

ASA BANKA D.D. SARAJEVO

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila
31. decembra 2019. pripremljeni u skladu sa
Međunarodnim standardima finansijskog
izvještavanja i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 – 5
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha	6
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	7
Bilans stanja	8
Izvještaj o novčanim tokovima	9
Izvještaj o promjenama na kapitalu	10
Napomene uz finansijske izvještaje	11 – 57

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
V.d. člana Uprave



Davor Tomić
Član Uprave

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



20. februara 2020. godine

RSM BH d.o.o.

Milana Preloga 12
Bosmal City Center
71000 SarajevoT + 387 33 979 440
F + 387 33 942 654

www.rsm.ba

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 2019. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

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

Osnova za mišljenje

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

Ključna revizijska pitanja

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

Ključno revizijsko pitanje:

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

Na dan 31. decembra 2019. godine bruto knjigovodstvena vrijednost kredita klijentima iznosila je 374.999 hiljade KM. Pripadajuća rezervisanja za umanjenje vrijednosti iznosila su 42.166 hiljada KM.

Ključno revizijsko pitanje (nastavak):

Procjena umanjenja vrijednosti za kreditna potraživanja (nastavak)

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, predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervisanja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima predstavljaju ključna razmatranja za Upravu Banke.

Pri određivanju trenutka i iznosa umanjenja 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;
- 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 umanjenje 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 umanjenje 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 2019. godine.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije

Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja 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;

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.

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:

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

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

- 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.

Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

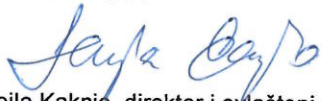
Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

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.

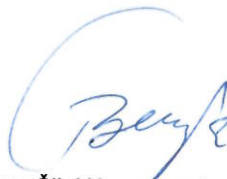
Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim 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 dobiti javnog interesa od takvog saopštavanja.

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

RSM BH d.o.o.



Lejla Kaknjo, direktor i ovlašteni revizor



Bema Šljokić, partner i ovlašteni revizor

Sarajevo, 20. februar 2020. godine

Bilans uspjeha

za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

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

	Napomene	2019.	2018.
Prihodi od kamata	5	16.195	16.678
Rashodi od kamata	6	(4.727)	(4.717)
Neto prihodi od kamata		11.468	11.961
Prihodi od naknada i provizija	7	7.654	6.605
Rashodi od naknada i provizija	8	(2.681)	(2.692)
Neto prihodi od naknada i provizija		4.973	3.913
Ostali dobici	9	2.927	4.131
Ostali operativni prihod	10	312	321
Prihodi iz redovnog poslovanja		19.680	20.326
Troškovi zaposlenih	11	(7.364)	(6.992)
Trošak amortizacije	23	(2.036)	(1.288)
Ostali administrativni troškovi	12	(4.905)	(6.402)
Operativni rashodi		(14.305)	(14.682)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		5.375	5.644
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	13	474	(398)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		5.849	5.246
Porez na dobit	14	(93)	-
Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava	14	(6)	(11)
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		5.750	5.235
Zarada po dionici – osnovna i razrijeđena (u KM)	15	8,73	7,95

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

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

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

	Napomene	2019.	2018.
Neto dobit		5.750	5.235
Ostala sveobuhvatna dobit:			
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
Neto dobiti od ulaganja u dužničke vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	178	174
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
Neto (gubici)/dobici od ulaganja u vlasničke vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	(8)	90
UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT		5.920	5.499

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

**Bilans stanja
na dan 31. decembar 2019. godine**

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

	Napomene	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	16	103.658	91.614
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	17	47.831	42.925
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	18	332.833	304.471
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	19	243	2.721
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	20	49.609	35.491
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	21	1.541	1.973
Ostala imovina i potraživanja, neto	22	11.002	7.818
Materijalna i nematerijalna imovina	23	9.122	7.413
Odgođena porezna imovina	14	108	113
UKUPNA IMOVINA		555.947	494.539
OBAVEZE			
Obaveze prema drugim bankama	24	5.360	7.609
Obaveze za primljene depozite	25	473.233	418.472
Subordinirani dug	26	3.059	3.059
Obaveze po najmovima	27	2.749	-
Ostale obaveze	28	2.400	2.326
Rezervisanja	29	976	775
Ukupne obaveze		487.777	432.241
KAPITAL			
Dionički kapital	30	65.870	65.870
Rezerve		6.003	6.003
Revalorizacione rezerve - finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD		701	580
Regulatorne rezerve		-	231
Akumulirani gubici		(4.404)	(10.386)
Ukupni kapital		68.170	62.298
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		555.947	494.539

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

Potpisali za i u ime Banke dana 20. februara 2020. godine.



Samir Mustafić
Predsjednik Uprave



Arnela Alagić
v.d. Člana Uprave





Davor Tomić
Član Uprave

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

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

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	5.849	5.235
<i>Usklađenja:</i>		
Amortizacija	2.036	1.288
Efekti prve primjene MSFI 9	-	(10.581)
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	(474)	398
Smanjenje odgođene porezne imovine, neto	5	11
Dobit od prodaje materijalne, nematerijalne i stečene imovine, neto	(728)	(2.281)
Efekti promjena fer vrijednosti finansijske imovine po FVBU	(32)	(29)
Prihodi od dividendi priznati u bilansu uspjeha	(3)	(27)
Prihodi od kamata od finansijske imovine FVOSD priznati u bilansu uspjeha	(1.167)	(1.039)
Prihodi od kamata od finansijske imovine po AT priznat u bilansu uspjeha	(151)	(186)
Usklađenje po osnovu najmova	(63)	-
Dobici od prodaje finansijske imovine po FVOSD	(49)	-
<i>Promjene u imovini i obavezama:</i>		
Povećanje potraživanja od Centralne banke BiH	(4.906)	(2.567)
Neto povećanje kredita datih klijentima, prije rezervisanja	(27.291)	(14.725)
Neto (povećanje) /smanjenje ostale imovine, prije rezervisanja	(3.189)	2.418
Neto povećanje za primljene depozite	54.761	20.480
Neto (smanjenje) / povećanje obaveza prema bankama	(2.249)	4.909
Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza	74	(3.644)
Neto smanjenje rezervisanja	(73)	(151)
Plaćeni porez na dobit	(93)	-
NETO NOVAC OSTVAREN /(KORIŠTEN) U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	<u>22.257</u>	<u>(491)</u>
Ulagačke aktivnosti		
Prilivi od finansijske imovine po amortiziranom trošku, neto	583	80
Odlivi po osnovu kupovine finansijske imovine po FVOSD, neto	(10.312)	(892)
Prilivi / (odlivi) po osnovu kupovine finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	41	(640)
Primljene dividende	3	27
Nabavka materijalne i nematerijalne imovine	(1.291)	(1.329)
Primici od prodaje materijalne imovine	1.748	4.896
NETO NOVAC (KORIŠTEN) / OSTVAREN U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA	<u>(9.228)</u>	<u>2.142</u>
Finansijske aktivnosti		
Otplata najmova	(985)	-
Smanjenje obaveza po subordiniranom dugu	-	(4.999)
NETO NOVAC KORIŠTEN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	<u>(985)</u>	<u>(4.999)</u>
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	<u>12.044</u>	<u>(3.348)</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	<u>91.614</u>	<u>94.962</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	<u>103.658</u>	<u>91.614</u>

