine su manji za 1%.

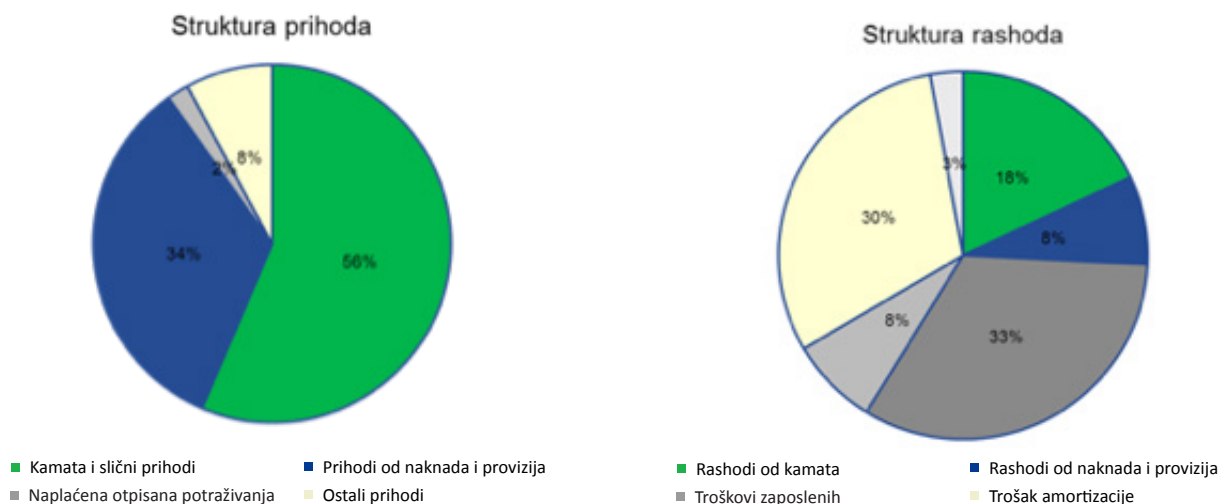
U strukturi ostalih prihoda najznačajniji su: prihodi (dobici) od otuđenja i rashodovanih stalnih sredstava (prodaja stečene imovine), prihod od zakupnina, naplaćena kamata obračunata na NPL krediti i sl. Ostali prihodi na dan 31.12.2019. godine iznose 2.068 hiljada KM.

Operativni rashodi iznose 12.072 hiljada KM. U strukturi operativnih rashoda su troškovi zaposlenih, troškovi amortizacije te ostali administrativni troškovi. U odnosu na prethodnu godinu operativni rashodi su veći za 5%.

Ukupne ispravke vrijednosti sa 31.12.2019. godine smanjenje su odnosu na 31.12.2018. godine za HKM 1.532, odnosno za 3,20%. Na S1 i S2 zabilježen je pad ispravki za 2.270 hiljada, odnosno 38,01%, dok je na S3 došlo do povećanja ispravki za 738 hiljada ili 1,76% u odnosu na prethodnu godinu.

## Finansijski pokazatelji poslovanja

### Struktura prihoda i rashoda za 2019. godinu



Ukupna aktiva na dan 31.12.2019. godine iznosi 545.130 hiljada KM.

U strukturi aktive najveće učešće se odnosi na kredite klijentima 55% (iznos od 298.546 hiljada KM), od čega krediti stanovništvu iznose 95.347 hiljada KM, dok su krediti pravnim licima 203.199 hiljada KM. U skladu sa strateškim opredjeljenjem Banke kod kredita stanovništva je prisutan kontinuirani rast (rast u odnosu na 31.12.2018. godinu iznosi 28.823 hiljada KM), odnosno 43%.

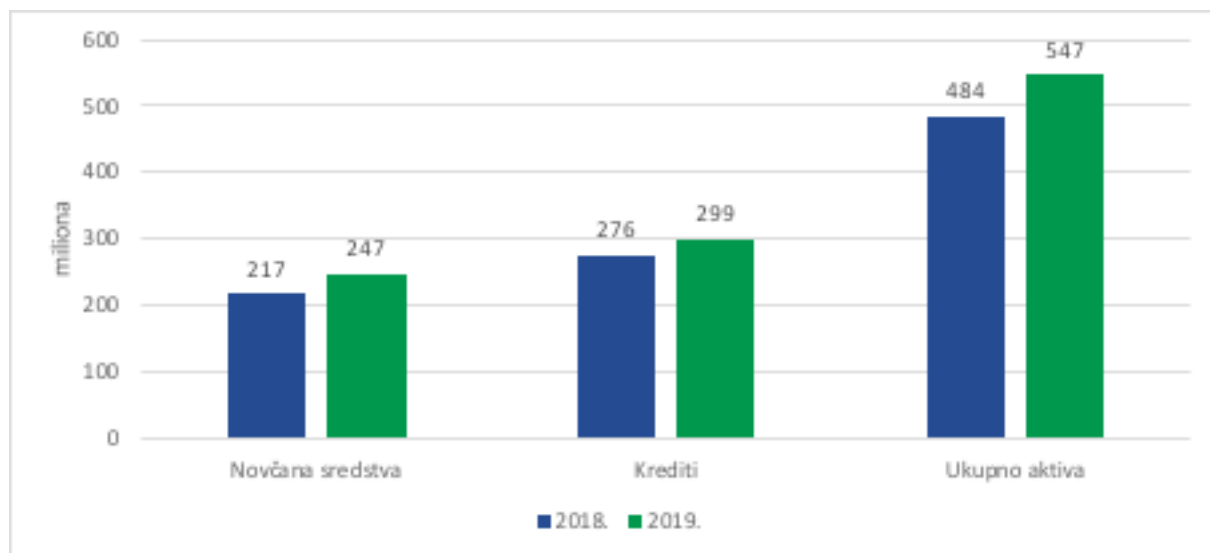
Rast depozita u odnosu na 31.12.2019. godine iznosi 58.405 h/KM, od ovog iznosa na rast depozita stanovništva se odnosi 7.209 h/KM, dok su ukupni depoziti pravnih lica rasli 51.196 h/KM. Najveći rast depozita pravnih lica u iznosu od

39.036 h/KM je u segmentu oročenih depozita, a avista pravnih lica je rasla za 12.160 h/KM, dok je rast depozita stanovništva zabilježen na avista depozitima u iznos od 8.563 h/KM. Navedenim aktivnostima su obezbjeđeni uslovi za rast portfolia odnosno održavanje svih parametara ročne usklađenosti u zadovoljavajućim omjerima.

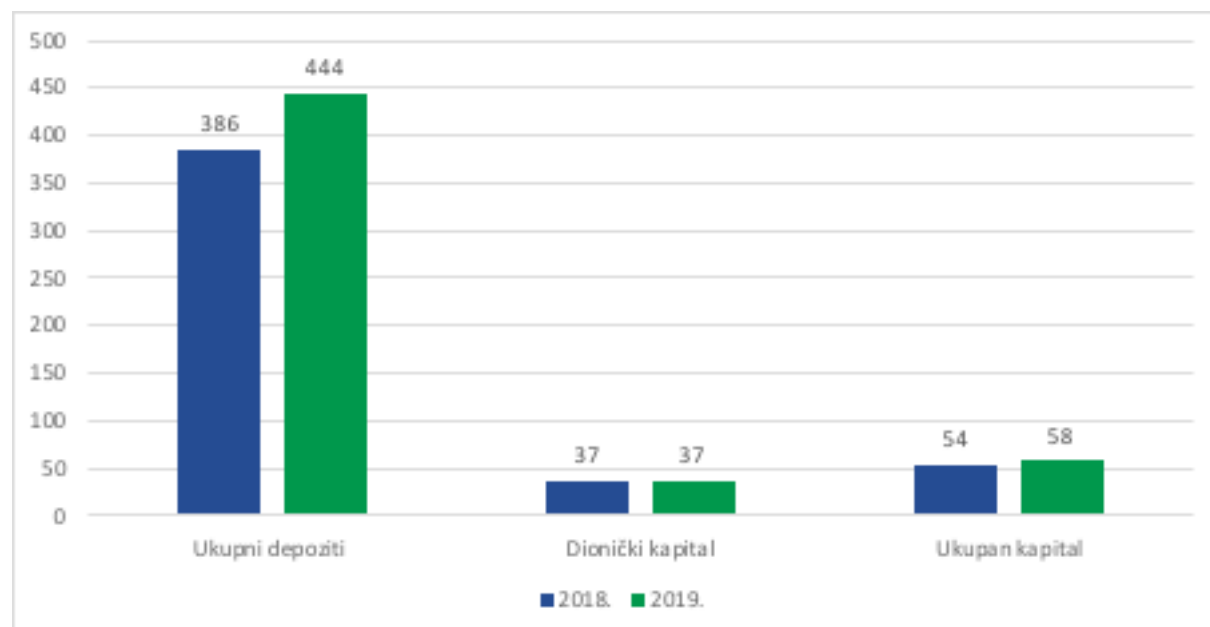
U strukturi kapitala uvećana je pozicija – neraspoređena dobit iz ranijih godina kao rezultat rasporeda dobiti iz 2018. godine i rezervi za kreditne gubitke formirane iz dobiti. Na dan 31.12.2019. godine ostvarena je neto dobit u iznosu od 3.456 h/KM.

## Finansijski pokazatelji poslovanja

Novčana sredstva, krediti i ukupna aktiva u usporedbi sa prethodnom godinom



Ukupni depoziti, dionički kapital i ukupan kapital u usporedbi sa prethodnom godinom



## Finansijski pokazatelji poslovanja

### Ključni pokazatelji poslovanja

u 000 KM

	31.12.2019.
Ukupna aktiva	547.200
Depoziti komitenata	444.176
Kreditni komitenata	298.546
Dionički kapital	37.041
Dionički kapital i rezerve	48.670
Broj redovnih dionica	336.738
<b>Godišnji rezultati</b>	
Ukupan prihod	21.003
Ukupni troškovi poslovanja	16.924
Dobit prije oporezivanja	4.079
Dobit poslije oporezivanja	3.456
<b>Pokazatelji</b>	
Povrat na aktivu (ROA)	0,63%
Povrat na dionički kapital	9,33%
Koeficijent trošak/ prihod	80,58%
Dobit po dionici = (Neto dobit -dividenda na prioritetne dionice) / broj običnih dionica (EPS) u KM	10,26
Dobit po uposleniku	21
Aktiva po uposleniku	3.296
Broj uposlenih	166

Uprava je dužna osigurati da za svaki finansijski period budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja Privredne Banke Sarajevo d.d. Sarajevo ("Banka"), kao i rezultate njenog poslovanja za taj period.

Nakon provedbe odgovarajuće analize, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima, te
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave

Hamid Pršeš  
Predsjednik Uprave



Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo  
Obala Kulina bana br. 18

71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina

22. januar 2020. godine

RSM BH d.o.o.

Millana Preloga 12  
Bosmal City Center  
71000 Sarajevo

T +387 (0) 33 97 94 40

F +387 (0) 33 94 26 54

www.rsm.ba

## ***Izveštaj nezavisnog revizora***

**Dioničarima Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo**

### ***Mišljenje***

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo (Banka), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2019. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i fer, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2019. godine i njegovu finansijsku uspješnost te, njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila i sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

### ***Osnova za mišljenje***

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Bosni i Hercegovini i Federaciji Bosne i Hercegovine, i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

### ***Ključna revizijska pitanja***

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

**THE POWER OF BEING UNDERSTOOD**  
AUDIT | TAX | CONSULTING

## **Ključna revizijska pitanja (nastavak)**

### **Ključna revizijska pitanja**

#### ***Procjena ispravke vrijednosti po kreditima i***

#### ***potraživanjima od klijenata***

Za računovodstvene politike vidjeti Napomenu *Umanjenje vrijednosti finansijske imovine* u Odjeljku 3 Temelj za prezentiranje i sažetak računovodstvenih politika. Za više informacija o ključnom revizorskom pitanju vidjeti Napomenu *Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja* u Odjeljku 4 Značajne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti.

Na dan 31. decembra 2019. godine, Banka je imala ispravke vrijednosti za kredite i potraživanja od klijenata u iznosu od 47 miliona KM, formiranih u skladu sa odredbama MSFI 9 – Finansijski instrumenti.

MSFI 9 je novi i kompleksan računovodstveni standard koji zahtijeva značajne procjene i prosudbe u određivanju umanjenja vrijednosti.

Ključna područja prosudbi uključuju:

- interpretacije zahtijeva MSFI 9 u određivanju umanjenja vrijednosti kroz Bančin model "očekivanih kreditnih gubitaka",
- identifikacija izloženosti koje su zabilježile značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta,
- pretpostavke koje su korištene u modelu "očekivanih kreditnih gubitaka" kao što su finansijske performance klijenata, očekivani budući novčani tokovi, budući makroekonomski faktori (kao što su stopa rasta nezaposlenosti, kamatne stope, bruto domaći proizvod i slično),
- proces priznavanja umanjenja vrijednosti na individualnoj osnovi procjenom nadoknadivog iznosa na temelju budućih procijenjenih novčanih tokova, uključujući i novčane tokove od kolaterala.

Usredotočili smo se na ovo područje tokom revizije jer su iznosi iskazani u finansijskim izvještajima

### **Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje**

#### ***Provedene procedure***

Naš revizijski pristup bio je sljedeći:

Proveli smo kontrolu odabira i usvajanja novih računovodstvenih politika odnosno metodologije Banke za procjenu rezervisanja za gubitke po kreditima, te provjerili da li se dosljedno primjenjuje;

Procijenili smo da li su tehnike modeliranja u skladu sa zahtjevima MSFI 9 – Finansijski instrumenti;

Procijenili smo i testirali dizajn, implementaciju i operativnu učinkovitost kontrola vezanih uz ulazne podatke korištene kod određivanja umanjenja vrijednosti, a koje uključuju podatke o nastanku kredita, postojeći proces interne procjene kreditnog kvaliteta, pohranjivanje podataka i njihovo korištenje u modelu očekivanih kreditnih gubitaka;

Procijenili smo i testirali pretpostavke modela očekivanih kreditnih gubitaka u smislu njegovog odobrenja, monitoringa, upravljanja, matematičke tačnosti, osjetljivosti na promjene u pretpostavkama modela, kao i procedure ranog otkrivanja pogoršanja kreditnog kvaliteta;

Ispitali smo uzorak pojedinačno značajnih kreditnih izloženosti kako bismo procijenili rezervisanja za gubitke po kreditima koja su izračunata na pojedinačnoj osnovi, procijenili smo procese monitoringa nad kreditnim watch listama, pregled kreditnih dosijea, proces ažuriranja procjena kolaterala, proces modeliranja scenarija definisanih novom metodologijom;

Razmatrali smo pretpostavke Uprave, uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjenu vrijednosti pripadajućih kolaterala i procjene nadoknadivosti;

Testirali smo adekvatnost i tačnost objava u finansijskim izvještajima Banke;

značajni, kao i zbog prirode procjena i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.

Naša revizija nije dovela do značajnih usklađenja u pogledu rezervisanja za gubitke po kreditima na dan 31. decembra 2019. godine.

### ***Odgovornosti menadžmenta i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje***

Menadžment je odgovoran za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje menadžment odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili greške. U sastavljanju finansijskih izvještaja, menadžment je odgovoran za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako menadžment ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

### ***Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja***

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

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih finansijskih izvještaja, zbog prevare ili greške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed greške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u godišnjim finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje.

Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.



### **Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)**

- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s nezavisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

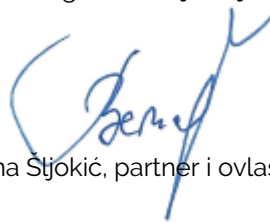
Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog saopštavanja.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Lejla Kaknjo.

