

ASABANKA
Naša i snažna!

GODIŠNJI
finansijski
IZVJEŠTAJ
2022



SARAJEVO

Sarajevska žičara

GODIŠNJI *finansijski* IZVJEŠTAJ 2022

SADRŽAJ

uvid u godišnji izvještaj

1. O ASA Banci	05
2. Ključni pokazatelji	06
3. Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2022. godini	07
3.1. Razvoj poslovanja maloprodaje i kanali isporuke	07
3.2. Poslovanje pravnih lica	09
3.3. Upravljanje rizicima	10
3.4. IT i Sigurnost	11
3.5. Marketing i komunikacije	14
3.6. Upravljanje ljudskim resursima	17
3.7. Operacije	20
3.8. Sredstva	21
4. Godišnji finansijski izvještaj za godinu koja je završila 31. decembra 2022.g	23
5. Organi upravljanja	95
6. Mreža poslovnica	96

ASA BANKA

**“Tim nije grupa ljudi
koji rade zajedno. To je grupa
ljudi koji vjeruju
jedni drugima.”**

Simon Sinek, autor i poduzetnik

O ASA Banci

1. Spoj 60 godina bankarske tradicije i snage modernog poslovanja

ASA Banka domaća je banka nastala tako što je Moja banka d.d. Sarajevo pripojena Investiciono-komercijalnoj banci d.d. Zenica, koja je osnovana 1957. godine i koja je poslovala pod nazivom Komunalna banka Zenica. Navedena je banka poslovanje nastavila kao Kreditna banka Zenica te PBS Osnovna banka Zenica, a 1990. godine dobija naziv Investiciono-komercijalna banka d.d. Zenica.

Akvizicijom Vakufske banke, koja je izvršena 2021. godine, ASA Banka postaje najveća domaća banka s aktivom koja prelazi jednu milijardu, širokom mrežom poslovnica, klijenata i partnera u cijeloj FBiH. Kontinuiranim ulaganjem te posljednjom akvizicijom

Sberbank BiH ASA Banka pozicionirala se kao jedna od vodećih banaka na tržištu.

Kroz svoju misiju i viziju ASA Banka šalje poruku pripadnosti jakom poslovnom sistemu te, kao siguran oslonac i partner u poslovanju, pokazuje opredijeljenost za podršku razvoju privrede i kompletnog bh. društva. Kroz jaku prodajnu mrežu, inovativan i jedinstven pristup ASA Banka brzo i efikasno rješava sve zahtjeve i potrebe klijenata, gradeći dugoročno partnerstvo. ASA Banka pokazuje da je spoj šezdesetogodišnje bankarske tradicije i snage modernog poslovanja dobitna kombinacija na putu izgradnje jakog i stabilnog bankarskog tržišta.

ASA BANKA

2. Ključni pokazatelji

U hiljadama BAM	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2016.
Ukupni krediti	1.708.641	617.847	408.220	373.333	345.360	321.373	274.441
Ukupni depoziti	2.413.343	920.946	565.084	477.210	424.840	296.506	324.529
Ukupna aktiva	2.816.166	1.037.220	640.583	556.014	517.602	482.812	408.431
Dobit poslije oporezivanja	18.856	6.714	4.053	5.750	5.235	-3.178	1.826
Kapital	336.390	93.481	62.549	68.170	62.298	67.380	69.065

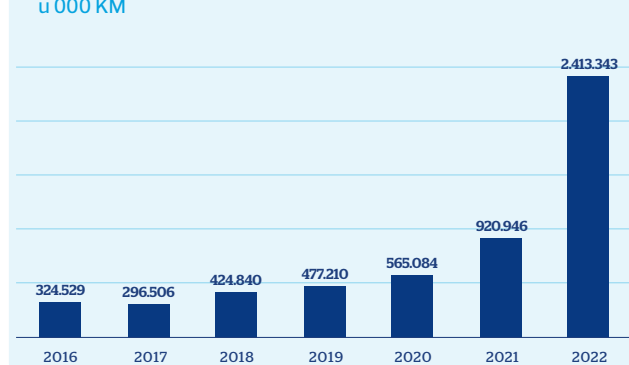
Ukupni krediti

u 000 KM



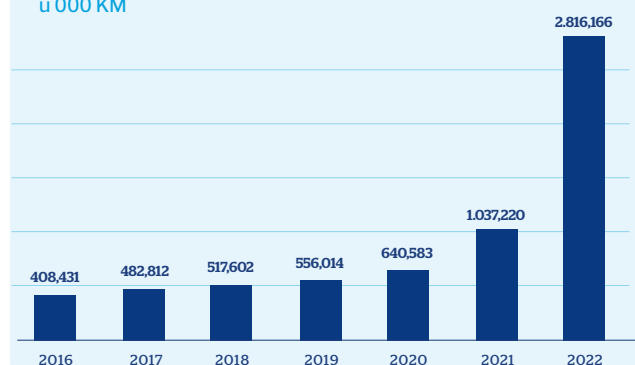
Ukupni depoziti

u 000 KM



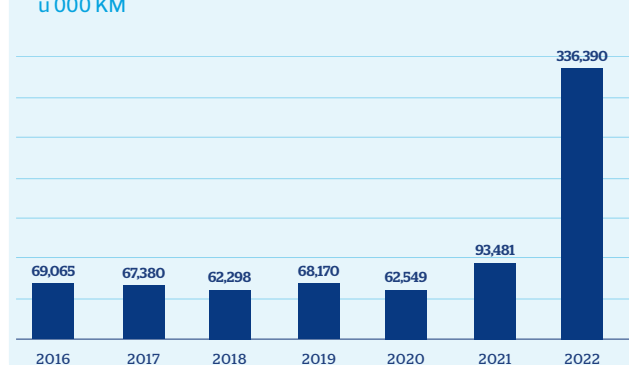
Ukupna aktiva

u 000 KM



Kapital

u 000 KM



ASA BANKA

3. Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2022. godini

3.1. Razvoj poslovanja maloprodaje i kanali isporuke

U segmentu proizvoda i usluga realizirane su produkt-kampanje za kredite fizičkih lica. Iste su u nastavku hronološki pobrojane:

- Akcija „Jer ste nam bitni“ (penzionerski krediti),
- Produženje akcije „Tamo gdje ljubav stanuje“ (stambeni krediti),
- Akcija „Neka avantura počne“ (kreditni za putovanje),
- Akcija „Baš kako želim“ (nenamjenski / zamjenski krediti),
- Akcija „Bez dileme“ (produkt-kampanja nenamjenskih/zamjenskih kredita ASA Banke i ASA NIS),
- Akcija „Jedno je sigurno, kamata je fiksna“ (produkt-kampanja nenamjenskih / zamjenskih kredita ASA Banke i ASA NIS).



JER STE NAM BITNI!



Pored navedenog, Sektor za podršku kreirao je posebne linije za ciljne skupine klijenata (uposlenike Javne ustanove Međunarodni aerodrom Sarajevo i Javne ustanove Zavod za zaštitu žena i materinstva Kantona Sarajevo):

- Akcija **predodobrenih limita penzionerima**, s namjerom iskorištavanja potencijala postojeće baze klijenata,
- Saradnja sa Općinom Novo Sarajevo, koja se realizira kao **učesće u subvenciji troškova obrade kredita i kamatne stope privatnim preduzećima i preduzetnicima**.

U segmentu depozitnih akcija u 2022. moguće je izdvojiti **akcijsku ponudu oročene štednje u KM i EUR valuti** te akcijsku ponudu oročenih depozita, koja je imala za cilj animirati postojeće klijente Banke sa sredstvima na avista računu da ista oroče / prebace na dugoročno oročene depozite, čime bi se u velikom mjeri poboljšala ročna struktura depozita.



Uvođenjem programa lojalnosti „Naša srijeda“ i na kartični portfolio ASA Banka d.d. Sarajevo organizirane su brojne promotivne aktivnosti kojima se željela povećati iskorištenost odobrenih volumena na kreditnim karticama ASA Banke d.d. Sarajevo. Ovaj program nudi brojne mogućnosti za promociju kartičnog portfolia i brenda ASA Banke d.d. Sarajevo



U dijelu kartičnog poslovanja ostvarena je saradnja s Javnom ustanovom Međunarodni aerodrom Sarajevo kroz kampanju „Zajedno stvaramo uspomene“. Klijenti koji online plaćaju aviokarte MasterCard karticama mogli su ostvariti benefit u vidu povrata novca u iznosu od 100 KM po kupljenoj aviokarti. Ova je saradnja doprinijela promociji Banke te dovela do povećanja iskorištenosti volumena.



U 2022. godini provedene ja i akcija unapređenja kvalitete podataka kroz program „Nagrađujemo vašu ažurnost“. Akciju su realizirali Sektor za podršku i Sektor za prodaju nastojeći poboljšati kvalitetu baze podataka s posebnim naglaskom na kontakt podatke koji su osnova za sve prodajne i uslužne aktivnosti poslovne mreže. Akcija kojom se nastojalo pokazati da Banka cijeni lojalnost klijenata i njihovu pripadnost Banci je „Nagrađujemo vašu lojalnost“. Ovom su akcijom, na kvartalnom nivou, nagrađivani klijenti koji imaju najstariji datum uspostavljenog poslovnog odnosa s Bankom, oni koji imaju tri ili više aktivnih proizvoda te penzioner s najstarijim uspostavljenim poslovnim odnosom (prijemom penzije u Banci).

U okviru procesa pripajanja ASA Banke Naša i snažna ASA Banci d.d. Sarajevo preduzete su brojne migracijske aktivnosti koje se ogledaju u GAP analizi proizvoda i usluga, sagledavanju stanja te donošenju odluka o proizvodima, uslugama i procesima Banke sljednika.

Značajne aktivnosti preduzete su u segmentu kontrole podataka komitenata / šifarnika, kredita, depozita, te informiranja klijenata o statusnoj promjeni koja je rezultat pripajanja. U sklopu procesa pripajanja Sektor za prodaju poseban je fokus stavio na edukaciju uposlenika prodajne mreže i raspoređivanje uposlenika tako da se održi kvalitet usluge, a imajući u vidu novi sistem funkcioniranja Banke.

PROJEKTI, AKTIVNOSTI I DOSTIGNUĆA U 2022. GODINI

3.2. Poslovanje pravnih lica

Sektor za poslovanje s pravnim licima u 2022. godini zabilježio je veliki broj aktivnosti na povećanju volumena kreditno-garantnog portfolia, očuvanju kvalitete portfolia Banke, s posebnim akcentom na jačanju depozitne baze. Sektor za prodaju radio je intenzivno na prodajnim aktivnostima i finansiranju najznačajnijih projekata širom BiH koji su u vezi s projektnim finansiranjem, ali i projekata koji imaju za cilj podršku razvoju lokalne privrede i zapošljavanja.