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

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

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

	Dionički Kapital	Regulatorne rezerve	Rezerve	Vrednovanje finansijeske imovine po FVOSD	Očekivani kreditni gubici za imovinu po FVOSD	Revalorizacione rezerve za ulaganja raspoloživa za prodaju	Akumulirani gubitak	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2017.	65.870	231	5.992	-	-	107	(4.820)	67.380
<i>Efekte usvajanja novog Međunarodnog računovodstvenog standarda 9</i>	-	-	-	-	220	-	(10.801)	(10.581)
Stanje na dan 1. januara 2018. godine – ponovno iskazano	65.870	231	5.992	-	220	107	(15.621)	56.799
Neto dobitak	-	-	-	-	-	-	5.235	5.235
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	223	41	-	-	264
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	223	41	-	5.235	5.499
Prenos sa revalorizacionih ulaganja raspoloživih za prodaju	-	-	-	107	-	(107)	-	-
Prodaja udjela u investicioni fond „Lilium Cash“ Sarajevo – MSFI 9.5.7.1	-	-	11	(11)	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembar 2018.	65.870	231	6.003	319	261	-	(10.386)	62.298
Neto dobitak	-	-	-	-	-	-	5.750	5.750
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	8	162	-	-	170
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	8	162	-	-	170
Prenos (sa) / na	-	(231)	-	-	-	-	231	-
Prenos na bilans uspjeha po osnovu dospjeca dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	(48)	-	-	-	(48)
Stanje na dan 31. decembar 2019.	65.870	-	6.003	279	423	-	(4.405)	68.170

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

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

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

1. OPĆI PODACI

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 jemstva,
- 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 (faktoring, forfeiting i dr.),
- učešće, kupovina i prodaja instrumenata tržišta novca za svoj ili tuđi račun,
- kupovina i prodaja vrijednosnih papira (brokersko – dilerskih 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 odgovornosti za motorna vozila,
- druge poslove, koji predstavljaju podršku konkretnim bankarskim poslovima.

Nadzorni odbor i Uprava

Nadzorni odbor

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

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

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

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Nadzorni odbor i Uprava (nastavak)

Uprava

Samir Mustafić	Predsjednik Uprave
Davor Tomić	Član Uprave
Edina Vuk	Član Uprave do 18. decembra 2019. godine
Arnela Alagić	v.d. Člana Uprave od 19. decembra 2019. godine

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

2.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

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

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

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još usvojeni

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

- Izmjene MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ – Definicija poslovanja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2020.);

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

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

2. USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još usvojeni (nastavak)

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

Banka je izabrala da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenje 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 obavezujuća za sve banke počevši od 1. januara 2020. godine. U skladu s navedenim, banke su bile u obavezi izračunati efekte prve primjene ove odluke sa stanjem na dan 31.12.2019. godine, odnosno početnim stanjem na dan 01.01.2020. godine, te ih evidentirati na računima kapitala odnosno iskazati u redovnom osnovnom kapitalu. Efekti prve primjene predstavljaju razliku između očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u skladu sa odredbama ove odluke i onih koje je banka utvrdila i knjigovodstveno evidentirala u skladu sa svojom internom metodologijom, a u slučaju kada su tako utvrđeni očekivani kreditni gubici manji.

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

U skladu s rasporedom izloženosti u nivoe kreditnih rizika, Banka je dužna primjeniti 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.

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

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

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

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

2. USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

2.2.1 Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (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 456 dana	85%
5.	preko 465 dana	100%

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

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

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

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

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.

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

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

2. USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

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

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

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

Vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja obaveza (PD parametar)

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

Gubitak 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.

Efekti prve primjene Odluke

Utvrđeni efekti prve primjene Odluke mogu se sažeti kako slijedi:

	IFRS 9 31. decembar 2019.	Ponovno mjerenje	Odluka FBA 1. januar 2020.
IMOVINA			
Kreditno-garancijski portfolio:			
Stage 1	345.700	(1.422)	344.278
Stage 2	10.640	(91)	10.549
Stage 3	58.592	(7.704)	50.888
Ukupno kreditno-garancijski portfolio	414.932	(9.217)	405.715
Novac i novčani ekvivalenti i ostala aktiva	169.461	(446)	169.015
KAPITAL			
Akumulirani gubitak	(4.404)	(9.663)	(14.067)

Obzirom da efekti imaju značajan uticaj na ukupni kapital, a u cilju potvrde ispunjavanja regulatornih zahtjeva u vezi sa kapitalom u narednom periodu, Banka je izračunala stopu redovnog osnovnog kapitala, koja na dan 1. januara 2020. godine iznosi 14,63%, potom stopu osnovnog kapitala koja je također 14,63%, te stopu regulatornog kapitala 15,76% (sa uključenih 1,25% rizika ponderisane aktive) odnosno iste su iznad propisanih minimalnih stopa.

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

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

2. USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

2.3. Promjene računovodstvenih politika MSFI 16 – Najmovi

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

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

Uticaj na bilans stanja	1. januar 2019.
Povećanje imovine	3.616
Povećanje obaveza	3.616

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.

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

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

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

Osnova prezentiranja (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

Prihodi i rashodi od kamata

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

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

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

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

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 vjerojatno 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 vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela iznosa poreske imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreskim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se i odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice.

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

Novac i novčani ekvivalenti

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

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 mjerene po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

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

(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 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 glavnici 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.

Prema tome, ova ocjena se izvodi na osnovi scenarija koje subjekt ne može realno očekivati da nastanu, kao što je tzv. 'najgori mogući' scenarij ili scenariji 'stresnih 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.

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

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

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.