**RSM BH d.o.o.**



Lejla Kaknjo, direktor i ovlašteni revizor



Berna Šljokić, partner i ovlašteni revizor

Sarajevo, 22. januar 2020. godine

Bilans uspjeha  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.  
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	2019.	2018.
Kamata i slični prihodi	5	11.852	10.761
Rashodi od kamata	6	(3.048)	(3.227)
<b>Neto prihodi od kamata</b>		<b>8.804</b>	<b>7.534</b>
Prihodi od naknada i provizija	7	7.082	7.783
Rashodi od naknada i provizija	-	(1.317)	(1.328)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>		<b>5.765</b>	<b>6.455</b>
Ostali dobici, neto	8	999	766
Ostali operativni prihodi	9	657	805
<b>Prihodi iz redovnog poslovanja</b>		<b>16.225</b>	<b>15.560</b>
Troškovi zaposlenih	10	(5.580)	(5.378)
Trošak amortizacije	22	(1.317)	(1.187)
Ostali administrativni troškovi	11	(5.175)	(4.914)
<b>Operativni rashodi</b>		<b>(12.072)</b>	<b>(11.479)</b>
<b>DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT</b>		<b>4.153</b>	<b>4.081</b>
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	12	(486)	(1.118)
Naplaćena otpisana potraživanja		412	605
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>4.079</b>	<b>3.568</b>
Porez na dobit	13	(481)	(60)
Odgođeni porezni rashodi		(142)	-
<b>DOBIT NAKON OPOREZIVANJA</b>		<b>3.456</b>	<b>3.508</b>
<b>Zarada po dionici – osnovna i razrijeđena (u KM)</b>	14	<b>10,46</b>	<b>13,51</b>

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	2019.	2018.
Neto dobit		3.456	3.508
<b>Ostala sveobuhvatna dobit:</b>			
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
Neto dobiti od ulaganja u dužničke vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19	160	1
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
Neto dobiti od ulaganja u vlasničke vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19	(49)	51
<b>UKUPNO SVEOBUHvatNA DOBIT</b>		<b>3.567</b>	<b>3.560</b>

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

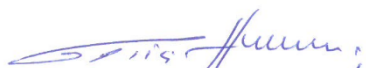
Bilans stanja  
na dan 31. decembar 2019. godine

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
<b>IMOVINA</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	15	178.089	163.994
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	16	45.403	32.928
Plasmani kod banaka	17	23.472	20.333
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	18	252.589	228.392
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	19	12.792	545
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	20	1.894	4.542
Ostala imovina i potraživanja, neto	21	1.346	1.120
Materijalna i nematerijalna imovina	22	29.545	30.489
<b>UKUPNA IMOVINA</b>		<b>545.130</b>	<b>482.343</b>
<b>OBAVEZE</b>			
Obaveze prema finansijskim institucijama	23	302	604
Obaveze prema Vladi FBiH	24	35.445	35.568
Obaveze za primljene depozite	25	444.995	386.736
Rezervisanja	26	2.166	2.764
Obaveze po najmovima	27	580	-
Ostale obaveze	28	3.663	2.401
Odgođena porezna obaveza	-	142	-
<b>Ukupne obaveze</b>		<b>487.293</b>	<b>428.073</b>
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	29	37.041	37.041
Dionička premija		4.629	4.629
Regulatorne rezerve		-	1.476
Revalorizacione rezerve za nekretnine		6.803	6.899
Očekivani kreditni gubici za imovinu po FVOSD		161	1
Revalorizacione rezerve – finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD		37	86
Zadržana dobit		9.166	4.138
<b>Ukupni kapital</b>		<b>57.837</b>	<b>54.270</b>
<b>UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL</b>		<b>545.130</b>	<b>482.343</b>

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali za i u ime Banke dana 22. januara 2020. godine



Hamid Pršes  
Predsjednik Uprave




Bedina Jusičić – Musa  
Član Uprave

Izveštaj o novčanim tokovima  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
Dobit prije oporezivanja	4.079	3.568
<i>Usklađenja:</i>		
Amortizacija	1.317	1.187
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	486	1.118
Dobit od prodaje materijalne i nematerijalne imovine, neto	(826)	(683)
(Pozitivne)/negativne kursne razlike, neto	(166)	(74)
Prihodi od kamate priznati u bilansu uspjeha	(11.852)	(10.761)
Rashodi od kamate priznati u bilansu uspjeha	3.048	3.227
Efekti prve primjene MSFI 9 za bilansne pozicije	-	(5.495)
<i>Promjene u imovini i obavezama:</i>		
Povećanje potraživanja od Centralne banke BiH	(12.475)	(8.715)
Neto (povećanje)/ smanjenje plasmana kod drugih banaka	(3.130)	16.954
Neto povećanje kredita datih klijentima, prije rezervisanja	(24.790)	(14.429)
Neto (povećanje) / smanjenje ostale imovine, prije rezervisanja	(230)	1.380
Neto povećanje obaveza za primljene depozite	58.259	121.655
Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza	972	(55)
Isplate po sudskim sporovima	(802)	(56)
	<u>13.890</u>	<u>108.821</u>
Plaćena kamata	(3.042)	(3.227)
Naplaćena kamata	11.849	10.835
Plaćeni porez na dobit	(191)	(60)
	<u>22.506</u>	<u>116.369</u>
<b>NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA</b>		
<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
Nabavka materijalne i nematerijalne imovine	(743)	(2.215)
Povećanje finansijske imovine po FVOSD	(9.445)	(9)
Primici od prodaje materijalne imovine	2.000	902
Nabavke finansijske imovine po amortiziranom trošku	-	(1.007)
	<u>(8.188)</u>	<u>(2.329)</u>
<b>NETO NOVAC KORIŠTEN U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA</b>		
<b>Finansijske aktivnosti</b>		
Otplata obaveza prema finansijskim institucijama, neto	(302)	(302)
Smanjenje obaveza prema Vladi F BiH	(123)	(574)
Otplata najmova	(224)	-
	<u>(649)</u>	<u>(876)</u>
<b>NETO NOVAC (KORIŠTEN) U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA</b>		
<b>NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKIVALENATA</b>	<u>13.669</u>	<u>113.164</u>
<b>NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI NA POČETKU GODINE</b>	<u>164.865</u>	<u>51.701</u>
<b>NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI NA KRAJU GODINE</b>	<u>178.534</u>	<u>164.865</u>

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izvjestaj o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Dionički Kapital	Dionička premija	Regulatorne rezerve	Revalorizacione rezerve za nekretnine	Očekivani kreditni gubici za imovinu po FVOSD	Vrednovanje finansijske imovine po FVOSD	Zadržana dobit	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>37.041</b>	<b>4.629</b>	<b>1.476</b>	<b>6.996</b>	-	<b>35</b>	<b>6.524</b>	<b>56.701</b>
<i>Efektivi usvajanja novog Međunarodnog računovodstvenog standarda 9</i>	-	-	-	-	-	-	(5.991)	(5.991)
<b>Stanje na dan 31. decembar 2018. godine – ponovno iskazano</b>	<b>37.041</b>	<b>4.629</b>	<b>1.476</b>	<b>6.996</b>	-	<b>35</b>	<b>533</b>	<b>50.710</b>
Neto dobit	-	-	-	-	1	-	3.508	3.508
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	51	-	52
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>51</b>	<b>3.508</b>	<b>3.560</b>
Prijenos revalorizacionih rezervi na zadržanu dobit (Prema MRS 16.41)	-	-	-	(97)	-	-	97	-
<b>Stanje na dan 31. decembar 2018.</b>	<b>37.041</b>	<b>4.629</b>	<b>1.476</b>	<b>6.899</b>	<b>1</b>	<b>86</b>	<b>4.138</b>	<b>54.270</b>
Neto dobitak	-	-	-	-	-	-	3.456	3.456
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	160	(49)	-	111
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.476)</b>	<b>-</b>	<b>161</b>	<b>37</b>	<b>3.456</b>	<b>3.567</b>
Prijenos sa/ na Prijenos revalorizacionih rezervi na zadržanu dobit (Prema MRS 16.41)	-	-	-	-	-	-	1.476	-
	-	-	-	(96)	-	-	96	-
<b>Stanje na dan 31. decembar 2019.</b>	<b>37.041</b>	<b>4.629</b>	<b>-</b>	<b>6.803</b>	<b>161</b>	<b>37</b>	<b>9.166</b>	<b>57.837</b>

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

---

### 1. OPĆI PODACI

Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo (prethodno BOR banka d.d. Sarajevo) registrovana je kod Općinskog suda u Sarajevu, pod matičnim brojem UFI/I 2609/95 dana 27. decembra 1995. godine (pod nazivom Banka za obnovu i razvoj Bosne i Hercegovine). Na osnovu sudske registracije broj UFI/I-3730/00 od 9. januara 2007. godine, Banka je promijenila ime u BOR banka d.d. Sarajevo.

Na dan 30. septembra 2016. godine izvršeno je pripajanje Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo BOR banci d.d. Sarajevo. Općinski sud u Sarajevu donio je Rješenje broj: 065-0-Reg-16-004985 od 21. decembra 2016. godine kojim je upisana statusna promjena pripajanja i Rješenje broj: 065-0-Reg-16-004986 od 21. decembra 2016. godine kojim je Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo brisana iz sudskog registra radi pripajanja. Rješenjem Općinskog suda u Sarajevu o izmjenama podataka broj: 065-0-Reg-16-005588 od 24. februara 2016. opisani su podaci o promjeni naziva Banke (iz BOR banke d.d. u Privrednu banku Sarajevo d.d.).

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. Primanje i plasiranje depozita,
2. Nabavka i prodaja vrijednosnica,
3. Primanje depozita po videnju i oročenih depozita,
4. Davanje i uzimanje kredita,
5. Kupovina i prodaja stranih valuta,
6. Novčane transakcije na međubankarskom tržištu,
7. Platni promet u zemlji i inozemstvu, i
8. Kartično poslovanje.

Banka smatra da posluje kroz jedan poslovni i geografski segment, a to je pružanje bankarskih usluga u Bosni i Hercegovini.

Registrovana adresa Banke je Obala Kulina bana 18, 71000 Sarajevo. Na dan 31. decembar 2019. godine Banka je imala 166 zaposlenika (31. decembar 2018.: 163 zaposlenika).

### Nadzorni odbor i Uprava

#### Nadzorni odbor

Aziz Šunje	Predsjednik
Ademir Abdić	Član
Mehmet Siner	Član
Almir Badnjević	Član od 19. avgusta 2019. godine
Zdravko Rajić	Član od 19. avgusta 2019. godine
Džejna Bajramović	Član do 19. avgusta 2019. godine
Alen Gradašćević	Član do 19. avgusta 2019. godine

# Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

### Nadzorni odbor i Uprava (nastavak)

#### Uprava

Hamid Pršeš	Predsjednik Uprave
Bedina Jusičić Musa	Član Uprave
Edin Kreštalica	Član Uprave
Kemal Džabija	Član Uprave

#### Odbor za reviziju

Muhamed Hubanić	Predsjednik
Hasan Dozo	Član
Dragan Prusina	Član
Midhat Oković	Član od 1. septembra 2019. godine
Rehad Deljo	Član od 1. septembra 2019. godine
Tayyar Ozerdem	Član do 28. februara 2019. godine
Edin Čulov	Član od 28. februara do 1. septembra 2019. godine
Senaid Zaimović	Član do 1. septembra 2019. godine

## 2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

### 2.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja, izdani od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, na snazi su za tekući period:

- Izmjene MSFI 3: „Poslovne kombinacije“ – Izmjene koje su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja – ciklus 2015. – 2017. (ponovno mjerenje ukupnog prijašnjeg udjela u zajedničkom upravljanju) (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2019.);
- Izmjene MSFI 9: „Finansijski instrumenti“ – Funkcija pretplate sa negativnom nadoknadom (izmjena i dopuna) (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2019.);
- Izmjene MSFI 11: „Zajednički aranžmani“ Izmjene koje su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja – ciklus 2015. – 2017. (ponovno mjerenje ukupnog prijašnjeg udjela u zajedničkom upravljanju) (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2019.);
- MSFI 16: „Najmovi“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2019.);
- Izmjene MRS 12 „Porezi na dobit“ – Izmjene koje su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja – ciklus 2015. – 2017. (posljedice dividendi na porez na dobit) – (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2019.);
- Izmjene MRS 19 „Primanja zaposlenih“ – Izmjene, ograničenja ili izmirenja plana (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2019.);
- Izmjene MRS 23 „Troškovi pozajmljivanja“ – Izmjene koje su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja – ciklus 2015. – 2017. (troškovi pozajmljivanja koji se mogu kapitalizirati) – (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2019.);
- Izmjene MRS 28: „Ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke poduhvate“ – Izmjene vezane za dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke poduhvate (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2019.);
- IFRIC 23: „Neizvjesnosti u vezi sa tretmanom poreza na dobit (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2019.);



## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

---

### 2. USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

#### 2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još usvojeni

Na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- Izmjene MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ – Definicija poslovanja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2020.);
- Izmjene MSFI 7 „Finansijski instrumenti: objavljivanje“, MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ i MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ – Izmjene u vezi sa pitanjima zamjene u kontekstu IBOR reforme (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2020.);
- MSFI 17: „Ugovori o osiguranju“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021.);
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ i MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“ – Izmjene u vezi sa definicijom materijalnosti (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2020.);

Banka je izabrala da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenja prije nego oni stupe na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izvještaje Banke u periodu inicijalne primjene.

#### 2.2.1 Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka

Tokom 2019. godine Agencija za bankarstvo Federacije BiH objavila je novu Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Službene novine FBiH br. 44/19 od 26.06.2019. godine), čija primjena je obvezujuća za sve banke počevši od 1. januara 2020. godine. U skladu s navedenim, banke su bile u obavezi izračunati efekte prve primjene ove odluke sa stanjem na dan 31.12.2019. godine, odnosno početnim stanjem na dan 01.01.2020. godine, te ih evidentirati na računima kapitala odnosno iskazati u redovnom osnovnom kapitalu. Efekti prve primjene predstavljaju razliku između očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u skladu sa odredbama ove odluke i onih koje je banka utvrdila i knjigovodstveno evidentirala u skladu sa svojom internom metodologijom, a u slučaju kada su tako utvrđeni očekivani kreditni gubici manji.

U skladu sa navedenom Odlukom, banke su dužne uspostaviti odgovarajući proces za raspoređivanje izloženosti u nivoe kreditnog rizika koji direktno utiču na utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka.

U skladu s rasporedom izloženosti u nivoe kreditnih rizika, Banka je dužna primijeniti sljedeće minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka:

1. Nivo 1: ukoliko banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih historijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korištenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, banka ne može utvrditi očekivani kreditni gubitak za ostale izloženosti rasporedene u nivo kreditnog rizika 1 u iznosu manjem od 1% izloženosti.
2. Nivo 2: Banka je dužna da za izloženosti rasporedene u nivo kreditnog rizika 2 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena:
  - a) 5% izloženosti,
  - b) iznosa utvrđenog u skladu sa internom metodologijom banke.

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 2. USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDARDA (NASTAVAK)

#### 2.2.1 Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)

Ukoliko banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih historijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korištenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, banka ne može utvrditi očekivani kreditni gubitak za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 u iznosu manjem od 8% izloženosti.

3. Nivo 3: minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka raspoređenih u Nivo 3 ovisi od činjenice da li je izloženost osigurana prihvatljivim kolateralom ili ne, te u skladu s tim, minimalne stope su kako slijedi:

- a) izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:

Redni broj	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1.	do 180 dana	15%
2.	od 181 do 270 dana	25%
3.	od 271 do 365 dana	40%
4.	od 366 do 730 dana	60%
5.	od 731 do 1460 dana	80%
6.	preko 1460 dana	100%

- b) izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom:

Redni broj	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1.	do 180 dana	15%
2.	od 181 do 270 dana	45%
3.	od 271 do 365 dana	75%
4.	od 366 do 456 dana	85%
5.	preko 465 dana	100%

FBA je prethodno pomenutom Odlukom, definisala vrste prihvatljivog kolaterala u obliku nekretnina i pokretne imovine odnosno minimalne korektivne faktore za te kolaterale.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i finansijskog lizinga i ostala potraživanja, primjenjuju se prema tabeli kako slijedi:

Redni broj	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1.	nema kašnjenja u materijalno značajnom iznosu	0,5%
2.	do 30 dana	2%
3.	od 31 do 60 dana	5%
4.	od 61 do 90 dana	10%
5.	od 91 do 120 dana	15%
6.	od 121 do 180 dana	50%
7.	od 181 do 365 dana	75%
8.	preko 365 dana	100%

Također, Odlukom je definisan i računovodstveni tretman materijalne imovine stečene u postupku naplate potraživanja. Prema odredbama Odluke u ovom segmentu, ukoliko banka ne proda stečenu materijalnu imovinu u roku od tri godine od datuma početnog priznavanja iste u knjigama banke, dužna je njenu vrijednost svesti na 1 KM.

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 2. USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDARDA (NASTAVAK)

#### 2.2.1 Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)

##### Parametri kreditnog rizika

Kreditni gubitak za izloženosti na individualnoj osnovi utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti i procijenjenih budućih novčanih tokova (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) tokom očekivanog vijeka trajanja stavke finansijske aktive, diskontovanih efektivnom kamatnom stopom važećom na datum izvještavanja. Banka može koristiti više različitih scenarija (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) prilikom procjenjivanja izvjesnosti budućih novčanih tokova sa procentima vjerovatnoće njihovog ostvarenja.

Banka utvrđuje očekivani kreditni gubitak za izloženosti na grupnoj osnovi u skladu sa sljedećom opštom formulom:

$$ECL=PD \times LGD \times EaD$$

##### Vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja obaveza (PD parametar)

Vrijednosti PD parametra banka utvrđuje na osnovu definisanih segmenata kreditnih izloženosti odnosno PD homogenih grupa, kojima se na odgovarajući način (u skladu sa svojom internom metodologijom) dodjeljuje vrijednost PD parametra. PD parametar za homogene grupe se procjenjuje kao odnos broja plasmana kod kojih se status neizmirenja obaveza dogodio u toku posmatranog vremenskog perioda (historijski podaci za 3 godine), te ukupnog broja plasmana koji nisu bili u statusu neizmirenja obaveza na početku posmatranog vremenskog perioda.