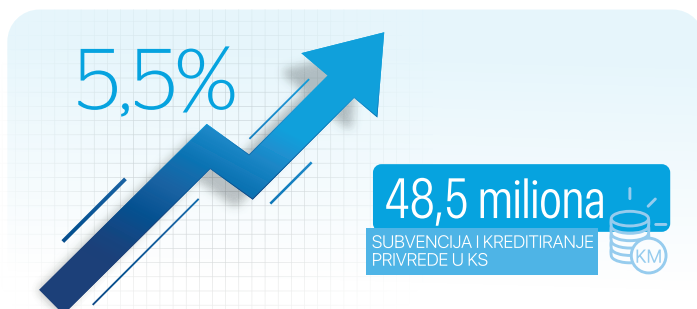
Poslovanje s pravnim licima nastavljeno je i u dijelu finansiranja trgovine u vidu praćenja garantnog poslovanja, ali i finansiranjem potraživanja kroz ugovore o faktoringu.

U dijelu neutralnih poslova provedene su aktivnosti na stabilizaciji korespodentnih odnosa, te omogućavanju pružanja adekvatne usluge našim klijentima pravnim licima.

U dijelu digitalnih usluga koje su pružene klijentima potrebno je istaknuti daljnje širenje ATS mreže – samouslužnih uređaja za pologe gotovine na račune klijenata pravnih lica, te omogućavaju brz i pouzdan način polaganja gotovine, uz identifikaciju korisnika na osnovu kartice za polog gotovine. Sredstva koja su uplaćena do 21h raspoloživa su na računu odmah.

U okviru procesa pripajanja ASA Banke Naša i snažna ASA Banci d.d. Sarajevo Sektor za poslovanje s pravnim licima učestvovao je aktivno u migracijskim aktivnostima kroz analize proizvoda i usluga, te kreiranje prijedloga o proizvodima, uslugama i procesima Banke sljednika.

Značajne aktivnosti poduzete su u segmentu kontrole podataka komitenata / šifarnika, kredita, depozita, te informiranja klijenata kako bi aktivnosti uslijed statusne promjene pripajanja bile što kvalitetnije završene.



Ukupni kreditni portfolio Banke na pravnim licima konsolidirano je imao rast od 5,5% u odnosu na 31. 12. 2021. godine.

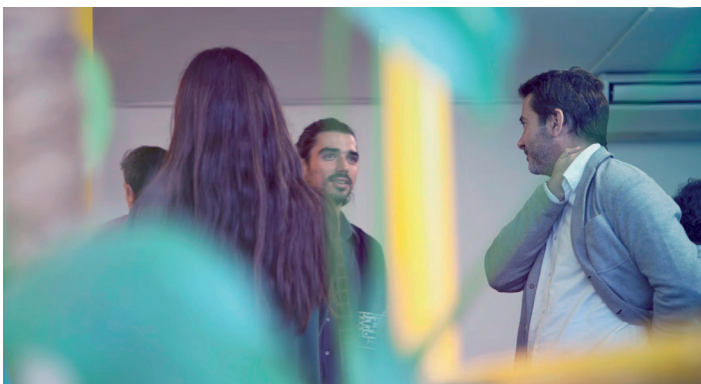
Putem kreditnih linija u iznosu od 48,5 miliona KM, koje su ugovorene za subvenciju i kreditiranje privrede u Kantonu Sarajevo i u Općini Novi Grad Sarajevo, nastavljena je podrška malim i srednjim preduzećima. Također, nastavljena je saradnja s Razvojnou bankom FBiH u dijelu kreditno-garantnog fonda.

Banka je intenzivno radila i na stabilizaciji i očuvanju depozitne baze pravnih lica privatnih kompanija (korporativnih klijenata, preduzetnika) i klijenata iz javnog sektora, koji su na kraju 2022. godine na računima Banke imali 508,9 miliona KM.

3.3. Upravljanje rizicima

System upravljanja rizicima kao sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, postupaka i resursa podrazumijeva identifikaciju rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, analizu identificiranih rizika, mjerenje rizika, utvrđivanje značaja izloženosti rizicima, utvrđivanje apetita za rizik i profila rizičnosti, kontrolu i monitoring rizika, testiranje otpornosti na stres, planiranje kapitala i praćenje adekvatnosti kapitala, planiranje likvidnosti i praćenje adekvatnosti likvidnosti, izvještavanje o rizicima i davanje prijedloga za poduzimanje aktivnosti za izbjegavanje negativnih učinaka izloženosti rizicima. Proces upravljanja rizicima podrazumijeva uspostavljenost odgovarajućeg:

- korporativnog upravljanja i
- kulture rizika u svakodnevnom poslovanju na nivou Banke.



Proces upravljanja rizicima uključuje redovno i pravovremeno identificiranje, mjerenje / procjenjivanje rizika, testiranje otpornosti na stres, aktivno upravljanje



/ vladanje rizicima i praćenje rizika, kao i izvještavanje o rizicima. Banka u svakom trenutku temeljito i marljivo vrši identifikaciju svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena prilikom vršenja svojih poslovnih aktivnosti u svakom segmentu i na svakoj lokaciji na kojoj posluje, kvantifikaciju rizika koji mogu imati utjecaja na trenutne i / ili buduće prihode Banke, te na dostupni regulatorni i interni / ekonomski kapital. U procesu kvantifikacije posebna se pažnja posvećuje upoređivanju obima postojećeg rizika s očekivanim, neočekivanim, projektovanim ili rizikom u uvjetima stresa.

Sve odluke donose se tako što se u obzir uzimaju ne samo povrata sredstava, nego i utjecaj rizika. Banka također vrši upravljanje rizicima poduzimanjem odgovarajućih aktivnosti za mitigaciju rizika te praćenjem svih rizika kojima je Banka izložena ili kojima može biti izložena.

Procesi upravljanja i kontrole rizicima na vrijeme se prilagođavaju promjenama u operativnom okruženju.

PROJEKTI, AKTIVNOSTI I DOSTIGNUĆA U 2022. GODINI

3.4. IT i sigurnost

Upotreba informacijskih tehnologija u svim aspektima bankarskog poslovanja stvorila je veliku ovisnost o tehnologiji, te je od iznimne važnosti ne samo strateško upravljanje razvojem informacionog sistema već i upravljanje sigurnošću i zaštitom sistema i imovine Banke.

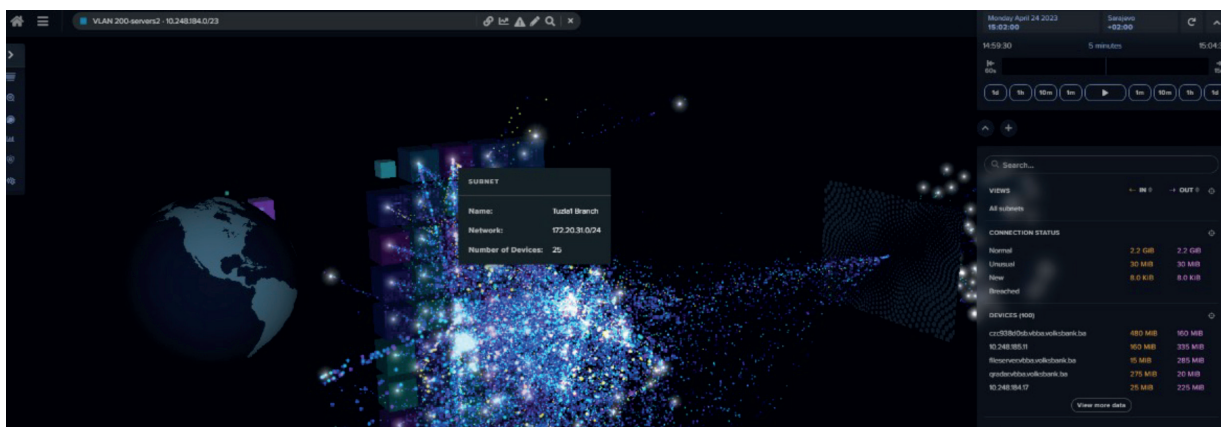
Osiguranje adekvatnog stepena sigurnosti informacionog Banke ima za cilj očuvanje tri temeljna načela:

- Integritet sistema i podataka odnosi se na potrebu zaštite informacija od neovlaštenih ili neispravnih izmjena (očuvanje ispravnosti i tačnosti podataka),
- Povjerljivost je načelo koje podrazumijeva da informacije unutar informacionog sistema Banke ne budu dostupne ili otkrivene neovlaštenim licima ili procesima, odnosno da su informacije i resursi informacionog sistema adekvatno klasificirani i zaštićeni,

na zahtjev ovlaštene osobe, odnosno vlasnika informacione imovine.

U cilju ostvarenja strateških poslovnih ciljeva te očuvanja temeljnih načela sigurnosti, kroz proces statusnog pripajanja ASA Banke Naša i snažna d.d. Sarajevo ASA Banci d.d. Sarajevo izvršena je analiza postojećih aspekata sigurnosti te je implementiran niz sigurnosnih rješenja:

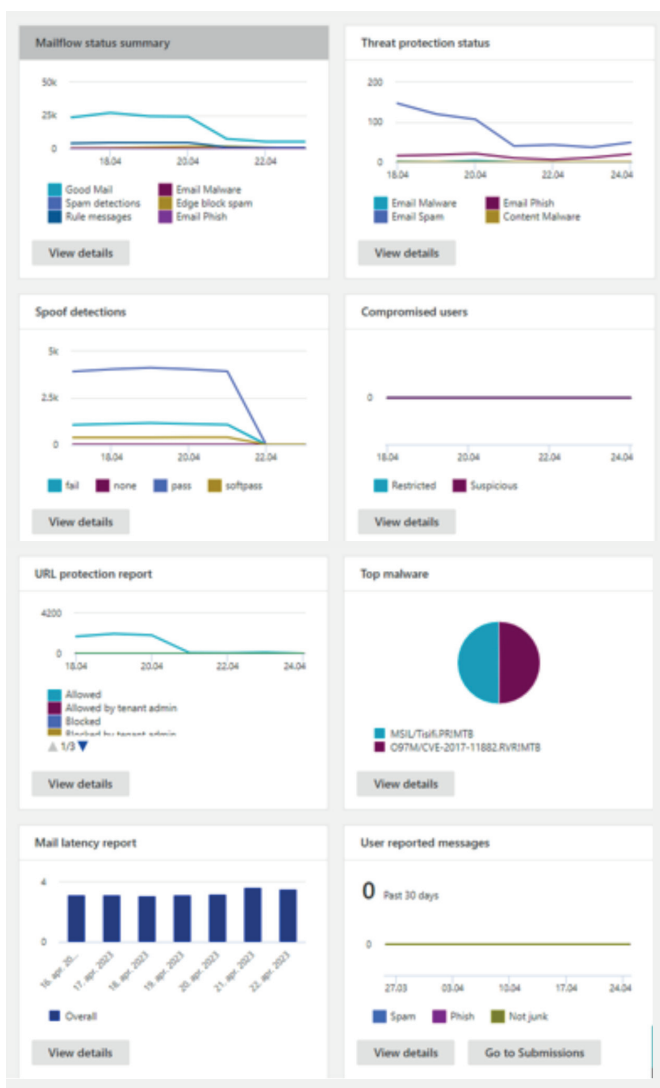
- **IBM QRadar** (*Security Information and Event Management*) za nadzor nad aktivnostima sistema, odnosno monitoring zapisa / logova s definiranim uređajima u Banci (serveri, mrežna oprema, radne stanice i ostala ključna imovina).
- **Dark Trace** predstavlja jednu od vodećih tehnoloških platformi za cyber-sigurnost koja koristi umjetnu inteligenciju (*engl. Artificial Intelligence*)



- Raspoloživost podataka i resursa unutar informacionog sistema temeljno je načelo sigurnosti koje podrazumijeva pristup i upotrebljivost istih

u otkrivanju sofisticiranih cyber-prijetnji (od insajderskih prijetnji i kriminalne špijunaže, do ransomwarea). Prednost Dark Trace-a u odnosu na

standardni SIEM je preventivno djelovanje u okviru mrežnih aktivnosti, koje omogućavaju zaustavljanje sumnjivih događaja, što predstavlja automatsku reakciju na incident. Rješenje je zasnovano na najnovijim naprednim tehnologijama, uz mogućnost automatskog djelovanja i izoliranja cyber-prijetnje, što, u kombinaciji s ostalim implementiranim rješenjima, Banci osigurava efikasnu zaštitu od sve učestalijih i sofisticiranijih cyber-napada.