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 umanjenje 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 umanjenje vrijednosti za priznavanje i mjerenje rezervisanja za finansijsku imovinu koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Međutim, rezervisanja za umanjenje 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 umanjenje 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.

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

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

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

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

Prestanak priznavanja finansijske imovine

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

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

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

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

- ako Banka zadržava suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je nastaviti priznavati finansijsku imovinu

- 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.

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.

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

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

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

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.

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.

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

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

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

Najmovi (nastavak)

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 reklasifikuju na odgovarajuće kategorije nekretnina i opreme nakon što je dovršena i spremna za namjeravanu upotrebu.

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva. Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	2018.	2016.
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.

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

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

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

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

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

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

Umanjenja (nastavak)

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

Rezervisanja

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

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

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

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

Rezervisanja (nastavak)

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 vjerovjatan, 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.

Regulatorne rezerve za kreditne gubitke

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

Revalorizacione rezerve za ulaganja

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

Zarada po dionici

Banka objavljuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici.

Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg perioda namijenjenih redovnim dioničarima Banke ponderisanim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tokom perioda.

Tokom 2019. i 2018. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

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

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

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

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

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

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 sljedeće.

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.

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

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

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

Na dan 27. februara 2018. godine, Nadzorni odbor Banke je donio Odluku o usvajanju Interne metodologije umanjenja vrijednosti prema MSFI 9 sa datumom primjene od 1. januara 2018. godine. Na sjednici održanoj 27. marta 2019. godine, Nadzorni odbor je donio Odluku o usvajanju Validacije interne metodologije umanjenja vrijednosti prema MSFI 9.

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

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

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

Regulatorna rezervisanja izračunata u skladu sa propisima FBA

Za potrebe ocjene adekvatnosti kapitala i priznavanja rezervi za kreditne gubitke formirane iz dobiti u kapitalu i rezervama, u skladu sa lokalnim propisima i relevantnim propisima FBA, Banka također računa i rezervisanja u skladu sa tim propisima. Relevantni plasmani klasifikuju se u odgovarajuće grupe za potrebe FBA u skladu sa navedenim propisima ovisno o danima kašnjenja, finansijskom položaju dužnika i instrumentima osiguranja te rezervišu u skladu sa propisanim postocima rezervisanja. FBA zahtijeva da se iznosi rezervi za kreditne gubitke (RKG) izračunatih u skladu s pravilima FBA izdvoje ili oduzmu od kapitala pri izračunu adekvatnosti kapitala, u iznosu u kojem tako izračunate RKG su veće od ukupnih umanjenja po MSFI na nivou ugovora.

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>2019.</u>	<u>2018.</u>
Kamate na kredite odobrene pravnim licima	10.862	11.589
Kamate na kredite odobrene stanovništvu	3.946	3.795
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD (Napomena 20.)	1.167	1.039
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku (Napomena 21.)	151	186
Prihodi od faktoringa	8	11
Kamata kao prihod od banaka	52	-
Ostale kamate	9	58
	<u>16.195</u>	<u>16.678</u>

6. RASHODI OD KAMATA

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Kamate na depozite stanovništva	2.587	2.420
Kamate na depozite pravnih lica	1.657	1.754
Kamate na subordinirani dug	168	413
Ostalo	315	130
	<u>4.727</u>	<u>4.717</u>

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Naknade po platnom prometu	3.049	2.777
Naknade od izvršenih usluga	4.165	3.387
Naknade po izdatim garancijama	440	441
	<u>7.654</u>	<u>6.605</u>

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

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

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Naknade iz platnog prometa	2.108	2.128
Ostale naknade bankama	573	564
	<u>2.681</u>	<u>2.692</u>

9. OSTALI DOBICI

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Kursne razlike, neto	1.262	1.194
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i stečene imovine (Napomene 22. i 23.)	728	2.281
Prihodi od iznajmljenih objekata i ostale opreme	496	439
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	343	161
Prodaja obveznica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	63	-
Usklađenje fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 19.)	32	29
Prihodi od dividendi	3	27
	<u>2.927</u>	<u>4.131</u>

10. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Prihodi od suspendiranih kamata	190	237
Ostalo	122	84
	<u>312</u>	<u>321</u>

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Neto plate	4.091	3.954
Porezi i doprinosi	2.472	2.384
Ostalo	801	654
	<u>7.364</u>	<u>6.992</u>

Prosječan broj zaposlenih u Banci na dan 31. decembra 2019. i 2018. godine bio je 219, odnosno 218.

U toku 2018. godine, Banka je vršila isplate po sudskim presudama pokrenutim od strane bivših zaposlenika u ukupnom iznosu od 373 hiljade KM, a čiji efekti su prikazani u okviru ostalih administrativnih troškova (Napomena 12).

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

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

12. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Održavanje opreme i zgrada	1.257	1.127
Usluge	1.226	1.162
Troškovi energije	400	405
Telekomunikacijski troškovi	288	327
Troškovi poreza i taksi	271	285
Troškovi reklame i reprezentacije	226	354
Troškovi materijala	191	252
Članstvo	180	186
Troškovi osiguranja	179	126
Donacije	169	158
Troškovi zakupa	126	1.283
Komunalne usluge	56	103
Naknadno utvrđeni ostali rashodi	53	62
Naknade za Nadzorni odbor	49	49
Ugovori o djelu	27	48
Kazne	12	10
Rashodi po osnovu sudskih presuda	1	373
Naknade za kartičarsko poslovanje	-	5
Ostalo	194	87
	<u>4.905</u>	<u>6.402</u>

13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	Napomena	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Novac i novčani ekvivalenti	16	(4)	-
Kreditni datumi klijentima	18	(1.071)	81
Pravni sporovi	29	(77)	250
Finansijska imovina FVOSD	20	162	41
Potencijalne i preuzete obaveze	29	(7)	22
Povećanje rezervisanja za naknade zaposlenima	29	358	8
Finansijska imovina po AT	21	(4)	(4)
Ostala imovina	22	169	-
		<u>(474)</u>	<u>398</u>

14. POREZ NA DOBIT

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

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Tekući porez na dobit	93	-
Porezno nepriznati prihodi – privremene razlike	-	-
Ukupno porez	<u>93</u>	<u>-</u>

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

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

14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

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

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Dobit prije poreza na dobit	5.849	5.246
Porez na dobit, po zakonskoj stopi od 10%	585	525
Efekti porezno nepriznatih rashoda	155	178
Efekti neoporezivih prihoda	(128)	(95)
Efekti kapitalnih dobitaka/ (gubitaka)	39	(940)
Umanjenje porezne obaveze po osnovu prenesenih gubitaka	(558)	-
Tekući porez na dobit	93	-
Efektivna porezna stopa	1,59%	-

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.

