

ASA BANKA D.D. SARAJEVO

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila
31. decembra 2022. 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 - 6
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha	7
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	8
Bilans stanja	9
Izvještaj o novčanim tokovima	10
Izvještaj o promjenama na kapitalu	11
Napomene uz finansijske izvještaje	12 - 58

Odgovornost za finansijske izvještaje

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

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

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:

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

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

Za i u ime Uprave



Samir Mustafić
Predsjednik Uprave





Edina Vuk
Član Uprave

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

21. februar 2023. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima ASA Banke d.d. Sarajevo

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja ASA Banke d.d. Sarajevo (Banka), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2022. 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 2022. godine i njegovu finansijsku uspješnost te, njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila i sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, objavljenom od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

Osnova za mišljenje

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

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.

1. 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 2022. godine bruto knjigovodstvena vrijednost kredita klijentima iznosila je 1.710.769 hiljada KM. Pripadajuća rezervisanja za umanjenje vrijednosti iznosila su 90.962 hiljade KM.

Kreditni rizik jedan je od najvažnijih finansijskih rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom, od strane Uprave, 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.

Ključna revizijska pitanja (nastavak):

1. Procjena umanjenja vrijednosti za kreditna potraživanja (nastavak)

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 umanjene 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 umanjene 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 2022. 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.

2. Adekvatnost prenosa podataka pri statusnoj promjeni pripajanja ASA Banke Naše i Snažne d.d. Sarajevo

U cilju stvaranja dodatnih preduslova za rast i razvoj odnosno jačanja pozicije na bankarskom tržištu, Skupština dioničara ASA Banke d.d. Sarajevo na 50. sjednici održanoj 31. avgusta 2022. godine donijela je Odluku o statusnoj promjeni pripajanja ASA Banke Naše i Snažne d.d. Sarajevo, a u skladu sa Planom reorganizacije i Elaboratom o ekonomskoj opravdanosti pripajanja. Komisija za vrijednosne papire FBiH je 27. oktobra 2022. godine odobrila pripajanje ASA Banke Naše i Snažne d.d. Sarajevo Rješenjem broj 03/1-19-220/22. Analogno, Agencija za bankarstvo FBiH je ukinula dozvolu za rad ASA Banci Našoj i Snažnoj d.d. Sarajevo dana 29. novembra 2022. godine. Na datum statusne promjene (30. novembar 2022. godine) izvršena je migracija svih podataka odnosno finansijskih pozicija u novi informacioni sistem banaka.

Budući da je uspješnosti realizacije statusne promjene prethodio niz formalno - pravnih radnji, odnosno intenzivna priprema svih odjela obje banke na sinronizaciji internih procesa, internih akata, finansijskih podataka, zatim nova organizacijska struktura, odabir programskih aplikacija koje se nastavljaju koristiti, i koje kao krajnji cilj imaju neometano funkcionisanje ishodišne Banke, navedene činjenice dovele su do zaključka da je migracija podataka u smislu potpunosti i tačnosti, naše ključno revizijsko pitanje tokom naše revizije finansijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2022. godine.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije

Provođenje dokaznog testiranja nad prenosom podataka sastojalo se u provjerama:

- formalno - pravne osnove i utemeljenosti statusne promjene,
- proces angažovanja kadrova i sastavljanja projektnih timova,
- provjera integriteta podataka i detektovanih grešaka, mehanizmi korekcije grešaka,
- transformacija podataka prema zahtjevima ciljnog sistema, automatizovanost procesa,
- mapiranje podataka izvornog i podataka ciljnog sistema,
- izvještavanje o prenesenim i neprenesenim podacima,
- provjera validacije prenijetih podataka,
- ponavljanje cijelog procesa ili dijelova procesa u cilju analize tačnosti i pouzdanosti,
- provjera uticaja na redovne poslovne procese,
- provjera kvaliteta izlaznih podataka (finansijsko izvještavanje).

Ostale informacije

Menadžment je odgovoran za ostale informacije. U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine, ostale informacije sadrže Izvještaj o poslovanju i pravila korporativnog upravljanja. Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvata ostale informacije i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

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

Menadžment je odgovoran za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje menadžment odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, menadžment je odgovoran za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako menadžment ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

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

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

- 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)

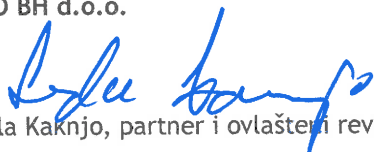
Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

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 dobrobiti javnog interesa od takvog saopštavanja.

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

BDO BH d.o.o.



Lejla Kaknjo, partner i ovlašteni revizor

Sarajevo, 21. februar 2023. godine



BDO BH d.o.o.
Sarajevo
Društvo za reviziju



Ezita Imamović, ovlašteni revizor

Bilans uspjeha
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

	Napomene	2022.	2021.
Prihodi od kamata	5	30.352	17.585
Rashodi od kamata	6	(7.184)	(4.881)
Neto prihodi od kamata		23.168	12.704
Prihodi od naknada i provizija	7	18.022	9.847
Rashodi od naknada i provizija	8	(5.290)	(3.212)
Neto prihodi od naknada i provizija		12.732	6.635
Ostali dobici	9	13.771	3.792
Ostali operativni prihod	10	664	176
Prihodi iz redovnog poslovanja		50.335	23.307
Troškovi zaposlenih	11	(12.219)	(7.996)
Trošak amortizacije	23	(2.886)	(1.884)
Ostali administrativni troškovi	12	(10.911)	(5.930)
Operativni rashodi		(26.016)	(15.810)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		24.319	7.497
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	13	(3.534)	(370)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		20.785	7.127
Porez na dobit	14	(1.470)	(408)
Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava	14	(459)	(5)
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		18.856	6.714
Zarada po dionici - osnovna i razrijeđena (u KM)	15	17,32	9,89

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

	Napomene	2022.	2021.
Neto dobit		18.856	6.714
Ostala sveobuhvatna dobit:			
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
Promjene umanjenja vrijednosti dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira	20	-	(298)
Promjene fer vrijednosti dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira	20	194	(70)
UKUPNO SVEOBUHVATNA DOBIT		19.050	6.346

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

Bilans stanja
na dan 31. decembar 2022. godine

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


	Napomene	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	16	803.942	279.457
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	17	247.673	92.583
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	18	1.618.885	565.009
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	19	9.620	1.424
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	20	28.824	61.419
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	21	-	798
Ostala imovina i potraživanja, neto	22	29.521	10.584
Materijalna i nematerijalna imovina	23	61.546	25.766
Odgodena porezna imovina	14	461	90
UKUPNA IMOVINA		2.800.472	1.037.130
OBAVEZE			
Obaveze prema drugim bankama	24	24.803	6.242
Obaveze za primljene depozite	25	2.409.631	922.391
Subordinirani dug	26	1.432	1.432
Obaveze po najmovima	27	5.127	1.220
Ostale obaveze	28	14.696	9.905
Rezervisanja	29	8.268	2.459
Ukupne obaveze		2.463.957	943.649
KAPITAL			
Dionički kapital	30	313.873	90.205
Vlastite (trezorske) dionice		-	(2.192)
Rezerve		9.342	9.342
Revalorizacione rezerve - finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD		237	112
Akumulirani gubici		13.063	(3.986)
Ukupni kapital		336.515	93.481
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		2.800.472	1.037.130

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

Potpisali za i u ime Banke dana 21. februara 2023. godine.


Samir Mustafić
Predsjednik Uprave




Edina Vuk
Član Uprave

Izvještaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	20.785	7.127
<i>Usklađenja:</i>		
Amortizacija	2.886	1.884
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	3.534	370
Smanjenje odgođene porezne imovine, neto	459	5
Dobici od prodaje materijalne, nematerijalne i stečene imovine, neto	(4.908)	(1.233)
Efekti promjena fer vrijednosti finansijske imovine po FVBU	42	(22)
Prihodi od kamata od finansijske imovine FVOSD priznati u bilansu uspjeha	(468)	(746)
Prihodi od kamata od finansijske imovine po AT priznat u bilansu uspjeha	(8)	(78)
Dobici od prodaje finansijske imovine po FVOSD	(32)	(2)
<i>Promjene u imovini i obavezama:</i>		
Povećanje potraživanja od Centralne banke BiH	(155.112)	(34.754)
Neto povećanje kredita datih klijentima, prije rezervisanja	(1.058.421)	(183.443)
Neto povećanje ostale imovine, prije rezervisanja	(17.874)	(2.617)
Neto povećanje obaveza za primljene depozite	1.487.240	355.913
Neto povećanje obaveza prema bankama	18.561	263
Neto povećanje ostalih obaveza	4.791	7.250
Neto povećanje rezervisanja i donos pri statusnoj promjeni	5.849	733
Plaćeni porez na dobit	(1.470)	(408)
NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	<u>305.854</u>	<u>150.242</u>
Ulagačke aktivnosti		
Pritivi od finansijske imovine po amortiziranom trošku, neto	806	438
Pritivi/(odlivi) po osnovu kupovine i prijenosa finansijske imovine po FVOSD, neto	31.850	(23.711)
Odlivi po osnovu kupovine i prijenosa finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	(8.238)	(205)
Primljene dividende	11	16
Nabavka i donos materijalne i nematerijalne imovine	(43.755)	(18.571)
Primici od prodaje materijalne imovine	9.997	1.692
NETO NOVAC KORIŠTEN U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA	<u>(9.329)</u>	<u>(40.341)</u>
Finansijske aktivnosti		
Povećanje obaveza po najmovima/(otplata najмова)	3.907	(901)
Povećanje obaveza po subordiniranom dugu (donos)	-	1.432
Prodaja/(otkup) vlastitih dionica	1.016	(2.192)
Povećanje kapitala - stausna promjena	223.037	26.764
NETO NOVAC OSTVAREN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	<u>227.960</u>	<u>25.103</u>
NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKIVALENATA	<u>524.485</u>	<u>135.004</u>
NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI NA POČETKU GODINE	<u>279.457</u>	<u>144.453</u>
NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI NA KRAJU GODINE	<u>803.942</u>	<u>279.457</u>