• **Qualis** predstavlja jedno od najnaprednijih rješenja za neprekidnu kontrolu ranjivosti informacionog sistema te identifikiranje i prioritizaciju rizika. Uzimajući u obzir činjenicu da se značajna količina podataka koju Banka posjeduje prenosi putem mrežne infrastrukture, pristup mrežnim resursima od strane neovlaštenih lica može dovesti do uništenja ključnih informacija i resursa ili gubitka povjerljivih podataka, što može ugroziti poslovanje Banke i imati vrlo negativan utjecaj na reputaciju Banke. Skeniranje mreže je ključ za prikupljanje informacija o realnom stanju sigurnosti, te predstavlja način identifikacije i pronalaženja aktivnih mrežnih uređaja s krajnjim ciljem da se izvrši analiza stanja sigurnosti mreže i primjena adekvatne mjere zaštite (mjere najčešće podrazumijevaju instaliranje zakrpa i rekonfiguraciju uređaja).

• **Integrirano rješenje MS 365 E3** je platforma koja objedinjuje alate iz Office 365 paketa, desktop platformu Windows 10, alate za naprednu sigurnost i upravljanjem uređajima, čime se direktno postiže veći nivo sigurnosti. Upotrebom sigurnosnih rješenja i alata kroz ovu platformu omogućeno je upravljanje, nadzor, kontrola i provjera korisnika i uređaja prije nego što se u informacionom sistemu počnu smatrati pouzdanima. Sam Office 365 paket sadrži u sebi niz sigurnosnih zaštita i alata za usklađivanje (zaštitu e-maila od neželjenih poruka, *malwarea* i drugih prijetnji).

• **Microsoft Intune** dio je MS Office 365 E3 paketa, koji omogućava upravljanje mobilnim uređajima, računarima i aplikacijama. U informacionom sistemu Banke Intune servis koristi se za upravljanje mobilnim uređajima, što podrazumijeva distribuciju sigurnosnih politika, osiguranje uređaja i podataka, te distribuciju i instalaciju korisničkih aplikacija. Microsoft Intune i Azure AD u kombinaciji omogućavaju da servisima i aplikacijama Office 365 paketa mogu pristupiti

samo uređaji kojima se upravlja i koji su usklađeni sa sigurnosnim politikama.

- **Advanced Threat Analytics (ATA)** dio je sigurnosnog rješenja u Microsoft Office 365 E3 paketu te ima za cilj brzo prepoznavanje prijetnji na bazi korisničkog ponašanja. ATA je u okruženju informacionog sistema Banke namijenjena kontroli i monitoringu identiteta. Ovo rješenje bazirano je na umjetnoj inteligenciji, tj. mašinskom učenju za praćenje mrežnog prometa kako bi se otkrile sumnjive aktivnosti kod korisnika i uređaja u mreži (neregularne prijave, prijetnje, dijeljenje lozinki, lateralno kretanje u mreži te izmjene u osjetljivim grupama).
- **Microsoft Defender** je „enterprise endpoint“ sigurnosna platforma dizajnirana za prepoznavanje, prevenciju, analizu i odgovor na potencijalne prijetnje iz okruženja. Integriran je u „Security / Compliance“ platformu Office 365 paketa, ali nije dio Microsoft E3 paketa, već dodatni sigurnosni alat koji zahtjeva kupovinu licenci. Ovaj alat se u informacionom sistemu Banke prvenstveno koristi za prepoznavanje

prijetnjama i ranjivošću, zaštitu od malicioznog koda, *endpoint* zaštitu, mogućnost smanjenja obima napada te automatsku istragu i sanaciju.

Izvršena je procjena rizika integracije informacionih sistema Banaka kako bi se kontrolirala izloženosti Banke sigurnosnim rizicima povezanim s provođenjem značajnih promjena u informacionom sistemu, te je ista urađena s ciljem identifikiranja rizika, njihove analize te definiranja konkretnih koraka koje treba poduzeti kako bi se uspješno implementiralo i održavalo sigurno okruženje. Izvršena je identifikacija svih neprihvatljivih rizika i dat je prijedlog mjera koje je potrebno poduzeti u cilju smanjenja rizika do nivoa prihvatljivosti i održavanje tog nivoa.

Aktivnosti tokom i nakon projekata statusnog pripajanja u 2022. godini bile su usmjerene na adekvatan način zaštite informacionih sistema, podataka i imovine obje Banke od svih prijetnji, bilo internih ili eksternih, kroz uspostavljanje, implementaciju, nadziranje, održavanje i poboljšanje procesa upravljanja sigurnošću u cilju smanjenja izloženosti rizicima.

**Donosimo
SIGURNOST I
STABILNOST**

ASA[®]BANKA
Naša i snažna!

i skeniranje ranjivosti *windows* okruženja, te kao sigurnosno rješenje za zaštitu od malicioznog koda. Microsoft Defender ATP omogućava upravljanje

PROJEKTI, AKTIVNOSTI I DOSTIGNUĆA U 2022. GODINI

3.5. Marketing i komunikacije

ASA Banka kroz svoje opredjeljenje veliku pažnju posvećuje podršci i razvoju BH privrede i ekonomije. Akvizicija Sberbanke dokaz je toga, te se u konačnici pokazala kao odličan potez i ispravan korak u cilju daljeg razvoja Banke.

kljentima, te su za naše klijente plasirani proizvodi s najboljim uvjetima na tržištu.

Upriličili smo događaje za naše poslovne partnere u svim regijama nastojeći pokazati našu opredijeljenost i biti im adekvatna podrška i oslonac.

U tom se procesu nismo odmakli od strategije ASA Banke koja se temelji na podršci lokalnoj zajednici, kulturi te iskrenom i posvećenom korporativnom građaninu, koji svojim aktivnim djelovanjem doprinosi boljem životu svih građana. Tako je tokom prošle godine realizirano nekoliko projekata kojima smo potvrdili dugogodišnju tradiciju prve domaće banke.



Zajedno sa Zemaljskim muzejom pokrenuli smo projekat **"Idemo u muzej"**, koji je omogućio slobodan ulaz svim posjetiteljima svake nedjelje mjeseca juna.

Ova simbolična inicijativa bila je nastavak saradnje Zemaljskog muzeja i najveće domaće banke, koja na različite načine pruža podršku kulturnim institucijama u svim bh. gradovima.



Akvizicija Sberbanke postavila je cilj koji je, prije svega, bio usmjeren na izgradnju odnosa s klijentima, dobavljačima, zaposlenicima i zajednicom, ali i na učvršćivanje postojećih odnosa. U rekordnom roku brendirane su poslovnice, ponovo je vraćena stabilnost i sigurnost

Na **Svjetski dan štednje** (engl. World Savings Day) ASA Banka pripremila je aktivnosti za najmlađe, koji su taj dan proveli u poslovnicama ASA Banke, te su kroz aktivnosti crtanja predstavili šta za njih znači Banka. Prigodnim poklonima mališanima je uljepšan dan.



Bili smo i zlatni sponzori prvog **Sarajevo Photography Festivala**, koji je dao priliku svim umjetnicima da svoje radove predstave široj populaciji te da osvoje vrijedne nagrade.



Kako bismo pokazali da **cijenimo svoje uposlenike** pružajući im podršku u jednom od najbitnijih dana u životu, ASA Banka omogućila je uposlenicima čija su djeca krenula u prvi razred osnovne škole slobodan dan, a prvačicama poklonila školski pribor i ruksake.

Bili smo učesnici i **16. Međunarodnog sajama privrede Tešanj – BiH 2022**, gdje smo još jednom potvrdili opredjeljenje za nastavak pružanja podrške razvoju domaće privrede.

U oktobru smo zajedno s kolegama iz ASA Grupacije podržali **Utrku za život BiH** (engl. Race for the cure BiH), pružajući dodatnu podršku hrabrim ženama koje se bore sa karcinomom dojke.



Pored društvenoodgovornih projekata, početkom godine na tržište smo plasirali kampanju pod nazivom „**Bez dileme**“, koja je našim klijentima ponudila jedinstvenu akciju nenamjenskih i zamjenskih kredita i nikad bolje uvjete finansiranja.

ASA Banka ostala je dosljedna misiji podrške bh. privredi i stanovništvu, što je i potvrdila kampanjom „**Kamata je fiksna**“, gdje je klijentima ponuden nenamjenski i zamjenski kredit s fiksnom kamatnom stopom za cijeli period otplate.





Od 01. 12. 2022. godine za sve klijente ASA Banke uspostavljeno je **ново mobilno i internetsko bankarstvo**, koje je prepoznato kao najbolja aplikacija digitalnog bankarstva na bh. tržištu, s najvećim brojem preporuka od strane klijenata. Nova aplikacija klijentima omogućava veću sigurnost prilikom pristupa aplikaciji, olakšava aktivaciju i odlikuje se tehničkom funkcionalnošću te velikim izborom usluga. Ovim potezom nastavili smo našu opredijeljenost za razvoj digitalnih kanala i pojednostavljenje poslovanja naših klijenata, te dostupnost Banke širenjem mreže poslovnica i bankomata.



ASA Banka je tokom 2022. ostvarila značajan rast u kategoriji kredita i depozita u odnosu na prosjek cjelokupnog bankarskog sektora. Ovakvi rezultati potvrđeni su i nizom priznanja i nagrada tokom protekle godine, među kojima su Zlatni BAM (u kategoriji za najveći rast kredita i depozita), zatim Poslovni potez godinem, te nagrada za najbolju banku u regionu i titulu Naj-menadžera za izvrsne rezultate u bankarskom sektoru. Sve navedeno rezultat je timskog rada i zalaganja svih naših uposlenika, te snage i kapaciteta ASA Banke. Dodatnu satisfakciju predstavlja i posljednje IPSOS istraživanje o percepciji Banke od strane javnosti, koje je pokazalo da smo Banka kojoj građani zaista vjeruju.



PROJEKTI, AKTIVNOSTI I DOSTIGNUĆA U 2022. GODINI

3.6. Upravljanje ljudskim resursima

Kao najveća domaća banka ponosni smo na svoje zaposlenike, koji su srce našeg poslovanja i koji svojim radom svakodnevno razvijaju bh. privredu. Kreiramo radno okruženje u kojem se cijeni i poštuje individualnost i gdje se nagrađuju izvrsni rezultati, te nudimo potpunu podršku ličnom razvoju u vidu različitih edukacija, očuvanja balansa između privatnog i poslovnog života, kao i podršku za porodicu i zdravlje.

