

**ASA BANKA D.D. SARAJEVO**

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila  
31. decembra 2020. pripremljeni u skladu sa  
Međunarodnim standardima finansijskog  
izvještavanja i Izvještaj nezavisnog revizora

## Sadržaj

	<b>Stranica</b>
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 – 6
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha	7
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	8
Bilans stanja	9
Izvještaj o novčanim tokovima	10
Izvještaj o promjenama na kapitalu	11
Napomene uz finansijske izvještaje	12 – 58

## Odgovornost za finansijske izvještaje

---

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 ASA Banke 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

  
Samir Mustafić  
Predsjednik Uprave

  
Arnela Alagić  
Član Uprave

  
Davor Tomić  
Član Uprave

ASA Banka d.d. Sarajevo  
Trg međunarodnog prijateljstva 25  
71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina



5. februar 2021. godine

## **Izveštaj nezavisnog revizora**

**Dioničarima ASA Banke d.d. Sarajevo**

### **Mišljenje**

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja ASA Banke d.d. Sarajevo (Banka), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2020. 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 2020. 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 i Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, objavljenom od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

### **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.

### **Naglašavanje činjenica**

Skrećemo pažnju na Napomenu 4 uz finansijske izvještaje "Značajne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti", koja opisuje uticaj pandemije korona virusa "COVID -19" na poslovanje Banke. Naše mišljenje nije modificirano po ovom pitanju.

### **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.



## ***Ključna revizijska pitanja:***

### **1. Procjena umanjjenja vrijednosti za kreditna potraživanja**

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 umanjjenja vrijednosti kredita i potraživanja u *Odjeljku 4 Značajne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti*.

Na dan 31. decembra 2020. godine bruto knjigovodstvena vrijednost kredita klijentima iznosila je 407.779 hiljada KM. Pripadajuća rezervisanja za umanjjenje vrijednosti iznosila su 27.709 hiljada KM.

Kreditni rizik jedan je od najvažnijih finansijskih rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom, od strane Uprave, s posebnim naglaskom na efekte pandemije Covid – 19 na ekonomske tokove, predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervisanja za umanjjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima predstavljaju ključna razmatranja za Upravu Banke.

Pri određivanju trenutka i iznosa umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima, Uprava Banke koristi statističke modele te vrši procjene u pogledu sljedećih područja:

- Korištenje historijskih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara;
- Procjena kreditnog rizika izloženosti;
- Procjena dodjele nivoa kreditnog rizika;
- Uspješnost "Programa posebnih mjera" usvojenih u skladu sa podzakonskim aktima regulatora kao odgovor na pandemiju Covid – 19, u cilju oporavka o d negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih pandemijom;
- Procjena značaja naknadnih promjena kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja značajnog povećanja kreditnog rizika, što dovodi do promjena u nivoima rizika i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka kroz životni vijek;
- Očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja;
- Vrednovanje kolaterala i procjena perioda realizacije.

Budući da određivanje odgovarajućih rezervisanja za umanjjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima zahtijeva korištenje složenih modela i u određenoj mjeri procjene Uprave, na sam proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka Uprava može imati određenog uticaja. Ova činjenica, dovela je do zaključka da rezervacije za umanjjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima bude naše ključno revizijsko pitanje tokom naše revizije finansijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2020. godine.

### ***Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije***

Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku kredita klijentima raspoređenih u Stage 1 i Stage 2 kreditnog rizika, sa naglaskom na:

- Modele koji se primjenjuju u fazi dodjele nivoa kreditnog rizika;
- Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka;
- Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika;
- Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerovatnoće neispunjavanja obaveze kroz životni vijek;
- Metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjenja obaveze;
- Primijenjene metode za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje;

### ***Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije (nastavak)***

Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih kredita klijentima raspoređenih u Stage 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:

- Procjenu bilansa stanja i uspjeha komitenta prema najnovijim finansijskim izvještajima i dostupnim informacijama;
- Kritičku procjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno finansijsko stanje i uspješnost komitenta;

Pregled i kritičku analizu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog perioda realizacije, uključujući kritičku procjenu diskontnih stopa korištenih u procjeni očekivanih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolaterala i ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka primjenom vlastite prosudbe i pretpostavki o izračunu i poređenje dobivenih rezultata gubitaka od umanjenja po pojedinim uzorcima kredita klijentima s onima koje je Banka osigurala.

### ***2. Uticaj pandemije Covid – 19 na poslovanje Banke***

Pandemija Covid – 19 oboljenja dovela je do negativnih efekata na većinu ekonomija u svijetu, te samim tim i na ekonomiju Federacije Bosne i Hercegovine. Pravna lica su izgubila tržišta, ključne kupce i dobavljače, likvidnost mnogih poslovnih djelatnosti je značajno ugrožena, desili su se poremećaji u ponudi i potražnji za određenim proizvodima i uslugama, odnosno zabilježen je značajan pad vrijednosti imovine koja generiše novčane tokove. Obzirom na navedeno, postoji značajna neizvjesnost u smislu trajanja pandemije, krajnjih efekata na ekonomske faktore kao što su kamatne stope i promjene kurseva valuta, makroekonomske pokazatelje, značajno povećan kreditni rizik, dostupnost izvora finansiranja u cilju održavanja likvidnosti, dostupnost programa pomoći pokrenutih od strane vlada i slično. Kao odgovor na prethodno navedeno, u cilju adekvatne procjene neupitnosti nastavka poslovanja, uprave privrednih subjekata obavezne su periodično sačinjavati analizu trenutačnih okolnosti, projekcije prihoda i budžeta, projekcije novčanih tokova, uvođenje novih proizvoda i usluga koji omogućavaju neometano poslovanje (poslovanje u cyber okruženju), promjene u fer vrijednostima imovine, raspoloživost educirane radne snage i slično.

Prethodno navedene činjenice, dovele su do zaključka da je uticaj pandemije Covid – 19 na poslovanje Banke i generalno na realnost prosudbi u vezi sa neometanim nastavkom poslovanja ključno revizijsko pitanje tokom naše revizije finansijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2020. godine.

### ***Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije***

Provođenje dokaznog testiranja nad planovima i projekcijama Uprave Banke sastojalo se u provjerama:

- konzistentnosti i utemeljenosti pretpostavki korištenih u projiciranju novčanih tokova i planova poslovanja,
- pouzdanosti izvora informacija, odnosno da li su informacije analizirane s aspekta testa osjetljivosti,
- buduće prognoze u vezi sa kretanjima na tržištu,
- kako uprava Banke procjenjuje naplatu i oporavak imovine,
- dugoročne projekcije solventnosti i likvidnosti, ispunjenje zakonskih i podzakonskih zahtjeva,
- rezultati stres testova,
- provjera formalno – pravne osnove dugoročnih aranžmana vezanih za raspoloživost izvora finansiranja.

### ***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:

- prepoznajemo 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 povezano 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 prekinе s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

- 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.

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

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

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

  
Berna Šljokić, direktor i ovlašteni revizor

Sarajevo, 5. februar 2021. godine

  
Lejla Kaknjo, partner i ovlašteni revizor



Bilans uspjeha  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

	Napomene	2020.	2019.
Prihodi od kamata	5	15.521	16.195
Rashodi od kamata	6	(4.870)	(4.727)
<b>Neto prihodi od kamata</b>		<b>10.651</b>	<b>11.468</b>
Prihodi od naknada i provizija	7	7.741	7.654
Rashodi od naknada i provizija	8	(2.725)	(2.681)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>		<b>5.016</b>	<b>4.973</b>
Ostali dobiti	9	2.491	2.927
Ostali operativni prihod	10	391	312
<b>Prihodi iz redovnog poslovanja</b>		<b>18.549</b>	<b>19.680</b>
Troškovi zaposlenih	11	(7.242)	(7.364)
Trošak amortizacije	23	(2.015)	(2.036)
Ostali administrativni troškovi	12	(5.475)	(4.905)
<b>Operativni rashodi</b>		<b>(14.732)</b>	<b>(14.305)</b>
<b>DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT</b>		<b>3.817</b>	<b>5.375</b>
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	13	249	474
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>4.066</b>	<b>5.849</b>
Porez na dobit	14	-	(93)
Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava	14	(13)	(6)
<b>DOBIT NAKON OPOREZIVANJA</b>		<b>4.053</b>	<b>5.750</b>
<b>Zarada po dionici – osnovna i razrijeđena (u KM)</b>	15	<b>6,15</b>	<b>8,73</b>

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



Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

	Napomene	2020.	2019.
Neto dobit		4.053	5.750
<b>Ostala sveobuhvatna dobit:</b>			
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
Neto (gubici) / dobiti od ulaganja u dužničke vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	(320)	178
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
Neto dobiti / (gubici) od ulaganja u vlasničke vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	36	(8)
<b>UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT</b>		<b>3.769</b>	<b>5.920</b>

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

Bilans stanja  
na dan 31. decembar 2020. godine

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


	Napomene	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
<b>IMOVINA</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	16	144.453	103.658
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	17	57.834	47.831
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	18	380.070	332.833
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	19	1.213	243
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	20	37.066	49.609
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	21	1.158	1.541
Ostala imovina i potraživanja, neto	22	9.327	11.002
Materijalna i nematerijalna imovina	23	9.538	9.122
Odgođena porezna imovina	14	95	108
<b>UKUPNA IMOVINA</b>		<b>640.754</b>	<b>555.947</b>
<b>OBAVEZE</b>			
Obaveze prema drugim bankama	24	5.979	5.360
Obaveze za primljene depozite	25	566.478	473.233
Subordinirani dug	26	-	3.059
Obaveze po najmovima	27	2.121	2.749
Ostale obaveze	28	2.655	2.400
Rezervisanja	29	972	976
<b>Ukupne obaveze</b>		<b>578.205</b>	<b>487.777</b>
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	30	65.870	65.870
Rezerve		6.003	6.003
Revalorizacione rezerve - finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD		456	702
Akumulirani gubici		(9.780)	(4.405)
<b>Ukupni kapital</b>		<b>62.549</b>	<b>68.170</b>
<b>UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL</b>		<b>640.754</b>	<b>555.947</b>

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

Potpisali za i u ime Banke dana 5. februara 2021. godine.