Odredbe 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 umanjenje svoje buduće porezne osnovice. Nadležni organi Banke smatraju da su u ovom slučaju primjenjive odredbe Zakona kao višeg pravnog akta. Dana 4. aprila 2018. godine, Banka je primila Zapisnik Porezne uprave F BiH 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 2018. 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>2019.</u>	<u>2018.</u>
Stanje na dan 1. januara	113	124
Otpuštanje odgođene porezne imovine	(6)	(11)
Usklađenje	1	-
Stanje na dan 31. decembra	108	113

15. ZARADA PO DIONICI

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Neto rezultat (u 000 KM)	5.750	5.235
Ponderisani prosjek broja dionica za izračunavanja osnovne zarade po dionici	658.695	658.695
Osnovna dobit po dionici (u KM)	8,73	7,95

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

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

16. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	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
	103.658			103.658

	31. decembar 2018.			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	51.532	-	-	51.532
Sredstva na tekućim računima kod drugih banaka	20.616	-	-	20.616
Gotovina u domaćoj valuti	12.972	-	-	12.972
Gotovina u stranim valutama	6.494	-	-	6.494
	91.614			91.614

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.	91.635	-	-	91.635
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	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2019.	103.675			103.675

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2018.	94.962	-	-	94.962
Novonastala imovina	-	-	-	-
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(3.327)	-	-	(3.327)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2018.	91.635			91.635

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.	21	-	-	21
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(4)	-	-	(4)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2019.	17			17

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

(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
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2018.	21	-	-	21
Novonastala imovina	-	-	-	-
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	-	-	-
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2018.	21	-	-	21

17. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Obavezna rezerva kod CBBH	47.831	42.925
	47.831	42.925

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 obvezne 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 2019.	31. decembar 2018.
Kratkoročni krediti:		
(uključujući tekući dio dugoročnih kredita)		
Pravna lica	129.088	120.478
Fizička lica	10.574	10.741
	139.662	131.219
Dugoročni krediti:		
(isključujući tekući dio dugoročnih kredita)		
Pravna lica	167.088	164.071
Fizička lica	68.249	54.046
	235.337	218.117
Ukupno krediti prije umanjenja vrijednosti	374.999	349.336
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(34.130)	(35.464)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(8.036)	(9.401)
	332.833	304.471

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

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

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

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

31. decembar 2019. godine	Stage 1	Stage 2	Stage 3		Ukupno
	Grupno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Indivudalno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Kreditni fizičkim licima					
Stambeni krediti	13.778	68	483	81	14.410
Ostali krediti građanima	56.211	642	3.619	3.941	64.413
	69.989	710	4.102	4.022	78.823
Kreditni pravnim licima					
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
	239.368	15.271	41.537	-	296.176
Manje: Ispravke vrijednosti	(3.799)	(443)	(34.129)	(3.795)	(42.166)
	305.558	15.538	11.510	227	332.833
31. decembar 2018. godine					
Kreditni fizičkim licima					
Stambeni krediti	13.216	-	661	122	13.999
Ostali krediti građanima	42.817	159	3.684	4.128	50.788
	56.033	159	4.345	4.250	64.787
Kreditni pravnim licima					
Revolving krediti	57.897	711	4.933	-	63.541
Investicioni krediti	18.979	200	4.460	-	23.639
Ostali krediti	148.728	13.358	35.283	-	197.369
	225.604	14.269	44.676	-	284.549
Manje: Ispravke vrijednosti	(4.746)	(707)	(35.464)	(3.948)	(44.865)
	276.891	13.721	13.557	302	304.471

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.	281.637	14.428	53.271	349.336
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)
Stanje 31. decembra 2019.	309.357	15.981	49.661	374.999

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

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

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2018.	247.980	20.377	54.121	322.478
Novonastala imovina	181.225	3.057	46	184.328
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(149.143)	(8.476)	(4.163)	(161.782)
Povećanje izloženosti po postojećim ugovorima	1.767	3	911	2.681
Transfer u Stage 1	2.942	(2.901)	(41)	-
Transfer u Stage 2	(2.585)	2.668	(83)	-
Transfer u Stage 3	(549)	(300)	849	-
Prenos obračunatih potraživanja za kamate iz vanbilansa	-	-	1.654	1.654
Otpisi	-	-	(23)	(23)
Stanje 31. decembra 2018.	281.637	14.428	53.271	349.336

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.	4.745	708	39.412	44.865
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)
Stanje 31. decembra 2019.	3.799	443	37.924	42.166

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2018.	3.589	794	38.769	43.152
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	1.304	(54)	(1.169)	81
Transfer u Stage 1	40	(40)	-	-
Transfer u Stage 2	(109)	111	(2)	-
Transfer u Stage 3	(79)	(103)	182	-
Prenos obračunate kamate iz vanbilansa	-	-	1.654	1.654
Otpisi	-	-	(22)	(22)
Stanje 31. decembra 2018.	4.745	708	39.412	44.865

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Pravna lica	5,22%	5,57%
Fizička lica	5,19%	5,05%

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

31. decembar 2019.	Prosječan PD	Prosječan CR	Prosječan LGD
Pravna lica	0,030	0,050	0,705
Fizička lica	0,008	0,056	0,934
31. decembar 2018.			
Pravna lica	0,037	0,063	0,937
Fizička lica	0,006	0,077	0,923

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

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

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Analiza bruto kredita prije rezervisanja za umanjenja po privrednim granama:

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Trgovina	131.960	128.047
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i industrija	68.080	66.375
Stanovništvo	78.788	64.787
Građevinarstvo	23.066	51.924
Usluge, finansije, sport i turizam	51.264	21.400
Vladine institucije, nevladine institucije i ostalo	14.187	11.076
Transport i komunikacije	7.654	5.727
	374.999	349.336

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 2019.	Broj ponovno ugovorenih kredita	Bruto kreditna izloženost	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Pravna lica	39	12.136	693	-	11.443
Fizička lica	15	670	22	-	648
	54	12.806	715	-	12.091
31. decembar 2018.					
Pravna lica	39	13.949	1.000	-	12.949
Fizička lica	18	1.256	103	-	1.153
	57	15.205	1.103	-	14.102

Sindicirani krediti

Banka je u toku 2019. godine odobrila klijentima 8 sindiciranih kredita (2018: 11 sindiciranih kredita) zajedno sa drugim bankama. Po ovom osnovu učešće drugih banaka na dan 31. decembra 2019. godine bilo je u iznosu od 4.527 hiljada KM. (2018: 3.902 hiljade KM). Banka snosi rizik samo za svoje učešće u sindikaciji.