##### Gubitak usled nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD parametar)

Gubitak usljed nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD parametar) predstavlja internu procjenu banke o nivou očekivanog gubitka vezanog uz izloženost u slučaju nastupanja statusa neizmirenja obaveza. LGD parametar također se izračunava na nivou relevantne homogene grupe, na osnovu historijskih podataka o naplatama iz kolaterala ili ostalih izvora nakon nastupanja statusa neizmirenja obaveza po utvrđenim homogenim grupama, za period od najmanje pet posljednjih godina. Ukoliko banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih historijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost LGD parametra korištenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, tada koristi fiksne vrijednosti tog parametra zasnovane na konzervativnim procjenama, a one ne mogu biti niže od:

- 45% za izloženosti obezbijedene prihvatljivim kolateralom,
- 75% za izloženosti koji nisu obezbijedene prihvatljivim kolateralom.

##### Efekti prve primjene Odluke

Utvrđeni efekti prve primjene Odluke mogu se sažeti kako slijedi:

	IFRS 9 31. decembar 2019.	Ponovno mjerenje	Odluka FBA 1. januar 2020.
<b>IMOVINA</b>			
Kreditno-garancijski portfolio:			
Stage 1	229.624	(3.024)	226.600
Stage 2	22.994	(2.831)	20.163
Stage 3	22.951	(9.258)	13.693
<b>Ukupno kreditno-garancijski portfolio</b>	<b>275.569</b>	<b>(15.113)</b>	<b>260.456</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti i ostala aktiva</b>	<b>252.663</b>	<b>197</b>	<b>252.860</b>

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### KAPITAL

Zadržana dobit	9.166	(14.926)	(5.760)
----------------	-------	----------	---------

## 2. USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

### 2.2.1 Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)

Obzirom da efekti imaju značajan uticaj na ukupni kapital, a u cilju potvrde ispunjavanja regulatornih zahtjeva u vezi sa kapitalom u narednom periodu odnosno kreiranja strategije za postizanje propisanih stopa, Banka je uputila zahtjev za saglasnost FBA kako bi u izračun regulatornog kapitala uključila i revidiranu dobit, a prije formalne odluke o rasporedu rezultata. Izračunata stopa redovnog osnovnog kapitala, na dan 1. januara 2020. godine iznosi 13,50% uključivo sa tekućim finansijskim neto rezultatom za 2019. godinu. Također, u cilju usklađenja sa propisima FBA, Uprava planira izvršiti dokapitalizaciju u toku 2020. godine (Napomena 29).

### 2.3. Promjene računovodstvenih politika MSFI 16 – Najmovi

Ovaj standard se primjenjuje za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2019. godine. MSFI 16 zamjenjuje Međunarodni računovodstveni standard 17 – „Najmovi“ i ukida klasifikaciju na operativni (poslovni) i finansijski najam kod najmoprimca. Banka će za naredne periode u izvještaju o finansijskom položaju kapitalizirati „pravo korištenja“, mjereno po sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja najma. Izuzetak predstavljaju ugovori o kratkoročnom najmu čije je trajanje do 12 mjeseci i najmovi gdje je predmet najma male vrijednosti. Također, Banka će priznati pripadajuću obavezu za kapitalizirani najam, usklađenu za pretplate, inicijalne direktne troškove vezane uz nastanak i procjene budućih troškova demontaže, restauracije i slično. Troškovi operativnog najma će biti zamjenjeni troškom amortizacije za imovinu pod najmom (uključena u operativne troškove) i troškove kamata u vezi sa priznatom obavezom po finansijskom najmu (koja će biti uključena u finansijske rashode). U ranijim periodima najma troškovi povezani sa najmom po MSFI 16 će biti viši u poređenju sa troškovima najma priznatim u skladu sa MRS 17. Međutim, EBITDA (dobit prije kamate, poreza i amortizacije) će se povećati, obzirom da je operativni trošak zamjenjen finansijskim rashodom i amortizacijom u bilansu uspjeha po MSFI 16. Za klasifikaciju u okviru izvještaja o novčanim tokovima, plaćanja po osnovu najma će biti razdvojena na otplatu glavnice (finansijske aktivnosti) i kamate (operativne ili finansijske aktivnosti). Za računovodstvo najmodavca, ovaj standard suštinski ne mijenja računovodstveni tretman najmova.

Banka je usvojila ovaj standard od 1. januara 2019. godine, a njegov uticaj je prezentiran u nastavku:

Uticaj na bilans stanja	1. januar 2019.
Povećanje imovine	643
Povećanje obaveza	643

## 3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

### Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

### Vremenska neograničenost poslovanja

Finansijski izvještaji su sačinjeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Banka biti sposobna realizovati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja.

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

---

### Osnova prezentiranja

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, osim za određene finansijske instrumente koji se mjere po fer vrijednostima na kraju svakog izvještajnog perioda.

Historijski trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu.

### 3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

#### Osnova prezentiranja (nastavak)

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što je vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

Osim toga za potrebe finansijskog izvještavanja, pokazatelji fer vrijednosti su podijeljeni na nivoe 1, 2 ili 3 na temelju stepena do kojeg je vrednovanje fer vrijednosti moguće posmatrati i prema značaju vrednovanja fer vrijednosti u cijelosti, kako slijedi:

- Nivo1 ulazni podaci su kotirane cijene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze kojima Banka / Banka može pristupiti na datum mjerenja; pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima;
- Nivo 2 ulazni podaci, osim onih kotiranih cijena koje su uključene u Nivo 1, koji su uočljivi za imovinu ili obaveze, bilo direktno ili indirektno; i
- Nivo 3 ulazni podaci su neuočljivi ulazni podaci za imovinu ili obaveze.

Finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama (KM), obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja Banke. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM).

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene, te eventualno budućim periodima, ako utiču i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosudbama u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima objavljene su u Napomeni 4.

Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane na sve periode prikazane u ovim finansijskim izvještajima.

#### Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunski period na koji se odnosi metodom efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontuje procijenjene buduće novčane tokove finansijske imovine ili obaveze kroz očekivano trajanje finansijskog instrumenta (ili ako je prikladno kraći period) do njegove

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

*(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

---

knjigovodstvene vrijednosti. Prihodi od kamata obračunavaju se na bruto knjigovodstveni iznos finansijskog instrumenta za Stage 1 i Stage 2, dok za Stage 3 Banka prihod od kamata obračunava na neto amortizirani iznos finansijskog instrumenta.

Za POCL imovinu, prihodi od kamata se obračunavaju primjenom prilagođene efektivne kamatne stope na neto amortizirani iznos.

### **3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

#### **Prihodi i rashodi od kamata (nastavak)**

Kalkulacija efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene transakcijske troškove, naknade i poene, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju sve inkrementalne troškove, koji nastaju direktno u vezi s izdavanjem ili sticanjem finansijske imovine ili finansijske obaveze.

#### **Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inostranom platnom prometu, te naknada za odobrenje garancija i drugih kreditnih instrumenata Banke.

Provizije od platnog prometa priznaju se u periodu u kojem su usluge pružene.

#### **Oporezivanje**

Poreski rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće poreske obaveze i odgođenih poreza.

Tekuća poreska obaveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u bilansu uspjeha jer uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća poreska obaveza Banke izračunava se primjenom poreskih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum izvještajnog perioda.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće poreske osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti a obračunava se metodom bilansne obaveze. Odgođene poreske obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerovatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine procjenjuje se na svaki datum izvještajnog perioda i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerovatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela iznosa poreske imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreskim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva.

Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se i odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice.

Odgođena poreska imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista poreska vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poresku imovinu i obaveze na neto osnovi.

#### **Novac i novčani ekvivalenti**

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvataju sredstva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine ("CBBH"), stanja na žiro računima kod drugih banaka i novac u blagajnama.

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

*(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

---

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obaveznu minimalnu rezervu kod CBBH, budući da sredstva obavezne rezerve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obavezna minimalna rezerva kod CBBH je iznos koji su obavezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Bosni i Hercegovini.

### **Finansijski instrumenti**

#### *Inicijalno priznavanje i mjerenje*

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju kada Banka postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za finansijski instrument, odnosno kada se odobrena novčana sredstva po kreditima klijentima prenesu na njihove račune ili novčana sredstva iz obaveza po depozitima prenesu na Banku.

### **3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

#### **Finansijski instrumenti (nastavak)**

Klasifikacija finansijskih instrumenata po početnom priznavanju zavise od ugovorenih uslova i poslovnog modela za upravljanje instrumentima. Finansijska imovina i obaveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, izuzev onih koji se vrednuju po FVBU. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine, odnosno nastanku finansijske obaveze (izuzev finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), dodaju se, odnosno oduzimaju, od fer vrijednosti finansijske imovine, odnosno finansijskih obaveza, pri početnom priznavanju. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha odmah se priznaju u bilansu uspjeha.

#### *Finansijska imovina po amortiziranom trošku*

Banka mjeri finansijsku imovinu po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, ukoliko su ispunjena oba slijedeće navedena uvjeta:

- a) finansijsku imovinu se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske imovine kako bi se naplatili ugovorni novčani tokovi i
- b) ugovornim uvjetima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavicu izvanredno (SPPI).

Ovi uvjeti su detaljnije obrazloženi u nastavku.

#### *Procjena poslovnog modela*

Poslovni model subjekta određen je na razini koja odražava kako se skupinama finansijske imovine upravlja zajedno kako bi se postigao određeni poslovni cilj. Poslovni model subjekta ne ovisi o namjerama rukovodstva u vezi sa pojedinačnim instrumentom. Prema tome, ovaj uvjet nije pristup klasifikacije instrument po instrument nego bi se trebao odrediti na višoj razini objedinjavanja. Međutim, pojedinačni subjekt može imati više od jednog poslovnog modela za upravljanje finansijskim instrumentima.

Poslovni model subjekta odnosi se na to kako subjekt upravlja svojom finansijskom imovinom kako bi prikupio novčane tokove. Drugim riječima, poslovni model subjekta određuje hoće li novčanim tokovima doći do naplate ugovornih novčanih tokova, prodaje finansijske imovine ili i jednog i drugog.

Prema tome, ova ocjena se izvodi na osnovi scenarija koje subjekt ne može realno očekivati da nastanu, kao što je tzv. 'najgori mogući' scenarij ili scenariji 'stresnih uslova'. Primjerice, ako subjekt očekuje da će prodati određeni portfelj finansijske imovine samo u slučaju scenarija 'stresnih uvjeta', taj scenarij ne bi utjecao na ocjenu subjekta o poslovnom modelu za tu imovinu ako subjekt razumno očekuje da se takav scenarij neće dogoditi. Ako novčani tokovi nisu ostvareni na način koji je različit od očekivanja subjekta na datum kada subjekt ocjenjuje poslovni model

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

*(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

---

(primjerice, ako subjekt prodaje više ili manje finansijske imovine nego što je očekivao kada je klasificirao imovinu), zbog toga ne dolazi do pogreške prethodnog razdoblja u finansijskim izvještajima subjekta niti to mijenja klasifikaciju preostale finansijske imovine koja se drži u tom poslovnom modelu (tj. imovine koju je subjekt priznao u prethodnim periodima i još je drži) sve dok subjekt uzima u obzir sve važne podatke dostupne za vrijeme procjene poslovnog modela. Međutim kada subjekt ocjenjuje poslovni model za novostvorenu ili novokupljenu finansijsku imovinu, treba uzeti u obzir podatke o tome kako su ostvareni novčani tokovi u prošlosti, zajedno sa svim drugim važnim podacima.

### **3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

#### **Finansijski instrumenti (nastavak)**

##### *SPPI Test*

Sljedeći korak kojeg Banka vrši pri klasifikaciji finansijskih instrumenata jeste procjena ugovorenih uvjeta u smislu da li zadovoljavaju SPPI test. Za potrebe SPPI testa, definicije glavnice i kamate su navedene u nastavku:

- a) glavnica je fer vrijednost finansijske imovine pri početnom priznavanju.
- b) kamata se sastoji od naknade za vrijeme vremenske vrijednosti novca, za kreditni rizik povezana sa izvanrednim iznosom glavnice tokom određenog vremenskog perioda i drugim osnovnim rizicima i troškovima posudbe, kao i profitnom maržom.

##### *Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD)*

U skladu sa MSFI 9, Banka je prezentirala novu kategoriju dužničkih finansijskih instrumenata koje mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kada su ispunjena sljedeća dva uvjeta:

- a) finansijsku imovinu se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut naplatom ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine i
- (b) ugovornim uvjetima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnice izvanredno.

Ovi instrumenti su prethodno bili klasificirani kao Finansijska imovina raspoloživa za prodaju.

FVOSD dužnički instrumenti se naknadno mjere po fer vrijednosti. Dobit ili gubitak po osnovu promjene fer vrijednosti instrumenta treba se priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti do prestanka priznavanja finansijske imovine ili njene reklasifikacije u druge kategorije finansijske imovine.

Prihodi od kamata nastavljaju se priznavati kroz bilans uspjeha prema istom modelu kao kod finansijske imovine mjerene po amortiziranom trošku.

Pri početnom priznavanju, Banka može napraviti neopozivi izbor kako bi prikazala u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti naknadne promjene fer vrijednosti ulaganja u vlasnički instrument koji nije niti namijenjen za trgovinu niti nepredviđena naknada koju je priznao stjecatelj u poslovnom spajanju na koje se primjenjuje MSFI 3.

Dobici i gubici od mjerenja fer vrijednosti ovih instrumenata se nikada ne priznaju kroz bilans uspjeha. Prihodi od dividendi se priznaju u bilansu uspjeha, kada je pravo na primitke objavljeno. Vlasnički instrumenti po FVOSD nisu predmet procjene umanjenja vrijednosti.

##### *Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVBU)*

Finansijsku imovinu treba mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha osim ako nije mjereno po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti ostale sveobuhvatne dobiti. Međutim, Banka može napraviti neopozivi izbor pri



## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

*(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

---

početnom priznavanju za određena ulaganja u vlasničke instrumente koji bi se inače mjerili po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kako bi prikazala naknade promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

*Umanjenje vrijednosti finansijske imovine*

*Priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka*

Banka priznaje rezervisanja za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od finansijske imovine koji se mjeri po amortiziranom trošku i fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, potraživanja za najmove, ugovornu imovinu ili obavezu za najam i ugovor o finansijskoj garanciji.

### **3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

#### **Finansijski instrumenti (nastavak)**

*Priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)*

Banka je obavezna primjenjivati zahtjeve za umanjene vrijednosti za priznavanje i mjerenje rezervisanja za finansijsku imovinu koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Međutim, rezervisanja za umanjene vrijednosti trebaju se priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i ne smiju smanjiti knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine u izvještaju o finansijskom položaju.

Na svaki izvještajni datum, Banka je obavezna mjeriti rezervisanja za umanjene vrijednosti za finansijski instrument u iznosu koji je jednak trajanju očekivanih kreditnih gubitaka ako se kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno povećao od početnog priznavanja.

Očekivani kreditni gubici tokom vijeka trajanja (LTECL) su kreditni gubici koji nastaju iz svih mogućih neispunjenja obaveza tokom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta.

Očekivani kreditni gubici u 12-mjesečnom periodu (12m ECL) su dio očekivanih kreditnih gubitaka tokom vijeka trajanja koji predstavljaju očekivane kreditne gubitke koji nastaju iz neispunjenja obaveza povezanih s finansijskim instrumentima koji su mogući unutar 12 mjeseci nakon izvještajnog datuma.

*Prestanak priznavanja finansijske imovine*

Finansijska imovina se prestaje priznavati kada su prava na primitke novčanih tokova istekla. Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu i ukoliko se radi o prijenosima finansijske imovine koji zadovoljavaju definiciju prestanka priznavanja:

- Banka je prenijela ugovorna prava na primitke novčanih tokova od finansijske imovine
- Banka zadržava ugovorna prava na primanje novčanih tokova od finansijske imovine, ali pretpostavlja ugovornu obavezu plaćanja novčanih tokova jednom ili više primatelja.

Kada Banka prenosi finansijsku imovinu, dužna je procijeniti obim do kojeg zadržava rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom. U ovom slučaju:

- ako Banka prenosi suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je prestati priznavati finansijsku imovinu i priznati odvojeno kao imovinu ili obaveze sva prava i obaveze koje su nastale ili zadržane transferom.
- ako Banka zadržava suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je nastaviti priznavati finansijsku imovinu

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

*(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

---

- ako Banka niti prenosi niti zadržava suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je odrediti je li zadržala kontrolu nad finansijskom imovinom. U ovom slučaju:

(i) ako Banka nije zadržala kontrolu, dužna je prestati priznavati finansijsku imovinu i priznati odvojeno kao imovinu ili obaveze svaka prava i obaveze koje nastaju ili su zadržane transferom.