  
Samir Mustafić  
Predsjednik Uprave

  
Arneta Alagić  
Član Uprave

  
Davor Tomić  
Član Uprave



Izveštaj o novčanim tokovima  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
Dobit prije oporezivanja	4.066	5.849
<i>Usklađenja:</i>		
Amortizacija	2.015	2.036
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	(249)	(474)
Smanjenje odgođene porezne imovine, neto	13	5
Gubici / (dobici) od prodaje materijalne, nematerijalne i stečene imovine, neto	659	(728)
Efekt promjena fer vrijednosti finansijske imovine po FVBU	-	(32)
Prihodi od dividendi priznati u bilansu uspjeha	(1)	(3)
Prihodi od kamata od finansijske imovine FVOSD priznati u bilansu uspjeha	(1.158)	(1.167)
Prihodi od kamata od finansijske imovine po AT priznat u bilansu uspjeha	(113)	(151)
Usklađenje po osnovu najмова	44	(63)
Dobici od prodaje finansijske imovine po FVOSD	-	(49)
Usklađenje ispravke vrijednosti materijalne imovine	6	-
<i>Promjene u imovini i obavezama:</i>		
Povećanje potraživanja od Centralne banke BiH	(10.003)	(4.908)
Neto povećanje kredita datih klijentima, prije rezervisanja	(56.246)	(27.291)
Neto (povećanje) / smanjenje ostale imovine, prije rezervisanja	1.552	(3.189)
Neto povećanje za primljene depozite	93.245	54.761
Neto povećanje / (smanjenje) obaveza prema bankama	619	(2.249)
Neto povećanje ostalih obaveza	255	74
Neto smanjenje rezervisanja	-	(73)
Plaćeni porez na dobit	-	(93)
<b>NETO NOVAC OSTVAREN / (KORIŠTEN) U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA</b>	<b><u>34.704</u></b>	<b><u>22.257</u></b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
Prilivi od finansijske imovine po amortiziranom trošku, neto	496	583
Prilivi / (odlivi) po osnovu kupovine finansijske imovine po FVOSD, neto	13.337	(10.312)
(Odlivi) / prilivi po osnovu kupovine finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	(960)	41
Primljene dividende	1	3
Nabavka materijalne i nematerijalne imovine	(3.427)	(1.291)
Primici od prodaje materijalne imovine	331	1.748
<b>NETO NOVAC OSTVAREN / (KORIŠTEN) U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA</b>	<b><u>9.778</u></b>	<b><u>(9.228)</u></b>
<b>Finansijske aktivnosti</b>		
Otplata najмова	(628)	(985)
Smanjenje obaveza po subordiniranom dugu	(3.059)	-
<b>NETO NOVAC KORIŠTEN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA</b>	<b><u>(3.687)</u></b>	<b><u>(985)</u></b>
<b>NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA</b>	<b><u>40.795</u></b>	<b><u>12.044</u></b>
<b>NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE</b>	<b><u>103.658</u></b>	<b><u>91.614</u></b>
<b>NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE</b>	<b><u>144.453</u></b>	<b><u>103.658</u></b>

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

Izvjestaj o promjenama na kapitalu  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

	Dionički Kapital	Regulatorne rezerve	Rezerve	Revalorizacione rezerve finansijske imovine po FVOSD	Akumulirani gubitak	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. januara 2019</b>	<b>65.870</b>	<b>231</b>	<b>6.003</b>	<b>580</b>	<b>(10.386)</b>	<b>62.298</b>
Neto dobitak	-	-	-	-	5.750	5.750
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	170	-	170
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	<b>170</b>	<b>5.750</b>	<b>5.920</b>
Prenos (sa) / na	-	(231)	-	-	231	-
Prenos na bilans uspjeha po osnovu dospijeća dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	(48)	-	(48)
<b>Stanje na dan 31. decembar 2019.</b>	<b>65.870</b>	<b>-</b>	<b>6.003</b>	<b>702</b>	<b>(4.406)</b>	<b>68.170</b>
Efekat prve primjene Odluke FBA	-	-	-	(56)	(9.521)	(9.577)
Neto dobitak	-	-	-	-	4.053	4.053
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(284)	-	(284)
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	<b>(284)</b>	<b>4.053</b>	<b>3.769</b>
Prenos na bilans uspjeha po osnovu dospijeća dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	94	-	94
Korekcija poresno obaveze iz prethodnog perioda	-	-	-	-	93	93
<b>Stanje na dan 31. decembar 2020.</b>	<b>65.870</b>	<b>-</b>	<b>6.003</b>	<b>456</b>	<b>(9.780)</b>	<b>62.549</b>

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

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

### 1. OPĆI PODACI

Investiciono – komercijalna banka d.d. Zenica („Banka“) registrovana je kod Kantonalnog suda u Zenici dana 20. avgusta 1998. godine. Banka je osnovana 1957. godine kao Komunalna banka, Zenica. Pod tadašnjim nazivom Banka posluje od 30. marta 1990. godine, kada se izdvojila iz sistema Privredne banke Sarajevo. Banka posjeduje dozvolu za obavljanje bankarskih poslova broj 04-3-1370-1/05 izdatu 10. februara 2006. godine od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

Na osnovu odluke Skupštine dioničara Investiciono-komercijalne banke d.d. Zenica o statusnoj promjeni pripajanja Moja banka d.d. Sarajevo Investiciono-komercijalnoj banci d.d. Zenica, broj 01/3-7491-12/16 od dana 20. juna 2016. godine i Odluke Skupštine dioničara Moja banka d.d. Sarajevo o statusnoj promjeni pripajanja Moja banka d.d. Sarajevo Investiciono-komercijalnoj banci d.d. Zenica, broj 1-5750-11/16 od 20. juna 2016. godine u Registru privrednih društava, Općinskog suda u Zenici, izvršen je upis promjena na dan 15. septembra 2016. godine – pripajanje Moja banka d.d. Sarajevo društvu Investiciono-komercijalna banka d.d. Sarajevo Rješenjem br. 043-0-Reg-16-000747.

Rješenjem Općinskog suda u Sarajevu broj 065-0-Reg-16-004922 od 30. decembra 2016. godine izvršena je promjena naziva i sjedišta Investiciono-komercijalne banke d.d. Zenica u ASA Banka d.d. Sarajevo, sa sjedištem na adresi Trg međunarodnog prijateljstva broj 25, Sarajevo.

Banka obavlja slijedeće poslove:

- primanje i polaganje depozita, ili drugih sredstava sa obavezom vraćanja;
- davanje i uzimanje kredita i zajmova,
- izdavanje garancija i svih oblika jamstva,
- usluge unutrašnjeg i međunarodnog platnog prometa i prenosa novca u skladu sa posebnim propisima,
- kupovina i prodaja strane valute i plemenitih metala,
- izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući platne kartice, putne i bankarske čekove),
- finansijski lizing,
- kupovina, prodaja i naplata potraživanja (faktoriranje, forfaiting i dr.),
- učešće, kupovina i prodaja instrumenata tržišta novca za svoj ili tuđi račun,
- kupovina i prodaja vrijednosnih papira (brokersko – dilerkih poslova),
- upravljanje portfoliom vrijednosnih papira i drugim vrijednostima,
- poslovi podrške tržištu vrijednosnih papira, poslovi agenta i preuzimanja emisije u skladu sa propisima koje uređuje tržište vrijednosnih papira,
- poslovi investicionog savjetovanja i skrbnički poslovi,
- usluge finansijskog menadžmenta i savjetovanja,
- usluge prikupljanja podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih lica koji samostalno obavljaju registrovanu poslovnu djelatnost,
- usluge iznajmljivanja sefova,
- posredovanje u poslovima osiguranja, u skladu s propisima koji uređuju posredovanje u osiguranju osim u osiguranju od ogovornosti za motorna vozila,
- druge poslove, koji predstavljaju podršku konkretnim bankarskim poslovima.

#### Nadzorni odbor i Uprava

##### Nadzorni odbor

Eldin Hadžiselimović	Predsjednik
Sead Aganspahić	Član
Samir Redžepović	Član
Ibrahim Fazlić	Nezavisni član
Arif Brkić	Nezavisni član



## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

### 1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

#### Nadzorni odbor i Uprava (nastavak)

##### Uprava

U 2020. godini došlo je do isteka četvrogodišnjeg mandata Predsjedniku i Upravi Banke, te su u skladu sa Zakonom i podzakonskim aktima, nakon dobijenog Rješenja Agencije za bankarstvo Federacije BiH, na mandat od četiri godine, počevši od 1. augusta 2020. godine imenovani:

Samir Mustafić	Predsjednik Uprave
Davor Tomić	Član Uprave
Amela Alagić	Član Uprave

U ovom Izvještaju Uprava Banke ostala je u istom sazivu, izuzev što je u periodu od 19.12.2019. godine do 01.04.2020. godine član Uprave Banke Amela Alagić u naznačenom periodu bila Vršilac dužnosti člana Uprave Banke.