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

Izvjestaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Rezerve	Revalorizacione rezerve finansijske imovine po FVOSD	Akumulirani gubitak	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2021.	65.870	-	6.003	456	(9.780)	62.549
Neto dobitak	-	-	-	-	6.714	6.714
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(368)	-	(368)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	(368)	6.714	6.346
Prenos na bilans uspjeha po osnovu dospijeca dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	20	-	20
Emisija dionica - statusna promjena (Napomena 35.)	24.335	-	3.349	(6)	(920)	26.758
Otkup vlastitih dionica	-	(2.192)	(10)	10	-	(2.192)
Stanje na dan 31. decembar 2021.	90.205	(2.192)	9.342	112	(3.986)	93.481
Neto dobitak	-	-	-	-	18.856	18.856
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	194	-	194
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	194	18.856	19.050
Emisija dionica - statusna promjena (Napomena 35.)	223.668	-	-	-	(631)	223.037
Otkup vlastitih dionica	-	2.192	-	-	(1.176)	1.016
Prenos na bilans uspjeha po osnovu dospijeca dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	(69)	-	(69)
Stanje na dan 31. decembar 2022.	313.873	-	9.342	237	13.063	336.515

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

1. OPĆI PODACI

Pod imenom ASA Banka d.d. Sarajevo, sa sjedištem na adresi Trg međunarodnog prijateljstva broj 25, Sarajevo, Banka posluje od 30. decembra 2016. godine, nakon što je registrovana statusna promjena pripajanja Moja banka d.d. Sarajevo Investiciono-komercijalnoj banci d.d. Zenica.

Na osnovu odluke Skupštine dioničara o statusnoj promjeni pripajanja Vakufske banke d.d. Sarajevo ASA Banci d.d. Sarajevo od 30. juna 2020. godine u Registru privrednih društava Općinskog suda u Sarajevu izvršen je upis nove statusne promjene formalno-pravno provedene na dan 13. decembra 2021. godine - pripajanje Vakufske banke d.d. Sarajevo društvu ASA Banka d.d. Sarajevo Rješenjem br. 065-0-Reg-21-004678. Na osnovu odluke Skupštine dioničara o statusnoj promjeni pripajanja ASA Banke Naše i Snažne d.d. Sarajevo ASA Banci d.d. Sarajevo od 31. augusta 2022. godine u Registru privrednih društava Općinskog suda u Sarajevu izvršen je upis nove statusne promjene formalno-pravno provedene na dan 1. decembra 2022. godine - pripajanje ASA Banke Naše i Snažne d.d. Sarajevo društvu ASA Banka d.d. Sarajevo Rješenjem br. 065-0-Reg-22-004501.

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 ogovornosti za motorna vozila,
- druge poslove, koji predstavljaju podršku konkretnim bankarskim poslovima.

Nadzorni odbor i Uprava

Nadzorni odbor

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

Uprava

Samir Mustafić	Predsjednik Uprave
Edina Vuk	Član Uprave (do 10.04.2022. godine i od 01.12.2022. godine)
Aldijana Rakić	Član Uprave (od 10.06.2022. godine)
Arnela Alagić	Član Uprave (od 10.06.2022. godine do 30.11.2022. godine)
Davor Tomić	Član Uprave
Enver Lemeš	Član Uprave (od 01.12.2022. godine)

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

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

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

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još usvojeni

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

- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ - MSFI 17 kreira jedan računovodstveni model za sve ugovore o osiguranju u svim jurisdikcijama koje primjenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- MSFI 16 "Najmovi" (dodaci MSFlu 16) - Ovi dodaci objašnjavaju kako prodavac-korisnik lizinga naknadno mjeri transakcije prodaje i lizinga koje zadovoljavaju zahtjeve iz MSFI 15 koji se obračunavaju kao prodaja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2024.);
- MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“ - Definicija računovodstvenih procjena - dodaci MRSu 8 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ - Objavljivanje računovodstvenih politika tj. dodaci MRSu 1 i MSFI Izjava o praksi 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- MRS 12 „Porezi na dobit“ - Odgođeni porez u vezi sa imovinom i obavezama proizašlim iz jedne transakcije tj. dodaci MRSu 12 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA (NASTAVAK)

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

- MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ - Klasifikacija obaveza kao tekuće ili dugoročne - dodaci MRSu1 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- MRS 1 "Prezentacija finansijskih izvještaja" (dugoročne obaveze sa klauzulama u ugovoru - dodaci MRSu 1) - ovi dodaci objašnjavaju kako obvezujući uslovi koje subjekat mora ispuniti u periodu od 12 mjeseci nakon izvještajnog datuma utiču na klasifikaciju obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2024.).

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

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. U skladu sa članom 42. Zakona o računovodstvu i reviziji Federacije BiH, pravna lica su dužna sačiniti Izvještaj o poslovanju koji daje objektivni prikaz poslovanja pravnog lica i njegov položaj, uključujući i opis glavnih rizika i neizvjesnosti sa kojima se pravno lice suočilo. Kada su u pitanju lokalni regulatorni zahtjevi, organi upravljanja Banke su također zaprimili i razmatrali informacije vezano za procjenu učinkovitosti kontrolnih funkcija u Banci, uključujući adekvatnost procesa. Uprava i Nadzorni odbor su potvrdili ispravnost aktivnosti koje su te funkcije vršile. Organi upravljanja Banke, usvajanjem operativnih izvještaja i izvještaja nezavisnih eksternih revizora, potvrdili su aktivnosti Uprave, i ocijenili ih usklađenim sa zakonima, internim dokumentima, odlukama, politikama, procedurama i programima. Nadzorni odbor Banke je izvršio i primijenio sve potrebne aktivnosti putem svojih pod-odbora, koji su održavali svoje redovne sjednice tokom godine i pravovremeno informirali Nadzorni odbor o svojim aktivnostima.

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. U cilju stvaranja dodatnih preduslova za rast i razvoj odnosno jačanja pozicije na bankarskom tržištu, Skupština dioničara ASA Banke d.d. Sarajevo je na sjednici održanoj 31. avgusta 2022. godine donijela Odluku o statusnoj promjeni pripajanja ASA Banke Naše i Snažne d.d. Sarajevo, a u skladu sa Planom reorganizacije i Elaboratom o ekonomskoj opravdanosti pripajanja. Agencija za bankarstvo Federacije BiH na prethodno pomenute dokumente kao i Plan poslovanja Banke sljednika, dala je prethodno odobrenje aktom broj 04-1-3-3022-1/22 od 30. avgusta 2022. godine.

Komisija za vrijednosne papire FBiH je 27. oktobra 2022. godine odobrila pripajanje ASA Banke Naše i Snažne d.d. ASA Banci d.d. Sarajevo Rješenjem broj 03/1-19-220/22. Analogno, Agencija za bankarstvo FBiH je ukinula dozvolu za rad ASA Banci Našoj i Snažnoj d.d. Sarajevo dana 29. novembra 2022. godine. Na posmatrani datum statusne promjene (30. novembar 2022. godine) izvršena je migracija svih podataka odnosno finansijskih pozicija u sistem ASA Banke d.d. Sarajevo.

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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

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

Osnova prezentiranja (nastavak)

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti.

U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što je vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

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

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

Finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama (KM), obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja Banke. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM). Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene, te eventualno budućim periodima, ako utiču i na njih. Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosudbama u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima objavljene su u Napomeni 4. Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane na sve periode prikazane u ovim finansijskim izvještajima.

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunski period na koji se odnosi metodom efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontuje procijenjene buduće novčane tokove finansijske imovine ili obaveze kroz očekivano trajanje finansijskog instrumenta (ili ako je prikladno kraći period) do njegove knjigovodstvene vrijednosti. Prihodi od kamata obračunavaju se na bruto knjigovodstveni iznos finansijskog instrumenta za Stage 1 i Stage 2, dok za Stage 3 Banka prihod od kamata obračunava na neto amortizirani iznos finansijskog instrumenta.

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

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

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

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inostranom platnom prometu, te naknada za odobrenje garancija i drugih kreditnih instrumenata Banke. Provizije od platnog prometa priznaju se u periodu u kojem su usluge pružene.