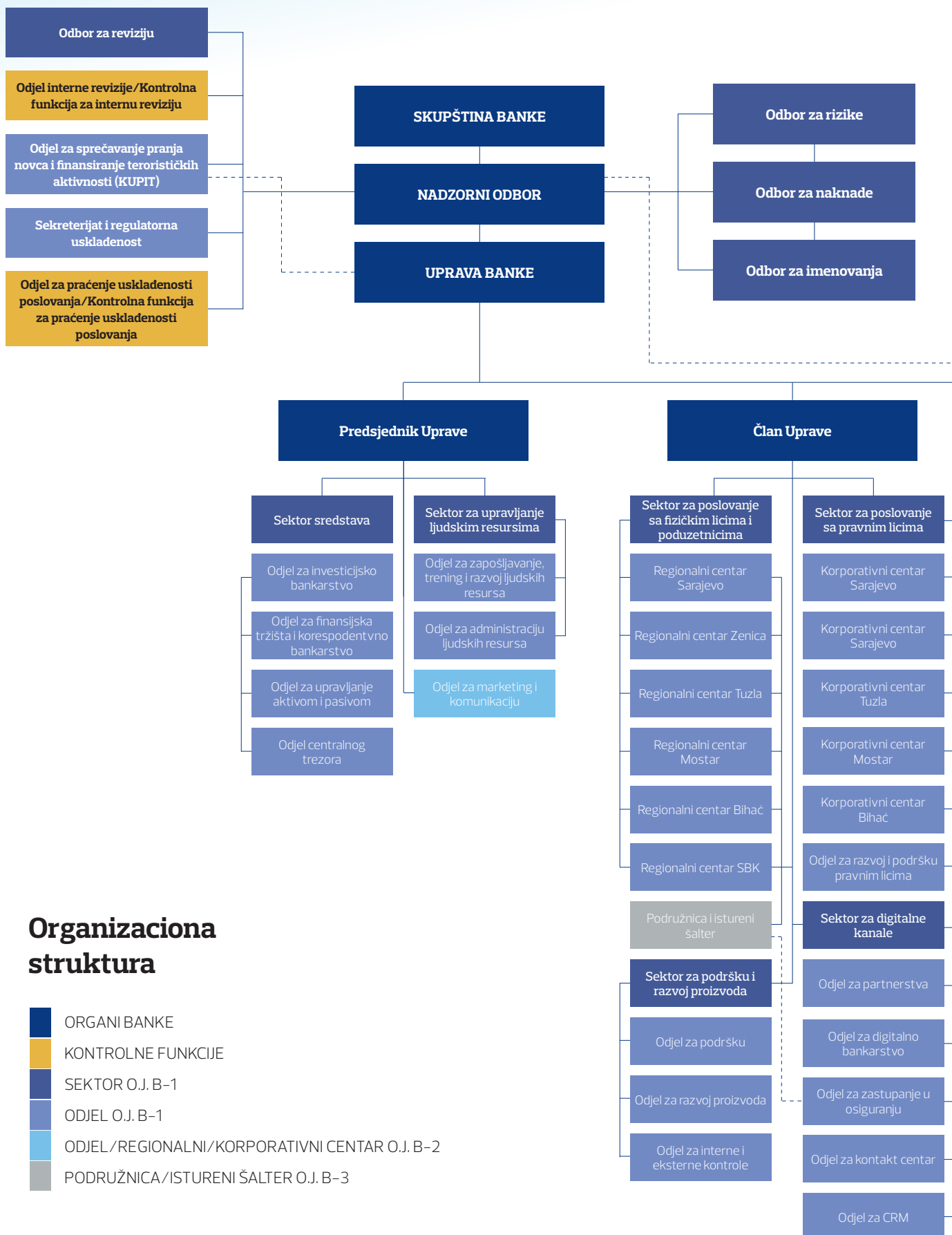
Prilikom novih zapošljavanja, pored eksternih kandidata, Banka rado razmatra interne kandidate, s ciljem razvoja karijere postojećih zaposlenika i njihovog napretka unutar Banke. Uporedo, Banka je tokom 2022. godine zapošljavala visokoobrazovane i motivirane osobe željne profesionalnih izazova i pružila im priliku za rad u najvećoj domaćoj banci u Bosni i Hercegovini.



Briga o našim zaposlenicima temelj je i prioritet u procesu upravljanja ljudskim resursima, a 2022. godina je u segmentu upravljanja ljudskim resursima obilježena intenziviranim aktivnostima na jačanju korporativne kulture i domaćeg brenda poslodavca, posebno u procesu pripajanja ASA Banke Naša i snažna d.d. Sarajevo ASA Banci d.d. Sarajevo.

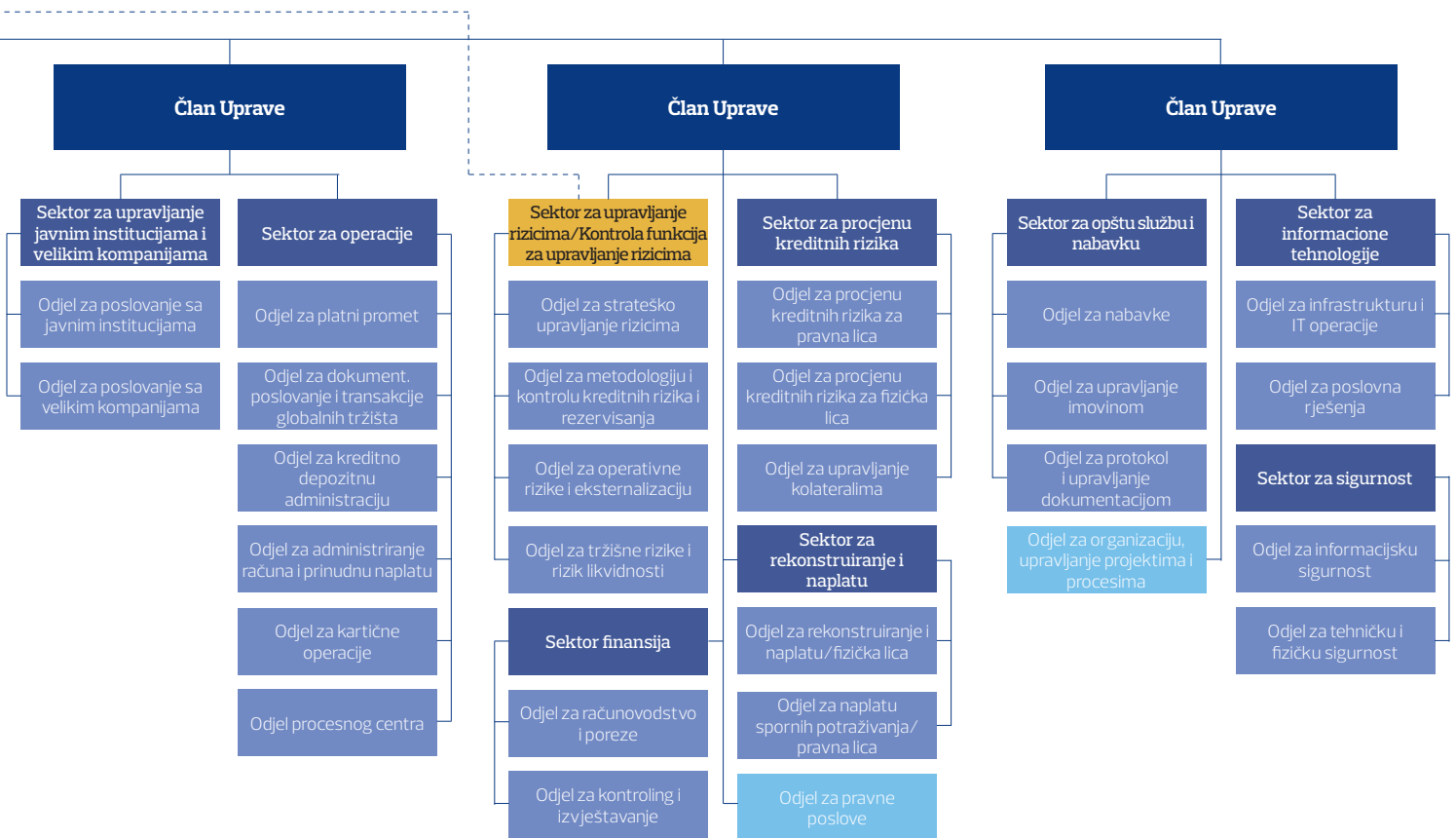
Banka je na dan 31. decembar 2022. godine zapošljavala 666 zaposlenika, 74% žena i 26% muškaraca. Prosječna starosna struktura zaposlenika Banke bila je 42 godine. Od ukupnog broja zaposlenika 62% posjeduje univerzitetsku diplomu.





Organizaciona struktura

- ORGANI BANKE
- KONTROLNE FUNKCIJE
- SEKTOR O.J. B-1
- ODJEL O.J. B-1
- ODJEL/REGIONALNI/KORPORATIVNI CENTAR O.J. B-2
- PODRUŽNICA/ISTURENI ŠALTER O.J. B-3



PROJEKTI, AKTIVNOSTI I DOSTIGNUĆA U 2022. GODINI

3.7. Operacije

Iz perspektive nadležnosti sektora Operacije 2022. godina je predstavljala jednu od najizazovnijih godina ASA Banka d.d. Sarajevo i ASA Banka Naša i snažna d.d. Sarajevo, prije pripajanja, odnosno banke slijednika ASA Banka d.d. Sarajevo nakon 01.12.2022 i finaliziranja procesa pripajanja. Na jednoj strani okončan proces pripajanja Vakufska Banka d.d. ASA Banci zaključno sa krajem 2021. godine, na drugoj dešavanja vezana

za Sberbank grupaciju krajem februara 2022. godine, i odmah nakon toga, počev od 01.03.2022.godine akviziciju bivše Sberbank BH d.d. Sarajevo. Sarajevo. U oba gore navedena procesa sektor Operacija je aktivno učestvovao i dao značajan doprinos uspješnoj realizaciji definisanih ciljeva.

Tokom prvog dijela 2022. godine sektor Operacije je završavao period stabilizacije nakon okončanog pripajanja Vakufske banke, uporedo se pripremajući organizaciono i tehnički, iz svog domena nadležnosti, za početak Projekta pripajanja ASA Banka Naša i snažna d.d. (bivša Sberbank BH d.d.). Drugi dio 2022. godine je obilježio intenzivan i posvećen rad Operacija na Projektu pripajanja. Sinergija i koordinacija Operacija obje banke, a potom promptna i uspješna integracija u jedan sektor, nakon završenog tehničkog dijela pripajanja i migracije podataka, svakako predstavlja veliku vrijednost, iskustvo i osnovu za budući rast i razvoj sektora unutar Banke, ali i doprinos za Banku ukupno. Uspješno implementiran Projekat pripajanja u rekordnom roku je dokaz da posjedujemo potrebno znanje i vještine



Organizaciono Sektor za operacije se sastoji od šest odjela:

- > Odjel za kartične operacije,
- > Odjel procesnog centra,
- > Odjel za kreditnu administraciju,
- > Odjel za platni promet,
- > Odjel za dokumentarno poslovanje i podršku finansijskim tržištima i
- > Odjel za administriranje računa i prinudnu naplatu.