(ii) ako je Banka zadržala kontrolu, dužna je nastaviti priznavati finansijsku imovinu u iznosu svog nastavka sudjelovanja u finansijskoj imovini, neto za eventualno umanjenje vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim za kratkoročna potraživanja kada bi priznavanje kamate bilo nematerijalno.

### **3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

#### **Finansijski instrumenti (nastavak)**

*Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke*

*Klasifikacija kao finansijska obaveza ili kapital*

Dužnički ili vlasnički instrumenti su klasifikovani ili kao finansijske obaveze ili kao kapital u skladu sa suštinom ugovornog angažmana.

*Vlasnički instrumenti*

Vlasnički instrument je bilo koji ugovor koji dokazuje pravo na preostali iznos udjela u imovini subjekta nakon odbijanja svih njegovih obaveza. Vlasnički instrumenti koje je Banka izdala knjiže se u iznosu primljenih sredstava, umanjениh za troškove izdavanja.

*Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji*

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji su inicijalno mjerene po fer vrijednosti i naknadno su mjerene po većem od:

- iznosa obaveze u ugovoru, kako je utvrđeno u skladu sa MRS 37 "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina"; ili
- iznosa inicijalno priznatog i, gdje je to odgovarajuće, umanjеноg za kumulativnu amortizaciju priznatu u skladu sa politikama priznavanja prihoda koji su gore utvrđeni.

#### **Finansijske obaveze**

Finansijske obaveze su klasifikovane kao finansijske obaveze "iskazane po fer-vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili kao "ostale finansijske obaveze".

*Ostale finansijske obaveze*

Ostale finansijske obaveze, uključujući obaveze prema bankama, klijentima i subordinirani dug, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjеноj za transakcijske troškove.

Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamate je metoda izračunavanja troškova amortizacije finansijske obaveze i određivanja troška kamate za relevantni period. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća plaćanja u gotovini kroz očekivani period trajanja finansijske obaveze, ili, gdje je to moguće, u kraćem periodu.

*Prestanak priznavanja finansijske obaveze*

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

*(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

---

Banka prestaje priznavati finansijsku obavezu onda, i samo onda, kada su obaveze Banke otpuštene, otkazane ili ističu.

### **Najmovi**

Na početku sporazuma, Banka procjenjuje da li on predstavlja sporazum o najmu, odnosno da li sadrži elemente najma. Banka priznaje imovinu s pravom korištenja i odgovarajuću obavezu po osnovu najma za sve ugovore o najmu, osim za kratkoročne ili najmove koji se odnose na imovinu male vrijednosti. Sva plaćanja povezana s takvim najmovima priznaju se kao trošak bilo na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja najma ili na nekoj drugoj sistematskoj osnovi.

Na prvi dan trajanja najma, Banka obavezu po osnovu tog najma mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na taj dan. Ta plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi sadržanoj u najmu ako je stopu lako utvrditi. U slučajevima kad tu kamatnu stopu nije moguće lako utvrditi, Banka primjenjuje inkrementalnu kamatnu stopu zaduženja.

### **3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

#### **Najmovi (nastavak)**

Plaćanja po osnovu najma uključena u mjerenje obaveze po osnovu najma na prvi dan njegovog trajanja obuhvataju sljedeća plaćanja za pravo korištenja predmetne imovine tokom trajanja najma koja nisu izmirena na prvi dan trajanja najma:

- (a) fiksna plaćanja, umanjeno za eventualne primljene podsticaje u vezi s najmom;
- (b) promjenjiva plaćanja koja zavise od određenog indeksa ili stope i koja su početno mjerena prema tom indeksu ili stopi na prvi dan trajanja najma;
- (c) iznose koji se očekuje da prispiju na plaćanje najmoprimcu u okviru garantovanog ostatka vrijednosti;
- (d) cijenu korištenja opcije otkupa ukoliko postoji realna vjerovatnoća da će najmoprimac iskoristiti tu opciju i
- (e) kazne za raskid najma, ukoliko period trajanja najma pokazuje da je najmoprimac iskoristio tu opciju.

Banka usklađuje vrijednost obaveze po osnovu najma utvrđenu ponovnim mjerenjem i priznaje kao usklađivanje imovine s pravom korištenja metodom efektivne kamatne stope.

Trošak imovine s pravom korištenja uključuje iznos početno mjerene obaveze po osnovu najma, sva plaćanja po osnovu najma izvršena na ili prije prvog dana trajanja najma, umanjeno za eventualne primljene podsticaje u vezi s najmom. Imovina s pravom korištenja naknadno se mjeri po trošku umanjenom za svaku eventualnu akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

#### **Nekretnine i oprema**

Nekretnine su u bilansu stanja iskazane po revalorizovanoj vrijednosti, koja predstavlja fer vrijednost na dan revalorizacije, umanjenoj za naknadnu ispravku vrijednosti i naknadne akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Revalorizacija se vrši u određenim vremenskim razmacima s ciljem da se knjigovodstvena vrijednost materijalno ne razlikuje od one vrijednosti koja bi bila utvrđena korištenjem fer vrijednosti na kraju izvještajnog perioda.

Revalorizacioni višak proistekao iz revalorizacije nekretnine priznaje se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim za iznos revalorizacionog gubitka na istoj nekretnini priznatog u bilansu uspjeha u prethodnom periodu, u kojem slučaju se priznaje dobit u bilansu uspjeha u visini prethodno priznatog gubitka.

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti proisteklo iz revalorizacije nekretnine priznaje se u visini prekoračenja iznosa pozitivnih revalorizacionih rezervi, ukoliko ga ima, a vezano za prethodne revalorizacije iste nekretnine.

Oprema se početno iskazuje po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu.

Imovina u izgradnji, koja se gradi u svrhu pružanja usluga ili administrativne svrhe, iskazana je po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Trošak nabavke uključuje i profesionalne naknade, te, za kvalificirana sredstva, troškove pozajmljivanja kapitalizirane u skladu sa računovodstvenom politikom Banke. Takva imovina se reklasifikuju na odgovarajuće kategorije nekretnina i opreme nakon što je dovršena i spremna za namjeravanu upotrebu.

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva.

### 3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

#### Nekretnine i oprema (nastavak)

Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	2019.	2018.
Građevinski objekti	1,3% - 1,74%	1,3% - 1,74%
Računari	33,3%	33,3%
Vozila	15%	15%
Namještaj i druga uredska oprema	15%	15%

Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

#### Umanjenja

Na svaki datum izvještajnog perioda Banka preispituje knjigovodstvene iznose svojih nekretnina i opreme da bi utvrdila postoje li naznake da je došlo do gubitaka usljed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstava da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

Nadoknadiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Ako je procijenjen nadoknadivi iznos sredstva manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos tog sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo nije zemljište ili zgrada koje se ne koristi kao investicijska nekretnina koja je iskazana po revalorizovanom iznosu, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti nastalo revalorizacijom sredstva.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa toga sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvršena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu usljed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

*(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

---

prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenog vrijednosti, u kojem slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje usljed revalorizacije.

### **Nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina početno se mjeri po trošku nabavke i amortizuje se linearno tokom procijenjenog vijeka upotrebe korištenjem amortizacijske stope od 33% godišnje.

### **Troškovi naknada za zaposlene**

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziona, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plata, koji su obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu. Banka plaća navedeni porez i doprinose u korist institucija Federacije Bosne i Hercegovine, na federalnom i kantonalnom nivou.

Nadalje, topli obrok, prevoz na i sa posla i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali troškovi plata.

## **3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

### **Preračunavanje stranih valuta**

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u konvertibilne marke po službenom kursu CBBH na datum transakcije, koji odgovara tržišnom kursu. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilansa primjenom kursa važećeg na taj datum. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na datum izvještajnog perioda. Dobici i gubici proizašli iz promjena u kursovima valuta uključuju se u bilans uspjeha.

Banka vrednuje imovinu i obaveze po srednjem kursu CBBH na datum izvještajnog perioda, a koji je približan tržišnim kursovima. Kursevi valuta određeni od strane CBBH koji su korišteni u izradi bilansa stanja Banke na dan izvještavanja su sljedeći:

<b>31. decembar 2019.</b>	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,747994 KM	1 CHF = 1,799126 KM
<b>31. decembar 2018.</b>	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,707552 KM	1 CHF = 1,742077 KM

### **Rezervisanja**

Rezervisanja se priznaju ako Banka trenutno ima pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedicu događaja iz prošlog perioda, ako postoji vjerovatnoća da će Banka morati podmiriti navedenu obvezu i ako pouzdano može biti određen iznos te obaveze.

Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obaveze na datum izvještajnog perioda, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obaveza. Gdje su rezervisanja mjerena pomoću novčanih tokova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obaveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova. Rezervisanja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervisanje izvorno priznato. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerovatan, rezervisanje se ukida.

### **Troškovi pozajmljivanja**

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

*(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

---

Troškovi pozajmljivanja koji se mogu direktno pripisati sticanju, izgradnji ili izradi kvalificiranog sredstva, a to je sredstvo koje nužno zahtijeva značajno vrijeme kako bi bilo spremno za svoju namjeravanu upotrebu ili prodaju, uključuju se u trošak nabavke toga sredstva sve dok sredstvo većim dijelom ne bude spremno za namjeravanu upotrebu ili prodaju.

Svi drugi troškovi pozajmljivanja terete bilans uspjeha u periodu u kojem su nastali.

### **Kapital i rezerve**

#### *Dionički kapital*

Dionički kapital obuhvata uplaćene redovne i prioritetne dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti.

#### *Regulatorne rezerve za kreditne gubitke*

Regulatorne rezerve za kreditne gubitke priznaju se u skladu sa propisima FBA. Regulatorne rezerve za kreditne gubitke nisu raspodjeljive.

#### *Revalorizacione rezerve za nekretnine*

Revalorizacione rezerve za nekretnine obuhvataju kumulativne učinke povećanja knjigovodstvene vrijednosti nekretnine koje proizlaze iz revalorizacije istih.

## **3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

### **Kapital i rezerve (nastavak)**

#### *Revalorizacione rezerve za ulaganja*

Revalorizacione rezerve za ulaganja uključuju promjene u fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

### **Zarada po dionici**

Banka objavljuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici. Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg perioda namijenjenih redovnim dioničarima Banke ponderisanim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tokom perioda. Tokom 2019. i 2018. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

## **4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI**

U primjeni računovodstvenih politika Banke, koje su objašnjene u Napomeni 3., Uprava je obavezna da prosudi, procjeni i pretpostavi knjigovodstvenu vrijednost imovine i obaveza koje se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na ranijem iskustvu i ostalim faktorima koji su uzeti u obzir kao relevantni. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i temeljne pretpostavke se stalno revidiraju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

### **Ključni izvori procjene neizvjesnosti**

Ključne pretpostavke vezane za budućnost i ostale ključne izvore procjene neizvjesnosti na datum izvještajnog perioda, koje nose značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u okviru naredne finansijske godine su slijedeće.

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

*(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

---

### **Vijek trajanja nekretnina i opreme**

Kao što je objašnjeno u Napomeni 3., Banka preispituje procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

### **Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja**

Kao što je opisano u Napomeni 3., Banka ocjenjuje pokazatelje umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i njihov uticaj na procijenjene buduće tokove iz kredita i potraživanja.

#### Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i rezervisanja za izvanbilansnu izloženost

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilansne i izvanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost kredita pravnim osobama i građanima, te kao rezervisanja za obaveze i troškove koje proizilaze iz izvanbilansne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita i garancija. Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

Vezano za finansijsku imovinu koja se vodi po amortizovanom trošku, Banka najprije procjenjuje postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna i grupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna.

## **4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)**

### **Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja (nastavak)**

Kod procjene kolektivnog umanjenja vrijednosti, razmatraju se sljedeće opšte smjernice:

- budući novčani tokovi za homogeni segment/grupu proizvoda se procjenjuju na osnovu iskustva o vjerovatnoći nastanka gubitka za imovinu sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika;
- kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika i mjerenja gubitaka na LTECL osnovi;
- informacije o stopama očekivanog kreditnog gubitka se primjenjuju konzistentno na definisane homogene segmente/grupe;
- iskustvo o očekivanom kreditnom gubitku se prilagođava na temelju trenutnih podataka koje se mogu promatrati tako da je konzistentno s tekućim uslovima;
- metodologija i pretpostavke korištene za procjenu budućih novčanih tokova se redovito revidiraju, i po potrebi ažuriraju.

Kao što je objašnjeno u nastavku, Banka također izračunava rezervisanja u skladu sa propisima FBA, uz procjenu umanjenja vrijednosti u skladu sa MSFI. Rezervisanja izračunata u skladu sa propisima FBA, Banka ne priznaje u svojim knjigama, nego one čine osnovu za izračun adekvatnosti kapitala, a u prethodnim godinama i osnovu za alokaciju u neraspodjeljive rezerve unutar kapitala i rezervi.

Na dan 29. marta 2018. godine, Nadzorni odbor Banke je donio Odluku o usvajanju Interne metodologije umanjenja vrijednosti prema MSFI 9 sa datumom primjene od 1. januara 2018. godine. Na osnovu provedene validacije metodologije, na dan 25. marta 2019. godine, usvojena je izmijenjena metodologija umanjenja vrijednosti prema MSFI 9.

#### Regulatorna rezervisanja izračunata u skladu sa propisima FBA

Za potrebe ocjene adekvatnosti kapitala i priznavanja rezervi za kreditne gubitke formirane iz dobiti u kapitalu i rezervama, u skladu sa lokalnim propisima i relevantnim propisima FBA, Banka također računa i rezervisanja u

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

skladu sa tim propisima. Relevantni plasmani klasifikuju se u odgovarajuće grupe za potrebe FBA u skladu sa navedenim propisima ovisno o danima kašnjenja, finansijskom položaju dužnika i instrumentima osiguranja te rezervišu u skladu sa propisanim postocima rezervisanja.

### Fer vrijednost derivativa i ostalih finansijskih instrumenata

Kao što je objašnjeno u Napomeni 33., Uprava koristi svoju prosudbu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za finansijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primijenjene su uobičajene tehnike vrednovanja koje koriste stručnjaci na tržištu. Finansijski instrumenti su vrednovani koristeći analizu diskontovanog novčanog toka koja se temelji na potkrijepljenim pretpostavkama, gdje je to moguće, sa vidljivim tržišnim cijenama ili stopama. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na tržištu kapitala uključuje neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

## 5. PRIHODI OD KAMATA

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Kamate na kredite odobrene pravnim licima	7.923	7.726
Kamate na kredite odobrene stanovništvu	3.755	2.896
Finansijska imovina po amortiziranom trošku (Napomena 20)	48	114
Kamate na plasmane kod drugih banaka	1	3
Ostale kamate	125	22
	<b><u>11.852</u></b>	<b><u>10.761</u></b>

## 6. RASHODI OD KAMATA

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Kamate na depozite stanovništva	953	1.166
Kamate na depozite pravnih lica	922	1.128
Kamata na sredstva Vlade FBiH	659	673
Kamata po osnovu obaveza za najam imovine (Napomene 22 i 27)	11	-
Ostalo	503	260
	<b><u>3.048</u></b>	<b><u>3.227</u></b>

## 7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Naknade po platnom prometu	5.155	4.694
Naknade od konverzije	634	615
Naknade po vanbilansnim poslovima	351	317
Komisioni poslovi (zatezna kamata Malezijskog fonda)	187	1.431
Komisioni poslovi	122	261
Ostali prihodi od naknada i provizija	633	465
	<b><u>7.082</u></b>	<b><u>7.783</u></b>



Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

**8. OSTALI DOBICI, NETO**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Dobici od otuđenja stalnih sredstava	826	683
Kursne razlike, neto	166	73
Ostali prihodi	7	10
	<b>999</b>	<b>766</b>

**9. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Prihodi od zakupa	367	374
Odloženi prihodi	76	76
Ostalo	214	355
	<b>657</b>	<b>805</b>

**10. TROŠKOVI ZAPOSLENIH**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Neto plate	2.680	2.584
Porezi i doprinosi	2.130	2.058
Naknada za topli obrok i prevoz	408	391
Ostalo	362	345
	<b>5.580</b>	<b>5.378</b>

Prosječan broj zaposlenih u Banci na dan 31. decembra 2019. i 2018. godine bio je 164, odnosno 160.