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

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

19. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Dionice:		
Dionice privatnih kompanija	170	219
Dionice državnih kompanija	48	38
Dionice banaka	21	21
Dionice nebankarskih finansijskih institucija	4	5
	243	283
Obveznice:		
Ministarstvo finansija FBiH	-	2.438
	-	2.438
	243	2.721

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

	2019.	2018.
Stanje na početku godine	2.721	8.144
Reklasifikacija na ulaganja po fer vrijednosti kroz OSD (MSFI 9)	-	(6.092)
Reklasifikacija na imovinu po FVOSD	(2.469)	-
Nabavka u toku godine	-	640
Dobici od usklađivanja fer vrijednosti (Napomena 9.)	32	29
Naplaćeno u toku godine	(41)	-
Stanje na kraju godine	243	2.721

20. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Dužnički vrijednosni papiri:		
Ministarstvo finansija FBiH	27.776	26.482
Ministarstvo finansija Republike Srpske	19.597	6.864
JP Autoceste FBiH d.o.o. Mostar	1.003	1.000
Obračunata kamata	382	286
<i>Podzbir</i>	48.758	34.632
Vlasnički vrijednosni papiri:		
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	21	9
Udruženje banaka	9	9
<i>Podzbir</i>	367	355
Ulaganja u fondove:		
Otvoreni investicioni fond "Lilium Global" Sarajevo	484	504
	484	504
	49.609	35.491

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

(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
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.	35.491	-	-	35.491
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
Stanje 31. decembra 2019.	49.609	-	-	49.609

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2018.	33.296	-	-	33.296
Novonastala imovina (kupljena)	10.058	-	-	10.058
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(9.155)	-	-	(9.155)
Kamata (Napomena 5.)	1.039	-	-	1.039
Nerealizovana dobit od usklađivanja fer vrijednosti, neto	264	-	-	264
Prodaja udjela u investicioni fond „Lillum Cash“ Sarajevo	(11)	-	-	(11)
Stanje 31. decembra 2018.	35.491	-	-	35.491

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.	261	-	-	220
Promjene u modelima/parametrima za ocjenu kreditnog rizika	162	-	-	162
Stanje 31. decembra 2019.	423	-	-	423

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2018.	220	-	-	220
Promjene u modelima/parametrima za ocjenu kreditnog rizika	41	-	-	41
Stanje 31. decembra 2018.	261	-	-	261

21. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Obveznice:		
Ministarstvo finansija FBiH	1.551	1.987
Umanjenje vrijednosti	(10)	(14)
	1.541	1.973

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

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

21. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

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

	2019.	2018.
Stanje na početku godine	1.973	1.867
Kamata (Napomena 5.)	151	186
Smanjenje, neto	(583)	(80)
Stanje na kraju godine	1.541	1.973

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2018.	1.867	-	-	1.867
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(66)	-	-	(66)
Kamata (Napomena 5.)	186	-	-	186
Stanje 31. decembra 2018.	1.987	-	-	1.987

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.	14	-	-	14
Promjene u modelima/parametrima za ocjenu kreditnog rizika	(4)	-	-	(4)
Stanje 31. decembra 2019.	10	-	-	10

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2018.	18	-	-	18
Promjene u modelima/parametrima za ocjenu kreditnog rizika	(4)	-	-	(4)
Stanje 31. decembra 2018.	14	-	-	14

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

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

22. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, NETO

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Potraživanja od BH Pošte po osnovu ugovora o mjenjačkim poslovima	2.969	2.919
Stečena materijalna imovina*	2.729	2.161
Izdvojena novčana sredstva kod drugih banaka	2.591	147
Potraživanja od banaka	1.058	1.010
Unaprijed plaćeni troškovi	653	611
Akontacija poreza na dobit	126	219
Potraživanja od vladinih institucija	93	107
Zalihe i drugi kancelarijski materijal	76	45
Ostalo	1.970	1.766
	12.265	8.985
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.263)	(1.167)
	11.002	7.818

Kretanja na stečenoj imovini su prikazana u nastavku:

	2019.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Neto dobiti od prodaje
Stanje 1. januara	2.161	-
Prodaja stečenih nekretnina	(699)	260
Naplata kreditnih potraživanja putem sticanja nekretnina	1.267	-
Stanje 31. decembra	2.729	1.167

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	2019.	2018.
Stanje 1. januara	1.167	1.191
Povećanje umanjenja vrijednosti (Napomena 13.)	246	-
Otpuštanje usljed promjena parametara rizika (Napomena 13.)	(77)	-
Otpis	(73)	(24)
Stanje 31. decembra	1.263	1.167

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

(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	Kompjuteri i ostala oprema	Nematerijalna imovina	Ulaganja u tuđa sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST								
Na dan 31. decembra 2017.	13.519	-	687	9.823	4.893	1.572	336	30.830
Povećanja	-	-	-	-	-	-	1.329	1.329
Prijenos (sa) / na	171	-	-	401	372	333	(1.277)	-
Otuđenja i rashodovanja	(8.540)	-	(53)	(8)	-	-	(36)	(8.637)
Na dan 31. decembra 2018.	5.150	-	634	10.216	5.265	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
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI								
Na dan 31. decembra 2017.	7.408	-	293	8.459	3.535	1.148	-	20.843
Amortizacija	177	-	86	475	451	99	-	1.288
Otuđenja i rashodovanja	(6.006)	-	(12)	(4)	-	-	-	(6.022)
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
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST								
Na dan 31. decembra 2019.	2.305	2.686	311	1.210	1.104	683	823	9.122
Na dan 31. decembra 2018.	3.571	-	267	1.286	1.279	658	352	7.413

Nabavna vrijednost potpuno otpisane materijalne i nematerijalne imovine u upotrebi na dan 31. decembra 2019. godine iznosi 10.339 hiljada KM (2018.: 11.408 hiljada KM).

Tokom 2018. godine, Banka je izvršila prodaju poslovne zgrade u Zenici, te po osnovu ove transakcije ostvarila dobitak od prodaje u iznosu od 2.276 hiljada KM (Napomena 9.)