Oporezivanje

Poreski rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće poreske obaveze i odgođenih poreza. Tekuća poreska obaveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u bilansu uspjeha jer uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća poreska obaveza Banke izračunava se primjenom poreskih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum izvještajnog perioda. Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće poreske osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti a obračunava se metodom bilansne obaveze. Odgođene poreske obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je 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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

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.

Finansijska imovina po amortiziranom trošku

Banka mjeri finansijsku imovinu po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, ukoliko su ispunjena oba sljedeće 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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

SPPI Test

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

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

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

U skladu sa MSFI 9, Banka je prezentirala kategorije 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 glavicu izvanredno.

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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

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

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.

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.

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

U skladu s rasporedom izloženosti u nivoe kreditnih rizika, Banka je primjenjuje slijedeće minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka:

1. Nivo 1: ukoliko banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih historijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korištenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, banka ne može utvrditi očekivani kreditni gubitak za ostale izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 1 u iznosu manjem od 1% izloženosti.
2. Nivo 2: Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena:
 - a) 8% izloženosti,
 - b) iznosa utvrđenog u skladu sa internom metodologijom banke.
3. Nivo 3: minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka raspoređenih u Nivo 3 ovisi od činjenice da li je izloženost osigurana prihvatljivim kolateralom ili ne, te u skladu s tim, minimalne stope su kako slijedi:

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

a) izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:

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

b) izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom:

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

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

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

Parametri kreditnog rizika

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

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

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

Vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja obaveza (PD parametar)

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

Gubitak usljed nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD parametar)

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

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

Banka je na dan 31. decembra 2022. godine primjenjivala fiksne parametre od 45% i 75% uslijed realizacije dvije stausne promjene i migracije podataka.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

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

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

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

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

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

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

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

(ii) ako je Banka zadržala kontrolu, dužna je nastaviti priznavati finansijsku imovinu u iznosu svog nastavka sudjelovanja u finansijskoj imovini.

- c) Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke

Klasifikacija kao finansijska obaveza ili kapital

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

Vlasnički instrumenti

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

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji

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

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

Finansijske obaveze

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

Ostale finansijske obaveze

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

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

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

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

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

Najmovi

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

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

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

Najmovi (nastavak)

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

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

Banka usklađuje vrijednost obaveze po osnovu najma utvrđenu ponovnim mjerenjem i priznaje kao usklađivanje imovine s pravom korištenja metodom efektivne kamatne stope. Trošak imovine s pravom korištenja uključuje iznos početno mjerene obaveze po osnovu najma, sva plaćanja po osnovu najma izvršena na ili prije prvog dana trajanja najma, umanjeno za eventualne primljene podsticaje u vezi s najmom. Imovina s pravom korištenja naknadno se mjeri po trošku umanjenom za svaku eventualnu akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Nekretnine i oprema

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

Imovina u izgradnji, koje se grade u svrhu pružanja usluga ili administrativne svrhe, iskazane su po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Trošak nabavke uključuje i profesionalne naknade, te, za kvalificirana sredstva, troškove pozajmljivanja kapitalizirane u skladu sa računovodstvenom politikom Banke. Takva imovina se 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:

	2022.	2021.
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 nadoknadiivi iznos sredstava da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

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

Umanjenja (nastavak)

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

Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao 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 amortizacijskih stopa od 14,3% do 33,33% godišnje.

Imovina klasifikovana kao namijenjena prodaji

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

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

Troškovi naknada za zaposlene

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

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

Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u konvertibilne marke po službenom kursu CBBH na datum transakcije, koji odgovara tržišnom kursu. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilansa primjenom kursa važećeg na taj datum. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

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

Preračunavanje stranih valuta (nastavak)

Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na datum izvještajnog perioda. Dobici i gubici proizašli iz promjena u kursovima valuta uključuju se u bilans uspjeha.

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

31. decembar 2022.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,833705 KM	1 CHF = 1,986219 KM
31. decembar 2021.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,725631 KM	1 CHF = 1,887320 KM

Rezervisanja

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

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

Troškovi pozajmljivanja

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

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

Kapital i rezerve

Dionički kapital

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

Revalorizacija rezerve za ulaganja

Revalorizacija 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 2022. i 2021. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

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

Zarada po dionici (nastavak)

Ako se broj redovnih ili potencijalnih redovnih dionica povećava kao rezultat kapitalizacije, besplatnog izdavanja ili dijeljenja broja dionica, odnosno ako se broj smanjuje kao rezultat aktivnosti suprotno od dijeljenja broja dionica, izračunavanje osnovnih i razrijeđenih zarada po dionici za sve prikazane periode se usklađuje retroaktivno.

Ako ove promjene nastanu poslije datuma izvještaja o finansijskom položaju, ali prije izdavanja finansijskih izvještaja, izračunavanje iznosa po dionici za te finansijske izvještaje i izvještaje bilo kojeg prethodnog perioda se zasniva na novom broju dionica.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

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

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

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

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

Pretpostavke Uprave u vezi sa usvajanjem načela vremenske neograničenosti poslovanja

Nakon provedbe sveobuhvatnih analiza i formalno-pravnih radnji u periodu prije statusne promjene, Uprava Banke je pripremila ove finansijske izvještaje u skladu sa načelom vremenske neograničenosti poslovanja. Naime, ovome su prethodili izrada Plana reorganizacije, Elaborata o ekonomskoj opravdanosti pripajanja ASA Banke Naše i Snažne d.d. ASA Banci d.d. Sarajevo, te ostala relevantna dokumentacija. Svi dokumenti su usvojeni od strane Nadzornih odbora banaka, odnosno Skupština, te je Agencija za bankarstvo FBiH dala saglasnost na iste. Obzirom da su sva imovina, prava i obaveze Banke prenesene na Banku sljednika gdje je obezbijeđen kontinuitet bilansnih i vanbilansnih pozicija, Uprava procjenjuje načelo vremenske neograničenosti poslovanja primjerenom.

Uticaj pandemije korona virusa (COVID-19) i rata u Ukrajini

Uprava Banke je sačinila procjene u razmatranju uticaja koje je pandemija Coronavirus-a (COVID-19) imala odnosno koje bi rat u Ukrajini mogao imati na Banku na osnovu poznatih informacija. Ovo razmatranje odnosi se na prirodu proizvoda i usluga koje se nude, klijente, proces kreditiranja i prikupljanja depozita, zaposlenike i geografske regije u kojima Banka posluje, makroekonomske faktore. Prema procjeni Banke, trenutno ne postoje indikatori koji ukazuju na postojanje značajnog uticaja na finansijske izvještaje ili bilo kakve značajne neizvjesnosti u vezi s događajima ili stanjima koji mogu nepovoljno uticati na Banku na datum izvještavanja ili naknadno kao rezultat pandemije Coronavirusa (COVID-19) i rata u Ukrajini.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

5. PRIHODI OD KAMATA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Kamate na kredite odobrene stanovništvu	16.732	6.801
Kamate na kredite odobrene pravnim licima	12.816	9.950
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD (Napomena 20.)	468	746
Kamata kao prihod od banaka	321	5
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku (Napomena 21.)	8	78
Prihodi od faktoringa	7	5
	<u>30.352</u>	<u>17.585</u>

6. RASHODI OD KAMATA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Kamate na depozite stanovništva	2.972	2.422
Kamate na depozite pravnih lica	2.937	1.867
Kamate na subordinirani dug	90	32
Ostalo	1.185	560
	<u>7.184</u>	<u>4.881</u>

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Naknade od izvršenih usluga	11.055	5.506
Naknade po platnom prometu	6.033	3.807
Naknade po izdatim garancijama	934	534
	<u>18.022</u>	<u>9.847</u>

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Naknade iz platnog prometa	3.798	2.461
Ostale naknade bankama	1.492	751
	<u>5.290</u>	<u>3.212</u>

9. OSTALI DOBICI

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	5.109	675
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i stečene imovine (Napomene 22. i 23.)	4.908	1.233
Kursne razlike, neto	2.919	1.340
Prihodi od iznajmljenih objekata i ostale opreme	834	504
Usklađenje fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 19.)	(42)	22
Prihodi od dividendi	11	16
Prodaja obveznica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	32	2
	<u>13.771</u>	<u>3.792</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

10. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Prihodi od suspendiranih kamata	40	29
Ostalo	624	147
	<u>664</u>	<u>176</u>

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Neto plate	6.201	4.459
Porezi i doprinosi	3.855	2.700
Ostalo	2.163	837
	<u>12.219</u>	<u>7.996</u>

Prosječan broj zaposlenih u Banci na dan 31. decembra 2022. i 2021. godine bio je 347, odnosno 235.

12. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Usluge	3.156	1.621
Održavanje opreme i zgrada	2.175	1.582
Troškovi osiguranja	713	297
Donacije	697	183
Troškovi energije	606	462
Troškovi reklame i reprezentacije	576	255
Telekomunikacijski troškovi	555	374
Troškovi poreza i taksi	460	378
Troškovi materijala	377	192
Troškovi zakupa	214	130
Članstvo	214	55
Naknadno utvrđeni ostali rashodi	121	34
Komunalne usluge	104	59
Naknade za Nadzorni odbor	88	49
Ugovori o djelu	59	50
Kazne	13	1
Ostalo	783	208
	<u>10.911</u>	<u>5.930</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	Napomena	2022.	2021.
Novac i novčani ekvivalenti	16	139	45
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	17	22	5
Kreditni datumi klijentima	18	4.545	(1.496)
Pravni sporovi	29	(369)	71
Finansijska imovina FVOSD	20	(69)	(298)
Potencijalne i preuzete obaveze	29	38	98
Povećanje rezervisanja za naknade zaposlenima	29	468	564
Ostala rezervisanja	29	(177)	21
Ostala imovina	22	(1.239)	309
Umanjenje vrijednosti stečene imovine	22	176	1.051
		3.534	370

14. POREZ NA DOBIT

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

	2022.	2021.
Tekući porez na dobit	1.470	408
Ukupno porez	1.470	408

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

	2022.	2021.
Dobit prije poreza na dobit	20.785	7.127
<i>Porez na dobit, po zakonskoj stopi od 10%</i>	<i>2.079</i>	<i>713</i>
Efekti porezno nepriznatih rashoda	146	117
Efekti neoporezivih prihoda	(700)	(43)
Umanjenje porezne obaveze po osnovu prenesenih gubitaka i olakšica	(55)	(379)
Tekući porez na dobit	1.470	408
Efektivna porezna stopa	7,07%	5,72%

Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini prezentirana su u nastavku:

	2022.	2021.
Stanje na dan 1. januara	90	95
Otpuštanje odgođene porezne imovine	(459)	(5)
Donos pri statusnoj promjeni	830	-
Stanje na dan 31. decembra	461	90

15. ZARADA PO DIONICI

	2022.	2021.
Neto rezultat (u 000 KM)	18.856	6.714
Ponderisani prosjek broja dionica za izračunavanja osnovne zarade po dionici	1.088.440	678.975
Osnovna dobit po dionici (u KM)	17,32	9,89

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

16. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. decembar 2022.			Ukupno
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	586.222	-	-	586.222
Sredstva na tekućim računima kod drugih banaka	50.064	10	-	50.074
Gotovina u domaćoj valuti	60.711	-	-	60.711
Gotovina u stranim valutama	48.721	-	-	48.721
Oročena sredstva na računima kod drugih banaka*	58.214	-	-	58.214
	803.932	10	-	803.942

*Oročena sredstva na računima kod drugih banaka u bruto iznosu od 58.284 hiljade KM odnose se na četiri ugovora o oročenju kako slijedi:

- Privredna Banka Zagreb, 2 miliona EUR, sa kamatnom stopom 1% godišnje, i rokom dospijeca na 30.01.2023. godine,
- Commerzbank AG Frankfurt am Main, 5 miliona EUR, sa kamatnom stopom 1,67% godišnje, i rokom dospijeca na 31.03.2023. godine,
- Landesbank baden-Wuerttemberg, Stuttgart, 2,8 miliona EUR, sa kamatnom stopom od 2,56% godišnje, i rokom dospijeca na 31.10.2023. godine,
- Intesa SanPaolo SPA Milano, 20 miliona EUR, sa kamatnom stopom od 1,82% godišnje i rokom dospijeca 04.01.2023. godine.

	31. decembar 2021.			Ukupno
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	186.490	-	-	186.490
Sredstva na tekućim računima kod drugih banaka	24.021	-	-	24.021
Gotovina u domaćoj valuti	52.063	-	-	52.063
Gotovina u stranim valutama	12.705	-	-	12.705
Oročena sredstva na računima kod drugih banaka	4.178	-	-	4.178
	279.457	-	-	279.457

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2022.	279.727	-	-	279.727
Novonastala imovina	196.227	-	-	196.227
Donos pri statusnoj promjeni	328.708	10	197	328.915
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2022.	804.662	10	197	804.869

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

16. NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI (NASTAVAK)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2021.	144.634	-	-	144.634
Novonastala imovina	135.093	-	-	135.093
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021.	279.727	-	-	279.727

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2022.	270	-	-	270
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	139	-	-	139
Donos pri pripajanju - statusna promjena	319	1	197	517
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2022.	728	1	197	926

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2021.	181	-	-	181
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	45	-	-	45
Reklasifikacija (Napomena 17.)	(58)	-	-	(58)
Donos pri pripajanju - statusna promjena	102	-	-	102
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021.	270	-	-	270

17. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Obavezna rezerva kod CBBH	247.921	92.675
Manje: ispravka vrijednosti	(248)	(92)
	247.673	92.583

Kretanje na ispravci vrijednosti može se prikazati kako slijedi:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2022.	92	-	-	92
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	22	-	-	22
Donos pri pripajanju - statusna promjena	134	-	-	134
Stanje 31. decembra 2022.	248	-	-	248

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.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

17. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE (NASTAVAK)

Na iznos sredstava obavezne rezerve CBBiH, po osnovu sredstava u domaćoj valuti, ne obračunava naknadu, na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom - obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate) umanjenu za 10 baznih poena. Na iznos sredstava iznad obavezne rezerve, CBBH obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate).

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	<u>31. decembar 2022.</u>	<u>31. decembar 2021.</u>
<i>Kratkoročni krediti:</i> (uključujući tekući dio dugoročnih kredita)		
Pravna lica	325.126	127.602
Fizička lica	<u>28.762</u>	<u>14.790</u>
	<u>353.888</u>	<u>142.392</u>
<i>Dugoročni krediti:</i> (isključujući tekući dio dugoročnih kredita)		
Pravna lica	625.381	206.244
Fizička lica	<u>730.365</u>	<u>268.262</u>
	<u>1.355.746</u>	<u>474.506</u>
Ukupno krediti prije umanjnja vrijednosti	1.709.634	616.898
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(34.949)	(41.380)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	<u>(55.800)</u>	<u>(10.509)</u>
	<u>1.618.885</u>	<u>565.009</u>

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

31. decembar 2022. godine	Stage 1	Stage 2	Stage 3		Ukupno
	Grupno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Kreditni fizičkim licima					
Stambeni krediti	105.848	1.589	1.597	20	109.054
Ostali krediti građanima	<u>592.639</u>	<u>21.361</u>	<u>3.721</u>	<u>32.352</u>	<u>650.073</u>
	698.487	22.950	5.318	32.372	759.127
Kreditni pravnim licima					
Revolving krediti	215.511	8.153	3.662	328	227.654
Investicioni krediti	192.429	29.655	2.789	33	224.906
Ostali krediti	<u>439.095</u>	<u>19.788</u>	<u>37.144</u>	<u>1.920</u>	<u>497.947</u>
	847.035	57.596	43.595	2.281	950.507
Manje: Ispravke vrijednosti	(16.626)	(10.176)	(34.949)	(28.998)	(90.749)
	<u>1.528.896</u>	<u>70.370</u>	<u>13.964</u>	<u>5.655</u>	<u>1.618.885</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

31. decembar 2021. godine

Kreditni fizičkim licima

Stambeni krediti	35.177	66	319	60	35.622
Ostali krediti građanima	235.522	3.218	3.832	4.858	247.430
	270.699	3.284	4.151	4.918	283.052

Kreditni pravnim licima

Revolving krediti	64.416	2.744	3.439	-	70.599
Investicioni krediti	39.577	40	4.447	-	44.064
Ostali krediti	168.605	9.070	41.508	-	219.183
	272.598	11.854	49.394	-	333.846

Manje: Ispravke vrijednosti	(4.758)	(1.051)	(41.380)	(4.700)	(51.889)
	538.539	14.087	12.165	218	565.009

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2022.	543.297	15.138	58.463	616.898
Novonastala imovina	404.531	3.610	1.099	409.240
Donos pri pripajanju - statusna promjena	903.576	64.901	39.160	1.007.637
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(293.892)	(6.058)	(3.843)	(303.793)
Transfer u Stage 1	3.401	(3.360)	(41)	-
Transfer u Stage 2	(12.109)	12.234	(125)	-
Transfer u Stage 3	(3.282)	(5.919)	9.201	-
Otpisi	-	-	(20.348)	(20.348)
Stanje 31. decembra 2022.	1.545.522	80.546	83.566	1.709.634

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2021.	361.144	14.059	32.576	407.779
Novonastala imovina	239.057	2.251	775	242.083
Donos pri pripajanju - statusna promjena	145.850	1.760	29.137	176.747
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(196.621)	(4.601)	(5.300)	(206.522)
Transfer u Stage 1	703	(692)	(11)	-
Transfer u Stage 2	(6.038)	6.375	(337)	-
Transfer u Stage 3	(798)	(4.014)	4.812	-
Otpisi	-	-	(3.189)	(3.189)
Stanje 31. decembra 2021.	543.297	15.138	58.463	616.898

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2022.	4.758	1.051	46.080	51.889
Donos pri pripajanju - statusna promjena	17.828	5.836	30.999	54.663
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	(1.815)	4.736	1.625	4.545
Transfer u Stage 1	46	(45)	(1)	-
Transfer u Stage 2	(2.141)	2.153	(12)	-
Transfer u Stage 3	(2.050)	(3.555)	5.605	-
Otpisi	-	-	(20.348)	(20.348)
Stanje 31. decembra 2022.	16.626	10.176	63.947	90.749