### 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” – 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.);
- Izmjene MSFI 16 „Najmovi”: - pogodnosti vezane za zakupe zbog COVID-19: Izmjene koje omogućavaju procjenu da li pogodnosti u vezi sa zakupom nastale zbog COVID-19 (smanjena plaćanja do 30. juna 2021.) predstavljaju modifikacije najma (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. juna 2020.);
- 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.);
- Izmjene MRS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje” - Reforma referentne kamatne stope: Izmjene MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 su smislu zahtjeva za računovodstvo derivata, podrška korisnim finansijskim informacijama u toku perioda neizvjesnosti izazvanih izmjenama referentne kamatne stope kao što je IBOR. (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2020.);

#### 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:

- MSFI 17: „Ugovori o osiguranju” (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023. godine);
- Izmjena MSFI 1 „Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja” - izmjene koje rezultiraju iz godišnjih poboljšanja MSFI-jevima za period 2018.-2020. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022. godine);

**Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.**

*(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 (nastavak)**

- Izmjena MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ - veza sa konceptualnim okvirom izvještavanja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ - dodatak privremenom izuzeću primjene MSFI 9 do godišnjih perioda koji počinju na ili nakon 1. januara 2023. (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- Izmjene MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ - godišnja poboljšanja MSFI-a za period 2018.-2020.: dodaci koji objašnjavaju koje naknade subjekt uključuje kada primjenjuje "10%" test vezi sa procjenom prestanka priznavanje finansijske obaveze (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.);
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ - MSFI 17 kreira jedan računovodstveni model za sve ugovore o osiguranju u svim jurisdikcijama koje primjenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ - Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obaveza: ograničenje izmjena MRS-a 1 u cilju pojašnjenja klasifikacije duga i drugih obaveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.);
- MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ - Nekretnine, postrojenja i oprema: Prilivi prije namjeravane upotrebe: Izmjene zabranjuju subjektu netiranje troška sticanja i bilo kojeg priliva od prodaje imovine, u periodu dovođenja imovine na lokaciju i u stanje neophodno za namjeravanu upotrebu. Umjesto navedenog, subjekt priznaje u cjelosti prilive od prodaje takve imovine, odnosno trošak sticanja kroz bilans uspjeha (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.);
- MRS 37 „Rezervisanja, Potencijalne obaveze i potencijalna imovina“ - Štetni ugovori - troškovi ispunjenja ugovora: Izmjene definišu koji troškovi trebaju biti uključeni u subjektovu procjenu da li će ugovor biti štetan (Na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.);
- MRS 41 „Poljoprivreda“ - Godišnja poboljšanja MSFI-a za period 2018.-2020.: dodatak ukida zahtjeve subjektima da isključe novčani tok od opozivanja kada mjeri fer vrijednost biološke imovine koristeći metodu sadašnje vrijednosti (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.)

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.

**Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.**

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

### **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.

#### **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.

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:

- Nivo 1 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.

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

#### **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 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.

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.

**Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.**

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

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

**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.

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.

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.

Finansijske obaveze, osim garancija i preuzetih obaveza, su mjerne po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti kroz bilans 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 novčani tokovima doći do naplate ugovornih novčanih tokova, prodaje finansijske imovine ili i jednog i drugog.



## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

#### Finansijski instrumenti (nastavak)

##### *Procjena poslovnog modela (nastavak)*

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 scenarij 'stresnih uvjeta'. Primjerice, ako subjekt očekuje da će prodati određeni portfelj finansijske imovine samo u slučaju scenarija 'stresnih uvjeta', taj scenarij ne bi utjecao 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 (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.

##### *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 glavnici 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 umanjena vrijednosti.

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

#### Finansijski instrumenti (nastavak)

##### *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 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.

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.

Prema metodologiji umanjenja vrijednosti ažuriranoj u skladu sa zahtjevima Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, Banka je definisala minimalne kriterije za mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka opisanih u nastavku.

U skladu s rasporedom izloženosti u nivoe kreditnih rizika, Banka je primjenjuje slijedeće 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 raspoređene u nivo kreditnog rizika 1 u iznosu manjem od 1% izloženosti.
2. Nivo 2: Banka je dužna da za izloženosti raspoređene 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.
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:

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

**Finansijski instrumenti (nastavak)**

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 465 dana	85%
5.	preko 465 dana	100%

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%

*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:

$$ECI = PD \times LGD \times EAD$$

*Vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja obaveze (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.

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

#### Finansijski instrumenti (nastavak)

##### *Gubitak usljed 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:

- a. 45% za izloženosti obezbijeđene prihvatljivim kolateralom,
- b. 75% za izloženosti koji nisu obezbijeđene prihvatljivim kolateralom.

##### *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
- 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.

- c) 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.

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

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

##### *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, umanjenih 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, umanjenog 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, umanjenoj 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

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.



## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

### 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;
- (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 i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali.

Imovina u izgradnji, koje se grade u svrhu pružanja usluga ili administrativne svrhe, iskazane su 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 reklasifikuje 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. Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	2020.	2019.
Građevinski objekti	1,5%	1,5%
Namještaj i vozila	10% do 15%	10% do 15%
Računari i druga oprema	10% -20%	10% -20%

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.

**Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.**

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

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

**Umanjenja (nastavak)**

Nadoknativa 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 nadoknativni iznos sredstva manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos tog sredstva umanjuje do nadoknativnog 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 nadoknativnog iznosa toga sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu usljed umanjenja vrijednosti.

Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao 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 14,3% godišnje.

**Imovina klasifikovana kao namijenjena prodaji**

Dugotrajna imovina se klasifikuje kao namijenjena za prodaju ako će njena knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena putem prodaje radije nego stalnim korištenjem. Ovaj uslov se smatra ispunjenim samo u slučaju da je prodaja vrlo vjerovatna i da je imovina raspoloživa za prodaju u trenutnom stanju. Uprava mora biti odlučna u prodaji, koja bi se trebala odrediti za priznavanje kao kompletna prodaja unutar jedne godine dana od datuma klasifikacije.

Imovina klasifikovana kao namijenjena za prodaju se mjeri po nižoj od knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

**Troškovi naknada za zaposlene**

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, 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.

**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.

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

#### Preračunavanje stranih valuta (nastavak)

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:

31. decembar 2020.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,592566 KM	1 CHF = 1,801446 KM
31. decembar 2019.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,747994 KM	1 CHF = 1,799126 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

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.

##### *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 2020. i 2019. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

### 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.

#### *Uticaj pandemije korona virusa (COVID-19)*

Uprava Banke je sačinila procjene u razmatranju uticaja koje je pandemija Coronavirus-a (COVID-19) imala ili bi mogla imati na Banku na osnovu dostupnih informacija. Ovo razmatranje odnosi se na prirodu proizvoda i usluga koje se nude, klijente, proces kreditiranja i prikupljanja depozita, zaposlenike i geografske regije u kojima Banka posluje. Osim kako je opisano u određenim napomenama uz finansijske izvještaje, trenutno ne postoje indikatori koji ukazuju na postojanje značajnog uticaja na finansijske izvještaje ili bilo kakve značajne neizvjesnosti u vozi s događajima ili stanjima koji mogu nepovoljno uticati na Banku na datum izvještavanja ili naknadno kao rezultat pandemije Korona virusa (COVID-19).

Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine je dana 20. marta 2020. i 24. augusta 2020. godine donijela podzakonske akate odnosno mjere kojim je omogućeno odobravanje olakšica klijentima banaka koji su pogođeni negativnim efektima pandemije Covid -19, kao i stvaranje okvira za očuvanje stabilnosti finansijskog sektora u Federaciji Bosne i Hercegovine. Odlukom o privremenim mjerama koje banke primjenjuju za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“, donesenim 24. augusta 2020. godine predviđene su slijedeće posebne mjere:

- moratorij, odnosno odgoda u otplati kreditnih obaveza od najduže 6 mjeseci,
- uvođenje „grace“ perioda za otplatu glavnice kreditnih obaveza u slučaju kredita koji se otplaćuju anuitetno na period od najduže 12 mjeseci,
- produženje krajnjeg roka za otplatu kredita koji se otplaćuju anuitetno,
- produženje roka dospjeća kredita sa jednokratnim dospjećem, uključujući i revolving kredite i prekoračenja po transakcijskim računima na period od najduže 12 mjeseci, pri čemu bi klijent banke tokom tog perioda mogao koristiti i dio izloženosti koji je bio neiskorišten na dan modifikacije,
- odobravanje dodatnog iznosa izloženosti za potrebe prevazilaženja klijentovih trenutnih poteškoća sa likvidnošću,
- prilagođavanje plana otplate srazmjerno smanjenju prihoda ili nekom drugom relevantnom parametru koji određuje banka i
- druge mjere koje banka poduzima u cilju olakšanja servisiranja kreditnih obaveza klijenta i uspostave održivog poslovanja klijenta.

**Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.**

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

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

Bankama je ostavljena mogućnost da se opredijele i za druge oblike podrške klijentima odnosno druge modalitete olakšica, uz obavezu provođenja svih potrebnih aktivnosti u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom. U toku ugovaranja posebnih mjera, banka ne može naplaćivati dodatne naknade u vezi sa modifikacijom izloženosti, odnosno u toku trajanja moratorija ne obračunava se zatezna kamata na dospjela potraživanja. Također, prethodno navedenom Odlukom, definisan je i segment klijenata kojima su posebne mjere dostupne (nivo kreditnog rizika 1 i 2, odnosno nivo kreditnog rizika 3 ukoliko se klijent nalazi u periodu oporavka u skladu sa članom 22. stav (3) tačka b) Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i kod kojih postoji urednost u otplati u posljednja 3 mjeseca do datuma podnošenja zahtjeva). Klijenti su zahtjeve za primjenu prethodno navedenih mjera mogli podnositi bankama do 31.12.2020. godine.

Tokom 2020. godine Uprava Banke je usvajala „Programe posebnih mjera“ za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusom COVID-19, koji je služio kao osnova za aktivnosti koje su uslijedile do 31. decembra 2020. godine.

Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka je u svom kreditnom portfoliju imala 26 kreditnih partija fizičkih lica koji su obuhvaćeni posebnim mjerama, i čija je bilansna bruto izloženost bila 2.014 hiljade KM, odnosno bilansna neto izloženost 1.966 hiljada KM. U segmentu portfolia koji se odnosi na pravna lica, broj partija obuhvaćen posebnim mjerama je bio 85, sa bilansnom bruto izloženosti od 56.819 hiljada KM, odnosno bilansnom neto izloženosti od 52.851 hiljada KM.