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

(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 2019. godine (000 KM)	2.686
Dodatna ulaganja u nekretnine s pravom korištenja (000 KM)	-
Stopa amortizacije	20% - 50%
Broj ugovora o zakupu	15
Period prava korištenja	od 2 do 5 godina

24. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	<u>31. decembar 2019.</u>	<u>31. decembar 2018.</u>
Depoziti:		
Depoziti po viđenju	360	2.109
Oročeni depoziti	5.000	5.500
	<u>5.360</u>	<u>7.609</u>

25. OBAVEZE ZA PRIMLJENE DEPOZITE

	<u>31. decembar 2019.</u>	<u>31. decembar 2018.</u>
Depoziti po viđenju:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	57.960	55.792
U stranim valutama	17.113	17.711
	<u>75.073</u>	<u>73.503</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	43.155	38.664
U stranim valutama	4.628	3.523
	<u>47.783</u>	<u>42.187</u>
<i>Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade, općina itd:</i>		
U domaćoj valuti	99.786	69.352
U stranim valutama	11.807	10.626
	<u>111.593</u>	<u>79.978</u>
	<u>234.449</u>	<u>195.668</u>
Oročeni depoziti:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	60.214	52.692
U stranim valutama	79.620	70.033
	<u>139.834</u>	<u>122.725</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	16.368	13.114
U stranim valutama	978	1.188
	<u>17.346</u>	<u>14.302</u>
<i>Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade, općina itd:</i>		
U domaćoj valuti	38.103	59.556
U stranim valutama	43.501	26.221
	<u>81.604</u>	<u>85.777</u>
	<u>238.784</u>	<u>222.804</u>
	<u>473.233</u>	<u>418.472</u>

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

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

25. OBAVEZE ZA PRIMLJENE DEPOZITE (NASTAVAK)

Tokom godine kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Depoziti po viđenju u KM i devizama	0,05% - 0,60%	0,05% - 0,60%
Oročeni depoziti pravnih lica	0,05% - 4,50%	0,10% - 4,50%
Oročeni depoziti fizičkih lica	0,05% - 6,40%	0,09% - 6,40%

26. SUBORDINIRANI DUG

	<u>31. decembar 2019.</u>	<u>31. decembar 2018.</u>
ASA Finance d.d. Sarajevo (3.000.000 KM, kamatna stopa 5% godišnje, datum dospjeća 11. avgust 2020. godine - obveznice)	3.000	3.000
Obračunata kamata	59	59
	<u>3.059</u>	<u>3.059</u>

27. OBAVEZE PO NAJMOVIMA

	<u>31. decembar 2019.</u>	<u>31. decembar 2018.</u>
Dugoročne obaveze	1.715	-
Kratkoročne obaveze	1.034	-
	<u>2.749</u>	<u>-</u>
Analiza tekućeg dospjeća obaveza:		
U prvoj godini	1.034	-
U drugoj godini	874	-
U trećoj godini	493	-
U četvrtoj godini	337	-
U petoj godini	11	-
	<u>2.749</u>	<u>-</u>

Ugovori o zakupu potpisani su na periode od 2 do 5 godine. Banka je koristila inkrementalnu stopu zaduživanja od 1,90% do 3,50% na godišnjem nivou.

28. OSTALE OBAVEZE

	<u>31. decembar 2019.</u>	<u>31. decembar 2018.</u>
Obaveze po osnovu neaktivnih računa	655	794
Obaveze za neraspoređene prilive	560	319
Obaveze po kartičnom poslovanju	478	383
Obaveze prema dobavljačima	296	336
Obaveze po komisionim poslovima (Napomena 31.)	23	35
Obaveze za neplaćene dividende	-	127
Obaveze prema zaposlenicima po sudskim rješenjima	-	24
Ostalo	388	308
	<u>2.400</u>	<u>2.326</u>

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

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

29. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2018.	463	7	3	473
Novonastale obaveze	409	-	-	409
Prestanak priznavanja ili isplata obaveza (isključujući otpis)	(403)	(6)	(3)	(412)
Promjene u modelima/parametrima za ocjenu kreditnog rizika	22	-	-	22
Transfer u Stage 1	1	(1)	-	-
Transfer u Stage 2	(3)	3	-	-
Transfer u Stage 3	(1)	-	1	-
Stanje 31. decembra 2018.	488	3	1	492

Promjene na rezervisanjima mogu se prikazati kako slijedi:

	Pravni sporovi	Potencijalne i preuzete obaveze	Naknade zaposlenim	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2018.	-	588	58	646
Efekat prelaska na MSFI 9	-	21	-	21
Reklasifikacija	136	(136)	-	-
Povećanje (Napomena 13.)	250	432	8	690
Smanjenje (Napomena 13.)	-	(413)	-	(413)
Isplate	(146)	-	(23)	(169)
Stanje na dan 31. decembra 2018.	240	492	43	775
Povećanje (Napomena 13.)	159	1.237	363	1.759
Smanjenje (Napomena 13.)	(236)	(1.244)	(5)	(1.485)
Isplate	(16)	-	(57)	(73)
Stanje na dan 31. decembra 2019.	147	485	344	976

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 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 2019.

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

30. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital Banke na dan 31. decembra 2019. godine se sastoji od 658.695 običnih dionica nominalne vrijednosti 100 KM.

	31. decembar 2019.		31. decembar 2018.	
	'000 KM	Vlasništvo %	'000 KM	Vlasništvo %
ASA Finance d.d. Sarajevo	30.964	47,01%	30.964	47,01%
ZIF "prevent INVEST" d.d. Sarajevo	7.548	11,46%	7.548	11,46%
E-MARDIN d.o.o. Sarajevo	4.810	7,30%	4.015	6,10%
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%
Raiffeisen bank d.d. BiH	1.314	2,00%	1.337	2,03%
Nermina Čago	1.057	1,60%	-	-
ZIF "PROF-PLUS" d.d. Sarajevo	1.010	1,53%	1.010	1,53%
Ostali dioničari	15.984	24,27%	17.813	27,04%
	65.870	100,00%	65.870	100,00%

Nadzorni odbor je na sjednici održanoj 29. novembra 2019. godine, usvojio Odluku o odobravanju početka aktivnosti za pripremu procesa pripajanja Vakufske Banke d.d. Sarajevo ASA Banci d.d. Sarajevo, u cilju stvaranja formalno pravnog osnova za ispunjavanje svih zakonskih obaveza u postupku pripajanja, a prije donošenja odgovarajućih odluka o statusnoj promjeni - pripajanju na nadležnim nivoima odlučivanja. Uprave navedenih Banaka su dana 30. decembra 2019. godine, zaključile Memorandum o razumijevanju kojim su definisane procedure u vezi sa pripremom, radi ispunjavanja uslova potrebnih za provođenje statusnih promjena u skladu sa Zakonom o bankama i drugim zakonskim propisima i podzakonskim aktima. Memorandum također definiše i uslove razmjene podataka i dinamiku procesa. Organizaciju pripremnih aktivnosti za pokretanje postupka statusne promjene vršit će Koordinacioni odbor kojem će se odrediti mandat provođenja operativnih radnji, a što će potvrditi organi Banaka u okviru svojih nadležnosti.