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

(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
<i>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2021.</i>	4.083	1.550	22.076	27.709
Donos pri pripajanju - statusna promjena	1.080	174	27.611	28.865
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	517	366	(2.379)	(1.496)
Transfer u Stage 1	5	(5)	-	-
Transfer u Stage 2	(577)	594	(17)	-
Transfer u Stage 3	(350)	(1.628)	1.978	-
Otpisi	-	-	(3.189)	(3.189)
Stanje 31. decembra 2021.	4.758	1.051	46.080	51.889

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Pravna lica	3,70%	3,95%
Fizička lica	5,60%	6,65%

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

31. decembar 2022.	Prosječan PD	Prosječan LGD
Pravna lica	0,088	0,51
Fizička lica	0,015	0,66
31. decembar 2021.		
Pravna lica	0,015	0,65
Fizička lica	0,009	0,74

Analiza bruto kredita prije rezervisanja za umanjena po privrednim granama:

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Stanovništvo	759.127	283.052
Trgovina	326.530	122.993
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i industrija	305.367	116.341
Građevinarstvo	126.002	36.290
Usluge, finansije, sport i turizam	107.216	34.788
Transport i komunikacije	43.576	12.944
Vladine institucije, nevladine institucije i ostalo	41.816	10.490
	1.709.634	616.898

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.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

31. decembar 2022.	Broj ponovno ugovorenih kredita	Bruto kreditna izloženost	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Pravna lica	11	9.835	-	-	9.835
Fizička lica	109	3.282	16	-	3.266
	120	13.117	16	-	13.101
31. decembar 2021.					
Pravna lica	35	16.151	-	82	16.069
Fizička lica	15	991	651	-	340
	50	17.142	651	82	16.409

Sindicirani krediti

Banka je na 31. decembar 2022. godine imala 2 sindicirana kredita (2020: 4 sindiciranih kredita) zajedno sa drugim bankama. Po ovom osnovu učešće drugih banaka na dan 31. decembra 2022. godine bilo je u iznosu od 47.153 hiljada KM. (2021: od 2.906 hiljade KM). Banka snosi rizik samo za svoje učešće u sindikaciji.

19. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
<i>Ulaganja u fondove:</i>		
Investicioni fond "Raiffeisen Cash" Sarajevo	-	1.000
<i>Dionice:</i>		
Dionice državnih kompanija	5.467	66
Dionice banaka	4.045	199
Dionice privatnih kompanija	95	132
Dionice nebankarskih finansijskih institucija	13	27
	9.620	1.424

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

	2022.	2021.
Stanje na početku godine	1.424	1.213
Novonastala imovina (kupljena)	9.238	-
Prodaja imovine (naplaćeno)	(1.000)	-
Donos pri pripajanju - statusna promjena	-	189
(Gubici)/dobici od usklađivanja fer vrijednosti (Napomena 9.)	(42)	22
Stanje na kraju godine	9.620	1.424

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

20. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Dužnički vrijednosni papiri:		
Ministarstvo finansija Republike Srpske	16.855	42.259
JP Autoceste FBiH Mostar	5.008	-
Ministarstvo finansija FBiH	3.837	17.371
Obračunata kamata	329	896
<i>Podzbir</i>	<u>26.029</u>	<u>60.526</u>
Vlasnički vrijednosni papiri:		
Bamcard d.d. Sarajevo	2.051	226
Sarajevska berza vrijednosnih papira d.d. Sarajevo	103	103
Registar vrijednosnih papira FBiH	51	33
Udruženje banaka	9	9
<i>Podzbir</i>	<u>2.214</u>	<u>371</u>
Ulaganja u fondove:		
Otvoreni investicioni fond "Lilium Global" Sarajevo	581	522
	<u>28.824</u>	<u>61.419</u>

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2022.	61.419	-	-	61.419
Novonastala imovina (kupljena)	5.458	-	-	5.458
Donos pri pripajanju - statusna promjena	10.027	-	-	10.027
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(48.742)	-	-	(48.742)
Kamata (Napomena 5.)	468	-	-	468
Nerealizovani dobitak od usklađivanja fer vrijednosti, neto	194	-	-	194
Stanje 31. decembra 2022.	28.824	-	-	28.824
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2021.	37.066	-	-	37.066
Novonastala imovina (kupljena)	4.133	-	-	4.133
Donos pri pripajanju - statusna promjena	24.396	-	-	24.396
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(4.852)	-	-	(4.852)
Kamata (Napomena 5.)	746	-	-	746
Nerealizovani gubitak od usklađivanja fer vrijednosti, neto	(70)	-	-	(70)
Stanje 31. decembra 2021.	61.419	-	-	61.419

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

21. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Obveznice:		
Ministarstvo finansija FBiH	-	798
	-	798

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

	2022.	2021.
Stanje na početku godine	798	1.158
Kamata (Napomena 5.)	8	78
Smanjenje, neto	(790)	(438)
Stanje na kraju godine	-	798

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2022.	798	-	-	798
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(790)	-	-	(790)
Kamata (Napomena 5.)	(8)	-	-	(8)
Stanje 31. decembra 2022.	-	-	-	-
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2021.	1.158	-	-	1.158
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(438)	-	-	(438)
Kamata (Napomena 5.)	78	-	-	78
Stanje 31. decembra 2021.	798	-	-	798

U toku 2022. i 2021. godine nije bilo promjena u ispravkama vrijednosti.

22. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, NETO

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Potraživanja od banaka	7.838	3.633
Potraživanja od Moneygram	6.023	-
Potraživanja od BH Pošte po osnovu ugovora o mjenjačkim poslovima	4.824	2.969
Unaprijed plaćeni troškovi	1.773	684
Zalihe i drugi kancelarijski materijal	874	134
Stečena materijalna imovina	648	1.260
Potraživanja od vladinih institucija	137	202
Akontacija poreza na dobit	16	-
Ostalo	8.537	3.397
	30.670	12.279
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.149)	(1.695)
	29.521	10.584

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

22. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, NETO (NASTAVAK)

Kretanja na stečenoj imovini su prikazana u nastavku:

	<u>Knjigovodstvena vrijednost</u>	<u>Neto dobiti od prodaje</u>
Stanje na dan 1. januara 2021. godine	2.296	252
Prodaja stečenih nekretnina	(1.081)	1.116
Naplata kreditnih potraživanja putem sticanja nekretnina	642	-
Donos pri pripajanju - statusna promjena	454	-
Umanjenje vrijednosti stečenih nekretnina (Napomena 13)	(1.051)	-
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	1.260	1.116
Prodaja stečenih nekretnina	(997)	(228)
Naplata kreditnih potraživanja putem sticanja nekretnina	497	-
Donos pri pripajanju - statusna promjena	64	-
Umanjenje vrijednosti stečenih nekretnina (Napomena 13)	(176)	-
Stanje na dan 31. decembra 2022. godine	648	(228)

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Stanje 1. januara	1.695	1.386
Donos pri statusnoj promjeni	517	-
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	(1.063)	309
Stanje 31. decembra	1.149	1.695

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

(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	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST									
Na dan 31. decembra 2020.	3.606	3.672	770	9.458	5.590	2.174	1.201	-	26.471
Povećanja	-	-	-	-	-	-	10.552	-	10.552
Donos pri pripajanju - statusna promjena	9.239	1.036	140	4.098	45	402	16	-	14.976
Prijenos (sa) / na	9.453	-	117	652	332	25	(10.579)	-	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(1.953)	(61)	(1.485)	(123)	(23)	(143)	-	(3.788)
Na dan 31. decembra 2021.	22.298	2.755	966	12.723	5.844	2.578	1.047	-	48.211
Povećanja	202	-	-	145	-	-	17.121	-	17.468
Donos pri pripajanju - statusna promjena	2.631	16.934	-	18.260	18.465	7.513	70	10.454	74.327
Prijenos (sa) / na	14.906	409	-	138	297	320	(16.070)	-	-
Reklasifikacija	(1.994)	-	-	-	-	-	-	1.944	-
Otuđenja i rashodovanja	(5.134)	(1.558)	(92)	(976)	(1.970)	(192)	(50)	-	(9.972)
Na dan 31. decembra 2022.	32.909	18.540	874	30.290	22.636	10.219	2.118	12.448	130.034
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI									
Na dan 31. decembra 2020.	1.355	1.589	340	8.423	4.577	649	-	-	16.933
Amortizacija	318	736	111	222	300	197	-	-	1.884
Donos pri pripajanju - statusna promjena	1.771	867	118	3.824	27	350	-	-	6.957
Otuđenja i rashodovanja	-	(1.614)	(127)	(1.465)	(123)	-	-	-	(3.329)
Usklađenja	(122)	-	-	122	-	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2021.	3.322	1.578	442	11.126	4.781	1.196	-	-	22.445
Amortizacija	445	1.084	119	356	602	280	-	-	2.886
Donos pri pripajanju - statusna promjena	972	11.817	-	14.924	14.616	5.711	-	-	48.040
Otuđenja i rashodovanja	(851)	(849)	(20)	(801)	(2.175)	(187)	-	-	(4.883)
Reklasifikacija	(879)	-	-	-	-	-	-	879	-
Na dan 31. decembra 2022.	3.009	13.630	541	25.605	17.824	7.000	-	879	68.488
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST									
Na dan 31. decembra 2022.	29.900	4.910	333	4.685	4.812	3.219	2.118	11.569	61.546
Na dan 31. decembra 2021.	18.976	1.177	524	1.597	1.063	1.382	1.047	-	25.766

Nabavna vrijednost potpuno otpisane materijalne i nematerijalne imovine u upotrebi na dan 31. decembra 2022. godine iznosi 37.900 hiljadama KM (2021.: 14.789 hiljadama KM).