**11. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Troškovi usluga	1.520	1.581
Članarine	590	566
Održavanje	431	421
Reklama i reprezentacija	395	409
Troškovi energije	391	354
Porezi i doprinosi	261	271
Telekomunikacije	218	284
Troškovi materijala	174	144
Naknade članovima Nadzornog odbora i Odbora za reviziju	105	105
Osiguranje	78	73
Ostalo	1.012	706
	<b>5.175</b>	<b>4.914</b>

**12. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA**

Napomena

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
--	--------------	--------------

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Novac i novčani ekvivalenti	15	(426)	871
Plasmani kod drugih banaka	17	(9)	(276)
Kreditni dati klijentima	18	593	398
Finansijska imovina po FVOSD	19	160	5
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	20	(40)	27
Ostala imovina	21	4	38
Potencijalne i preuzete obaveze	26	204	55
		<b>486</b>	<b>1.118</b>

### 13. POREZ NA DOBIT

Ukupni porez na dobit priznat u bilansu uspjeha može biti predstavljen kako slijedi:

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Tekući porez na dobit	481	60
Odgodeni porez	142	-
	<b>623</b>	<b>60</b>

Usklađenje oporezive dobiti iskazane u poreskom bilansu sa računovodstvenom dobiti može se prikazati kako slijedi:

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Dobit prije poreza na dobit</b>	<b>4.079</b>	<b>3.568</b>
Porez na dobit, po zakonskoj stopi od 10%	408	357
Efekat porezno nepriznatih rashoda	105	72
Efekat porezno nepriznatih prihoda	(38)	(4)
Efekti porezno priznate amortizacije	(142)	-
Efekat kapitalnih dobitaka / (gubitaka)	148	(365)
<b>Tekući porez na dobit</b>	<b>481</b>	<b>60</b>
<b>Efektivna porezna stopa</b>	<b>11,79</b>	<b>1,68%</b>

Promjene u privremenim razlikama odgođene porezne obaveze u bilansu uspjeha su prikazane u nastavku:

	<b>Odgođena porezna obaveza</b>
<b>Stanje na dan 1. januara 2018. godine</b>	-
Povećanje/ (smanjenje)	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2018. godine</b>	-
Povećanje odgođena porezne obaveze po osnovu amortizacije	142
<b>Stanje na dan 31. decembra 2019. godine</b>	<b>142</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

**14. ZARADA PO DIONICI**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Neto rezultat	3.456	3.508
Ponderisani prosjek broja dionica za izračunavanja osnovne zarade po dionici	330.327	259.802
<b>Osnovna zarada po dionici (u KM)</b>	<b>10,46</b>	<b>13,51</b>

**15. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

	<b>31. decembar 2019.</b>				<b>31. decembar 2018.</b>
	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>	
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	169.336	-	-	169.336	157.464
Novac u blagajni – domaća valuta	4.293	-	-	4.293	3.330
Novac u blagajni – strane valute	3.332	-	-	3.332	2.458
Novac u bankomatima	1.573	-	-	1.573	1.613
Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(445)	-	-	(445)	(871)
	<b>178.089</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>178.089</b>	<b>163.994</b>

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.</b>	<b>164.865</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>164.865</b>
Novonastala imovina	13.655	-	-	13.655
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Kursne razlike	14	-	-	14
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>178.534</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>178.534</b>
	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2018.</b>	<b>51.701</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51.701</b>
Novonastala imovina	112.877	-	-	112.877
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Kursne razlike	287	-	-	287
<b>Stanje 31. decembra 2018.</b>	<b>164.865</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>164.865</b>

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.</b>	<b>871</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>871</b>
Smanjenje rezervisanja usljed promjena u risk parametrima (Napomena 12)	(426)	-	-	(426)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>445</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>445</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2018.</b>	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti (Napomena 12)	871	-	-	871
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
<b>Stanje 31. decembra 2018.</b>	<b>871</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>871</b>

Novac i novčani ekvivalenti se očekuju da budu vraćeni u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještajnog perioda.

**16. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE**

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Obavezna rezerva kod CBBH	45.403	32.928
	<b>45.403</b>	<b>32.928</b>

Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj su valuti iskazani. Također, utvrđena je jedinstvena stopa obavezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obavezne rezerve.

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

**17. PLASMANI KOD BANAKA**

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
<b>Depoziti po viđenju u stranim valutama:</b>		
Raiffeisen Zentral Bank International AG Viena	8.322	6.313
Landesbank Baden-Wuerttemberg Stuttgart	5.839	-
Unicredit Bank Austria Vienna	4.034	5.366
Zagrebačka banka d.d. Zagreb	3.382	5.208
Unicredit Spa Milano, Italy	1.198	2.696
Nordea Bank AB Stockholm Sweden	123	116
	<b>22.898</b>	<b>19.699</b>
<b>Depoziti po viđenju u domaćoj valuti:</b>		
Bobar Banka a.d. Bijeljina	2.000	2.000
Sparkasse bank d.d. BH	143	210
	<b>2.143</b>	<b>2.210</b>
<b>Oročeni depoziti u stranim valutama:</b>		
Union bank of Swizerland	408	410
	<b>408</b>	<b>410</b>
<b>Oročeni depozit u domaćoj valuti:</b>		
Sparkasse bank d.d. BH	25	25
	<b>25</b>	<b>25</b>
<b>Ukupni plasmani prije ispravke za umanjeње vrijednosti</b>	<b>25.474</b>	<b>22.344</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti		

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Bobar banka a.d. Bijeljina	(2.000)	(2.000)
Zagrebačka banka d.d.,Hrvatska	(1)	(6)
Raiffeisen Zentral Bank International AG Viena	(1)	(1)
Sparkasse bank dd BiH	-	(1)
Unicredit Bank Austri Vienna	-	(2)
Unicredit Spa Milano, Italy	-	(1)
	<u>(2.002)</u>	<u>(2.011)</u>
	<b><u>23.472</u></b>	<b><u>20.333</u></b>

**17. PLASMANI KOD BANAKA (NASTAVAK)**

	<u>31. decembar 2019.</u>	<u>31. decembar 2018.</u>
<b>Dospjeće:</b>		
u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	25.066	21.934
u periodu preko 12 mjeseci	408	410
Manje: umanjenje vrijednosti	<u>(2.002)</u>	<u>(2.011)</u>
	<b><u>23.472</u></b>	<b><u>20.333</u></b>

Godišnje kamatne stope za naknade na plasmane u stranim valutama mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
	% godišnje	% godišnje
Plasmani EUR	(0,50) do 0	(0,50) do (0,01)
Plasmani USD	0	0 do (0,01)
Plasmani SEK	(0,15) do (0,52)	-
Plasmani CHF	(0,55)	(0,50) do (0,01)
Plasmani NOK	0,00	(0,50)

**Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.**

Smanjenje rezervisanja usljed promjena u parametrima rizika  
(Napomena 12)

Transfer u Stage 1

Transfer u Stage 2

Transfer u Stage 3

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Ukupno</u>
	<b>11</b>	-	<b>2.000</b>	<b>2.011</b>
	(9)	-	-	(9)
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	<b>2</b>	-	<b>2.000</b>	<b>2.002</b>

**Stanje 31. decembra 2019.**

Kretanje umanjenja vrijednosti tokom 2018. godine:

**Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2018.**

Smanjenje rezervisanja usljed promjena u parametrima rizika  
(Napomena 12)

Kursne razlike

Transfer u Stage 1

Transfer u Stage 2

Transfer u Stage 3

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Ukupno</u>
	<b>276</b>	-	<b>2.000</b>	<b>2.276</b>
	(276)	-	-	(276)
	11	-	-	11
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	<b>11</b>	-	<b>2.000</b>	<b>2.011</b>

**Stanje 31. decembra 2018.**

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

**18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA**

	<b>31. decembar 2019.</b>	<b>31. decembar 2018.</b>
<i>Kratkoročni krediti:</i>		
Pravna lica	60.119	56.056
Fizička lica	2.210	3.176
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	74.437	73.409
	<u>136.766</u>	<u>132.641</u>
<i>Dugoročni krediti:</i>		
Pravna lica	144.216	154.230
Fizička lica	93.125	63.391
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	(74.437)	(73.409)
	<u>162.904</u>	<u>144.212</u>
<b>Ukupno krediti prije umanjenja vrijednosti</b>	<b>299.670</b>	<b>276.853</b>
Manje: Dugoročno obračunati prihodi	(1.025)	(1.101)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(42.538)	(38.760)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(3.518)	(8.600)
	<u>252.589</u>	<u>228.392</u>

Banka odobrava kako kratkoročne tako i dugoročne kredite. Većina kratkoročnih kredita odobrena je komitentima za obrtna sredstva. Dugoročni krediti su uglavnom odobreni pravnim osobama za različite investicijske aktivnosti, kao i za obrtna sredstva.

**Dugoročni obračunati prihod**

Banka je potpisala ugovore sa Ministarstvom finansija FBiH o kupovini kreditnih potraživanja. Popust koji predstavlja razliku između nominalne vrijednosti portfolia i nabavne cijene priznaje se kao prihod od kamata po dospelju, na temelju individualne otplate pojedinačnih kredita.

	<b>31. decembar 2019.</b>	<b>31. decembar 2018.</b>
Ministarstvo finansija FBiH	1.025	1.101
	<u>1.025</u>	<u>1.101</u>

U nastavku slijedi pregled kredita datih komitentima prema segmentima i po nivoima kreditnog rizika na dan 31. decembra 2019. i 2018. godine:

	<b>Stage 1</b>		<b>Stage 2</b>		<b>Stage 3</b>	
	<b>Grupno ocijenjeni</b>	<b>Grupno ocijenjeni</b>	<b>Indivudalno ocijenjeni</b>	<b>Grupno ocijenjeni</b>	<b>Ukupno</b>	
<b>31. decembar 2019. godine</b>						
<b>Kreditni fizičkim licima</b>						
Stambeni krediti	14.289	95	712	127	15.223	
Ostali krediti građanima	74.589	1.954	1.608	1.961	80.112	
	<u>88.878</u>	<u>2.049</u>	<u>2.320</u>	<u>2.088</u>	<u>95.335</u>	
<b>Kreditni pravnim licima</b>						
Javna preduzeća	1.195	-	-	-	1.195	
Privatna preduzeća	120.520	21.540	60.234	846	203.140	
	<u>121.715</u>	<u>21.540</u>	<u>60.234</u>	<u>846</u>	<u>204.335</u>	
Manje: Ispravke vrijednosti	(2.109)	(1.409)	(39.768)	(2.770)	(46.056)	

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Manje: Dugoročno obračunati prihodi	(1.025)	-	-	-	(1.025)
	<b>207.459</b>	<b>22.180</b>	<b>22.786</b>	<b>164</b>	<b>252.589</b>

**18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)**

	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
31. decembar 2018. godine	Grupno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Indivudalno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Ukupno
<b>Kreditni fizičkim licima</b>					
Stambeni krediti	10.392	132	647	170	11.341
Ostali krediti građanima	50.456	1.279	1.417	2.074	55.226
	<b>60.848</b>	<b>1.411</b>	<b>2.064</b>	<b>2.244</b>	<b>66.567</b>
<b>Kreditni pravnim licima</b>					
Javna preduzeća	1.691	12	-	-	1.703
Privatna preduzeća	115.080	25.032	67.543	928	208.583
	<b>116.771</b>	<b>25.044</b>	<b>67.543</b>	<b>928</b>	<b>210.286</b>
Manje: Ispravke vrijednosti	(2.699)	(2.907)	(38.760)	(2.994)	(47.360)
Manje: Dugoročno obračunati prihodi	(1.101)	-	-	-	(1.101)
	<b>173.819</b>	<b>23.548</b>	<b>30.847</b>	<b>178</b>	<b>228.392</b>

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti za date kredite u 2019. i 2018. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.</b>	<b>177.566</b>	<b>26.509</b>	<b>72.778</b>	<b>276.853</b>
Novonastala imovina	113.466	6.158	528	120.152
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(74.534)	(9.656)	(11.248)	(95.438)
Transfer u Stage 1	2.371	(2.178)	(193)	-
Transfer u Stage 2	(5.201)	5.520	(319)	-
Transfer u Stage 3	(3.074)	(2.764)	5.838	-
Otpisi i prijenos na stečenu imovinu	-	-	(1.897)	(1.897)
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>210.594</b>	<b>23.589</b>	<b>65.487</b>	<b>299.670</b>
	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2018.</b>	<b>142.114</b>	<b>37.388</b>	<b>99.136</b>	<b>278.638</b>
Novonastala imovina	94.488	7.410	8.541	110.439
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(62.233)	(12.215)	(16.201)	(90.649)
Transfer u Stage 1	10.202	(9.750)	(452)	-
Transfer u Stage 2	(5.673)	5.706	(33)	-
Transfer u Stage 3	(1.332)	(2.030)	3.362	-
Otpisi	-	-	(21.575)	(21.575)
<b>Stanje 31. decembra 2018.</b>	<b>177.566</b>	<b>26.509</b>	<b>72.778</b>	<b>276.853</b>

Promjene u ispravkama vrijednosti za date kredite u 2019. i 2018. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.</b>	<b>2.699</b>	<b>2.906</b>	<b>41.755</b>	<b>47.360</b>
Umanjenje vrijednosti (Napomena 12)	1.263	(613)	(57)	593
Transfer u Stage 1	19	(18)	(1)	-
Transfer u Stage 2	(330)	361	(31)	-
Transfer u Stage 3	(1.542)	(1.227)	2.769	-
Otpisi i prijenos na stečenu imovinu	-	-	(1.897)	(1.897)

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

**Stanje 31. decembra 2019.**

<b>2.109</b>	<b>1.409</b>	<b>42.538</b>	<b>46.056</b>
--------------	--------------	---------------	---------------

**18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)**

**Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2018.**

Umanjenje vrijednosti (Napomena 12)

Transfer u Stage 1

Transfer u Stage 2

Transfer u Stage 3

Otpisi

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>2.693</b>	<b>4.437</b>	<b>61.404</b>	<b>68.534</b>	
1.295	(1.069)	172	398	
130	(127)	(3)	-	
(771)	773	(2)	-	
(648)	(1.108)	1.756	-	
-	-	(21.572)	(21.572)	
<b>2.699</b>	<b>2.906</b>	<b>41.755</b>	<b>47.360</b>	

**Stanje 31. decembra 2018.**

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Pravna lica	3,03% - 8,45%	4,10% - 8,02%
Fizička lica	2,53% - 14%	3,08% - 12,87%

Pregled prosječnih parametara korištenih za izračun ispravki vrijednosti može se prikazati kako slijedi:

**31. decembar 2019.**

	Prosječni PD%		Prosječni LGD%	
	Stage 1	Stage 2	Stage 1	Stage 2
Pravna lica	0,006	0,006	0,550	0,550
Fizička lica	0,003	0,003	0,546	0,546

**31. decembar 2018.**

Pravna lica	0,140	0,137	0,588	0,588
Fizička lica	0,007	0,004	0,540	0,540

Analiza bruto kredita prije rezervisanja za umanjena po privrednim granama:

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Stanovništvo	95.347	66.524
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i industrija	74.812	76.534
Građevinarstvo	49.614	47.421
Trgovina	44.070	48.710
Usluge, finansije, sport i turizam	23.545	23.471
Transport i komunikacije	2.678	3.081
Administrative i druge javne ustanove	878	1.872
Ostalo	7.602	8.075
Kamata	1.124	1.165
	<b>299.670</b>	<b>276.853</b>

Reprogram i restrukturiranja

Mjere restrukturiranja uključuju "ustupak" dužniku koji je posljedica pogoršanja ekonomskog i finansijskog položaja klijenta i nemogućnosti otplaćivanja duga pod prvobitno dogovorenim uslovima. "Ustupak" mogu biti promijenjeni uslovi prvobitnog ugovora (aneks) ili novi ugovor (refinansiranje). Restrukturiranje obaveza ima za cilj da se klijentu omogući otplata obaveza u skladu sa njegovim realnim mogućnostima, uz obezbjeđenje efikasnije i sigurnije



Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

naplate potraživanja Banke. U tom smislu Restrukturiranje obaveza predstavlja izmjenu uslova ugovorenih prilikom odobravanja kredita (npr. produženje rokova otplate, smanjenje kamatne stope i sl.). Odluku o restrukturiranju obaveza klijenta donosi nadležni organ Banke. Restrukturirane izloženosti mogu da budu identifikovane i u nenaplativom i u naplativom dijelu portfolija.

**18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)**

<b>31. decembar 2019.</b>	<b>Broj ponovno ugovorenih kredita</b>	<b>Bruto kreditna izloženost</b>	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>
Pravna lica	68	25.266	2.325	83	22.858
Fizička lica	1	1	1	-	-
	<b>69</b>	<b>25.267</b>	<b>2.326</b>	<b>83</b>	<b>22.858</b>
<b>31. decembar 2018.</b>					
Pravna lica	66	33.014	6.734	863	25.417
Fizička lica	1	1	1	-	-
	<b>67</b>	<b>33.015</b>	<b>6.735</b>	<b>863</b>	<b>25.417</b>

Sindicirani krediti

Banka je u toku 2019. godine odobrila klijentima 6 sindiciranih kredita (2018.: 3 sindicirana kredita) zajedno sa ASA Bankom d.d. Sarajevo. Po ovom osnovu učešće ASA Banke d.d. na dan 31. decembra 2019. godine bilo je u iznosu od 889 hiljada KM (2018: 1.678 hiljada KM). Banka snosi rizik samo za svoje učešće u sindikaciji. Ukupan iznos plasmana po osnovu sindiciranih kredita na dan 31. decembra 2019. godine iznosi 5.414 hiljada KM (2018: 5.578 hiljada KM).