***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.

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

Na dan 23. decembra 2020. godine, Nadzorni odbor Banke je donio Odluku o usvajanju Validacije interne metodologije umanjenja vrijednosti prema MSFI.

*Fer vrijednost derivativa i ostalih finansijskih instrumenata*

Kao što je objašnjeno u Napomeni 34., 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>2020.</u>	<u>2019.</u>
Kamate na kredite odobrene pravnim licima	9.613	10.862
Kamate na kredite odobrene stanovništvu	4.627	3.946
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD (Napomena 20.)	1.158	1.167
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku (Napomena 21.)	113	151
Prihodi od faktoringa	1	8
Kamata kao prihod od banaka	9	52
Ostale kamate	-	9
	<u>15.521</u>	<u>16.195</u>



Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
<b>6. RASHODI OD KAMATA</b>		
Kamate na depozite stanovništva	2.500	2.587
Kamate na depozite pravnih lica	1.822	1.657
Kamate na subordinirani dug	130	168
Ostalo	418	315
	<u>4.870</u>	<u>4.727</u>
<b>7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>		
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Naknade od izvršenih usluga	4.161	4.165
Naknade po platnom prometu	3.109	3.049
Naknade po izdatim garancijama	471	440
	<u>7.741</u>	<u>7.654</u>
<b>8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>		
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Naknade iz platnog prometa	2.127	2.108
Ostale naknade bankama	598	573
	<u>2.725</u>	<u>2.681</u>
<b>9. OSTALI DOBICI</b>		
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Kursne razlike, neto	894	1.262
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	814	343
Prihodi od iznajmljenih objekata i ostale opreme	472	496
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i stečene imovine (Napomene 22. i 23.)	300	728
Usklađenje fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 19.)	10	32
Prodaja obveznica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	63
Prihodi od dividendi	1	3
	<u>2.491</u>	<u>2.927</u>
<b>10. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI</b>		
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Prihodi od suspendiranih kamata	69	190
Ostalo	322	122
	<u>391</u>	<u>312</u>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

**11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH**

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Neto plate	4.091	4.091
Porezi i doprinosi	2.479	2.472
Ostalo	672	801
	<u>7.242</u>	<u>7.364</u>

Prosječan broj zaposlenih u Banci na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine bio je 212, odnosno 219.

**12. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI**

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Održavanje opreme i zgrada	1.453	1.257
Usluge	1.320	1.226
Troškovi energije	367	400
Troškovi reklame i reprezentacije	321	226
Telekomunikacijski troškovi	318	288
Troškovi poreza i taksii	260	271
Donacije	253	169
Troškovi osiguranja	247	179
Troškovi materijala	205	191
Članstvo	165	180
Naknadno utvrđeni ostali rashodi	119	53
Troškovi zakupa	117	126
Komunalne usluge	56	56
Naknade za Nadzorni odbor	49	49
Ugovori o cjelu	29	27
Kazne	7	12
Ostalo	187	195
	<u>5.475</u>	<u>4.905</u>

Tokom 2020. godine Banka je u okviru ostalih administrativnih troškova prikazala i 435 hiljada KM troškova koji se odnose na troškove pripajanja Vakufske Banke d.d. - ASA Banci d.d. Navedeni troškovi se odnose na usluge u iznosu od 279 hiljada KM i održavanje opreme i zgrada u iznosu od 156 hiljada KM.

**13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA**

	Napomena	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Novac i novčani ekvivalenti	16	5	(4)
Kreditii dati klijentima	18	(35)	(1.071)
Pravni sporovi	29	80	(77)
Finansijska imovina FVOSD	20	(10)	162
Potencijalne i preuzete obaveze	29	(198)	(7)
Povećanje rezervisanja za naknade zaposlenima	29	5	358
Finansijska imovina po AT	21	(10)	(4)
Ostala imovina	22	(86)	169
		<u>(249)</u>	<u>(474)</u>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

#### 14. POREZ NA DOBIT

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

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Tekući porez na dobit	-	93
<b>Ukupno porez</b>	<b>-</b>	<b>93</b>

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

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
<b>Dobit prije poreza na dobit</b>	<b>4.066</b>	<b>5.849</b>
<b>Porez na dobit, po zakonskoj stopi od 10%</b>	<b>407</b>	<b>585</b>
Efeki porezno nepriznatih rashoda	71	155
Efeki neoporezivih prihoda	(199)	(128)
Efeki kapitalnih (gubitaka) / dobitaka	(646)	39
Umanjenje porezne obaveze po osnovu prenesenih gubitaka	-	(558)
<b>Tekući porez na dobit</b>	<b>-</b>	<b>93</b>
<b>Efektivna porezna stopa</b>	<b>-</b>	<b>1,59%</b>

Nadležni organi Banke smatraju da će porezni gubici Moja banka d.d. Sarajevo moći biti preneseni, kroz proces pripajanja, na banku sljednika. U skladu sa Zakonom o porezu na dobit, prava i obaveze spojenih, pripojenih ili podijeljenih obveznika preuzimaju pravni sljednici iz porezno-pravnog odnosa.

Odredbе Pravilnika o primjeni Zakona o porezu na dobit nalažu da porezni obveznik kojem se pripaja drugi porezni obveznik, ne može koristiti porezni gubitak pripojenog kao umanjeње svoje buduće porezne osnovice. Nadležni organi Banke smatraju da su u ovom slučaju primjenjive odredbe Zakona kao višeg pravnog akta. Dana 4. aprila 2019. godine, Banka je primila Zapisnik Porezne uprave FbiH kojim je osporeno korištenje prenesenih gubitaka Moja banke d.d., i analogno utvrđena dodatna porezna obaveza u ukupnom iznosu od 289 hiljada KM (glavni dug i zatezne kamate). Banka je dana 24. aprila 2019. godine uputila žalbu Poreznoj upravi u vezi sa dodatno utvrđenim obavezama iz prethodno opisanih razloga. Do datuma naše revizije, nije bilo bitnih izmjena u ovom segmentu.

Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini prezentirana su u nastavku:

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>108</b>	<b>113</b>
Otpuštanje odgođene porezne imovine	(13)	(6)
Usklađenje	-	1
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>95</b>	<b>108</b>

#### 15. ZARADA PO DIONICI

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Neto rezultat (u 000 KM)	4.053	5.750
Ponderisani prosjek broja dionica za izračunavanja osnovne zarade po dionici	658.695	658.695
<b>Osnovna dobit po dionici (u KM)</b>	<b>6,15</b>	<b>8,73</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

16. NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI

	31. decembar 2020.			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	88.326	-	-	88.326
Sredstva na tekućim računima kod drugih banaka	17.020	-	-	17.020
Gotovina u domaćoj valuti	31.324	-	-	31.324
Gotovina u stranim valutama	7.783	-	-	7.783
	<b>144.453</b>	-	-	<b>144.453</b>

	31. decembar 2019.			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	39.849	-	-	39.849
Sredstva na tekućim računima kod drugih banaka	20.791	-	-	20.791
Gotovina u domaćoj valuti	35.041	-	-	35.041
Gotovina u stranim valutama	7.977	-	-	7.977
	<b>103.658</b>	-	-	<b>103.658</b>

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2020.</b>	<b>103.675</b>	-	-	<b>103.675</b>
Novonastala imovina	40.959	-	-	40.959
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
<b>Stanje 31. decembra 2020.</b>	<b>144.634</b>	-	-	<b>144.634</b>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.</b>	<b>91.635</b>	-	-	<b>91.635</b>
Novonastala imovina	12.040	-	-	12.040
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	-	-	-
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>103.675</b>	-	-	<b>103.675</b>

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2020.</b>	<b>17</b>	-	-	<b>17</b>
Efekat prve primjene Odluke FBA	159	-	-	159
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	5	-	-	5
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
<b>Stanje 31. decembra 2020.</b>	<b>181</b>	-	-	<b>181</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

**16. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI (NASTAVAK)**

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<i>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.</i>	21	-	-	21
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	(4)	-	-	(4)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>

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

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Obavezna rezerva kod CBBH	57.834	47.831
	<b>57.834</b>	<b>47.831</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 koju primjenjuje Evropska centralna banka (ECB) na depozite komercijalnih banaka.

**18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA**

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
<i>Kratkoročni krediti:</i> (uključujući tekući dio dugoročnih kredita)		
Pravna lica	123.306	129.088
Fizička lica	8.249	10.574
	<b>131.555</b>	<b>139.662</b>
<i>Dugoročni krediti:</i> (isključujući tekući dio dugoročnih kredita)		
Pravna lica	173.160	167.088
Fizička lica	103.064	68.249
	<b>276.224</b>	<b>235.337</b>
<b>Ukupno krediti prije umanjenja vrijednosti</b>	<b>407.779</b>	<b>374.999</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(18.735)	(34.130)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(8.974)	(8.036)
	<b>380.070</b>	<b>332.833</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

U nastavku slijedi pregled kredita datih komitentima prema segmentima i po nivoima kreditnog rizika:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3		Ukupno
	Grupno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Indivudalno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
<b>31. decembar 2020. godine</b>					
<i><b>Kreditni fizičkim licima</b></i>					
Stambeni krediti	20.745	253	273	47	21.318
Ostali krediti građanima	84.442	814	1.353	3.386	89.995
	<b>105.187</b>	<b>1.067</b>	<b>1.626</b>	<b>3.433</b>	<b>111.313</b>
<i><b>Kreditni pravnim licima</b></i>					
Revolving krediti	84.012	3.994	2.377		90.383
Investicioni krediti	24.449	3.189	2.115		29.753
Ostali krediti	147.496	5.808	23.026		176.330
	<b>255.957</b>	<b>12.991</b>	<b>27.518</b>	<b>-</b>	<b>296.466</b>
Manje: Ispravke vrijednosti	(4.084)	(1.551)	(18.735)	(3.339)	(27.709)
	<b>357.060</b>	<b>12.507</b>	<b>10.409</b>	<b>94</b>	<b>380.070</b>
<b>31. decembar 2019. godine</b>					
<i><b>Kreditni fizičkim licima</b></i>					
Stambeni krediti	13.778	68	483	81	14.410
Ostali krediti građanima	56.211	642	3.619	3.941	64.413
	<b>69.989</b>	<b>710</b>	<b>4.102</b>	<b>4.022</b>	<b>78.823</b>
<i><b>Kreditni pravnim licima</b></i>					
Revolving krediti	75.186	2378	4.730	-	82.294
Investicioni krediti	21.427	660	3.795	-	25.882
Ostali krediti	142.755	12.233	33.012	-	188.000
	<b>239.368</b>	<b>15.271</b>	<b>41.537</b>	<b>-</b>	<b>296.176</b>
Manje: Ispravke vrijednosti	(3.799)	(443)	(34.129)	(3.795)	(42.166)
	<b>305.558</b>	<b>15.538</b>	<b>11.510</b>	<b>227</b>	<b>332.833</b>