Zaključno sa 31.12.2022.godine Sektor za Operacije je brojao 92 zaposlenika.

**Donosimo
SIGURNOST I
STABILNOST**

Sberbank BH uskoro postaje
ASA BANKA
Naša i snažna!

PROJEKTI, AKTIVNOSTI I DOSTIGNUĆA U 2022. GODINI

3.8. Sredstva

Banka je održavala likvidnost u skladu s propisima Agencije za bankarstvo FBiH (reguliranje rizika likvidnosti), te internim aktima za održavanje likvidonosne rezerve. Posebna pažnja posvećuje se mjerama likvidnosti propisanim zahtjevima regulatora.

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR), koji se prati i o kojem se izvještava na mjesečnoj osnovi, a koji predstavlja omjer likvidonosne pokrivenosti u razdoblju stresa od 30 dana te ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza održavani su na nivoima iznad regulatorno i interno definiranih limita.

Banka je u skladu sa zahtjevima regulatora u 2022. godini počela pratiti i kvantitativne zahtjeve u pogledu koeficijenta neto stabilnog izvora finansiranja (NSFR). Koeficijent NSFR održavan je na nivoima iznad regulatorno i interno definiranih limita.

I u 2022. godini Banka je nastavila ugovarati dugoročne izvore sredstava po konkurentnim uvjetima i kamatnim stopama. S ciljem diverzifikacije depozitnog portfolia Banka je proširila svoju depozitnu bazu zaključujući ugovore o oročenim, štednim i avista sredstvima s novim klijentima (pravnim i fizičkim licima).

Istovremeno je proširena i baza klijenata korisnika customer desk usluga, kojima je omogućena konverzija stranih valuta po povlaštenim tržišnim kursovima budući da se u realnom vremenu prate dešavanja na

međubankarskom deviznom tržištu. Pored naprijed navedenog, Banka je zaključila i ugovore s novim ovlaštenim mjenjačima, čime je dodatno unaprijeđen i ovaj segment poslovanja.

Tokom cijele 2022. godine Sektor za sredstva uspješno je kontrolirao devizni rizik na nivou pojedine valute, te u ukupnom iznosu za EUR i BAM valute. Sve otvorene devizne pozicije održavane su u okviru limita propisanih od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (FBA), kao i u okviru interno utvrđenih limita.



Ranije započete aktivnosti u vezi s proširenjem usluga na tržištu kapitala rezultirale su dobijanjem dozvole za obavljanje skrbničkih poslova.

Banka je i u 2022. godini nastavila sa širenjem mreže korespodentnih banaka u inozemstvu, uz definiranje limita prema istim, a u svrhu obavljanja FX poslova, poslova oročavanja sredstava (*engl. Money market*) i optimiziranja mreže korespodentnih banaka za obavljanje platnog prometa.



TRAVNIK

Srednjovjekovna tvrđava

Vranduk

4. Godišnji finansijski izvještaj za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

ASA Banka d.d. Sarajevo



GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ 2022

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 poslovanja Banke za taj period.

Nakon provedbe odgovarajuće analize, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima te, stoga, idalje 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 procjena,
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima,
- 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 Federacije Bosne i Hercegovine. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprečavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Za Upravu i u ime Uprave



Samir Mustafić
Predsjednik Uprave Banke



Edina Vuk
Član Uprave

21. februar 2023. godine

Dioničarima ASA Banke d.d. Sarajevo

Izveštaj nezavisnog revizora

MIŠLJENJE

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja ASA Banke d.d. Sarajevo (Banka), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 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 istinito i fer, u svim značajnim odrednicama, predstavljaju finansijski položaj Banke na dan 31. decembar 2022. godine i njenu finansijsku uspješnost te novčane tokove za godinu koja je tada završila. 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 podrobnije su 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 ona su pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj procjeni, od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima bavili smo se 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 umanjena 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 umanjena vrijednosti kredita i potraživanja u Odjeljku 4 Značajne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti.

Na dan 31. decembar 2022. godine bruto knjigovodstvena vrijednost kredita klijentima iznosila je 1.710.769 hiljada KM. Pripadajuća rezervisanja za umanjene 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 umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima predstavlja ključna razmatranja za Upravu Banke.

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

- korištenje historijskih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara,
- procjena kreditnog rizika izloženosti,
- procjena dodjele nivoa kreditnog rizika,
- procjena značaja naknadnih promjena kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja značajnog povećanja kreditnog rizika, što dovodi do promjena u nivoima rizika i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka kroz životni vijek,
- očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja,
- vrednovanje kolaterala i procjena perioda realizacije.

Budući da određivanje odgovarajućih rezervisanja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima zahtijeva korištenje složenih modela i u određenoj mjeri procjenu Uprave, na sam proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka Uprava može imati određeni utjecaj.

Ova činjenica dovela je do zaključka da rezervisanje za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima bude naše ključno revizijsko pitanje tokom naše revizije finansijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. decembra 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, s 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 Naša i snažna d.d. Sarajevo

U cilju stvaranja dodatnih preduvjeta za rast i razvoj, odnosno jačanja pozicije na bankarskom tržištu, Skupština dioničara ASA Banke d.d. Sarajevo na 50. sjednici, održanoj 31. augusta 2022. godine, donijela je Odluku o statusnoj promjeni pripajanja ASA Banke Naša i snažna d.d. Sarajevo, a u skladu s Planom reorganizacije i Elaboratom o ekonomskoj opravdanosti pripajanja. Komisija za vrijednosne papire FBiH 27. oktobra 2022. godine odobrila je pripajanje ASA Banke Naša i snažna d.d. Sarajevo Rješenjem broj 03/1-19-220/22. Analogno tome, Agencija za bankarstvo FBiH ukinula je dozvolu za rad ASA Banci Naša i snažna 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 funkcioniranje ishodišne Banke, navedene činjenice dovele su do zaključka da je migracija podataka u smislu potpunosti i tačnosti naše ključno revizijsko pitanje tokom 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 od provjera:

- formalno-pravne osnove i utemeljenosti statusne promjene,
- procesa angažiranja kadrova i sastavljanja projektnih timova,
- integriteta podataka i detektiranih grešaka, mehanizama korekcije grešaka,
- transformacija podataka prema zahtjevima ciljnog sistema, automatiziranosti procesa,
- mapiranja 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 utjecaja 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 stečenim u reviziji, ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, na temelju posla koji smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo o toj činjenici. 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 uslijed 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 u vezi s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako menadžment namjerava ili likvidirati Banku, ili prekinuti poslovanje, ili nema realne alternative nego to učiniti. Oni koji su zaduženi za upravljanje odgovorni su za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja koji je ustanovila Banka.

Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili greške i izdati revizorov izvještaj, koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje viši je nivo 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 uslijed prevare ili greške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije, u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, stvaramo profesionalne

prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih finansijskih izvještaja, zbog prevare ili greške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare veći je od rizika nastalog uslijed greške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola,
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i u 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, na temelju pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koje 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 utemeljeni su na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti 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 to da li godišnji finansijski izvještaji odražavaju transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

Među pitanjima 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 za tekući period, te su, stoga, ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprečava javno objavljivanje pitanja, ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopćiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog saopćavanja.

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

BDO BH d.o.o.



Lejla Kaknjo

Partner i ovlaštenu revizor



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



Ezita Imamović

Ovlaštenu revizor

Sarajevo, 21. februar 2023. godine

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 dobiti	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.

Izvještaj 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			
Ostala sveobuhvatna dobit:		18.856	6.714
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
Promjene umanjnja 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
Odgođena 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 Banku i u ime Banke dana 21. februara 2023. godine.


Samir Mustafić
Predsjednik Uprave Banke




Edina Vuk
Član Uprave

Izveštaj o novčanim tokovima

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

Poslovne aktivnosti	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Dobit prije oporezivanja	20.785	7.127
Usklađenja:		
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)
Promjene u imovini i obavezama:		
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	305.854	150.242
Ulagачke aktivnosti		
Prilivi od finansijske imovine po amortiziranom trošku, neto	806	438
Prilivi / (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)
Priljene 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	(9.329)	(40.341)
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 – statusna promjena	223.037	26.764
NETO NOVAC OSTVAREN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	227.960	25.103
NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	524.485	135.004
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	279.457	144.453
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	803.942	279.457

Izvještaj 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 finan. 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 dospijuća 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 dospijuća 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 ovih finansijskih izvještaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

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 registrirana 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 Registar privrednih društava Općinskog suda u Sarajevu izvršen je upis nove statusne promjene formalno-pravno provedene na dan 13. decembar 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 Naša i snažna d.d. Sarajevo ASA Banci d.d. Sarajevo od 31. augusta 2022. godine, u Registar privrednih društava Općinskog suda u Sarajevu izvršen je upis nove statusne promjene formalno-pravno provedene na dan 1. decembar 2022. godine – pripajanje ASA Banke Naša i snažna 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 s obavezom vraćanja,
- davanje i uzimanje kredita i zajmova,
- izdavanje garancija i svih oblika jamstva,

- usluge unutrašnjeg i međunarodnog platnog prometa i prenosa novca u skladu s posebnim propisima,
- kupovina i prodaja strane valute i plemenitih metala,
- izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući platne kartice, putne i bankarske čekove),
- finansijski leasing,
- kupovina, prodaja i naplata potraživanja (faktoring, forfaiting 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 s 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 koja samostalno obavljaju registriranu poslovnu djelatnost,
- usluge iznajmljivanja sefova,
- posredovanje u poslovima osiguranja, u skladu s propisima koji uređuju posredovanje u osiguranju, osim u osiguranju od odgovornosti za motorna vozila,
- druge poslove, koji predstavljaju podršku konkretnim bankarskim poslovima.

NADZORNI ODBOR I UPRAVA

Nadzorni odbor	Uprava
Eldin Hadžiselimović Predsjednik	Samir Mustafić Predsjednik Uprave
Samir Redžepović Član	Edina Vuk Član Uprave (do 10. 04. 2022. godine i od 01. 12. 2022. godine)
Sead Aganspahić Član	Aldijana Rakić Član Uprave (od 10. 06. 2022. godine)
Ibrahim Fazlić Nezavisni član	Arneta Alagić Član Uprave (od 10. 06. 2022. godine do 30. 11. 2022. godine)
Arif Brkić Nezavisni član	Davor Tomić Član Uprave
	Enver Lemeš Član Uprave (od 01. 12. 2022. godine)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Usvajanje novih i revidiranih standarda

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 financijskog izvještavanja“ – izmjene koje rezultiraju iz godišnjih poboljšanja MSFI-jevima za period 2018–2020. godina (na snazi za godišnje periode koji počinju na 1. januar ili nakon 1. januara 2022. godine),
- Izmjena MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ – veza s konceptualnim okvirom izvještavanja (na snazi za godišnje periode koji počinju na 1. januar ili nakon 1. januara 2022. godine),
- Izmjene MSFI 9 „Financijski instrumenti“ – dodaci koji objašnjavaju koje naknade subjekt uključuje kada primjenjuje „10%“ test – u vezi s procjenom prestanka priznavanje financijske obaveze (na snazi za godišnje periode koji počinju na 1. januar ili nakon 1. januara 2022.),
- MRS 1 „Prezentacija financijskih 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 1. januar 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 cijelosti prilive od prodaje takve imovine, odnosno trošak sticanja kroz bilans uspjeha (na snazi za godišnje periode koji počinju na 1. januar ili nakon 1. januara 2022),
- MRS 37 „Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina“ – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora: Izmjene definiraju koji troškovi trebaju biti uključeni u subjektovu procjenu da li će ugovor biti štetan (na snazi za godišnje periode koji počinju na 1. januar 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 1. januar ili nakon 1. januara 2022).