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 2019.	31. decembar 2018.
PLASMANI		
Pravna lica	9.950	9.794
Stanovništvo	2.297	2.513
	12.247	12.307
IZVORI:		
Zeničko-dobojski kanton	9.808	9.907
Kanton Sarajevo	1.957	1.962
Ostali	505	473
	12.270	12.342
Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova (Napomena 28.)	23	35

U skladu sa potpisanim ugovorima o komisionim poslovima sa Vladom Zeničko-dobojskog kantona i Vladom Kantona Sarajevo, Banka je imala plasiranih 9.950 hiljada KM kredita pravnim licima i 2.297 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 2019.

(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 2019. i 2018. godine, stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim stranama obuhvataju:

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

	31. decembar 2019.			31. decembar 2018.		
	Kreditni	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Kreditni	Vanbilansna izloženost	Ukupno
Zaposleni	2.688	338	3.026	2.154	272	2.426
Dioničari	7.999	310	8.309	4.167	251	4.418
	10.687	648	11.335	6.321	523	6.844

Naknade Upravi i Nadzornom odboru

Članovima Uprave i osobama na ključnim rukovodećim položajima tokom godine koji je završila 31. decembra 2019. isplaćene su sljedeće naknade:

	2019.	2018.
Naknade predsjedniku i članovima Uprave i Nadzornog odbora	427	577
Porezi i doprinosi na naknade i ostala primanja	243	244
	670	821

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

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

33. 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 koristiti 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:

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Dug	484.401	429.140
Kapital	68.170	62.298
Omjer neto duga i kapitala	7,11	6,89

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. Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke računaju se u skladu s propisima FBA. Banka računa rezervisanja za kreditne gubitke po FBA metodologiji po svakom ugovoru. Pozitivna razlika se prikazuje kao nedostajuće rezerve za kreditne gubitke.

Propisane minimalne stope kapitala su sljedeće:

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

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

Ukupni ponderisani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje:

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

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

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

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Jedan od osnovnih procesa kojeg Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“). Osnovni cilj ovog procesa je određivanje pozitivnog nivoa kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena i koji su procjenjeni kao materijalni. ICAAP služi kao alat za procjenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala. Nadzorni odbor Banke je dana 28. juna 2018. godine usvojio Proceduru sa metodologijom za procjenu ICAAPa. Na dan 31. decembra 2019. godine stope i nivoi kapitala bili su kako slijedi:

Stopa redovnog osnovnog kapitala	15,84%
Stopa regulatornog kapitala	15,84%
Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	7,42%
Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	9,90%
Stopa regulatornog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	13,20%

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

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Regulatorni kapital	54.735	47.080
<i>Osnovni kapital</i>	54.735	47.080
<i>Redovni osnovni kapital</i>	54.735	47.080
Plaćeni instrumenti kapitala	65.870	65.870
Zadržana dobit	(10.154)	(15.620)
Ostala sveobuhvatna dobit – revalorizacione rezerve	713	591
Ostale rezerve	5.992	5.992
Odbici od redovnog osnovnog kapitala		
nematerijalna imovina	(1.234)	(1.314)
odgođena poreska imovina	(108)	(113)
odbici od redovnog osnovnog kapitala – nedostajuće rezerve	(6.344)	(8.326)
Ukupno redovni osnovni kapital	54.735	47.080
Dodatni osnovni kapital	-	-
Osnovni kapital	54.735	47.080
Dopunski kapital	-	-
Subordinirani dug	-	967
Opšti ispravci vrijednosti za kreditni rizik	3.870	3.486
Odbici od dopunskog kapitala – nedostajuće rezerve	(3.870)	(4.453)
Ukupno regulatorni kapital	54.735	47.080
Ukupna rizikom ponderisana aktiva (nerevidirano)	345.616	315.284
Stopa redovnog osnovnog kapitala	15,84%	14,93%

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

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

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Plan usklađenja kapitala

Na dan 31. decembra 2019. godine, omjer fiksne aktive i osnovnog kapitala iznosi 14,35% (31. decembar 2018. godine 13,59%). 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 2019. godine je 9,51% (2018: 10,2%)

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 2019.</u>	<u>31. decembar 2018.</u>
Finansijska imovina		
Kreditni i potraživanja:		
<i>Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)</i>	484.322	439.010
<i>Kreditni dati klijentima i potraživanja, neto</i>	151.489	134.539
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	332.833	304.471
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	243	2.721
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	49.609	35.491
	<u>1.541</u>	<u>1.973</u>
	<u>535.715</u>	<u>479.195</u>
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku:		
<i>Uzeti krediti i obaveze prema bankama</i>	5.360	7.609
<i>Subordinirani dug</i>	3.059	3.059
<i>Obaveze prema klijentima</i>	473.233	418.472
	<u>481.652</u>	<u>429.140</u>

d) Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Služba finansija 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 kurseva stranih valuta, te promjena kamatnih stopa (vidjeti ispod tačke f i g).

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

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

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

33. 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
Na dan 31. decembar 2019.						
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	74.873	21.701	4.485	1.258	1.341	103.658
Obavezna rezerva kod CBBH	47.831	-	-	-	-	47.831
Kreditni datii klijentima, neto	152.111	180.722	-	-	-	332.833
Finansijska imovina po FVBU	243	-	-	-	-	243
Finansijska imovina po FVOSD	31.998	17.611	-	-	-	49.609
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.541	-	-	-	-	1.541
Ostala potraživanja	8.046	2.951	5	-	-	11.002
Ukupno	316.643	222.985	4.490	1.258	1.341	546.717
OBAVEZE						
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	360	5.000	-	-	-	5.360
Obaveze prema klijentima	247.796	218.685	4.499	1.258	995	473.233
Ostale finansijske obaveze	2.398	2	-	-	-	2.400
	2.749	-	-	-	-	2.749
Subordinirani dug	3.059	-	-	-	-	3.059
Ukupno	256.362	223.687	4.499	1.258	995	486.801
Na dan 31. decembra 2018.						
Ukupna monetarna imovina	290.712	191.140	2.501	1.390	1.270	487.013
Ukupne monetarne obaveze	225.130	201.587	2.482	1.350	917	431.466

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.