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<i><b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2020.</b></i>	<b>309.357</b>	<b>15.981</b>	<b>49.661</b>	<b>374.999</b>
Novonastala imovina	198.724	3.417	29	202.170
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(141.687)	(4.232)	(2.166)	(148.085)
Povećanje izloženosti po postojećim ugovorima	1.988	119	54	2.161
Transfer u Stage 1	895	(845)	(50)	-
Transfer u Stage 2	(7.596)	7.615	(19)	-
Transfer u Stage 3	(537)	(7.996)	8.533	-
Otpisi	-	-	(23.466)	(23.466)
<b>Stanje 31. decembra 2020.</b>	<b>361.144</b>	<b>14.059</b>	<b>32.576</b>	<b>407.779</b>



Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.</b>	<b>281.637</b>	<b>14.428</b>	<b>53.271</b>	<b>349.336</b>
Novonastala imovina	184.357	4.134	633	189.124
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(151.750)	(4.418)	(6.182)	(162.350)
Povećanje izloženosti po postojećim ugovorima	503	2	12	517
Transfer u Stage 1	976	(780)	(196)	-
Transfer u Stage 2	(3.383)	3.413	(30)	-
Transfer u Stage 3	(2.983)	(798)	3.781	-
Otpisi	-	-	(1.628)	(1.628)
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>309.357</b>	<b>15.981</b>	<b>49.661</b>	<b>374.999</b>

Promjene u ispravkama vrijednosti za date kredite prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2020.</b>	<b>3.799</b>	<b>443</b>	<b>37.924</b>	<b>42.166</b>
Efekti pive primjene Odluke FBA	1.535	1.220	6.289	9.044
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	165	62	(262)	(35)
Transfer u Stage 1	7	(7)	-	-
Transfer u Stage 2	(1.174)	1.175	(1)	-
Transfer u Stage 3	(249)	(1.343)	1.592	-
Otpisi	-	-	(23.466)	(23.466)
<b>Stanje 31. decembra 2020.</b>	<b>4.083</b>	<b>1.550</b>	<b>22.076</b>	<b>27.709</b>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.</b>	<b>4.745</b>	<b>708</b>	<b>39.412</b>	<b>44.865</b>
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	(9)	17	(1.079)	(1.071)
Transfer u Stage 1	16	(15)	(1)	-
Transfer u Stage 2	(110)	111	(1)	-
Transfer u Stage 3	(843)	(378)	1.221	-
Otpisi	-	-	(1.628)	(1.628)
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>3.799</b>	<b>443</b>	<b>37.924</b>	<b>42.166</b>

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Pravna lica	3,92%	5,22%
Fizička lica	6,23%	5,19%

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

31. decembar 2020.	Prosječan PD	Prosječan CR	Prosječan LGD
Pravna lica	0,0187	-	0,64
Fizička lica	0,006	-	0,74
<b>31. decembar 2019.</b>			
Pravna lica	0,030	0,050	0,705
Fizička lica	0,008	0,056	0,934

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

Analiza bruto kredita prije rezervisanja za umanjenja po privrednim granama:

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Trgovina	127.839	131.960
Stanovništvo	111.313	78.788
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i industrija	84.524	68.080
Usluge, finansije, sport i turizam	39.750	51.264
Građevinarstvo	25.609	23.066
Transport i komunikacije	10.567	7.654
Vladine institucije, nevladine institucije i ostalo	8.177	14.187
	<b>407.779</b>	<b>374.999</b>

Reprogrami 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 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.

31. decembar 2020.	Broj ponovno ugovorenih kredita	Bruto kreditna izloženost	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Pravna lica	28	5.275	521	-	4.754
Fizička lica	14	394	16	-	378
	<b>42</b>	<b>5.669</b>	<b>537</b>	<b>-</b>	<b>5.132</b>
<b>31. decembar 2019.</b>					
Pravna lica	39	12.136	693	-	11.443
Fizička lica	15	670	22	-	648
	<b>54</b>	<b>12.806</b>	<b>715</b>	<b>-</b>	<b>12.091</b>

**Kreditni pod posebnim mjerama**

Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka je u svom kreditnom portfoliju imala 26 kreditnih partija fizičkih lica koji su obuhvaćeni posebnim mjerama, i čija je bilansna bruto izloženost bila 2.014 hiljace KM, odnosno bilansna neto izloženost 1.966 hiljada KM. U segmentu portfolija koji se odnosi na pravna lica, broj partija obuhvaćen posebnim mjerama je bio 85, sa bilansnom bruto izloženosti od 56.819 hiljada KM, odnosno bilansnom neto izloženosti od 52.851 hiljada KM.

**Sindicirani krediti**

Banka je u toku 2020. godine odobrila klijentima 8 sindiciranih kredita (2019: 8 sindiciranih kredita) zajedno sa drugim bankama. Po ovom osnovu učešće drugih banaka na dan 31. decembra 2020. godine bilo je u iznosu od 3.232 hiljade KM. (2019: od 4.527 hiljade KM). Banka snosi rizik samo za svoje učešće u sindikaciji.

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

19. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
<b>Ulaganja u fondove:</b>		
Investicioni fond "Raiffeisen Cash" Sarajevo	995	-
<b>Dionice:</b>		
Dionice privatnih kompanija	155	170
Dionice državnih kompanija	40	48
Dionice banaka	21	21
Dionice nebankarskih finansijskih institucija	2	4
	<b>1.213</b>	<b>243</b>

Kretanje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha prikazano je u nastavku:

	2020.	2019.
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>243</b>	<b>2.721</b>
Novonastala imovina (kupljena)	995	-
Reklasifikacija na imovinu po FVOSD	-	(2.469)
Dobici od usklađivanja fer vrijednosti (Napomena 9.)	10	32
Naplaćeno u toku godine	(35)	(41)
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>1.213</b>	<b>243</b>

20. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>		
Ministarstvo finansija Republike Srpske	26.212	19.597
Ministarstvo finansija FBiH	9.486	27.776
JP Autoceste FBiH d.o.o. Mostar	-	1.003
Obračunata kamata	481	382
<i>Podzbir</i>	<b>36.179</b>	<b>48.758</b>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>		
Bamcard d.d. Sarajevo	219	219
Sarajevska berza vrijednosnih papira d.d. Sarajevo	103	103
Registar vrijednosnih papira FBiH	15	15
Vakufska banka d.d. Sarajevo	17	21
Udruženje banaka	9	9
<i>Podzbir</i>	<b>363</b>	<b>367</b>
<b>Ulaganja u fondove:</b>		
Otvoreni investicioni fond "Lilium Global" Sarajevo	524	484
	<b>37.066</b>	<b>49.609</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

**20. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD (NASTAVAK)**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2020.</b>	<b>49.609</b>	-	-	<b>49.609</b>
Novonastala imovina (kupljena)	10.412	-	-	10.412
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(23.749)	-	-	(23.749)
Kamata (Napomena 5.)	1.158	-	-	1.158
Nerealizovana dobit od usklađivanja fer vrijednosti, neto	(364)	-	-	(364)
<b>Stanje 31. decembra 2020.</b>	<b>37.066</b>	-	-	<b>37.066</b>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.</b>	<b>35.491</b>	-	-	<b>35.491</b>
Novonastala imovina (kupljena)	18.247	-	-	18.247
Reklasifikacija sa finansijske imovine po FVBU	2.469	-	-	2.469
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(7.935)	-	-	(7.935)
Kamata (Napomena 5.)	1.167	-	-	1.167
Nerealizovana dobit od usklađivanja fer vrijednosti, neto	170	-	-	170
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>49.609</b>	-	-	<b>49.609</b>

**21. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU**

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
<b>Obveznice:</b>		
Ministarstvo finansija FBiH	1.158	1.551
Umanjenje vrijednosti	-	(10)
	<b>1.158</b>	<b>1.541</b>

Kretanje finansijske imovine koja se drži do dospijeca prikazano je u nastavku:

	2020.	2019.
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>1.541</b>	<b>1.973</b>
Kamata (Napomena 5.)	113	151
Smanjenje, neto	(496)	(583)
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>1.158</b>	<b>1.541</b>

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2020.</b>	<b>1.551</b>	-	-	<b>1.551</b>
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(506)	-	-	(506)
Kamata (Napomena 5.)	113	-	-	113
<b>Stanje 31. decembra 2020.</b>	<b>1.158</b>	-	-	<b>1.158</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

**21. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)**

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<i>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.</i>	1.987	-	-	1.987
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(587)	-	-	(587)
Kamata (Napomena 5.)	151	-	-	151
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>1.551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.551</b>

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<i>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2020.</i>	10	-	-	10
Otpuštanje rezervisanja (Napomena 13.)	(10)	-	-	(10)
<b>Stanje 31. decembra 2020.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<i>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.</i>	14	-	-	14
Otpuštanje rezervisanja (Napomena 13.)	(4)	-	-	(4)
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10</b>