**19. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD**

	<b>31. decembar 2019.</b>	<b>31. decembar 2018.</b>
<b><i>Dužnički vrijednosni papiri:</i></b>		
Obveznice Vlade Federacije F BiH	11.801	306
Trezorski zapisi Vlade Federacije BiH	601	-
Obveznice Kantona Sarajevo	200	-
	<b>12.602</b>	<b>306</b>
<b><i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i></b>		
JUBMES Banka a.d. Beograd, Srbija	99	148
Registar vrijednosnih papira FBIH d.d.	57	57
Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo	32	32
Bamcard d.d. Sarajevo	2	2
	<b>190</b>	<b>239</b>
	<b>12.792</b>	<b>545</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti u 2019. i 2018. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.</b>	<b>545</b>	-	-	<b>545</b>
Povećanje/smanjenje, neto	9.445	-	-	9.445
Reklasifikacija sa finansijske imovine po amortiziranom trošku	2.691			2.691
Nerealizovani gubici od usklađivanja fer vrijednosti, neto	111	-	-	111
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>12.792</b>			<b>12.792</b>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2018.</b>	<b>490</b>	-	-	<b>490</b>
Nerealizovana dobit od usklađivanja fer vrijednosti	52	-	-	52
Povećanje/smanjenje, neto	3	-	-	3
<b>Stanje 31. decembra 2018.</b>	<b>545</b>	-	-	<b>545</b>

**19. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD (NASTAVAK)**

Očekivani kreditni gubici za imovinu po FVOSD su prikazani u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.</b>	<b>1</b>	-	-	<b>1</b>
Promjene u modelima/parametrima za ocjenu kreditnog rizika	160	-	-	160
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>161</b>	-	-	<b>161</b>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2018.</b>	-	-	-	-
Promjene u modelima/parametrima za ocjenu kreditnog rizika	1	-	-	1
<b>Stanje 31. decembra 2018.</b>	<b>1</b>	-	-	<b>1</b>

**20. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU**

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
<b>Obveznice:</b>		
JP Autoceste FBiH	1.001	1.001
Kanton Sarajevo	898	895
Ministarstvo finansija FbiH	-	2.691
	<b>1.899</b>	<b>4.587</b>
Umanjenje vrijednosti, neto	(5)	(45)
	<b>1.894</b>	<b>4.542</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.</b>	<b>4.587</b>	-	-	<b>4.587</b>
Reklasifikacija na finansijsku imovinu kroz OSD (Napomena 19)	(2.691)	-	-	(2.691)
Kamata (Napomena 5)	48	-	-	48
Kamata po osnovu povećanja sadašnje vrijednosti	3	-	-	3
Naplaćeno u toku godine	(48)	-	-	(48)
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>1.899</b>	-	-	<b>1.899</b>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2018.</b>	<b>3.580</b>	-	-	<b>3.580</b>
Efekti prve primjene MSFI 9	(2)	-	-	(2)
Novonastala imovina (kupljena)	1.001	-	-	1.001
Kamata (Napomena 5)	106	-	-	106
Kamata po osnovu povećanja sadašnje vrijednosti imovine (Napomena 5)	8	-	-	8
Naplaćeno u toku godine	(106)	-	-	(106)
<b>Stanje 31. decembra 2018.</b>	<b>4.587</b>	-	-	<b>4.587</b>

## 20. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.</b>	<b>45</b>	-	-	<b>45</b>
Umanjenje rezervisanja po osnovu reklasifikacije imovine na imovinu po FVOSD	(23)	-	-	(23)
Promjene u modelima/parametrima za ocjenu kreditnog rizika	(17)	-	-	(17)
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>5</b>	-	-	<b>5</b>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2018.</b>	<b>18</b>	-	-	<b>18</b>
Novonastala imovina	12	-	-	12
Promjene u modelima/parametrima za ocjenu kreditnog rizika	15	-	-	15
<b>Stanje 31. decembra 2018.</b>	<b>45</b>	-	-	<b>45</b>

## 21. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, NETO

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Plemeniti metali	568	470
Potraživanja od Vlade FBiH za plaćenu garanciju	368	368

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	<b>31. decembar 2019.</b>	<b>31. decembar 2018.</b>
Potraživanja za naknade	174	162
Unaprijed plaćeni troškovi	135	193
Uplaćeni avansi za stalna sredstva	68	40
Akontacija poreza na dobit	-	192
Ostalo	577	250
	<b>1.890</b>	<b>1.675</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(544)	(555)
	<b>1.346</b>	<b>1.120</b>

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Stanje 1. januara</b>	<b>555</b>	<b>517</b>
Povećanje umanjenja vrijednosti (Napomena 12)	4	38
Otpis	(15)	-
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>544</b>	<b>555</b>

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 22. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Zemljište	Zgrade	Imovina s pravom korištenja (MSFI 16)	Kompjuteri i ostala oprema	Nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>							
<b>Na dan 31. decembra 2017.</b>	<b>715</b>	<b>44.687</b>	-	<b>5.843</b>	<b>3.612</b>	<b>1</b>	<b>54.858</b>
Povećanja	-	-	-	27	-	2.188	2.215
Prijenos (sa) / na	-	485	-	283	124	(892)	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(217)	-	(401)	-	(16)	(634)
<b>Na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>715</b>	<b>44.955</b>	-	<b>5.752</b>	<b>3.736</b>	<b>1.281</b>	<b>56.439</b>
Povećanja	-	-	804	10	-	733	1.547
Prijenos (sa) / na	-	941	17	220	57	(1.235)	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(959)	-	(408)	(365)	(395)	(2.127)
<b>Na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>715</b>	<b>44.937</b>	<b>821</b>	<b>5.574</b>	<b>3.428</b>	<b>384</b>	<b>55.859</b>
<b>ISPRAVKA VRIJEDNOSTI</b>							
<b>Na dan 31. decembra 2017.</b>	-	<b>17.085</b>	-	<b>4.757</b>	<b>3.336</b>	-	<b>25.178</b>
Amortizacija	-	636	-	358	193	-	1.187
Otuđenja i rashodovanja	-	(49)	-	(366)	-	-	(415)
<b>Na dan 31. decembra 2018.</b>	-	<b>17.672</b>	-	<b>4.749</b>	<b>3.529</b>	-	<b>25.950</b>
Amortizacija	-	640	231	311	135	-	1.317
Otuđenja i rashodovanja	-	(181)	-	(407)	(365)	-	(953)
<b>Na dan 31. decembra 2019.</b>	-	<b>18.131</b>	<b>231</b>	<b>4.653</b>	<b>3.299</b>	-	<b>26.314</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>							
<b>Na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>715</b>	<b>26.806</b>	<b>590</b>	<b>921</b>	<b>129</b>	<b>384</b>	<b>29.545</b>
<b>Na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>715</b>	<b>27.283</b>	-	<b>1.003</b>	<b>207</b>	<b>1.281</b>	<b>30.489</b>

Zemljište i zgrada Banke iskazani su po revalorizovanoj vrijednosti, koja predstavlja njihovu fer vrijednost na dan revalorizacije, umanjenoj za bilo koju naknadnu akumuliranu amortizaciju i naknadno umanjene vrijednosti. Posljednje mjerenje fer vrijednosti zgrade i zemljišta od strane nezavisnog procjenitelja izvršeno je dana 31. decembra 2015. godine. U toku 2019. godine nije vršeno novo mjerenje fer vrijednosti zemljišta i zgrade Banke, u skladu s politikom Banke, obzirom da Uprava smatra da nije došlo do značajnih promjena fer vrijednosti te da knjigovodstveni iznosi zemljišta i zgrada priznati u finansijskim izvještajima približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima. Fer vrijednost zemljišta utvrđivana je prihodovnom metodom kao i pristupom usporedbe sa tržištem koje odražava trenutne cijene transakcije za slične nekretnine.

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

**22. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)**

Imovina s pravom korištenja u skladu sa Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 16 „Najmovi“ prezentirana je u nastavku:

	<u>Nekretnine</u>	<u>Vozila</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2019. godine (000 KM)	390	184
Dodatna ulaganja u nekretnine s pravom korištenja (000 KM)	16	-
Stopa amortizacije	33.33%	od 25% do 42,86%
Broj ugovora o zakupu	7	5
Period prava korištenja	3 godine	od 2 do 4 godine

**23. OBAVEZE PREMA FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA**

	<u>31. decembar 2019.</u>	<u>31. decembar 2018.</u>
Landesversicherungsanstalt Niederbayern-Oberpfalz, Njemačka	302	604
	<b>302</b>	<b>604</b>
<b>Analiza tekućeg dospjeća obaveza:</b>		
U prvoj godini	302	302
U drugoj godini	-	302
Od treće do pete godine	-	-
Preko 5 godina	-	-
	<b>302</b>	<b>604</b>

Dana 5. septembra 2002. godine, Banka je potpisala sporazum sa Landesversicherungsanstalt Niederbayern-Oberpfalz, Njemačka („LVA“) kojim LVA preuzima obaveze Banke prema njemačkim penzionerima za april i maj 1992. godine u ukupnom iznosu od 2.315.311 EUR. Banka bi trebala navedeni iznos refundirati do 31. decembra 2020. godine. Otplata glavnice je počela 1. januara 2006. godine i biće izvršena kroz 30 jednakih polugodišnjih rata u iznosu od 77.177 EUR (otplata svakog 1. januara i 1. jula u godini). Na ovaj dug LVA obračunava godišnju kamatu jednaku šestomjesečnom EURIBOR-u.

**24. OBAVEZE PREMA VLADI FBIH**

	<u>31. decembar 2019.</u>	<u>31. decembar 2018.</u>
Obaveza prema Vladi FBIH – raspoloživa sredstva	18.486	14.075
Obaveza prema Vladi FBIH – plasirana sredstva	15.275	19.683
Obaveza prema Vladi FBIH – kamata	1.684	1.810
	<b>35.445</b>	<b>35.568</b>
<b>Iznos odobrenih sredstava tokom godine:</b>		
Dugoročni plasmani pravnim licima uz godišnju kamatnu stopu od 4,5% do 6% (2018: kamatna stopa od 4,10% do 7,50% p.a.)	2.376	5.877
Kratkoročni plasmani pravnim licima uz godišnju kamatnu stopu od 4,5% do 6% (2018: kamatna stopa od 4,10% do 7,50% p.a.)	110	496
	<b>2.486</b>	<b>6.373</b>

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 24. OBAVEZE PREMA VLADI FBiH (NASTAVAK)

Na osnovu ugovora od 1. marta 2005. godine zaključenog između Vijeća ministara BiH i entitetskih vlada, Banka je 22. augusta 2005. godine potpisala "Ugovor o trajnom upravljanju fondom" ("Ugovor") sa Ministarstvom finansija Federacije Bosne i Hercegovine. U skladu sa ugovorom banka snosi kreditni rizik za plasmane iz ovog fonda i obračunava godišnju kamatu od 2%. Nije bilo plaćanja obračunate kamate - kreditni saldo se svake godine na 28. februar uvećava zbog akumuliranja obračunate kamate na godišnjem nivou. Prema ugovoru isti traje sve dok banka posjeduje licencu FBA i posluje u skladu sa uobičajenim bankarskim procedurama. Dana 18. januara 2012 godine, temeljem odluke Vlade FBiH, protuvrijednosni fond je povećan za 3 miliona KM iz sredstava budžeta FBiH (Japanski grant). Na dan 11. marta 2013. godine izvršeno je povećanje protuvrijednosnog fonda za iznos od 4 miliona KM, a u skladu sa odlukom Vlade FBiH (Japanski grant - 2 KR). Banka je u novembru 2016. godine potpisala Aneks 2 Ugovora o upravljanju sredstvima Japanskog granta namijenjenim Federaciji Bosne i Hercegovine (PVF) od 18. augusta 2005. godine. Istim je odobreno korištenje slobodnih novčanih sredstava iz japanskih grantova, kojim su plasirana tri kredita u protuvrijednosti 8.100 hiljada KM. U 2017. godini nije bilo izmjena koje bi zahtjevale zaključivanje novih aneksa Ugovora o upravljanju sredstvima Japanskog granta namijenjenim Federaciji Bosne i Hercegovine (PVF). Anex broj 3 potpisan je 16. aprila 2018. godine, kojim je predviđeno da će kamatna stopa na komisione kredite iznositi 4,75% godišnje od čega je prihod Fonda 4%, a 0,75% predstavlja prihod Banke. Uslovi finansiranja se nisu mijenjali tokom 2019. godine.

### 25. OBAVEZE ZA PRIMLJENE DEPOZITE

	<b>31. decembar 2019.</b>	<b>31. decembar 2018.</b>
<b>Depoziti po viđenju:</b>		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	44.262	40.582
U stranim valutama	40.968	38.944
	<b>85.230</b>	<b>79.526</b>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	198.082	196.507
U stranim valutama	2.442	6.163
	<b>200.524</b>	<b>202.670</b>
	<b>285.754</b>	<b>282.196</b>
<b>Oročeni depoziti:</b>		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	23.425	21.812
U stranim valutama	44.624	44.933
	<b>68.049</b>	<b>66.745</b>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	78.345	31.725
U stranim valutama	12.847	6.070
	<b>91.192</b>	<b>37.795</b>
	<b>159.241</b>	<b>104.540</b>
	<b>444.995</b>	<b>386.736</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Tokom godine kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Depoziti po viđenju u KM i devizama	0,00% - 0,20%	0,00%-0,01%
Kratkoročni depoziti	0,00% - 0,25%	0,00%-1,80%
Dugoročni depoziti	0,00% - 5,10%	0,00%-2,50%

## 26. REZERVISANJA

Promjene na rezervisanjima mogu se prikazati kako slijedi:

	<b>Potencijalne i preuzete obaveze</b>	<b>Naknade zaposlenim</b>	<b>Sudski sporovi</b>	<b>Ostala rezervisanja</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 1. januara 2018.</b>	<b>425</b>	<b>127</b>	<b>1.717</b>	<b>-</b>	<b>2.269</b>
Efekti prelaska na MSFI 9	496	-	-	-	496
Povećanje /(otpuštanje) rezervisanja (Napomena 12)	(491)	179	209	158	55
Smanjenje uslijed podmirenja	-	-	(56)	-	(56)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>430</b>	<b>306</b>	<b>1.870</b>	<b>158</b>	<b>2.764</b>
Povećanje /(otpuštanje) rezervisanja (Napomena 12)	(229)	40	393	-	204
Smanjenje uslijed podmirenja	-	-	(802)	-	(802)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>201</b>	<b>346</b>	<b>1.461</b>	<b>158</b>	<b>2.166</b>

### Potencijalne i preuzete obaveze

Tokom svog poslovanja, Banka preuzima i kreditne obaveze koje se vode na računima u vanbilansnoj evidenciji, a koje se odnose na garancije i neiskorišteni dio odobrenih kredita.

	<b>31. decembar 2019.</b>	<b>31. decembar 2018.</b>
Činidbene garancije	12.560	9.050
Neiskorišteni odobreni krediti	4.662	5.444
Plative garancije	3.460	3.623
Garancije za nadmetanja (ponudbene garancije)	418	168
	<b>21.100</b>	<b>18.285</b>

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.</b>	<b>16.630</b>	<b>1.586</b>	<b>69</b>	<b>18.285</b>
Novonastala imovina (kupljena)	14.674	382	6	15.062
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(11.184)	(1.007)	(56)	(12.247)
Transfer u Stage 1	178	(176)	(2)	-
Transfer u Stage 2	(70)	81	(11)	-
Transfer u Stage 3	(12)	-	12	-
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>20.216</b>	<b>866</b>	<b>18</b>	<b>21.100</b>



Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2018.</b>	<b>14.909</b>	<b>1.604</b>	<b>1.673</b>	<b>18.186</b>
Novonastala imovina (kupljena)	13.828	1.241	63	15.132
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(11.855)	(1.563)	(1.615)	(15.033)
Transfer u Stage 1	3	(3)	-	-
Transfer u Stage 2	(255)	308	(53)	-
Transfer u Stage 3	-	(1)	1	-
<b>Stanje 31. decembra 2018.</b>	<b>16.630</b>	<b>1.586</b>	<b>69</b>	<b>18.285</b>

**26. REZERVISANJA (NASTAVAK)**

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.</b>	<b>189</b>	<b>173</b>	<b>68</b>	<b>430</b>
Otpuštanje rezervisanja (Napomena 12)	(48)	(117)	(64)	(229)
Transfer u Stage 1	2	(2)	-	-
Transfer u Stage 2	(1)	1	-	-
Transfer u Stage 3	(12)	-	12	-
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>130</b>	<b>55</b>	<b>16</b>	<b>201</b>

**Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2018.**

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Otpuštanje rezervisanja (Napomena 12)	3	(74)	(420)	(491)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	(5)	13	(8)	-
Transfer u Stage 3	-	(1)	1	-
<b>Stanje 31. decembra 2018.</b>	<b>189</b>	<b>173</b>	<b>68</b>	<b>430</b>

**27. OBAVEZE PO NAJMOVIMA**

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Dugoročne obaveze	310	-
Kratkoročne obaveze	270	-
	<b>580</b>	<b>-</b>
<b>Analiza tekućeg dospjeća obaveza:</b>		
U prvoj godini	270	-
U drugoj godini	273	-
U trećoj godini	37	-
	<b>580</b>	<b>-</b>

Ugovori o zakupu potpisani su na periode od 3 do 4 godine. Banka je koristila inkrementalnu stopu zaduživanja od 2% na godišnjem nivou.