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

	USD Efekat		CHF Efekat	
	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Dobit ili (gubitak)	1	2	-	4

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

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

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

g) Upravljanje rizikom kamatne stope

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

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

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

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

Da su kamatne stope bile 50 baznih poena više ili niže a da su se druge varijable održale konstantnim, neto rezultat za godinu koja je završila 31. decembra 2019. bilo bi umanjen / uvećan za 643 hiljade KM (2018.: za 778 hiljada KM).

h) Upravljanje kreditnim rizikom

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

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

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

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

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

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

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
Na dan 31. decembar 2019.						
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	374.999	760	374.239	(8.036)	(34.130)	332.833
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	243	243	-	-	-	243
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.551	-	1.551	-	(10)	1.541
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	49.609	851	48.758	-	-	49.609
	577.908	92.703	485.205	(8.036)	(34.157)	535.715
Na dan 31. decembra 2018.						
Novac i računi kod banaka	91.635	19.465	72.170	-	(21)	91.614
Obavezna rezerva kod CBBH	42.925	42.925	-	-	-	42.925
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	349.336	1.968	347.368	(35.464)	(9.401)	304.471
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	2.721	2.721	-	-	-	2.721
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.987	-	1.987	-	(14)	1.973
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	35.491	859	34.632	-	-	35.491
	524.095	67.938	456.157	(35.478)	(9.422)	479.195

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

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

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku i kolateralu

	Izloženost kreditnom riziku		Fer vrijednost kolaterala
	Neto izloženost	Nepovučeni kreditni / Garancije	
Na dan 31. decembar 2019.			
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
Finansijska imovina po FVBU	243	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	49.609	-	-
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.541	-	-
	535.715	36.469	380.263
Na dan 31. decembra 2018.			
Novac i računi kod banaka	91.614	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	42.925	-	-
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	304.471	28.335	404.387
Vlasnički papiri po FVBU	2.721	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	35.491	-	-
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.973	-	-
	479.195	28.335	404.387

Fer vrijednost kolaterala

	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Nekretnine	363.386	380.145
Pokretna imovina	9.842	16.983
Depoziti	7.035	7.259
Ukupno	380.263	404.387

Kašnjenja

	Bruto kreditni portfolio	Nedospjelo	Do 30 dana	31 – 90 dana	91 - 180 dana	181 - 270 dana	Preko 270 dana
31. decembar 2019.							
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
Ukupno	374.999	316.873	8.933	1.014	2.809	349	45.021
31. decembar 2018.							
Pravna lica	284.549	240.154	1.359	342	1	27	42.666
Fizička lica	64.787	56.863	284	6	21	61	7.552
Ukupno	349.336	297.017	1.643	348	22	88	50.218

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

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

33. 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 dospijeca finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

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

Dospijeca 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
31. decembar 2019.							
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
		167.884	17.380	144.783	185.525	51.322	566.894
31. decembar 2018.							
Beskamatno	-	83.352	-	-	-	170	83.522
Instrumenti varijabilne kamatne stope	4,60%	60.964	14.331	72.836	125.526	46.661	320.318
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,79%	8.957	4.433	29.142	58.615	377	101.524
		153.272	18.764	101.978	184.142	47.208	505.364

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca 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.

Dospijeca 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
31. decembar 2019.							
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
		243.843	10.847	87.448	153.727	2.673	498.538
31. decembar 2018.							
Beskamatno	-	9.217	-	-	72	-	9.289
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,29%	144.089	1.447	11.281	7.451	501	164.770
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,51%	54.043	10.319	77.345	122.198	2.164	266.070
		207.349	11.765	88.627	129.722	2.666	440.129

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

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

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

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 2019.		31. decembar 2018.
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"> Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 243 hiljade KM 	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
2) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	<p>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obveznice izdate od Federacije BiH – 27.776 hiljada KM • Obveznice Republike Srpske – 19.597 hiljade KM • JP Autoceste FBiH – 1.003 hiljada KM <p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 367 hiljada KM <p>Udjeli u investicionim fondovima: Otvoreni investicioni fondovi – 484 hiljade KM</p>	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
	<p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obveznice izdate od Federacije BiH – 26.768 hiljada KM • Obveznice Republike Srpske – 6.964 hiljade KM • JP Autoceste FBiH - 1.000 hiljada KM <p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 355 hiljada KM <p>Udjeli u investicionim fondovima: Otvoreni investicioni fondovi – 504 hiljade KM</p>	Nivo 2	Cijene derivirane iz cijena drugih vrijednosnih papira koje kotiraju na aktivnom tržištu

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

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

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 2019.		31. decembar 2018.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Dati kredit i potraživanja po amortiziranom trošku	332.833	350.174	304.471	320.638
- Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.541	1.987	1.987	2.210
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Depoziti od klijenata i drugih banaka; krediti od drugih banaka i fin. institucija	478.593	469.485	426.081	417.890
- Subordinirani dug	3.059	2.913	3.059	2.913

Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2019.

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Dati kredit i potraživanja po amortiziranom trošku	-	350.174	-	350.174
- Finansijska imovina po amortiziranom trošku	-	1.987	-	1.987
	-	352.161	-	352.161
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema klijentima, drugim bankama i finansijskim institucijama	-	469.485	-	469.485
- Subordinirani dug	-	2.913	-	2.913
	-	472.398	-	472.398

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

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

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

35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Kao što je prezentirano u Napomeni 30. uz finansijske izvještaje, Nadzorni odbor je na sjednici održanoj 29. novembra 2019. godine, usvojio Odluku o odobravanju početka aktivnosti za pripremu procesa pripajanja Vakufske Banke d.d. Sarajevo ASA Banci d.d. Sarajevo, u cilju stvaranja formalno pravnog osnova za ispunjavanje svih zakonom propisanih obaveza u postupku pripajanja, a prije donošenja odgovarajućih odluka o statusnoj promjeni - pripajanju na nadležnim nivoima odlučivanja u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima. Na datum izdavanja ovih finansijskih izvještaja, pripreme aktivnosti za pokretanje postupka statusne promjene su u toku.

36. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

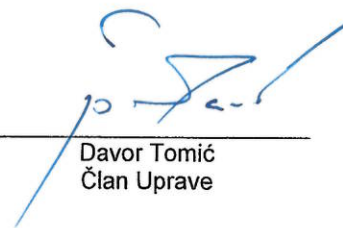
Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 20. februara 2020. godine:



Samir Mustafić
Predsjednik Uprave



Arnela Alagić
v.d. Člana Uprave



Davor Tomić
Član Uprave