**22. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, NETO**

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Potraživanja od BH Pošte po osnovu ugovora o mjenjačkim poslovima	2.969	2.969
Potraživanja od banaka	2.645	1.058
Stečena materijalna imovina	2.296	2.729
Unaprijed plaćeni troškovi	653	653
Akontacija poreza na dobit	219	126
Potraživanja od vladinih institucija	108	93
Zalihe i drugi kancelarijski materijal	75	76
Izdvojena novčana sredstva kod drugih banaka	-	2.591
Ostalo	1.748	1.970
	<b>10.713</b>	<b>12.265</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.386)	(1.263)
	<b>9.327</b>	<b>11.002</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

**22. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, NETO (NASTAVAK)**

Kretanja na stečenoj imovini su prikazana u nastavku:

	<u>Knjigovodstvena vrijednost</u>	<u>Neto dobiti od prodaje</u>
<b>Stanje na dan 1. januara 2019. godine</b>	<b>2.161</b>	<b>-</b>
Prodaja stečenih nekretnina	(699)	260
Naplata kreditnih potraživanja putem sticanja nekretnina	1.267	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2019. godine</b>	<b>2.729</b>	<b>260</b>
Prodaja stečenih nekretnina	(370)	252
Naplata kreditnih potraživanja putem sticanja nekretnina	81	-
Umanjenje vrijednosti stečenih nekretnina	(144)	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2020. godine</b>	<b>2.296</b>	<b>252</b>

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
<b>Stanje 1. januara</b>	<b>1.263</b>	<b>1.167</b>
Efekat prve primjene Odluke FBA	209	-
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	(86)	169
Otpis	-	(73)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.386</b>	<b>1.263</b>



Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

### 23. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Zgrade i zemljište	Imovina s pravom korištenja (MSFI 16)	Vozila	Komputeri i ostala oprema	Nematerijalna imovina	Ulaganja u tuđa sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>								
Na dan 31. decembra 2018.	5.150	-	634	10.216	5.255	1.905	352	23.522
Povećanja	-	3.734	-	-	-	-	1.291	5.025
Prijenos (sa) / na	-	-	134	353	139	141	(767)	-
Otuđenja i rashodovanja	(1.547)	-	(67)	(1.241)	(7)	(843)	(53)	(3.758)
Na dan 31. decembra 2019.	3.603	3.734	701	9.328	5.397	1.203	823	24.789
Povećanja	-	1.452	-	139	-	175	1.661	3.427
Prijenos (sa) / na	3	-	247	44	193	796	(1.283)	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(1.514)	(178)	(53)	-	-	-	(1.745)
Na dan 31. decembra 2020.	3.606	3.672	770	9.458	5.590	2.174	1.201	26.471
<b>ISPRAVKA VRIJEDNOSTI</b>								
Na dan 31. decembra 2018.	1.579	-	367	8.930	3.986	1.247	-	16.109
Amortizacija	58	1.048	85	427	312	106	-	2.036
Otuđenja i rashodovanja	(339)	-	(62)	(1.239)	(5)	(833)	-	(2.478)
Na dan 31. decembra 2019.	1.298	1.048	390	8.118	4.293	520	-	15.667
Amortizacija	51	1.096	84	361	284	129	-	2.015
Otuđenja i rashodovanja	-	(555)	(144)	(56)	-	-	-	(755)
Usklađenja	6	-	-	-	-	-	-	6
Na dan 31. decembra 2020.	1.355	1.589	340	8.423	4.577	649	-	16.933
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>								
Na dan 31. decembra 2020.	2.251	2.083	430	1.035	1.013	1.525	1.201	9.538
Na dan 31. decembra 2019.	2.305	2.686	311	1.210	1.104	683	823	9.122

Nabavna vrijednost potpuno otpisane materijalne i nematerijalne imovine u upotrebi na dan 31. decembra 2020. godine iznosi 11.275 hiljadu KM (2019.: 10.339 hiljadu KM).

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

Imovina s pravom korištenja u skladu sa MSFI 16 „Najmovi“ prezentirana je u nastavku:

	<u>Nekretnine</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2020. godine (000 KM)	2.083
Dodatna ulaganja u nekretnine s pravom korištenja (000 KM)	-
Stopa amortizacije	10% - 48%
Broj ugovora o zakupu	21
Period prava korištenja	od 2 do 10 godina

**24. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA**

	<u>31. decembar 2020.</u>	<u>31. decembar 2019.</u>
<b>Depoziti:</b>		
Depoziti po viđenju	979	360
Oročeni depoziti	5.000	5.000
	<u>5.979</u>	<u>5.360</u>

**25. OBAVEZE ZA PRIMLJENE DEPOZITE**

	<u>31. decembar 2020.</u>	<u>31. decembar 2019.</u>
<b>Depoziti po viđenju:</b>		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	68.327	57.960
U stranim valutama	20.708	17.113
	<u>89.035</u>	<u>75.073</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	77.990	43.155
U stranim valutama	12.138	4.628
	<u>90.128</u>	<u>47.783</u>
<i>Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade, općina itd:</i>		
U domaćoj valuti	83.849	99.786
U stranim valutama	27.762	11.807
	<u>111.611</u>	<u>111.593</u>
	<u>290.774</u>	<u>234.449</u>
<b>Oročeni depoziti:</b>		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	63.495	60.214
U stranim valutama	75.990	79.620
	<u>139.485</u>	<u>139.834</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	33.539	16.368
U stranim valutama	2.875	978
	<u>36.414</u>	<u>17.346</u>
<i>Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade, općina itd:</i>		
U domaćoj valuti	50.580	38.103
U stranim valutama	49.225	43.501
	<u>99.805</u>	<u>81.604</u>
	<u>275.704</u>	<u>238.784</u>
	<u>566.478</u>	<u>473.233</u>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

**25. OBAVEZE ZA PRIMLJENE DEPOZITE (NASTAVAK)**

Tokom godine kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Depoziti po viđenju u KM i devizama	0% - 0,10%	0,05% - 0,60%
Oročeni depoziti pravnih lica	(0,08)% - 1,69%	0,05% - 4,50%
Oročeni depoziti fizičkih lica	(0,15)% - 1,88%	0,05% - 6,40%

**26. SUBORDINIRANI DUG**

	<u>31. decembar 2020.</u>	<u>31. decembar 2019.</u>
ASA Finance d.d. Sarajevo (3.000.000 KM, kamatna stopa 5% godišnje, datum dospjeća 11. avgust 2020. godine - obveznice)	-	3.000
Obračunata kamata	-	59
	<u>-</u>	<u>3.059</u>

**27. OBAVEZE PO NAJMOVIMA**

	<u>31. decembar 2020.</u>	<u>31. decembar 2019.</u>
Dugoročne obaveze	1.027	1.715
Kratkoročne obaveze	<u>1.094</u>	<u>1.034</u>
	<b>2.121</b>	<b>2.749</b>
<i>Analiza tekućeg dospjeća obaveza:</i>		
U prvoj godini	1.094	1.034
U drugoj godini	563	874
U trećoj godini	347	493
U četvrtoj godini	80	337
U petoj godini	<u>37</u>	<u>11</u>
	<b>2.121</b>	<b>2.749</b>

Ugovori o zakupu potpisani su na periode od 2 do 10 godine. Banka je koristila inkrementalnu stopu zaduživanja od 0,35% do 3,50% na godišnjem nivou.

**28. OSTALE OBAVEZE**

	<u>31. decembar 2020.</u>	<u>31. decembar 2019.</u>
Obaveze po osnovu neaktivnih računa	587	655
Obaveze za neraspoređene prilive	554	560
Obaveze po kartičnom poslovanju	516	478
Obaveze prema dobavljačima	430	296
Obaveze po komisionim poslovima (Napomena 31.)	21	23
Ostalo	<u>547</u>	<u>388</u>
	<b>2.655</b>	<b>2.400</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

29. REZERVISANJA

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	396	485
Rezervisanja za sudske sporove	227	147
Rezervisanja za naknade zaposlenima	349	344
	<b>972</b>	<b>976</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.

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Neiskorišteni odobreni krediti	22.086	20.536
Činidbene garancije	15.654	13.473
Plative garancije	2.373	2.461
	<b>40.113</b>	<b>36.470</b>

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2020.</b>	<b>36.273</b>	<b>194</b>	<b>3</b>	<b>36.470</b>
Novonastale obaveze	29.319	46	1	29.366
Prestanak priznavanja ili isplata obaveza (isključujući otpis)	(26.904)	(188)	(1)	(27.093)
Povećanje izloženosti po postojećim ugovorima	1.357	10	3	1.370
Transfer u Stage 1	20	(17)	(3)	-
Transfer u Stage 2	(30)	30	-	-
Transfer u Stage 3	(2)	-	2	-
<b>Stanje 31. decembra 2020.</b>	<b>40.033</b>	<b>75</b>	<b>5</b>	<b>40.113</b>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.</b>	<b>28.060</b>	<b>274</b>	<b>1</b>	<b>28.335</b>
Novonastale obaveze	29.011	112	-	29.123
Prestanak priznavanja ili isplata obaveza (isključujući otpis)	(20.295)	(200)	-	(20.495)
Smanjenje izloženosti po postojećim ugovorima	(490)	(2)	(1)	(493)
Transfer u Stage 1	1	(1)	-	-
Transfer u Stage 2	(11)	11	-	-
Transfer u Stage 3	(3)	-	3	-
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>36.273</b>	<b>194</b>	<b>3</b>	<b>36.470</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

29. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2020.</b>	<b>481</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>485</b>
Efekat prve primjene Odluke FBA	83	24	2	109
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	(172)	(24)	(2)	(198)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	(1)	1	-	-
Transfer u Stage 3	(1)	-	1	-
<b>Stanje 31. decembra 2020.</b>	<b>390</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>396</b>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.</b>	<b>488</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>492</b>
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	(5)	(1)	(1)	(7)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	(2)	-	2	-
<b>Stanje 31. decembra 2019.</b>	<b>481</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>485</b>

Promjene na rezervisanjima mogu se prikazati kako slijedi:

	Pravni sporovi	Potencijalne i preuzete obaveze	Naknade zaposlenim	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. januara 2019.</b>	<b>240</b>	<b>492</b>	<b>43</b>	<b>775</b>
Povećanje / (smanjenje) (Napomena 13.)	(77)	(7)	358	274
Isplate	(16)	-	(57)	(73)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>147</b>	<b>485</b>	<b>344</b>	<b>976</b>
Efekat prve primjene Odluke FBA	-	109	-	109
Povećanje / (smanjenje) (Napomena 13.)	80	(198)	5	(113)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2020.</b>	<b>227</b>	<b>396</b>	<b>349</b>	<b>972</b>

Dana 4. aprila 2019. godine, Banka je primila Zapisnik Porezne uprave FBiH kojim je osporeno korištenje prenesenih gubitaka Moja banke d.d., i analognog utvrđena dodatna porezna obaveza u ukupnom iznosu od 289 hiljada KM (glavni dug i zatezne kamate). Banka je dana 24. aprila 2019. godine uputila žalbu Poreznoj upravi u vezi sa dodatno utvrđenim obavezama iz prethodno opisanih razloga. Do datuma ove revizije nije bilo značajnijih promjena u vezi sa statusom žalbe upućene Poreznoj upravi.

**Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.**

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

**30. DIONIČKI KAPITAL**

Dionički kapital Banke na dan 31. decembra 2020. godine se sastoji od 658.695 običnih dionica nominalne vrijednosti 100 KM.

	31. decembar 2020.		31. decembar 2019.	
	'000 KM	Vlasništvo %	'000 KM	Vlasništvo %
ASA Finance d.d. Sarajevo	35.993	54,64%	30.964	47,01%
ZIF "prevent INVEST" d.d. Sarajevo	7.548	11,46%	7.548	11,46%
Validus d.d. Varaždin – u stečaju	1.780	2,70%	1.780	2,70%
Almy d.o.o. Zenica	1.403	2,13%	1.403	2,13%
Nermina Čago	1.279	1,94%	1.057	1,60%
Raiffeisen bank d.d. BiH	1.194	1,81%	1.314	2,00%
ZIF "PROF-PLUS" d.d. Sarajevo	1.010	1,53%	1.010	1,53%
E-MARDIN d.o.o. Sarajevo	-	-	4.810	7,30%
Ostali dioničari	15.663	23,79%	15.984	24,27%
	<b>65.870</b>	<b>100,00%</b>	<b>65.870</b>	<b>100,00%</b>

Dana 30. juna 2020. godine, Skupština Banke je donijela Odluku o statusnoj promjeni pripajanja Vakufske banke d.d. Sarajevo – ASA Banci d.d. Sarajevo. U skladu sa Odlukom Nadzornog odbora od 30. jula 2020. godine, predviđena je integracija poslovnih aktivnosti i jednog računovodstva Banaka od datuma 1. septembra 2020. godine. Obzirom na objektivne okolnosti koje su van kontrole Banaka, Nadzorni odbor je dana 23. decembra 2020. godine, izmijenio prethodno navedenu Odluku na način da je utvrđen novi datum integracije poslovnih aktivnosti od 1. marta 2021. godine.

**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:

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
<b>PLASMANI</b>		
Pravna lica	9.332	9.950
Stanovništvo	2.025	2.297
	<b>11.357</b>	<b>12.247</b>
<b>IZVORI:</b>		
Zeničko-dobojski kanton	9.359	9.808
Kanton Sarajevo	1.705	1.957
Ostali	314	505
	<b>11.378</b>	<b>12.270</b>
<b>Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova (Napomena 28.)</b>	<b>21</b>	<b>23</b>

U skladu sa potpisanim ugovorima o komisionim poslovima sa Vladom Zeničko-dobojskog kantona i Vladom Kantona Sarajevo, Banka je imala plasiranih 9.332 hiljada KM kredita pravnim licima i 2.025 hiljada KM fizičkim licima, a u svrhu investiranja izgradnje stanova za treća lica, podsticanje zapošljavanja i razvoj poljoprivrede.

U skladu sa navedenim ugovorima, Banka je bila u obavezi da plasira ova sredstva trećim licima. Vlasnici izvora sredstava nose rizik naplate istih.



Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

### 32. 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.

Na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine, stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim stranama obuhvataju:

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

	31. decembar 2020.			31. decembar 2019.		
	Kreditni	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Kreditni	Vanbilansna izloženost	Ukupno
Zaposleni	3.251	337	3.588	2.688	338	3.026
Dioničari	12.362	633	12.995	7.999	310	8.309
	<b>15.613</b>	<b>970</b>	<b>16.583</b>	<b>10.687</b>	<b>648</b>	<b>11.335</b>

#### Naknade Upravi i Nadzornom odboru

Članovima Uprave i osobama na ključnim rukovodećim položajima tokom godine koji je završila 31. decembra 2020. isplaćene su sljedeće naknade:

	2020.	2019.
Naknade predsjedniku i članovima Uprave i Nadzornog odbora	433	427
Porezi i doprinosi na naknade i ostala primanja	246	243
	<b>679</b>	<b>670</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

### 33. 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:

	<u>31. decembar 2020.</u>	<u>31. decembar 2019.</u>
Dug	574.579	484.401
Kapital	<u>62.549</u>	<u>68.170</u>
<b>Omjer neto duga i kapitala</b>	<b><u>9,19</u></b>	<b><u>7,11</u></b>

Dug je definisan kao obaveze prema bankama i finansijskim institucijama, obaveze po najmovima i obaveze prema klijentima kao što je prezentirano u Napomenama 24., 25., 26. i 27. Kapital uključuje cjelokupan kapital i rezerve banke.

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 revalorizacijskih 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. Navedenu odredbu Banka je primjenjivala zaključno sa 31.12.2019. godine.

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:

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

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.

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

**33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**

Na dan 31. decembra 2020. godine stope i nivoi kapitala bili su kako slijedi:

Stopa redovnog osnovnog kapitala	15,73%
Stopa regulatornog kapitala	15,73%
Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	7,72%
Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	10,29%
Stopa regulatornog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	13,72%

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kapitala i kapitalne pokazatelje na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine:

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>56.995</b>	<b>54.735</b>
<i>Osnovni kapital</i>	56.995	54.735
<i>Redovni osnovni kapital</i>	56.995	54.735
Plaćeni instrumenti kapitala	65.870	65.870
Zadržana dobit	(13.924)	(10.154)
Ostala sveobuhvatna dobit – revalorizacione rezerve	466	713
Ostale rezerve	5.992	5.992
Odbici od redovnog osnovnog kapitala		
nematerijalna imovina	(1.314)	(1.234)
odgođena poreska imovina	(95)	(108)
odbici od redovnog osnovnog kapitala – nedostajuće rezerve	-	(6.344)
<b>Ukupno redovni osnovni kapital</b>	<b>56.995</b>	<b>54.735</b>
Dodatni osnovni kapital	-	-
<b>Osnovni kapital</b>	<b>56.995</b>	<b>54.735</b>
<b>Dopunski kapital</b>		
Subordinirani dug	-	-
Opšti ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	3.870
Odbici od dopunskog kapitala – nedostajuće rezerve	-	(3.870)
<b>Ukupno regulatorni kapital</b>	<b>56.995</b>	<b>54.735</b>
Ukupna rizikom ponderisana aktiva (nerevidirano)	362.332	345.616
<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>15,73%</b>	<b>15,84%</b>

**Plan usklađenja kapitala**

Na dan 31. decembra 2020. godine, omjer fiksne aktive i osnovnog kapitala iznosi 16,68% (31. decembar 2019. godine 14,35%). Prema Zakonu o bankama, ukupno ulaganje banke u osnovna sredstva ne može biti veće od 40% iznosa priznatog kapitala banke.

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 2020. godine je 8,57% (2019: 9,51%).

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

**33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**

**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**

	<u>31. decembar 2020.</u>	<u>31. decembar 2019.</u>
<b>Finansijska imovina</b>		
Kreditni i potraživanja:	582.357	484.322
<i>Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)</i>	202.287	151.489
<i>Kreditni dati klijentima i potraživanja, neto</i>	380.070	332.833
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	1.213	243
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	37.066	49.609
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	1.158	1.541
	<u>621.794</u>	<u>535.715</u>
<b>Finansijske obaveze</b>		
Po amortiziranom trošku:		
<i>Uzeti kreditni i obaveze prema bankama</i>	5.979	5.360
<i>Subordinirani dug</i>	-	3.059
<i>Obaveze prema klijentima</i>	566.478	473.233
	<u>572.457</u>	<u>481.652</u>

**d) Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom**

Služba riska u Banci pruža podršku poslovanju, nadgleda i upravlja finansijskim rizikom koji se odnose na poslovanje Banke kroz interne izvještaje o riziku kojima 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**

Uslijed svojih aktivnosti, Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena kursa 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.

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

33. 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 2020.</b>						
<b>IMOVINA</b>						
Novac i računi kod banaka	119.616	17.703	4.756	1.485	893	144.453
Obavezna rezerva kod CBBH	57.834	-	-	-	-	57.834
Kreditni datumi klijentima, neto	380.070	-	-	-	-	380.070
Finansijska imovina po FVBU	1.213	-	-	-	-	1.213
Finansijska imovina po FVOSD	37.066	-	-	-	-	37.066
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.158	-	-	-	-	1.158
Ostala potraživanja	7.582	1.740	5	-	-	9.327
<b>Ukupno</b>	<b>604.539</b>	<b>19.443</b>	<b>4.761</b>	<b>1.485</b>	<b>893</b>	<b>631.121</b>
<b>OBAVEZE</b>						
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	5.979	-	-	-	-	5.979
Obaveze prema klijentima	377.777	181.730	4.763	1.485	723	566.478
Ostale finansijske obaveze	4.763	13	-	-	-	4.776
<b>Ukupno</b>	<b>388.519</b>	<b>181.743</b>	<b>4.763</b>	<b>1.485</b>	<b>723</b>	<b>577.233</b>
<b>Na dan 31. decembra 2019.</b>						
<b>Ukupna monetarna imovina</b>	<b>316.643</b>	<b>222.985</b>	<b>4.490</b>	<b>1.258</b>	<b>1.341</b>	<b>546.717</b>
<b>Ukupne monetarne obaveze</b>	<b>256.362</b>	<b>223.687</b>	<b>4.499</b>	<b>1.258</b>	<b>995</b>	<b>486.801</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.