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

**28. OSTALE OBAVEZE**

	<b>31. decembar 2019.</b>	<b>31. decembar 2018.</b>
Obaveze po uplaćenim sredstvima za kredite i kratice	1.161	1.039
Obaveze za neraspoređene prilive	693	115
Obaveze po komisionim poslovima (Napomena 31)	686	179
Obaveza poreza na dobit	290	-
Prijelazni račun za prinudnu naplatu	261	172
Obaveze prema dobavljačima	255	252
Obaveze za isplatu penzija ostvarenih u inostranstvu	96	63
Obaveze za prilive komitentima	62	1
Ostalo	159	580
	<b>3.663</b>	<b>2.401</b>

**29. DIONIČKI KAPITAL**

Dionički kapital Banke na dan 31.12.2019. godine se sastoji od 336.738 običnih dionica nominalne vrijednosti 110 KM.

	<b>31. decembar 2019.</b>			<b>31. decembar 2018.</b>		
	<b>000</b>	<b>Broj dionica</b>	<b>%</b>	<b>000</b>	<b>Broj dionica</b>	<b>%</b>
<b>Obične dionice:</b>						
Halil Oković	3.703	33.665	10,00%	2.436	22.141	8,52%
Hamid Pršeš	3.703	33.660	10,00%	2.123	19.296	7,43%
Pobjeda - Rudet d.d. Goražde	3.692	33.565	9,97%	3.692	33.565	12,92%
ASA Finance d.d. Sarajevo	3.476	31.598	9,38%	-	-	-
Zijad Deljo	2.829	25.720	7,64%	1.610	14.637	5,63%
Hasan Đozo	2.348	21.346	6,34%	1.404	12.766	4,91%
Okac d.o.o. Goražde	2.228	20.258	6,02%	-	-	-
Enver Pršeš	1.755	15.955	4,74%	507	4.615	1,78%
ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar	1.364	12.400	3,68%	-	-	-
Rijad Raščić	1.005	9.139	2,71%	533	4.847	1,87%
Unigradnja d.d. Sarajevo	898	8.162	2,42%	-	-	-
BADECO ADRIA d.d. Sarajevo	-	-	-	3.383	30.753	11,84%
ZIF HERBOS FOND d.d. Mostar	-	-	-	1.650	15.001	5,77%
Recep Ali Keydal	-	-	-	882	8.020	3,09%
AME d.o.o. Breza	-	-	-	849	7.721	2,97%
Enisa Bekto	-	-	-	636	5.782	2,23%
Ostali dioničari	10.040	91.270	27,10%	8.873	80.658	31,05%
	<b>37.041</b>	<b>336.738</b>	<b>100,00%</b>	<b>28.578</b>	<b>259.802</b>	<b>100,00%</b>
<b>Povlaštene (prioritetne) dionice:</b>						
ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar	-	-	-	1.364	12.400	16,12%
Hamid Pršeš	-	-	-	1.143	10.392	13,51%
Enver Pršeš	-	-	-	1.133	10.299	13,39%
Zijad Deljo	-	-	-	967	8.790	11,43%
Hasan Đozo	-	-	-	789	7.175	9,33%
Halil Oković	-	-	-	663	6.029	7,84%
Ostali dioničari	-	-	-	2.404	21.851	28,38%
	-	-	-	<b>8.463</b>	<b>76.936</b>	<b>100,00%</b>
	<b>37.041</b>	<b>336.738</b>	<b>100,00%</b>	<b>37.041</b>	<b>336.738</b>	<b>100,00%</b>

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

*(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

---

Skupština banke je dana 28. novembra 2018. godine donijela Odluku o konverziji dionica na način da jedna prioritetna nekumulativna dionica nominalne vrijednosti od 110 KM po dionici postaje jedna obična dionica nominalne vrijednosti od 110 KM po dionici. Navedenom Odlukom predviđena je konverzija 76.936 povlašćenih (prioritetnih) dionica u upravljačke dionice, a u cilju realizacije mjera jačanja kapitala definisanih Planom očuvanja kapitala. Nakon konverzije prioritetnih nekumulativnih dionica u obične dionice ukupna vrijednost osnovnog dioničkog kapitala Banke ostaje nepromijenjena i iznosi 37.041.180 KM.

Komisija za vrijednosne papire FBiH je dana 10. januara 2019. godine izdala Rješenje kojim se odobrava konverzija 76.936 povlašćenih (prioritetnih) nekumulativnih dionica nominalne vrijednosti 110 KM u 76.936 redovnih (običnih) dionica nominalne vrijednosti 110 KM.

### **29. DIONIČKI KAPITAL (NASTAVAK)**

Nadzorni odbor Banke je usvojio prijedlog odluke o VIII (osmoj) emisiji običnih dionica putem zatvorene prodaje na sjednici održanoj 19. decembra 2019. godine. Prema navedenom prijedlogu odluke, povećava se dionički kapital emisijom 36.262 običnih dionica nominalne vrijednosti 110,00 KM po dionici u ukupnom iznosu od 3.988.820 KM, a u cilju realizacije mjere jačanja kapitala definisane Planom očuvanja kapitala.

### **30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA**

Prema zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 24 „Objavljivanje povezanih strana“ povezana strana je fizičko lice ili subjekt koji je povezan sa subjektom koji sastavlja finansijske izvještaje:

(a) Fizičko lice, ili bliski član porodice fizičkog lica, je povezano s izvještajnim subjektom ako:

- (i) ima kontrolu ili zajedničku kontrolu nad izvještajnim subjektom;
- (ii) ima značajan uticaj na izvještajni subjekt; ili
- (iii) je član ključnog upravljačkog osoblja izvještajnog subjekta ili matičnog subjekta izvještajnog subjekta.

(b) Subjekt je povezan s izvještajnim subjektom ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uslova:

- (i) Subjekt i izvještajni subjekt su članovi iste grupe (što znači da je svaki matični subjekt, svaki zavisni i sestrinski subjekt povezan s drugima u grupi).
- (ii) Jedan subjekt je pridruženi subjekt ili zajednički poduhvat drugog subjekta (ili pridruženi subjekt ili zajednički poduhvat člana grupe čiji je član i taj drugi subjekt).

(iii) Oba subjekta su zajednički poduhvati iste treće strane.

- (iv) Jedan subjekt je zajednički poduhvat trećeg subjekta, a drugi subjekt je pridruženi subjekt istog trećeg subjekta.
- (v) Plan primanja nakon prestanka zaposlenja je zaseban subjekt koji posluje u korist zaposlenih ili izveštajnog subjekta ili subjekta koji je povezan sa izveštajnim subjektom. Ako je sam izveštajni subjekt takav plan, onda su poslodavci sponzori plana takođe povezane strane izvještajnog subjekta.
- (vi) Subjekt je pod kontrolom ili zajedničkom kontrolom fizičkog lica navedenog pod (a).
- (vii) Fizičko lice navedeno pod (a)(i). ima značajan uticaj na subjekt ili je član ključnog upravljačkog osoblja subjekta (ili matičnog subjekta tog subjekta).
- (viii) Subjekt, ili bilo koji član grupe čiji je član i subjekt, pruža usluge ključnog upravljačkog osoblja izvještajnom subjektu ili matičnom subjektu izvještajnog subjekta.

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Sve transakcije navedene u nastavku obavljene su po komercijalnim i bankarskim uslovima:

	<b>2019.</b>		<b>2018.</b>	
	<b>Prihodi</b>	<b>Rashodi</b>	<b>Prihodi</b>	<b>Rashodi</b>
Dioničari	332	49	174	171
Članovi Uprave i članovi njihovih porodica	19	30	26	16
Članovi Nadzornog odbora i članovi njihovih porodica	10	12	8	6
	<b>361</b>	<b>91</b>	<b>208</b>	<b>193</b>

### 30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	<b>31. decembar 2019.</b>		<b>31. decembar 2018.</b>	
	<b>Potraživanja</b>	<b>Obaveze</b>	<b>Potraživanja</b>	<b>Obaveze</b>
Dioničari	5.429	7.532	4.231	6.315
Članovi Uprave i članovi njihovih porodica	469	358	241	397
Članovi Nadzornog odbora i članovi njihovih porodica	193	124	84	230
	<b>6.091</b>	<b>8.014</b>	<b>4.556</b>	<b>6.942</b>

### Naknade Upravi i Nadzornom odboru

Članovima Uprave i osobama na ključnim rukovodećim položajima tokom 2019. i 2018. godine isplaćene su sljedeće naknade:

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Bruto plate članova Uprave	642	577
Ostale naknade članovima Uprave	11	11
Naknade članovima Nadzornog odbora	61	61
	<b>714</b>	<b>649</b>

### 31. KOMISIONI POSLOVI

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime trećih lica ne predstavljaju sredstva Banke, stoga nisu uključena u njen bilans. Niže u tabeli analizirana su sredstva kojima Banka upravlja za i u ime klijenata:

	<b>31. decembar 2019.</b>	<b>31. decembar 2018.</b>
<b>PLASMANI</b>		
Pravna lica	18.922	19.227
Stanovništvo	849	889
	<b>19.771</b>	<b>20.116</b>
<b>IZVORI:</b>		
Vlada Federacije BiH	18.989	18.890
Neprofitne i nebankovne organizacije	903	833
Vlada BiH (Ministarstvo vanjske trgovine i ekonomskih odnosa)	500	500
Fond za izgradnju Kantona Sarajevo	65	72
	<b>20.457</b>	<b>20.295</b>
<b>Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova</b> (Napomena 28)	<b>(686)</b>	<b>(179)</b>

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Banka ne snosi rizik po ovim plasmanima, a za svoje usluge ostvaruje naknadu.

### 32. UPRAVLJANJE RIZICIMA

#### a) Upravljanje rizikom kapitala

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji je mnogo šira kategorija od "kapitala" iskazanog u bilansu stanja su sljedeći:

- Usaglasiti se sa zahtjevima vezanim za kapital koji su propisani od strane regulatora na tržištu banaka;
- Osigurati da je Banka u mogućnosti nastaviti sa neograničenim vijekom poslovanja da bi mogla obezbijediti povrat dioničarima, kao i koristi ostalim učesnicima na tržištu; i
- Održavati jaku kapitalnu osnovu koja će podržati razvoj poslovanja Banke.

Od Banke se očekuje da održava adekvatan odnos duga i kapitala. Pokazatelji solventnosti su kao što slijedi:

	<b>31. decembar 2019.</b>	<b>31. decembar 2018.</b>
Dug	481.322	422.908
Kapital	57.837	52.794
<b>Omjer neto duga i kapitala</b>	<b>8,32</b>	<b>8,01</b>

Dug je definisan kao obaveze prema bankama, Vladi FBiH i finansijskim institucijama i obaveze prema klijentima kao što je prezentirano u Napomenama 23, 24, 25 i 27. Kapital uključuje ukupni dionički kapital, dioničku premiju, ostale rezerve, revalorizacione rezerve i zadržanu dobit.

Regulatorni kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

Osnovni kapital Banke (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) se sastoji od uplaćenih dionica, premije dionica, zadržane neraspoređene dobiti i ostalih rezervi formiranih iz dobiti nakon oporezivanja na osnovu odluke Skupštine Banke, neto revalorizacionih rezervi po osnovu promjena fer vrijednosti imovine (akumulirana sveobuhvatna dobit), umanjen za iznose trezorskih dionica, nematerijalne imovine i odložene porezne imovine.

Dopunski kapital se sastoji od opštih umanjenja vrijednosti za kreditni rizik, izračunatih kao 1,25% iznosa izloženosti ponderisanog rizikom, umanjenih za nedostajuće rezerve za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu. Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke računaju se u skladu s propisima FBA. Banka računa rezervisanja za kreditne gubitke po FBA metodologiji po svakom ugovoru. Pozitivna razlika se prikazuje kao nedostajuće rezerve za kreditne gubitke.

Propisane minimalne stope kapitala su sljedeće:

- stopa redovnog osnovnog kapitala 6,75%
- stopa osnovnog kapitala 9%
- stopa regulatornog kapitala 12%

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti Banka je također dužna osigurati zaštitni sloj za očuvanje kapitala koji se mora održavati u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Ukupni ponderisani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje:

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

- rizik ponderisane aktive i kreditnih ekvivalenata,
- pozicijski, valutni, robni rizik, i
- operativni rizik.

### 32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Jedan od osnovnih procesa kojeg Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“). Osnovni cilj ovog procesa je određivanje pozitivnog nivoa kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena i koji su procjenjeni kao materijalni. ICAAP služi kao alat za procjenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala. Nadzorni odbor Banke je dana 29. marta 2018. godine usvojio Proceduru sa metodologijom za procjenu ICAAPa. Na dan 31. decembra 2019. godine stope i nivoi kapitala bili su kako slijedi:

Stopa osnovnog kapitala	14,66%
Stopa redovnog osnovnog kapitala	14,66%
Stopa regulatornog kapitala	14,66%
Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	7,48%
Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	9,97%
Stopa regulatornog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	13,29%

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kapitala i kapitalne pokazatelje na dan 31. decembra 2019. i 2018. godine:

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>42.577</b>	<b>37.343</b>
<i>Osnovni kapital</i>	42.577	37.343
<i>Redovni osnovni kapital</i>	42.577	37.343
Plaćeni instrumenti kapitala	37.041	28.578
Premija na dionice	4.629	4.629
Zadržana dobit	5.711	630
Ostala sveobuhvatna dobit – revalorizacione rezerve	3.599	6.985
Odbici od redovnog osnovnog kapitala		
nematerijalna imovina	(342)	(712)
odbici od redovnog osnovnog kapitala – nedostajuće rezerve	(8.061)	(2.767)
<b>Ukupno redovni osnovni kapital</b>	<b>42.577</b>	<b>37.343</b>
Dodatni osnovni kapital	-	-
<b>Osnovni kapital</b>	<b>42.577</b>	<b>37.343</b>
<b>Dopunski kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Izdati dionički kapital – prioritetne dionice	-	8.463
Opšti ispravci vrijednosti za kreditni rizik	3.240	3.003
Odbici od dopunskog kapitala – nedostajuće rezerve	(3.240)	(11.466)
<b>Ukupno regulatorni kapital</b>	<b>42.577</b>	<b>37.343</b>
Ukupna rizikom ponderisana aktiva (nerevidirano)	290.413	277.640
<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>14,66%</b>	<b>13,45%</b>

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Omjer fiksne aktive i priznatog kapitala (regulatornog kapitala) na dan 31. decembra 2019. godine iznosi 68,59% (31. decembar 2018.: 79,74%) što nije u skladu sa članom 94. Zakona o bankama koji nalaže da ukupno ulaganje u osnovna sredstva ne može biti veće od 40% iznosa regulatornog kapitala Banke. Prema usvojenom Planu za otklanjanje neusklađenosti ulaganja u stalna sredstva, Banka je imala rok da uskladi omjer fiksne aktive i regulatornog kapitala do decembra 2018. godine. Iako Banka nije ispoštovala definisani rok, Uprava ne očekuje da će ovo probijanje propisanog ograničenja imati materijalno negativne efekte na poslovanje Banke.

### 32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Banka je dužna osigurati i održavati stopu finansijske poluge, kao dodatnu sigurnosnu i jednostavnu kapitalnu zaštitu, najmanje u iznosu od 6%.

Stopa finansijske poluge banke je omjer iznosa osnovnog kapitala i iznosa ukupne izloženosti banke riziku na izvještajni datum, izražena kao postotak. Stopa finansijske poluge na dan 31. decembra 2019. godine je 7,73% (2018: 7,55%)

#### b) Značajne računovodstvene politike

Detalji značajnih računovodstvenih politika i usvojenih metoda, uključujući i kriterije za priznavanje, na osnovu mjerenja i na osnovu toga koji su prihodi i troškovi priznati, u pogledu na svaku od klasa finansijske imovine, finansijskih obaveza i vlasničkih instrumenata objavljeni su u Napomeni 3 ovih izvještaja.