STANDARDI I TUMAČENJA KOJI SU OBJAVLJENI A JOŠ NISU USVOJENI

Na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja objavljeni su ali još nisu 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 1. januar ili nakon 1. januara 2023),
- MSFI 16 „Najmovi“ (dodaci MSFI-u 16) – ovi dodaci objašnjavaju kako prodavac-korisnik leasinga naknadno mjeri transakcije prodaje i leasinga

koji zadovoljavaju zahtjeve iz MSFI 15 koji se obračunavaju kao prodaja (na snazi za godišnje periode koji počinju na 1. januar ili nakon 1. januara 2024),

- MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“ – Definicija računovodstvenih procjena – dodaci MRS-u 8 (na snazi za godišnje periode koji počinju na 1. januar ili nakon 1. januara 2023),
- MRS 1 „Prezentacija financijskih izvještaja“ – Objavlivanje računovodstvenih politika, tj. dodaci MRS-u 1 i MSFI Izjava o praksi 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na 1. januar ili nakon 1. januara 2023),

- MRS 12 „Porezi na dobit“ – odgođeni porez u vezi s imovinom i obavezama proizašlim iz jedne transakcije, tj. dodaci MRS-u 12 (na snazi za godišnje periode koji počinju na 1. januar ili nakon 1. januara 2023).
- MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Klasifikacija obaveza kao tekuće ili dugoročne – dodaci MRS-u 1 (na snazi za godišnje periode koji počinju na 1. januar ili nakon 1. januara 2023),
- MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ (dugoročne obaveze s klauzulama u ugovoru – dodaci MRS-u 1) – ovi dodaci objašnjavaju kako

obvezujući uvjeti koje subjekt mora ispuniti u periodu od dvanaest mjeseci nakon izvještajnog datuma utječu na klasifikaciju obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na 1. januar ili nakon 1. januara 2024).

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Temelj za prezentiranje i sažetak računovodstvenih politika****IZJAVA O USKLAĐENOSTI**

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde. U skladu s članom 42. Zakona o računovodstvu i reviziji Federacije BiH pravna lica dužna su sačiniti Izvještaj o poslovanju, koji daje objektivni prikaz poslovanja pravnog lica i njegov položaj, uključujući i opis glavnih rizika i neizvjesnosti s kojima se pravno lice suočilo. Kada su u pitanju lokalni regulatorni zahtjevi, organi upravljanja Banke također su zaprimili i razmatrali informacije u vezi s procjenom učinkovitosti kontrolnih funkcija u Banci, uključujući adekvatnost procesa. Uprava i Nadzorni odbor potvrdili su 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 izvršio je i primijenio sve potrebne aktivnosti putem svojih pododбора, koji su održavali svoje redovne sjednice tokom godine i pravovremeno informirali Nadzorni odbor o svojim aktivnostima.

VREMENSKA NEOGRANIČENOST POSLOVANJA

Finansijski izvještaji sačinjeni su pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, što podrazumijeva da će Banka biti sposobna realizirati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja. U cilju stvaranja dodatnih preduvjeta za rast i razvoj, odnosno jačanja pozicije na bankarskom tržištu, Skupština dioničara ASA Banke d.d. Sarajevo na sjednici održanoj 31. augusta 2022. godine donijela je Odluku o statusnoj promjeni pripajanja ASA Banke Naša i snažna d.d. Sarajevo, a u skladu s Planom reorganizacije i Elaboratom o ekonomskoj opravdanosti pripajanja.

Agencija za bankarstvo Federacije BiH na prethodno spomenute dokumente, kao i na Plan poslovanja Banke sljednika, dala je prethodno odobrenje aktom broj 04-1-3-3022-1/22, od 30. augusta 2022. godine.

Rješenjem broj 03/1-19-220/22 Komisija za vrijednosne papire FBiH 27. oktobra 2022. godine odobrila je pripajanje ASA Banke Naša i snažna d.d. ASA Banci d.d. Sarajevo. Analogno tome, Agencija za bankarstvo FBiH ukinula je dozvolu za rad ASA Banci Naša i snažna 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 uglavnom se temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu.

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

U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i / ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima određena je 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 podijeljeni su 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 (nekorrigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze kojima Banka može pristupiti na datum mjerenja; pokazatelji fer vrijednosti izvedeni su 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), s obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja Banke. Konvertibilna marka fiksno je vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM). Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu s 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, u budućim periodima, ako utječu i na njih. Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosudbama u primjeni računovodstvenih politika koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima navedene su u Napomeni 4. Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane na sve periode prikazane u ovim finansijskim izvještajima.

PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

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

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

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

PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inozemnom 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 je 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 koja se iskazuje u bilansu uspjeha jer uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim

godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive niti odbitne. Tekuća poreska obaveza Banke izračunava se primjenom poreskih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum izvještajnog perioda. Odgođeni porez je iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat na temelju 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 priznaje se 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, kada se i odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice. Odgođena poreska imovina i obaveze prebijaju se 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 žiroračunima 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 priznaju se 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 zavisi od ugovorenih uvjeta i poslovnog modela za upravljanje instrumentima. Finansijska imovina i obaveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, izuzev onih koji se vrednuju po FVBU. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine, odnosno nastanku finansijske obaveze (izuzev finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), dodaju se, odnosno oduzimaju, od fer vrijednosti finansijske imovine, odnosno finansijskih obaveza pri početnom priznavanju.

Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha odmah se priznaju u bilansu uspjeha.

Finansijske obaveze, osim garancija i preuzetih obaveza, mjerene su 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 uvjeta:

a. finansijska imovina drži se unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske imovine kako bi se naplatili ugovorni novčani tokovi, i

b. ugovornim uvjetima finansijske imovine na određeni datum nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnici izvanredno (SPPI).

Ovi uvjeti detaljnije su obrazloženi u nastavku.

Procjena poslovnog modela

Poslovni model subjekta određen je na nivou koji 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 s pojedinačnim instrumentom. Prema tome, ovaj uvjet nije pristup klasifikacije instrument po instrument, nego bi se trebao odrediti na višem nivou 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 izvodi se na osnovu scenarija koje subjekt ne može realno očekivati, kao što je tzv. najgori mogući scenarij ili scenariji stresnih uvjeta. Primjerice, ako subjekt očekuje da će prodati određeni portfolio finansijske imovine samo u slučaju scenarija stresnih uvjeta, taj scenarij ne bi utjecao na ocjenu subjekta o poslovnom modelu za tu imovinu ako subjekt razumno očekuje da se takav scenarij neće dogoditi. Ako novčani tokovi nisu ostvareni na način koji je različit od očekivanja subjekta na datum kada subjekt ocjenjuje poslovni model (primjerice, ako subjekt prodaje više ili manje finansijske imovine nego što je očekivao kada je klasificirao imovinu), onda ne dolazi do pogreške prethodnog razdoblja u finansijskim izvještajima subjekta, niti to mijenja klasifikaciju preostale finansijske

imovine koja se drži u tom poslovnom modelu (tj. imovine koju je subjekt priznao u prethodnim periodima i još je drži) sve dok subjekt uzima u obzir sve važne podatke dostupne za vrijeme procjene poslovnog modela.

Međutim, kada subjekt ocjenjuje poslovni model za novostvorenu ili novokupljenu finansijsku imovinu, treba uzeti u obzir podatke o tome kako su ostvareni novčani tokovi u prošlosti, zajedno sa svim drugim važnim podacima.

SPPI test

Sljedeći korak koji Banka vrši pri klasifikaciji finansijskih instrumenata je procjena ugovorenih uvjeta u smislu da li oni zadovoljavaju SPPI test. Za potrebe SPPI testa definicije glavnice i kamate navedene su 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 povezan s vanrednim 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 s 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. finansijska imovina drži se unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut naplatom ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine, i
- b. ugovornim uvjetima finansijske imovine na određeni datum nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnici izvanredno.

FVOSD dužnički instrumenti naknadno se 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 namijenjen za trgovinu niti je nepredviđena naknada koju je priznao stjecatelj u poslovnom spajanju na koje se primjenjuje MSFI 3.

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

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVBU)

Finansijsku imovinu treba mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, osim ako ista nije mjerena 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 naknadne promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine Priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka

Banka priznaje rezervisanja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od finansijske imovine koje 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) kreditni su gubici koji nastaju iz svih mogućih neispunjena obaveza tokom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta.

Očekivani kreditni gubici u dvanaestomjesečnom periodu (12m ECL) dio su očekivanih kreditnih gubitaka tokom vijeka trajanja i predstavljaju očekivane kreditne gubitke koji nastaju zbog neispunjenja obaveza povezanih s finansijskim instrumentima koji su mogući unutar dvanaest 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 definirala minimalne kriterije za mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka opisanih u nastavku.

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

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 dokumentiran način, banka ne može utvrditi očekivani kreditni gubitak za ostale izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 1 u iznosu manjem od 1% izloženosti,

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 s internom metodologijom banke.

NIVO 3

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

a. izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:

Redni br.	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 br.	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 leasinga i ostala potraživanja primjenjuju se prema tabeli kako slijedi:

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

PARAMETRI KREDITNOG RIZIKA

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

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

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

VJEROVATNOĆA NASTUPANJA STATUSA NEIZMIRENJA OBAVEZA (PD PARAMETAR)

Vrijednosti PD parametra Banka utvrđuje na osnovu definiranih 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 procjenjuje se kao odnos broja plasmana kod kojih se status neizmirenja obaveza dogodio u toku posmatranog vremenskog perioda (historijski podaci za 3 godine), te ukupnog broja plasmana koji nisu bili u statusu neizmirenja obaveza na početku posmatranog vremenskog perioda.

GUBITAK USLIJED NASTUPANJA STATUSA NEIZMIRENJA OBAVEZA (LGD PARAMETAR)

Gubitak uslijed nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD parametar) predstavlja internu procjenu banke o nivou očekivanog gubitka koji je u vezi s izloženošću 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 dokumentiran način, tada koristi fiksne vrijednosti tog parametra zasnovane na konzervativnim procjenama, a one ne mogu biti niže od:

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

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

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Finansijska imovina prestaje se 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 ne 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 sva 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 klasificirani su ili kao finansijske obaveze ili kao kapital u skladu sa suštinom ugovornog angažmana.