Slijedeća 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, efekat bi bio isti, ali u negativnom iznosu.

	USD Efekat		CHF Efekat	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Dobit ili (gubitak)	-	1	-	-

**Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.**

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

---

**33. 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 200 baznih poena umanjena 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 200 baznih poena više ili niže a da su se druge varijable održale konstantnim, neto rezultat za godinu koja je završila 31. decembra 2020. bilo bi umanjeno / uvećano za 4.465 hiljada KM (2019.: za 643 hiljade KM – korišteno 50 baznih poena po tada aktualnoj metodologiji).

**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 umanjeno rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Banke i kreditni rejtnzi klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata. Izloženost kreditima se kontrolira ograničenjima klijenata koje mjesečno pregleda i odobrava Odbor za upravljanje rizicima RICO.

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.

Izuzetno za navedeno u dcle datoj tabeli, knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine prikazana u finansijskim izvještajima, umanjena za gubitke po osnovu umanjeno 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 2020.

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

33. 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 2020.</b>						
Novac i računi kod banaka	144.634	39.107	105.527	-	(181)	144.453
Obavezna rezerva kod CBBH	57.834	57.834	-	-	-	57.834
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	407.779	3.717	404.062	(18.735)	(8.974)	380.070
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.213	1.213	-	-	-	1.213
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	1.158	1.158	-	-	-	1.158
	37.066	887	36.179	-	-	37.066
	<b>649.684</b>	<b>103.916</b>	<b>545.768</b>	<b>(18.735)</b>	<b>(9.155)</b>	<b>621.794</b>
<b>Na dan 31. decembra 2019.</b>						
Novac i računi kod banaka	103.675	43.018	60.657	-	(17)	103.658
Obavezna rezerva kod CBBH	47.831	47.831	-	-	-	47.831
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	374.999	760	374.239	(8.036)	(34.130)	332.833
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	243	243	-	-	-	243
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	1.551	-	1.551	-	(10)	1.541
	49.609	851	48.758	-	-	49.609
	<b>577.908</b>	<b>92.703</b>	<b>485.205</b>	<b>(8.036)</b>	<b>(34.157)</b>	<b>535.715</b>



Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

*Izloženost kreditnom riziku i kolaterali*

	Izloženost kreditnom riziku		Fer vrijednost kolaterala
	Neto izloženost	Nepovučoni kreditni / Garancije	
<b>Na dan 31. decembar 2020.</b>			
Novac i računi kod banaka	144.453	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	57.834	-	-
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	380.070	40.107	406.698
Finansijska imovina po FVBU	1.213	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	37.066	-	-
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.158	-	-
	<b>621.794</b>	<b>40.107</b>	<b>406.698</b>
<b>Na dan 31. decembra 2019.</b>			
Novac i računi kod banaka	103.658	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	47.831	-	-
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	332.833	36.469	380.263
Vlasnički papiri po FVBU	243	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	49.609	-	-
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.541	-	-
	<b>535.715</b>	<b>36.469</b>	<b>380.263</b>

*Fer vrijednost kolaterala*

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Nekretnine	387.640	363.386
Pokretna imovina	8.837	9.842
Depoziti	10.221	7.035
<b>Ukupno</b>	<b>406.698</b>	<b>380.263</b>

*Kašnjenja*

	Bruto kreditni portfolio		Do 30 dana	31 – 90 dana	91 - 180 dana	181 - 270 dana	Preko 270 dana
	Nedospjelo						
<b>31. decembar 2020.</b>							
Pravna lica	111.313	100.892	5.429	290	120	135	4.447
Fizička lica	296.466	252.049	14.677	1.664	182	-	17.894
<b>Ukupno</b>	<b>407.779</b>	<b>352.941</b>	<b>20.106</b>	<b>1.954</b>	<b>302</b>	<b>135</b>	<b>22.341</b>
<b>31. decembar 2019.</b>							
Pravna lica	296.176	250.818	4.270	757	2.675	136	37.520
Fizička lica	78.823	66.055	4.663	257	134	213	7.501
<b>Ukupno</b>	<b>374.999</b>	<b>316.873</b>	<b>8.933</b>	<b>1.014</b>	<b>2.809</b>	<b>349</b>	<b>45.021</b>

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

### 33. 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	1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>31. decembar 2020.</b>							
Beskamatno	-	108.360	-	-	147	9	108.516
Instrumenti varijabilne kamatne stope	3,66%	97.288	24.362	94.353	143.205	71.791	430.999
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,40%	18.987	7.643	44.988	34.490	14.855	120.962
		<b>224.635</b>	<b>32.004</b>	<b>139.341</b>	<b>177.842</b>	<b>86.656</b>	<b>660.478</b>
<b>31. decembar 2019.</b>							
Beskamatno	-	112.884	-	146	-	9	113.039
Instrumenti varijabilne kamatne stope	4,13%	45.051	15.147	88.117	138.794	47.901	335.010
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,05%	9.949	2.233	56.520	46.731	3.412	118.845
		<b>167.884</b>	<b>17.380</b>	<b>144.783</b>	<b>185.525</b>	<b>51.322</b>	<b>566.894</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	1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>31. decembar 2020.</b>							
Beskamatno	-	97.333	278	3.428	1.449	826	103.314
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,09%	200.000	484	3.565	3.706	-	207.754
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,50%	22.889	21.254	79.827	151.206	2.133	277.309
		<b>320.222</b>	<b>22.016</b>	<b>86.820</b>	<b>156.351</b>	<b>2.959</b>	<b>588.378</b>
<b>31. decembar 2019.</b>							
Beskamatno	-	10.004	230	1.314	2.388	1.081	15.017
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,10%	195.257	827	4.366	5.790	60	206.300
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,48%	38.582	9.790	81.768	145.549	1.532	277.221
		<b>243.843</b>	<b>10.847</b>	<b>87.448</b>	<b>153.727</b>	<b>2.673</b>	<b>498.538</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 2020.**

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

**34. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI**

**34.1 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 finansijske imovine i 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 2020.	31. decembar 2019.		
1) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (vidjeti Napomenu 19.)	<p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Dionice i udjeli privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 218 hiljada KM</li> </ul> <p>Udjeli u investicionim fondovima:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Otvoreni investicioni fondovi – 995 hiljada KM</li> </ul>	<p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 243 hiljade KM</li> </ul>	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
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>Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 363 hiljade KM</li> </ul> <p>Udjeli u investicionim fondovima:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Otvoreni investicioni fondovi – 524 hiljade KM</li> </ul>	<p>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Obveznice izdate od Federacije BiH – 27.776 hiljada KM</li> <li>Obveznice Republike Srpske – 19.597 hiljade KM</li> <li>JP Autoceste FBiH - 1.003 hiljada KM</li> </ul> <p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 367 hiljada KM</li> </ul> <p>Udjeli u investicionim fondovima:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Otvoreni investicioni fondovi – 484 hiljade 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
			Nivo 3	Metoda diskontovanog novčanog toka

Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

#### 34. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

##### 34.2 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 2020.		31. decembar 2019.	
	Knjigovo- dstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovo- dstvena vrijednost	Fer vrijednost
<b>Finansijska imovina</b>				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	380.070	401.734	332.833	350.174
- Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.158	1.482	1.541	1.987
<b>Finansijske obaveze</b>				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Depoziti od klijenata i drugih banaka; krediti od drugih banaka i fin. institucija	572.457	569.194	478.593	469.485
- Subordinirani dug	-	-	3.059	2.913
<b>Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2020.</b>				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Finansijska imovina</b>				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	-	401.734	-	401.734
- Finansijska imovina po amortiziranom trošku	-	1.482	-	1.482
	-	<b>403.216</b>	-	<b>403.216</b>
<b>Finansijske obaveze</b>				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema klijentima, drugim bankama i finansijskim institucijama	-	569.194	-	569.194
	-	<b>569.194</b>	-	<b>569.194</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 2020.**

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

**35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA**


Dana 30. juna 2020. godine, Skupština Banke je donijela Odluku o statusnoj promjeni pripajanja Vakufske banke d.d. Sarajevo – ASA Banci d.d. Sarajevo. U skladu sa Odlukom Nadzornog odbora od 30. jula 2020. godine, predviđena je integracija poslovnih aktivnosti i jednog računovodstva Banaka od datuma 1. septembra 2020. godine. Obzirom na objektivne okolnosti koje su van kontrole Banaka, Nadzorni odbor je dana 23. decembra 2020. godine, izmijenio prethodno navedenu Odluku na način da je utvrđen novi datum integracije poslovnih aktivnosti od 1. marta 2021. godine. Na datum izdavanja ovih finansijskih izvještaja, Banka nema pouzdane i relevantne informacije da li će se integracija zaista realizovati na novi projicirani datum.


U cilju proširenja postojećih prostornih kapaciteta, te uzimajući u obzir plan reorganizacije poslovanja i predstojećeg pripajanja Vakufske banke d.d. Sarajevo, Banka je dana 1. februara 2021. godine, potpisala Ugovor o kupoprodaji nekretnina sa ASA Nekretnine BH d.o.o. Sarajevo u vrijednosti od 9 miliona KM.

**36. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA**

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 5. februara 2021. godine:

  
\_\_\_\_\_  
Samir Mustafić  
Predsjednik Uprave

  
\_\_\_\_\_  
Arnela Alagić  
Član Uprave

  
\_\_\_\_\_  
Davor Tomić  
Član Uprave