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

(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 2022. godine (000 KM)	4.910
Dodatna ulaganja u nekretnine s pravom korištenja (000 KM)	409
Stopa amortizacije	10% - 100%
Broj ugovora o zakupu	59
Period prava korištenja	od 1 do 10 godina

24. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	<u>31. decembar 2022.</u>	<u>31. decembar 2021.</u>
Depoziti:		
Depoziti po viđenju	14.004	1.242
Oročeni depoziti	10.799	5.000
	<u>24.803</u>	<u>6.242</u>

25. OBAVEZE ZA PRIMLJENE DEPOZITE

	<u>31. decembar 2022.</u>	<u>31. decembar 2021.</u>
Depoziti po viđenju:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	311.064	129.759
U stranim valutama	108.588	36.965
	<u>419.652</u>	<u>166.724</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	287.212	109.185
U stranim valutama	43.242	10.479
	<u>330.454</u>	<u>119.664</u>
<i>Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade, općina itd:</i>		
U domaćoj valuti	692.324	210.464
U stranim valutama	44.529	23.133
	<u>736.853</u>	<u>233.597</u>
	<u>1.486.959</u>	<u>519.985</u>
Oročeni depoziti:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	156.522	96.973
U stranim valutama	284.927	117.737
	<u>441.449</u>	<u>214.710</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	114.901	43.765
U stranim valutama	13.025	2.463
	<u>127.926</u>	<u>46.228</u>
<i>Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade, općina itd:</i>		
U domaćoj valuti	290.234	73.829
U stranim valutama	63.063	67.639
	<u>353.297</u>	<u>141.468</u>
	<u>922.672</u>	<u>402.406</u>
	<u>2.409.631</u>	<u>922.391</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

(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>2022.</u>	<u>2021.</u>
Depoziti po viđenju u KM i devizama	0%-0,10%	0% - 0,10%
Oročeni depoziti pravnih lica	0,36% - 1,53%	0,7% - 1,52%
Oročeni depoziti fizičkih lica	0,13% - 1,77%	0,2% - 1,86%

26. SUBORDINIRANI DUG

	<u>31. decembar 2022.</u>	<u>31. decembar 2021.</u>
Vlada Hercegovačko - neretvanskog Kantona	1.089	1.089
Medžlis IZ Mostar	343	343
	<u>1.432</u>	<u>1.432</u>

Banka raspolaže sredstvima u iznosu od 1.089 hiljada KM na dan 31. decembra 2022. godine, koja su prenesena iz pripojene Vakufske banke d.d. Sarajevo. Sredstva dobijena od Vlade HNK su u svrhu daljeg kreditiranja i finansiranja razvoja poljoprivrede i poboljšanja zaposlenosti. Ova sredstva su priznata kao dopunski kapital, prema propisima FBA.

Iznos od 343 hiljade KM na dan 31. decembra 2022. godine, predstavlja sredstva Banke dobijena od Fondacije "Bošnjaci", Mostar u svrhu daljeg kreditiranja i finansiranja. Ova sredstva su također priznata kao dopunski kapital.

27. OBAVEZE PO NAJMOVIMA

	<u>31. decembar 2022.</u>	<u>31. decembar 2021.</u>
Dugoročne obaveze	2.597	518
Kratkoročne obaveze	2.530	702
	<u>5.127</u>	<u>1.220</u>
Analiza tekućeg dospijeca obaveza:		
U prvoj godini	2.530	702
U drugoj godini	1.225	360
U trećoj godini	775	81
U četvrtoj godini	482	27
U petoj godini	88	12
Nakon pet godina	27	38
	<u>5.127</u>	<u>1.220</u>

Ugovori o zakupu potpisani su na periode od 1 do 10 godine. Banka je koristila inkrementalnu stopu zaduživanja od 0,22% do 3,10% na godišnjem nivou.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

28. OSTALE OBAVEZE

	<u>31. decembar 2022.</u>	<u>31. decembar 2021.</u>
Obaveze prema dobavljačima	4.705	1.262
Obaveze po kartičnom poslovanju	1.821	3.181
Obaveze za neraspoređene prilive	1.097	600
Obaveze po osnovu neaktivnih računa	473	526
Obaveze po komisionim poslovima (Napomena 31.)	120	66
Ostalo	6.480	4.270
	<u>14.696</u>	<u>9.905</u>

29. REZERVISANJA

	<u>31. decembar 2022.</u>	<u>31. decembar 2021.</u>
Rezervisanja za sudske sporove	1.891	503
Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	1.667	564
Rezervisanja za naknade zaposlenima	712	1.028
Ostala rezervisanja	3.998	364
	<u>8.268</u>	<u>2.459</u>

Potencijalne i preuzete obaveze

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

	<u>31. decembar 2022.</u>	<u>31. decembar 2021.</u>
Neiskorišteni odobreni krediti	132.005	40.514
Činidbene garancije	112.805	26.850
Plative garancije	52.795	4.135
Akreditivi	39	89
	<u>297.644</u>	<u>71.588</u>

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Ukupno</u>
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2022.	71.470	104	14	71.588
Novonastale obaveze	72.479	309	111	72.899
Donos pri pripajanju - statusna promjena	215.718	2.678	57	218.453
Prestanak priznavanja ili isplata obaveza (isključujući otpis)	(79.689)	(676)	(51)	(80.416)
Povećanje izloženosti po postojećim ugovorima	14.700	109	311	15.120
Transfer u Stage 1	73	(72)	(1)	-
Transfer u Stage 2	(1.391)	1.391	-	-
Transfer u Stage 3	(79)	(52)	131	-
Stanje 31. decembra 2022.	293.281	3.791	572	297.644

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

29. REZERVISANJA (NASTAVAK)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2021.	40.033	75	5	40.113
Novonastale obaveze	26.657	73	-	26.730
Prestanak priznavanja ili isplata obaveza (isključujući otpis)	(24.963)	(62)	(2)	(25.027)
Povećanje izloženosti po postojećim ugovorima	4.187	13	1	4.201
Donos pri pripajanju - statusna promjena	25.553	11	7	25.571
Transfer u Stage 1	15	(15)	-	-
Transfer u Stage 2	(10)	10	-	-
Transfer u Stage 3	(2)	(1)	3	-
Stanje 31. decembra 2021.	71.470	104	14	71.588

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2022.	548	5	11	564
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	(360)	226	172	38
Donos pri pripajanju - statusna promjena	982	67	16	1.065
Transfer u Stage 1	181	(181)	-	-
Transfer u Stage 2	(73)	73	-	-
Transfer u Stage 3	(34)	(13)	47	-
Stanje 31. decembra 2022.	1.244	177	246	1.667

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2021.	390	3	3	396
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	98	1	(1)	98
Donos pri pripajanju - statusna promjena	63	1	6	70
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	(1)	1	-	-
Transfer u Stage 3	(2)	(1)	3	-
Stanje 31. decembra 2021.	548	5	11	564

Promjene na rezervisanjima mogu se prikazati kako slijedi:

	Pravni sporovi	Potencijalne i preuzete obaveze	Naknade zaposlenim	Ostala rezervisanja	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2021.	227	396	349	-	972
Povećanje / (smanjenje) (Napomena 13.)	71	98	564	21	754
Donos pri pripajanju - statusna promjena	615	70	415	343	1.443
Isplate	(410)	-	(300)	-	(710)
Stanje na dan 31. decembra 2021.	503	564	1.028	364	2.459
Povećanje / (smanjenje) (Napomena 13.)	(369)	38	468	(177)	(40)
Donos pri pripajanju - statusna promjena	1.453	1.065	550	3.811	6.879
Usklađenje - reklasifikacije	304	-	(304)	-	-
Isplate	-	-	(1.030)	-	(1.030)
Stanje na dan 31. decembra 2022.	1.891	1.667	712	3.998	8.268

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

30. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital Banke na dan 31. decembra 2022. godine se sastoji od 3.137.454 običnih dionica i 1.281 prioritetne dionice nominalne vrijednosti 100 KM (2021. godine: 900.768 običnih i 1.281 prioritetnih dionica nominalne vrijednosti 100 KM).