#### c) Kategorije finansijskih instrumenata

	<b>31. decembar 2019.</b>	<b>31. decembar 2018.</b>
<b>Finansijska imovina</b>		
Kreditni i potraživanja:	500.767	446.578
<i>Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)</i>	223.492	196.922
<i>Plasmani kod banaka</i>	23.472	20.333
<i>Kreditni dati klijentima i potraživanja, neto</i>	252.589	228.392
<i>Ostala potraživanja</i>	1.214	931
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	12.792	545
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	1.894	4.542
	<b>515.453</b>	<b>451.665</b>
<b>Finansijske obaveze</b>		
Po amortiziranom trošku:		
<i>Obaveze prema finansijskim institucijama</i>	302	604
<i>Obaveze prema Vladi FBiH</i>	35.445	35.568
<i>Obaveze prema klijentima</i>	444.995	386.736
<i>Obaveze po najmovima</i>	580	-
<i>Ostale obaveze</i>	3.188	2.223
	<b>484.510</b>	<b>425.131</b>

#### d) Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Funkcija trezora u Banci pruža podršku poslovanju, koordinira pristup domaćem i međunarodnim tržištima, nadgleda i upravlja finansijskim rizikom koji se odnose na poslovanje Banke kroz interne izvještaje o riziku kojima

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

se analizira izloženost po stepenu i uticaju rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući devizni rizik i rizik kamatne stope na fer vrijednost), kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik kamatne stope na novčani tok.

### e) Tržišni rizik

Usljed svojih aktivnosti, Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena kurseva stranih valuta, te promjena kamatnih stopa (vidjeti ispod tačke f i g).

Izloženosti tržišnom riziku se analiziraju pomoću analize osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Banke tržišnom riziku ili načinu na koji Banka upravlja i mjeri taj rizik.

## 32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### f) Upravljanje deviznim rizikom

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Knjigovodstvena vrijednost monetarnih sredstava i obaveza Banke denominiranih u stranoj valuti je na dan izvještavanja kako slijedi:

	KM	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
<b>Na dan 31. decembar 2019.</b>						
<b>IMOVINA</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	174.757	1.434	239	903	756	178.089
Obavezna rezerva kod CBBH	45.403	-	-	-	-	45.403
Plasmani kod banaka	168	16.100	3.169	3.606	429	23.472
Kreditni instrumenti, neto	158.901	93.212	476	-	-	252.589
Dužnički instrumenti po FVOSD	12.393	300	-	-	99	12.792
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	-	1.894	-	-	-	1.894
Ostala potraživanja	1.195	17	2	-	-	1.214
<b>Ukupno</b>	<b>392.817</b>	<b>112.957</b>	<b>3.886</b>	<b>4.509</b>	<b>1.284</b>	<b>515.453</b>
<b>OBAVEZE</b>						
Obaveze prema finansijskim institucijama	-	302	-	-	-	302
Obaveze prema Vladi FBiH	35.445	-	-	-	-	35.445
Obaveze prema klijentima	324.839	110.696	3.893	4.522	1.045	444.995
Obaveze po najmovima	580	-	-	-	-	580
Ostale finansijske obaveze	1.739	1.405	-	2	42	3.188
<b>Ukupno</b>	<b>362.603</b>	<b>112.403</b>	<b>3.893</b>	<b>4.524</b>	<b>1.087</b>	<b>484.510</b>
<b>Na dan 31. decembra 2018.</b>						
<b>Ukupna monetarna imovina</b>	<b>335.774</b>	<b>106.163</b>	<b>3.905</b>	<b>4.228</b>	<b>1.595</b>	<b>451.665</b>
<b>Ukupne monetarne obaveze</b>	<b>313.981</b>	<b>101.999</b>	<b>3.901</b>	<b>4.223</b>	<b>1.027</b>	<b>425.131</b>

### Analiza osjetljivosti strane valute

Banka je uglavnom izložena riziku po valutama EUR, USD i CHF. Budući da je KM fiksno vezana za EUR, Banka nije izložena promjenama kursa EUR.



## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Sljedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10%-tno povećanje i smanjenje u poređenju sa USD i CHF. 10% je stopa osjetljivosti koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju Uprave o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta. Analiza se vrši samo za potraživanja i obaveze nominirane u stranoj valuti i predstavlja usklađenje njihove vrijednosti na kraju perioda za promjenu kursa od 10%. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili kapitala kada KM u odnosu na USD i CHF jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na USD i CHF, efekat bi bio isti, ali u negativnom iznosu. Efekti na dan 31. decembra 2019. godine su minimalni, obzirom da je Banka imala usklađena potraživanja i obaveze.

	USD Efekat		CHF Efekat	
	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Dobit ili (gubitak)	(2)	-	(2)	-

### 32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### g) Upravljanje rizikom kamatne stope

Banka je izložena riziku kamatnih stopa jer plasira i pozajmljuje sredstva i po fiksnim i po promjenjivim kamatnim stopama. Banka upravlja rizikom tako što održava odgovarajuću kombinaciju pozajmica sa fiksnim i promjenjivim kamatnim stopama.

Izloženost Banke kamatnim stopama na finansijsku imovinu i obaveze je detaljno prikazana u dijelu koji govori o upravljanju rizikom likvidnosti (vidjeti Tačku i).

#### **Analiza osjetljivosti na kamatne stope**

Analize osjetljivosti ispod su urađene na osnovu izloženosti kamatnim stopama za finansijske instrumente na datum izvještajnog perioda. Analiza je pripremljena pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos finansijskih instrumenata na datum izvještajnog perioda bio nepodmiren čitavu godinu. Koristi se 50 baznih poena umanjenja ili povećanja pri internom izvještavanju o riziku kamatnih stopa i ključnom osoblju uprave i predstavlja procjenu uprave o razumno mogućim promjenama kamatnih stopa.

Da su kamatne stope bile 50 baznih poena više ili niže a da su se druge varijable održale konstantnim, neto rezultat za godinu koja je završila 31. decembra 2019. bilo bi umanjen / uvećan za 105 hiljada KM (2018.: za 133 hiljade KM).

#### h) Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik se odnosi na nemogućnosti druge strane da podmiri svoje ugovorne obaveze što rezultira finansijskim gubitkom Banke. Banka je usvojila politiku da posluje samo sa kreditno pouzdanim strankama i da obezbijedi dovoljno kolaterala, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjenje rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Banke i kreditni rejtinzi klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata.

Banka nema značajne izloženosti kreditnom riziku prema bilo kojoj trećoj strani ili stranama koje imaju slične karakteristike. Banka smatra da stranke imaju slične karakteristike ukoliko su povezane strane.

Izuzev za navedeno u dole datoj tabeli, knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine prikazana u finansijskim izvještajima, umanjena za gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti, predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku bez uzimanja u obzir vrijednosti prikupljenih kolaterala.

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**

**h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

**Finansijska imovina**

	Ukupna bruto knjigovod. vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija je vrijednost umanjena	Umanjenje vrijednosti na individualnoj osnovu	Umanjenje vrijednosti na grupnoj osnovi	Ukupni neto knjigovod. iznos
<b>Na dan 31. decembar 2019.</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	178.534	9.198	169.336	-	(445)	178.089
Obavezna rezerva kod CBBH	45.403	45.403	-	-	-	45.403
Plasmani kod drugih banaka	25.474	408	25.066	(2.000)	(2)	23.472
Kreditni instrumenti, neto	298.645	842	297.803	(42.538)	(3.518)	252.589
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	12.792	12.792	-	-	-	12.792
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	1.899	-	1.899	-	(5)	1.894
Ostala potraživanja	1.758	568	1.190	(470)	(74)	1.214
	<b>564.505</b>	<b>69.211</b>	<b>495.294</b>	<b>(45.008)</b>	<b>(4.044)</b>	<b>515.453</b>
<b>Na dan 31. decembra 2018.</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	164.865	7.401	157.464	-	(871)	163.994
Obavezna rezerva kod CBBH	32.928	32.928	-	-	-	32.928
Plasmani kod drugih banaka	22.344	-	22.344	(2.000)	(11)	20.333
Kreditni instrumenti, neto	275.752	2.906	272.846	(38.760)	(8.600)	228.392
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	545	545	-	-	-	545
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	4.587	-	4.587	(45)	-	4.542
Ostala potraživanja	1.482	666	816	(545)	(6)	931
	<b>502.503</b>	<b>44.446</b>	<b>458.057</b>	<b>(41.350)</b>	<b>(9.488)</b>	<b>451.665</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

##### Izloženost kreditnom riziku i kolaterali

	Izloženost kreditnom riziku		Fer vrijednost kolaterala
	Neto izloženost	Nepovučeni kreditni / Garancije	
<b>Na dan 31. decembar 2019.</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	178.089	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	45.403	-	-
Plasmani kod drugih banaka	23.472	-	-
Dati krediti klijentima, neto	252.589	21.100	448.122
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	12.792	-	-
Finansijska imovina koja se drži do dospijea	1.894	-	-
Ostala potraživanja	1.214	-	-
	<b>515.453</b>	<b>21.100</b>	<b>448.122</b>
<b>Na dan 31. decembra 2018.</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	163.994	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	32.928	-	-
Plasmani kod drugih banaka	20.333	-	-
Dati krediti klijentima, neto	228.392	18.285	484.048
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	545	-	-
Finansijska imovina koja se drži do dospijea	4.542	-	-
Ostala potraživanja	931	-	-
	<b>451.665</b>	<b>18.285</b>	<b>484.048</b>

##### Fer vrijednost kolaterala

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Nekretnine i pokretna imovina	445.907	451.324
Depoziti	2.057	3.606
Ostalo	158	29.118
<b>Ukupno</b>	<b>448.122</b>	<b>484.048</b>

##### Kašnjenja

	Bruto kreditni portfolio	Umanjenje vrijednosti	Nedospjel o	Do 30 dana	31 – 90 dana	91 - 180 dana	181 - 270 dana	Preko 270 dana
<b>31. decembar 2019.</b>								
Pravna lica	204.335	(41.130)	148.216	2.670	1.734	837	2.016	48.862
Fizička lica	95.335	(4.926)	91.960	453	34	42	79	2.767
<b>Ukupno</b>	<b>299.670</b>	<b>(46.056)</b>	<b>240.176</b>	<b>3.123</b>	<b>1.768</b>	<b>879</b>	<b>2.095</b>	<b>51.629</b>
<b>31. decembar 2018.</b>								
Pravna lica	210.286	(43.160)	150.884	1.224	347	40	273	57.518
Fizička lica	66.567	(4.200)	63.555	31	18	6	8	2.949
<b>Ukupno</b>	<b>276.853</b>	<b>(47.360)</b>	<b>214.439</b>	<b>1.255</b>	<b>365</b>	<b>46</b>	<b>281</b>	<b>60.467</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### i) Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravi, koja je izgradila odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, a u svrhu upravljanja kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama Banke za likvidnim sredstvima. Banka upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, pozajmicama od strane ostalih banaka i drugih finansijskih institucija, kao i ostalim izvorima finansiranja, a time što konstantno nadgleda prognozirane i stvarne novčane tokove i uspoređuje rokove dospjeća finansijske imovine i obaveza.

#### Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za finansijsku imovinu. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine, uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene.

##### Dospjeće finansijske imovine

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 6 mjeseci	7 mjeseci do 1 godine	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>31. decembar 2019.</b>							
Beskamatno	-	247.674	-	-	-	-	247.674
Instrumenti fiksne kamatne stope	8,34%	41.496	35.723	34.843	98.090	61.862	272.014
Instrumenti varijabilne kamatne stope	11,18%	21.346	722	883	3.128	886	26.965
		<b>310.516</b>	<b>36.445</b>	<b>35.726</b>	<b>101.218</b>	<b>62.748</b>	<b>546.653</b>
<b>31. decembar 2018.</b>							
Beskamatno	-	217.877	1	3	239	25	218.145
Instrumenti fiksne kamatne stope	10,49%	46.070	19.439	37.405	114.858	72.744	290.516
Instrumenti varijabilne kamatne stope	8,04%	28.008	1.414	1.533	7.609	1.893	40.457
		<b>291.955</b>	<b>20.854</b>	<b>38.941</b>	<b>122.706</b>	<b>74.662</b>	<b>549.118</b>

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za finansijske obaveze. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Banke može tražiti da plati. Tabela uključuje novčane tokove kamata i glavnica.

##### Dospjeće za finansijske obaveze

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 3 mjeseca	Od 4 mjeseca do 1 godine	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>31. decembar 2019.</b>							
Beskamatno	0,00%	140.008	22	462	283	626	141.401
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,56%	164.273	13.016	77.919	43.267	333	298.808
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,47%	1.068	1.264	3.632	3.047	39.035	48.046
		<b>305.349</b>	<b>14.302</b>	<b>82.013</b>	<b>46.597</b>	<b>39.994</b>	<b>488.255</b>
<b>31. decembar 2018.</b>							

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

*(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

---

Beskamatno	-	116.998	1.526	324	697	597	120.142
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,04%	163.573	30.499	28.896	32.613	36.680	292.261
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,45%	1.395	4.617	2.662	5.127	64	13.865
		<b>281.966</b>	<b>36.642</b>	<b>31.882</b>	<b>38.437</b>	<b>37.341</b>	<b>426.268</b>

Banka očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjelih finansijskih sredstava.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 33. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

#### 33.1 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u period

Neki od finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke mjere se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda. Sljedeća tabela daje informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ovih finansijskih obaveza (posebno, tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

Finansijska imovina / finansijske obaveze	Fer vrijednost na dan		Hijerarhija fer vrijednosti	Tehnike vrednovanja i ulazni podaci
	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.		
2) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	<p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bamcard d.d. Sarajevo – 2 hiljade KM</li> <li>• Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo - 32 hiljade KM</li> </ul> <p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na stranim berzama:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Jubmes banka a.d. Beograd – 99 hiljada KM</li> </ul> <p>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u BiH:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vlada FBiH – 12.402 hiljade KM</li> <li>- Kanton Sarajevo – 200 hiljada KM</li> </ul> <p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini, ali kojima se ne trguje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Registar vrijednosnih papira FBiH d.d. Sarajevo – 57 hiljada KM</li> </ul>	<p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bamcard d.d. Sarajevo – 2 hiljade KM</li> <li>• Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo - 32 hiljade KM</li> </ul> <p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na stranim berzama:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Jubmes banka a.d. Beograd – 148 hiljada KM</li> </ul> <p>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u BiH:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vlada FBiH – 306 hiljada KM</li> </ul> <p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini, ali kojima se ne trguje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Registar vrijednosnih papira FBiH d.d. Sarajevo – 57 hiljada KM</li> </ul>	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
			Nivo 2	Cijene derivirane iz cijena drugih vrijednosnih papira koje kotiraju na aktivnom tržištu

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

**33. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)**

**33.2 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u periode (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti)**

Osim navedenog u sljedećoj tabeli, Uprava smatra da knjigovodstveni iznosi finansijske imovine i finansijskih obaveza priznati u finansijskim izvještajima približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima.

	31. decembar 2019.		31. decembar 2018.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
<b>Finansijska imovina</b>				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	252.589	270.207	228.392	292.524
- Finansijska imovina po amortiziranom trošku	1.894	1.894	4.542	4.542
- Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	12.792	12.792	545	545
<b>Finansijske obaveze</b>				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Depoziti od klijenata i drugih banaka; krediti od drugih banaka i fin. institucija	445.297	441.216	387.340	384.579
<b>Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2019.</b>				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Finansijska imovina</b>				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	-	270.207	-	270.207
- Finansijska imovina po amortiziranom trošku	-	1.894	-	1.894
- Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	-	12.792	-	12.792
	-	<b>284.893</b>	-	<b>284.893</b>
<b>Finansijske obaveze</b>				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema klijentima, drugim bankama i finansijskim institucijama	-	441.216	-	441.216
	-	<b>441.216</b>	-	<b>441.216</b>

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza uključena gore u kategorije za Nivo 2 utvrđene su prema općeprihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontovanih novčanih tokova, sa diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovornih strana. Kao diskontne stope korištene su prosječne ponderisane kamatne stope na nivou BiH, objavljene od strane CBBH, odvojeno za pravna i fizička lica.

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

*(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

---

#### 34. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 22. januara 2020. godine:



---

Hamid Pršeš  
Predsjednik Uprave



---

Bedina Jusičić - Musa  
Član Uprave



## Uprava Banke

HAMID PRŠEŠ – Predsjednik Uprave  
BEDINA JUSIČIĆ – MUSA – član  
EDIN KREŠTALICA – član  
KEMAL DŽABIJA – član

## Nadzorni odbor

AZIZ ŠUNJE – Predsjednik  
ADEMIR ABDIĆ – član  
ALMIR BADNJEVIĆ – član  
MEHMET SINER – član  
ZDRAVKO RAJIĆ – član

## Odbor za reviziju

MUHAMED HUBANIĆ – Predsjednik  
DRAGAN PRUSINA – član  
HASAN ĐOZO – član  
MIDHAT OKOVIĆ – član  
REHAD DELJO – član



PRIVREDNA  
BANKA  
SARAJEVO

---

Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo  
Obala Kulina bana 18 (Drvenija)  
71000 Sarajevo  
BiH

Tel: +387 33 278 520  
Fax: +387 33 278 550  
[info@pbs.ba](mailto:info@pbs.ba)