Obične dionice:	31. decembar 2022.		31. decembar 2021.	
	'000 KM	Vlasništvo %	'000 KM	Vlasništvo %
ASA Finance d.d. Sarajevo	279.650	89,13%	53.750	59,67%
ZIF "prevent INVEST" d.d. Sarajevo	7.548	2,40%	7.548	8,38%
Nermina Čago	1.825	0,58%	1.350	1,50%
Validus d.d. Varaždin - u stečaju	1.780	0,57%	1.780	1,98%
MahmallInvestment Co. Limited, GB	1.775	0,57%	1.775	1,97%
Almy d.o.o. Zenica	1.403	0,45%	1.403	1,56%
ZIF "PROF-PLUS" d.d. Sarajevo	1.010	0,32%	1.010	1,12%
Raiffeisen bank d.d. BiH	430	0,14%	446	0,50%
Ostali dioničari	18.324	5,84%	21.015	23,32%
Podzbir:	313.745	100,00%	90.077	100,00%
Prioritetne dionice:				
Urban Katharina	128	-	128	-
Podzbir:	128	-	128	-
UKUPNO:	313.873	100,00%	90.205	100,00%

Dana 31. avgusta 2022. godine, Skupština Banke je donijela Odluku o statusnoj promjeni pripajanja ASA Banke Naše i Snažne d.d. Sarajevo. Datum statusne promjene je bio na 1. decembar 2022. godine. Od navedenog datuma izvršena je integracija poslovnih aktivnosti i jednog računovodstva, izvršena migracija podataka, odnosno imovina i obaveze ASA Banke Naše i Snažne d.d. Sarajevo preneseni su na ASA Banku d.d. Sarajevo (banku sljednika).

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 2022.	31. decembar 2021.
PLASMANI		
Pravna lica	10.337	12.151
Stanovništvo	4.622	4.692
	14.959	16.843
IZVORI:		
Zeničko-dobojski kanton	5.522	9.362
Kanton Sarajevo	4.292	2.443
Ostali	5.265	5.104
	15.079	16.909
Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova (Napomena 28.)	120	66

U skladu sa potpisanim ugovorima o komisionim poslovima sa Vladom Zeničko-dobojskog kantona, Vladom Kantona Sarajevo i drugim partnerima, Banka je imala plasiranih 10.337 hiljada KM kredita pravnim licima i 4.622 hiljade 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 2022.

(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 sestriinski 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 2022. i 2021. godine, stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim stranama obuhvataju:

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

	31. decembar 2022.			31. decembar 2021.		
	Kreditni	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Kreditni	Vanbilansna izloženost	Ukupno
Zaposleni	12,375	1,169	13,544	4.503	411	4.914
Dioničari i povezane strane sa Bankom	82,886	96	82,982	6.479	1.654	8.133
	95,261	1,265	96,526	10.982	2.065	13.047

Naknade Upravi i Nadzornom odboru

Članovima Uprave i osobama na ključnim rukovodećim položajima tokom godine koji je završila 31. decembra 2022. isplaćene su sljedeće naknade:

	2022.	2021.
Naknade predsjedniku i članovima Uprave i Nadzornog odbora	1.544	473
Porezi i doprinosi na naknade i ostala primanja	899	237
	2.443	710

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA

a) Upravljanje rizikom kapitala

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

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

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

	<u>31. decembar 2022.</u>	<u>31. decembar 2021.</u>
Dug	2.440.993	931.285
Kapital	<u>336.515</u>	<u>93.481</u>
Omjer neto duga i kapitala	<u>7,25</u>	<u>9,96</u>

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 subordiniranog duga.

Propisane minimalne stope kapitala su sljedeće:

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

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

Ukupni ponderisani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje:

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

Jedan od osnovnih procesa kojeg Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“). Osnovni cilj ovog procesa je određivanje pozitivnog nivoa kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena i koji su procjenjeni kao materijalni. ICAAP služi kao alat za procjenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Na dan 31. decembra 2022. godine stope i nivoi kapitala bili su kako slijedi:

Stopa redovnog osnovnog kapitala	18,23%
Stopa regulatornog kapitala	18,33%
Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	8,50%
Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	10,75%
Stopa regulatornog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	13,75%

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kapitala i kapitalne pokazatelje na dan 31. decembra 2021. i 2020. godine:

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Regulatorni kapital	299.606	93.480
<i>Osnovni kapital</i>	<i>298.046</i>	<i>91.920</i>
<i>Redovni osnovni kapital</i>	<i>298.046</i>	<i>91.920</i>
Plaćeni instrumenti kapitala	313.746	90.077
Stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	-	(2.192)
Premija na dionice	27.773	-
Zadržana dobit	1.401	(10.701)
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	-	6.714
Ostala sveobuhvatna dobit - revalorizacione rezerve	(676)	113
Ostale rezerve	(36.853)	9.342
Odbici od redovnog osnovnog kapitala		
nematerijalna imovina	(4.833)	(1.343)
odgođena poreska imovina	(461)	(90)
Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata fin. sektora ako Banka ima značajno ulaganje	(2.051)	-
Ukupno redovni osnovni kapital	299.606	93.480
Dodatni osnovni kapital	-	-
Osnovni kapital	299.606	93.480
Dopunski kapital		
Subordinirani dug	1.560	1.560
Ukupno regulatorni kapital	299.606	93.480
Ukupna rizikom ponderisana aktiva (nerevidirano)	1.634.942	536.411
Stopa redovnog osnovnog kapitala	18,33%	17,43%

Plan usklađenja kapitala

Na dan 31. decembra 2022. godine, omjer fiksne aktive i osnovnog kapitala iznosi 20,98% (31. decembar 2021. godine 27,46%). 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 2022. godine je 10,04% (2021: 8,58%).

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Značajne računovodstvene politike

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

c) Kategorije finansijskih instrumenata

	<u>31. decembar 2022.</u>	<u>31. decembar 2021.</u>
Finansijska imovina		
Kreditni i potraživanja:	2.670.500	937.049
<i>Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)</i>	1.051.615	372.040
<i>Kreditni dati klijentima i potraživanja, neto</i>	1.618.885	565.009
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	9.620	1.424
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	28.824	61.419
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	-	798
	<u>2.708.944</u>	<u>1.000.690</u>
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku:		
<i>Uzeti kreditni i obaveze prema bankama</i>	24.803	6.242
<i>Subordinirani dug</i>	1.432	1.432
<i>Obaveze prema klijentima</i>	2.409.631	922.391
<i>Obaveze po najmovima</i>	5.127	1.220
	<u>2.440.993</u>	<u>931.285</u>

d) Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Služba rizika 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

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

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

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

(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 2022.						
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	646,659	116,722	27,873	10,056	2,632	803.942
Obavezna rezerva kod CBBH	247,673	-	-	-	-	247.673
Kreditni dati klijentima, neto	1,616,786	2,099	-	-	-	1.618.885
Finansijska imovina po FVBU	9,596	24	-	-	-	9.620
Finansijska imovina po FVOSD	28,824	-	-	-	-	28.824
Ostala potraživanja	12,146	4,216	2,258	13	52	18.685
Ukupno	2,561,684	123,061	30,131	10,069	2,684	2.727.629
OBAVEZE						
Obaveze prema drugim bankama	10,752	12,782	1,141	-	128	24.803
Obaveze prema klijentima	1,849,225	519,195	28,712	9,916	2,583	2.409.631
Ostale finansijske obaveze	12,037	2,490	137	2	90	14.756
Ukupno	1,872,014	534,467	29,990	9,918	2,801	2.449.190
Na dan 31. decembra 2021.						
Ukupna monetarna imovina	969.504	30.346	6.869	2.612	1.175	1.010.506
Ukupne monetarne obaveze	679.650	248.726	6.859	2.612	944	938.791

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 2022.	31. decembar 2021.	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Dobit ili (gubitak)	14	1	15	-

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

g) Upravljanje rizikom kamatne stope

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

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

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

Analize osjetljivosti ispod su urađene na osnovu izloženosti kamatnim stopama za finansijske instrumente na datum izvještajnog perioda. Analiza je pripremljena pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos finansijskih instrumenata na datum izvještajnog perioda bio nepodmiren čitavu godinu. Koristi se 200 baznih poena umanjena ili povećanja pri internom izvještavanju o riziku kamatnih stopa i ključnom osoblju uprave i predstavlja procjenu uprave o razumno mogućim promjenama kamatnih stopa.

Da su kamatne stope bile 200 baznih poena više ili niže a da su se druge varijable održale konstantnim, neto rezultat za godinu koja je završila 31. decembra 2022. bilo bi umanjen / uvećan za 5.657 hiljada KM (2021.: za 5.018 hiljada KM - korišteno 50 baznih poena po tada aktualnoj metodologiji).

h) Upravljanje kreditnim rizikom

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

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

Izuzev za navedeno u dole datoj tabeli, knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine prikazana u finansijskim izvještajima, umanjena za gubitke po osnovu umanjena 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 2022.

(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 2022.						
Novac i računi kod banaka	804.869	109.432	695.437	(197)	(729)	803.942
Obavezna rezerva kod CBBH	247.921	-	247.921	-	(248)	247.673
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	1.709.634	40.124	1.669.510	(34.949)	(55.800)	1.618.885
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	9.620	9.620	-	-	-	9.620
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	28.824	2.795	26.029	-	-	28.824
	2.800.868	161.971	2.638.897	(35.146)	(56.777)	2.708.944
Na dan 31. decembra 2021.						
Novac i računi kod banaka	279.727	64.768	214.959	-	(270)	279.457
Obavezna rezerva kod CBBH	92.675	-	92.675	-	(92)	92.583
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	616.898	11.873	605.025	(41.380)	(10.509)	565.009
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	1.377	1.377	-	-	-	1.377
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	798	798	-	-	-	798
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	61.466	33.602	27.864	-	-	61.466
	1.052.941	112.418	940.523	(41.380)	(10.871)	1.000.690

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku i kolaterali

	Izloženost kreditnom riziku		Fer vrijednost kolaterala
	Neto izloženost	Nepovučeni kreditni / Garancije	
Na dan 31. decembar 2022.			
Novac i računi kod banaka	803.942	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	247.673	-	-
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	1.618.885	297.644	1.090.914
Finansijska imovina po FVBU	9.620	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	28.824	-	-
	2.708.944	297.644	1.090.914
Na dan 31. decembra 2021.			
Novac i računi kod banaka	279.365	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	92.675	-	-
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	565.009	71.499	523.623
Vlasnički papiri po FVBU	1.377	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	61.466	-	-
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	798	-	-
	1.000.690	71.499	523.623

Fer vrijednost kolaterala

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Nekretnine	986.358	491.924
Depoziti	66.115	15.027
Pokretna imovina	20.836	16.672
Jemstva/garancije	17.605	-
Ukupno	1.090.914	523.623

Kašnjenja

	Bruto kreditni portfolio	Nedospjelo	Do 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 270 dana	Preko 270 dana
31. decembar 2022.							
Pravna lica	950.507	819.427	64.002	30.750	832	1.085	34.411
Fizička lica	759.127	638.453	56.027	38.031	3.426	2.416	20.774
Ukupno	1.709.634	1.457.880	120.029	68.781	4.258	3.501	55.185
31. decembar 2021.							
Pravna lica	333.846	295.957	2.573	239	883	83	34.111
Fizička lica	283.052	275.171	773	83	62	140	6.823
Ukupno	616.898	571.128	3.346	322	945	223	40.934

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

(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 dospijeća finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

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

Dospijeće finansijske imovine

	Ponderirana prosječna EKS	Manje od 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2022.							
Beskamatno	-	280,461	-	-	-	-	280,461
Instrumenti varijabilne kamatne stope	2,11%	793,438	18,368	122,429	276,344	197,072	1,407,651
Instrumenti fiksne kamatne stope	5,00%	127,894	97,492	273,145	423,956	141,943	1,064,430
		1,201,793	115,860	395,574	700,300	339,015	2,752,542
31. decembar 2021.							
Beskamatno	-	81.481	489	-	146	9	82.125
Instrumenti varijabilne kamatne stope	2,73%	61.371	41.993	49.912	129.429	59.773	342.478
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,95%	304.033	55.209	50.817	151.801	81.504	643.364
		446.885	97.691	100.729	281.376	141.286	1.067.967

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeća 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.

Dospijeće za finansijske obaveze

	Ponderirana prosječna EKS	Manje od 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2022.							
Beskamatno	-	1,521,522	8,624	41,802	63,785	8,100	1,643,833
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,88%	7,742	4,580	61,608	62,787	518	137,235
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,19%	61,896	68,166	195,635	356,148	6,775	688,620
		1,591,160	81,370	299,045	482,720	15,393	2,469,688
31. decembar 2021.							
Beskamatno	-	200.284	363	1.234	5.121	1.923	208.925
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,03%	255.849	967	1.452	3.877	-	262.145
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,22%	107.433	78.304	79.027	201.768	6.261	472.793
		563.566	79.634	81.713	210.766	8.184	943.863

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

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

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

34. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

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

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

Finansijska imovina / finansijske obaveze	Fer vrijednost na dan	Hijerarhija fer vrijednosti	Tehnike vrednovanja i ulazni podaci
	31. decembar 2022.		31. decembar 2021.
1) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (vidjeti Napomenu 19.)	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: Dionice i udjeli privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija - 9.620 hiljada KM Udjeli u investicionim fondovima: - Udjeli u investicionim fondovima:	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu. Cijene derivirane iz cijena drugih vrijednosnih papira koje kotiraju na aktivnom tržištu
2) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija - 2.214 hiljada KM Udjeli u investicionim fondovima: Otvoreni investicioni fondovi - 581 hiljada KM Duznički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: • Obveznice izdate od Federacije BiH - 9.174 hiljade KM • Obveznice Republike Srpske - 16.855 hiljada KM	Nivo 1 Nivo 2	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu. Cijene derivirane iz cijena drugih vrijednosnih papira koje kotiraju na aktivnom tržištu

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

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

34. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

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

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

	31. decembar 2022.		31. decembar 2021.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Dati kredit i potraživanja po amortiziranom trošku	1.618.885	1.694.163	565.009	594.954
- Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	-	-	798	838
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Depoziti od klijenata i drugih banaka; krediti od drugih banaka i fin. institucija	2.434.434	2.418.652	928.633	921.854
- Subordinirani dug	1.432	1.389	1.432	1.389

Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2022.

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Dati kredit i potraživanja po amortiziranom trošku	-	1.694.163	-	594.954
- Finansijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	838
	-	1.694.163	-	595.792
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema klijentima, drugim bankama i finansijskim institucijama	-	2.418.652	-	921.854
- Subordinirani dug	-	1.389	-	1.389
	-	2.420.041	-	923.243

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

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

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

35. POSLOVNE KOMBINACIJE

Dana 31. avgusta 2022. godine, Skupština Banke je donijela Odluku o statusnoj promjeni pripajanja ASA Banke Naše i Snažne d.d. Sarajevo - ASA Banci d.d. Sarajevo, te je na osnovu navedenog, a u skladu sa Planom reorganizacije i Elaboratom o ekonomskoj opravdanosti pripajanja pokrenut formalno - pravni postupak. Agencija za bankarstvo Federacije BiH je na prethodno pomenute dokumente dala saglasnost aktom broj 04-1-3-3022-1/22 od 30. avgusta 2022. godine. Komisija za vrijednosne papire FBiH je 27. oktobra 2022. godine odobrila pripajanje Banke ASA Banci d.d. Sarajevo Rješenjem broj 03/1-19-220/22. Analogno, Agencija za bankarstvo FBiH je ukinula dozvolu za rad ASA Banci Našoj i Snažnoj d.d. Sarajevo dana 29. novembra 2022. godine. Na datum 1. decembra 2022. godine izvršena je migracija svih podataka odnosno finansijskih pozicija u novi sistem ishodišne ASA Banke d.d. Sarajevo.

Općinski sud u Sarajevu dana 1. decembra 2022. godine donio je Rješenje kojim je izvršen upis statusne promjene - pripajanja, nakon čega su izvršene promjene upisane kod Komisije za vrijednosne papire Federacije Bosna i Hercegovine i Registru vrijednosnih papira Federacije Bosne i Hercegovine.

Na dan 30. novembra 2022. godine izvršeno je pripajanje ASA Banke Naše i Snažne d.d. Sarajevo ASA Banci d.d. Sarajevo. U skladu sa usvojenim omjerom zamjene dionica, otkupa vlastitih dionica odnosno zaokruženja istih, na dan 1. decembra 2022. godine ukupan dionički kapital banke sljednika iznosio je 313.873.500 KM (nominalni iznos), a sastojao se od ukupno 3.138.735 dionica nominalne vrijednosti 100 KM po dionici. Od ukupnog broja dionica 1.281 dionica je prioriteta koje Banka sljednik stiže u skladu sa zakonskom regulativom prilikom statusne promjene - pripajanja i iste imaju poseban status. Nakon provedene zamjene dionica ASA Banka d.d. Sarajevo emitirala je 2.236.686 običnih (redovnih) dionica nominalne vrijednosti 100 KM po jednoj dionici.

Bilans stanja ASA Banke Naše i Snažne d.d. na dan 30. novembra 2022. godine može se prikazati kako slijedi:

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

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

35. POSLOVNE KOMBINACIJE (NASTAVAK)

	<u>30. novembar 2022.</u>
IMOVINA	
Novac i novčani ekvivalenti	328.398
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	133.585
Kreditni dati klijentima, neto	952.974
Finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	10.027
Ostala imovina i potraživanja, neto	30.126
Materijalna i nematerijalna imovina	26.287
Odgođena porezna imovina	830
	<u>1.482.227</u>
UKUPNA IMOVINA	
OBAVEZE	
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	16.901
Obaveze za primljene depozite	1.216.586
Obaveze po najmovima	5.263
Ostale obaveze	17.234
Rezervisanja	3.206
	<u>1.259.190</u>
Ukupne obaveze	
	<u>1.259.190</u>
KAPITAL	
Dionički kapital	76.337
Dionička premija	27.773
Revalorizacija rezerve finansijsku imovinu po FVOSD	129
Akumulirani (gubitak) i rezerve	118.798
	<u>223.037</u>
Ukupni kapital	
	<u>223.037</u>
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL	
	<u>1.482.227</u>

36. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

U skladu sa navodima Uprave, u periodu nakon datuma finansijskih izvještaja na 31. decembra 2022. godine, do datuma ovog izvještaja nisu postojali događaji niti transakcije koji bi značajno uticali na predmetne finansijske izvještaje.

37. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 21. februara 2023. godine:



Samir Mustafić
Predsjednik Uprave





Edina Vuk
Član Uprave