Vlasnički instrumenti

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

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji

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

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

FINANSIJSKE OBAVEZE

Finansijske obaveze klasificirane su 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, početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za transakcijske troškove.

Ostale finansijske obaveze naknadno su 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, bilo 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 diskontuju se po kamatnoj stopi sadržanoj u najmu, ako je stopu lako utvrditi. U slučajevima kad tu kamatnu stopu nije moguće lako utvrditi, Banka primjenjuje inkrementalnu kamatnu stopu zaduženja.

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

- a. fiksna plaćanja, umanjena 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 garantiranog 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 prvi dan ili prije prvog dana trajanja najma, umanjena 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, koja se gradi u svrhu pružanja usluga ili u administrativne svrhe, iskazana je po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Trošak nabavke uključuje i profesionalne naknade te, za kvalificirana sredstva, troškove pozajmljivanja kapitalizirane u skladu s računovodstvenom politikom Banke. Takva imovina reklasificira se 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 uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknativi iznos sredstava da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

Nadoknativa vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, u zavisnosti od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi,

procijenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja, koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Ako je procijenjen nadoknadivi iznos sredstva manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos tog sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo nije zemljište ili zgrada koja se ne koristi kao investicijska nekretnina iskazana po revaloriziranom iznosu, kada se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti nastalo revalorizacijom sredstva. Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti knjigovodstveni iznos sredstva povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa toga sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvršena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu uslijed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenoj vrijednosti, kada se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje uslijed revalorizacije.

NEMATERIJALNA IMOVINA

Nematerijalna imovina početno se mjeri po trošku nabavke i amortizira se linearno tokom procijenjenog vijeka upotrebe korištenjem amortizacijskih stopa od 14,3% do 33,33% godišnje.

IMOVINA KLASIFICIRANA KAO NAMIJENJENA ZA PRODAJU

Dugotrajna imovina klasificira se kao namijenjena za prodaju ako će njena knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknadena prodajom, radije nego stalnim korištenjem. Ovaj uvjet smatra se 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 od datuma klasifikacije.

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

TROŠKOVI NAKNADA ZA ZAPOSLENE

Banka za svoje zaposlenike, na platu i iz plata, plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penzijsko, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, 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 posao i s posla i regres plaćeni su u skladu s domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi prikazani su 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 iskazane u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilansa primjenom kursa koji je važeći na taj datum. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti.

Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku ne preračunavaju se 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 koji su korišteni u izradi bilansa stanja Banke na dan izvještavanja i koji su određeni od strane CBBH su sljedeći:



MOSTAR
Vrelo Bune

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

REZERVISANJA

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

Iznos priznat kao rezervisanje najbolja je 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 sadašnja je 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 vjerojatan, rezervisanje se ukida.

TROŠKOVI POZAJMLJIVANJA

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

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

KAPITAL I REZERVE

Dionički kapital

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

Revalorizacione rezerve za ulaganja

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

ZARADA PO DIONICI

Banka objavljuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici. Osnovna zarada po dionici, koja je namijenjena redovnim dioničarima Banke ponderisanim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tokom perioda, računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg perioda.

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

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 koja je suprotna dijeljenju broja dionica, izračunavanje osnovnih i razrijeđenih zarada po dionici za sve prikazane periode usklađuje se 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 zasniva se na novom broju dionica.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Značajne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti

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

Procjene i temeljne pretpostavke stalno se 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 utječu na tekući i buduće periode.

KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

Ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i ostale važne izvore procjene neizvjesnosti na datum izvještajnog perioda, a koje nose značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u okviru naredne finansijske godine su slijedeće:

Pretpostavke Uprave u vezi s usvajanjem načela vremenske neograničenosti poslovanja

Nakon provedbe sveobuhvatnih analiza i formalno-pravnih radnji u periodu prije statusne promjene, Uprava Banke pripremila je ove finansijske izvještaje u skladu s načelom vremenske neograničenosti poslovanja. Ovome je prethodila izrada Plana reorganizacije, Elaborata o ekonomskoj opravdanosti pripajanja ASA Banke Naša i snažna d.d. ASA Banci d.d. Sarajevo, te ostala relevantna dokumentacija. Svi dokumenti usvojeni su od strane nadzornih odbora Banaka, odnosno skupština, te je

Agencija za bankarstvo FBiH dala saglasnost na iste. S obzirom na to da su sva imovina, prava i obaveze Banke prenesene na Banku sljednika, gdje je osiguran kontinuitet bilansnih i vanbilansnih pozicija, Uprava procjenjuje načelo vremenske neograničenosti poslovanja primjerenom.

Utjecaj pandemije izazvane korona virusom (COVID-19) i rata u Ukrajini

Uprava Banke sačinila je procjene u razmatranju utjecaja koji je pandemija izazvana korona virusom (COVID-19) imala, odnosno koji 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 te makroekonomske faktore. Prema procjeni Banke, trenutno ne postoje indikatori koji ukazuju na postojanje značajnog utjecaja na finansijske izvještaje ili bilo kakve značajne neizvjesnosti u vezi s događajima ili stanjima koja mogu nepovoljno utjecati na Banku na datum izvještavanja ili naknadno kao rezultat pandemije uzrokovane korona virusom (COVID-19) ili rata u Ukrajini.

Vijek trajanja nekretnina i opreme

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

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

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i rezervisanja za vanbilansnu izloženost

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

U vezi s finansijskom imovinom koja se vodi po amortiziranom trošku, Banka najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti (zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna i grupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna).

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

- budući novčani tokovi za homogeni segment / grupu proizvoda procjenjuju se na osnovu iskustva o vjerovatnoći nastanka gubitka za imovinu sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika,
- kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika i mjerenja gubitaka na LTECL osnovi,
- informacije o stopama očekivanog kreditnog gubitka primjenjuju se konzistentno na definirane homogene segmente / grupe,
- iskustvo o očekivanom kreditnom gubitku prilagođava se na temelju trenutnih podataka koji se mogu posmatrati tako da su konzistentni s tekućim uvjetima,

- metodologija i pretpostavke korištene za procjenu budućih novčanih tokova redovito se revidiraju i, po potrebi, ažuriraju.

Kao što je objašnjeno u nastavku, Banka također izračunava rezervisanja u skladu s propisima FBA, uz procjenu umanjenja vrijednosti u skladu s MSFI.

Na dan 28. decembar 2022. godine Nadzorni odbor Banke donio je Odluku o usvajanju ažurirane Interne metodologije umanjenja vrijednosti prema MSFI.

Fer vrijednost derivativa i ostalih finansijskih instrumenata

Kao što je objašnjeno u Napomeni 34, Uprava koristi svoju prosudbu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za finansijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primijenjene su uobičajene tehnike vrednovanja koje koriste stručnjaci na tržištu. Finansijski instrumenti vrednovani su koristeći analizu diskontovanog novčanog toka, koja se temelji na potkrijepljenim pretpostavkama, gdje je to moguće, s vidljivim tržišnim cijenama ili stopama. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na tržištu kapitala uključuje neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

PRIHODI OD KAMATA	2022.	2021.
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
	30.352	17.585

RASHODI OD KAMATA		
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
	7.184	4.881

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
Naknade od izvršenih usluga	11.055	5.506
Naknade po platnom prometu	6.033	3.807
Naknade po izdatim garancijama	934	534
	18.022	9.847

RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
Naknade iz platnog prometa	3.798	2.461
Ostale naknade bankama	1.492	751
	5.290	3.212

OSTALI DOBICI		
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
	13.771	3.792

OSTALI OPERATIVNI PRIHODI	2022.	2021.
Prihodi od suspendiranih kamata	40	29
Ostalo	624	147
	664	176

TROŠKOVI ZAPOSLENIH		
Neto plate	6.201	4.459
Porezi i doprinosi	3.855	2.700
Ostalo	2.163	837
	12.219	7.996

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

OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI		
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
	10.911	5.930

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

POREZ NA DOBIT	2022.	2021.
<i>Ukupni porez na dobit priznat u bilansu uspjeha može biti predstavljen kako slijedi:</i>		
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:

Dobit prije poreza na dobit	20.785	7.127
Porez na dobit, po zakonskoj stopi od 10%	2.079	713
Efektivi porezno nepriznatih rashoda	146	117
Efektivi 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:

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

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

NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

31. decembar 2022.

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
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 dospjeća na 30.01.2023. godine,
- Commerzbank AG Frankfurt am Main, 5 miliona EUR, sa kamatnom stopom 1,67% godišnje, i rokom dospjeća na 31.03.2023. godine,
- Landesbank baden-Wuerttemberg, Stuttgart, 2,8 miliona EUR, sa kamatnom stopom od 2,56% godišnje, i rokom dospjeća na 31.10.2023. godine,
- Intesa SanPaolo SPA Milano, 20 miliona EUR, sa kamatnom stopom od 1,82% godišnje i rokom dospjeća 04.01.2023. godine.

31. decembar 2021.

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
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

	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
Stanje 31. decembra 2022.	804.662	10	197	804.869

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

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.

Na iznos sredstava obavezne rezerve CBBiH, po osnovu sredstava u domaćoj valuti, ne obračunava naknadu, a na

sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom CBBiH obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (engl. 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 (engl. Deposit Facility Rate).

DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Kratkoročni krediti: (uključujući tekući dio dugoročnih kredita)		
Pravna lica	325.126	127.602
Fizička lica	28.762	14.790
Stanje na dan 31. decembra	353.888	142.392
Dugoročni krediti: (isključujući tekući dio dugoročnih kredita)		
Pravna lica	625.381	206.244
Fizička lica	730.365	268.262
	1.355.746	474.506
Ukupno krediti prije umanjenja vrijednosti	1.709.634	616.898
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(34.949)	(41.380)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(55.800)	(10.509)
	1.618.885	565.009

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
31. decembar 2022. godine	Grupno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Ukupno
Kreditni fizičkim licima					
Stambeni krediti	105.848	1.589	1.597	20	109.054
Ostali krediti građanima	592.639	21.361	3.721	32.352	650.073
	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	439.095	19.788	37.144	1.920	497.947
	847.035	57.596	43.595	2.281	950.507
Manje: Ispravke vrijednosti	(16.626)	(10.176)	(34.949)	(28.998)	(90.749)
	1.528.896	70.370	13.964	5.655	1.618.885

	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
31. decembar 2021. godine	Grupno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Indivudalno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Ukupno
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 otpisi)	(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

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	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 otpisi)	(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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2021.	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%

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 umanjenja 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
Gradevinarstvo	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 po prvobitno dogovorenim uvjetima. "Ustupkom" mogu biti promijenjeni uvjeti prvobitnog ugovora (aneks) ili novi ugovor (refinansiranje). Restrukturiranje obaveza ima za cilj da se klijentu omogući otplata obaveza u skladu s njegovim realnim mogućnostima, uz osiguranje efikasnije i sigurnije naplate

potraživanja Banke. U tom smislu restrukturiranje obaveza predstavlja izmjenu uvjeta 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 identificirane i u nenaplativom i u naplativom dijelu portfolia.

	Broj ponovno ugovorenih kredita	Bruto kreditna izloženost	Stage 1	Stage 2	Stage 3
31. decembar 2022.					
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 s drugim bankama. Po ovom osnovu učešće drugih banaka na dan 31.

decembar 2022. godine iznosilo je 47.153 hiljada KM. (2021: od 2.906 hiljade KM). Banka snosi rizik samo za svoje učešće u sindikaciji.

FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA	2022.	2021.
Ulaganja u fondove:		
Investicioni fond "Raiffeisen Cash" Sarajevo	-	1.000
Dionice:		
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
<i>Kretanje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha prikazano je u nastavku:</i>		
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

FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD	2022.	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
Podzbir	26.029	60.526
	9.620	1.424
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
Podzbir	2.214	371
	9.620	1.424
Ulaganja u fondove:		
Otvoreni investicioni fond "Lilium Global" Sarajevo	581	522
	28.824	61.419

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 – stausna 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

DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	2022.	2021.
Obveznice:		
Ministarstvo finansija FBiH	-	798
	-	798

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

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.	-	-	-	-

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.

OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, NETO	2022.	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

Kretanja na stečenoj imovini su prikazana u nastavku:

	Knjigovodstvena vrijednost	Neto dobiti od prodaje
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)
	2022.	2021.
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

MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA					
	Zgrade i zemljište	Imovina s pravom korištenja (MSFI 16)	Vozila	Kompjuteri i ostala oprema	Nematerijalna imovina
NABAVNA VRIJEDNOST					
Na dan 31. decembra 2020.	3.606	3.672	770	9.458	5.590
Povećanja	-	-	-	-	-
Donos pri pripajanju – statusna promjena	9.239	1.036	140	4.098	45
Prijenos (sa) / na	9.453	-	117	652	332
Otuđenja i rashodovanja	-	(1.953)	(61)	(1.485)	(123)
Na dan 31. decembra 2021.	22.298	2.755	966	12.723	5.844
Povećanja	202	-	-	145	-
Donos pri pripajanju – statusna promjena	2.631	16.934	-	18.260	18.465
Prijenos (sa) / na	14.906	409	-	138	297
Reklasifikacija	(1.994)	-	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja	(5.134)	(1.558)	(92)	(976)	(1.970)
Na dan 31. decembra 2022.	32.909	18.540	874	30.290	22.636
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI					
Na dan 31. decembra 2020.	1.355	1.589	340	8.423	4.577
Amortizacija	318	736	111	222	300
Donos pri pripajanju – statusna promjena	1.771	867	118	3.824	27
Otuđenja i rashodovanja	-	(1.614)	(127)	(1.465)	(123)
Usklađenja	(122)	-	-	122	-
Na dan 31. decembra 2021.	3.322	1.578	442	11.126	4.781
Amortizacija	445	1.084	119	356	602
Donos pri pripajanju – statusna promjena	972	11.817	-	14.924	14.616
Otuđenja i rashodovanja	(851)	(849)	(20)	(801)	(2.175)
Reklasifikacija	(879)	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2022.	3.009	13.630	541	25.605	17.824
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
Na dan 31. decembra 2022.	29.900	4.910	333	4.685	4.812
Na dan 31. decembra 2021.	18.976	1.177	524	1.597	1.063

MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA				
	Ulaganja u tuđa sredstva	Imovina u pripremi	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST				
Na dan 31. decembra 2020.	2.174	1.201	-	26.471
Povećanja	-	10.552	-	10.552
Donos pri pripajanju – statusna promjena	402	16	-	14.976
Prijenos (sa) / na	25	(10.579)	-	-
Otuđenja i rashodovanja	(23)	(143)	-	(3.788)
Na dan 31. decembra 2021.	2.578	1.047	-	48.211
Povećanja	-	17.121	-	17.468
Donos pri pripajanju – statusna promjena	7.513	70	10.454	74.327
Prijenos (sa) / na	320	(16.070)	-	-
Reklasifikacija	-	-	1.944	-
Otuđenja i rashodovanja	(192)	(50)	-	(9.972)
Na dan 31. decembra 2022.	10.219	2.118	12.448	130.034
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI				
Na dan 31. decembra 2020.	649	-	-	16.933
Amortizacija	197	-	-	1.884
Donos pri pripajanju – statusna promjena	350	-	-	6.957
Otuđenja i rashodovanja	-	-	-	(3.329)
Usklađenja	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2021.	1.196	-	-	22.445
Amortizacija	280	-	-	2.886
Donos pri pripajanju – statusna promjena	5.711	-	-	48.040
Otuđenja i rashodovanja	(187)	-	-	(4.883)
Reklasifikacija	-	-	879	-
Na dan 31. decembra 2022.	7.000	-	879	68.488
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST				
Na dan 31. decembra 2022.	3.219	2.118	11.569	61.546
Na dan 31. decembra 2021.	1.382	1.047	-	25.766

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

Nekretnine	
<i>Imovina s pravom korištenja u skladu sa MSFI 16 „Najmovi“ prezentirana je u nastavku:</i>	
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

OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA	2022.	2021.
Depoziti:		
Depoziti po viđenju	14.004	1.242
Oročeni depoziti	10.799	5.000
	24.803	6.242

OBAVEZE ZA PRIMLJENE DEPOZITE	2022.	2021.
Depoziti po viđenju:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	311.064	129.759
U stranim valutama	108.588	36.965
	419.652	166.724
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	287.212	109.185
U stranim valutama	43.242	10.479
	330.454	119.664
<i>Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade, općina itd:</i>		
U domaćoj valuti	692.324	210.464
U stranim valutama	44.529	23.133
	736.853	233.597

Oročeni depoziti:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	156.522	96.973
U stranim valutama	284.927	117.737
	441.449	214.710
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	114.901	43.765
U stranim valutama	13.025	2.463
	127.926	46.228
<i>Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade, općina itd:</i>		
U domaćoj valuti	290.234	73.829
U stranim valutama	63.063	67.639
	353.297	141.468
	922.672	402.406
	2.409.631	922.391

Tokom godine kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:		
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%

SUBORDINIRANI DUG	2022.	2021.
Vlada Hercegovačko – neretvanskog Kantona	1.089	1.089
Medžlis IZ Mostar	343	343
	1.432	1.432

Na dan 31. decembar 2022. Banka raspolaže sredstvima u iznosu od 1.089 hiljada KM 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 priznata su kao dopunski kapital prema propisima FBA.

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

OBAVEZE PO NAJMOVIMA	2022.	2021.
Dugoročne obaveze	2.597	518
Kratkoročne obaveze	2.530	702
	5.127	1.220
Analiza tekućeg dospjeća 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
	5.127	1.220

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.

OSTALE OBAVEZE	2022.	2021.
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
	14.696	9.905

REZERVISANJA	2022.	2021.
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
	8.268	2.459

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.

	2022.	2021.
Neiskorišteni odobreni krediti	132.005	40.514
Činidbene garancije	112.805	26.850
Plative garancije	52.795	4.135
Akreditivi	39	89
	297.644	71.588

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
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

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

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

DIONIČKI KAPITAL

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

DIONIČKI KAPITAL	31. decembar 2022.		31. decembar 2021.	
	'000 KM	Vlasništvo %	'000 KM	Vlasništvo %
Obične dionice:				
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. augusta 2022. godine Skupština Banke donijela je Odluku o statusnoj promjeni pripajanja ASA Banke Naša i snažna d.d. Sarajevo. Datum statusne promjene bio je na 1. decembar 2022. godine. Od navedenog datuma izvršena je integracija poslovnih aktivnosti i jednog računovodstva, kao i migracija podataka, odnosno imovina i obaveze ASA Banke Naša i snažna d.d. Sarajevo preneseni su na ASA Banku d.d. Sarajevo (banku sljednika).

KOMISIONI POSLOVI

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

KOMISIONI POSLOVI	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 s potpisanim ugovorima o komisionim poslovima s 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,

podsticanja zapošljavanja i razvoja poljoprivrede. U skladu s navedenim ugovorima, Banka je bila u obavezi da plasira ova sredstva trećim licima. Vlasnici izvora sredstava nose rizik naplate istih.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Transakcije s povezanim stranama

Prema zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 24 „Objavlivanje 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, povezano je s izvještajnim subjektom ako:
- (i) ima kontrolu ili zajedničku kontrolu nad izvještajnim subjektom,
 - (ii) ima značajan utjecaj 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 uvjeta:
- (i) subjekt i izvještajni subjekt članovi su iste grupe (što znači da je svaki matični subjekt, svaki zavisni i sestrinski subjekt povezan s drugima u grupi),
 - (ii) jedan subjekt je pridruženi subjekt ili zajednički poduhvat

drugog subjekta (ili pridruženi subjekt ili zajednički poduhvat člana grupe čiji je član i taj drugi subjekt),

- (iii) oba su subjekta 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 izvještajnog subjekta ili subjekta koji je povezan s izvještajnim subjektom. Ako je sam izvještajni subjekt takav plan, onda su poslodavci sponzori plana također povezane strane izvještajnog subjekta,
- (vi) subjekt je pod kontrolom ili zajedničkom kontrolom fizičkog lica navedenog pod (a),
- (vii) fizičko lice navedeno pod (a) i (i) ima značajan utjecaj 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. decembar 2022. i 2021. godine stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim stranama obuhvataju:

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

	31. decembar 2022.			Vlasništvo %		
	Krediti	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Vlasništvo %	'000 KM	Vlasništvo %
Zaposleni Dioničari i povezane strane sa Bankom	12,375	1,169	13,544	4.503	411	4.914
	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 koja 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

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 u vezi s kapitalom, a koji koji su propisani od strane regulatora na tržištu banaka,
- osigurati da je Banka u mogućnosti nastaviti s neograničenim vijekom poslovanja da bi mogla osigurati 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:

UPRAVLJANJE RIZICIMA	2022.	2021.
Dug	2.440.993	931.285
Kapital	336.515	93.481
Omjer neto duga i kapitala	7,25	9,96

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

Regulatorni kapital banke sastoji se od osnovnog i dopunskog kapitala. Osnovni kapital banke (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) sastoji se 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), umanjeno za iznose trezorskih dionica, nematerijalne imovine i odložene porezne imovine. Dopunski kapital sastoji se 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 koje Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Osnovni cilj ovog procesa je određivanje pozitivnog nivoa kapitala koji je dovoljan 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 za provođenje strategije Banke primjerene očuvanju adekvatnog nivoa internog kapitala.

Na dan 31. decembar 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. decembar 2021. i 2020. godine:		
UPRAVLJANJE RIZICIMA	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Regulatorni kapital	299.606	93.480
Osnovni kapital	298.046	91.920
Redovni osnovni kapital	298.046	91.920
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)	18,33%	17,43%

PLAN USKLAĐENJA KAPITALA

Na dan 31. decembar 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% od iznosa priznatog kapitala banke.

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

Stopa finansijske poluge banke predstavlja omjer iznosa osnovnog kapitala i iznosa ukupne izloženosti banke riziku na

izvještajni datum i izražena je kao postotak. Stopa finansijske poluge na dan 31. decembar 2022. godine je 10,04% (2021: 8,58%).

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 INSTRUMENTATA	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Finansijska imovina		
Kreditni i potraživanja:	2.670.500	937.049
Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)	1.051.615	372.040
Kreditni dati klijentima i potraživanja, neto	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
	2.708.944	1.000.690
Finansijske obaveze		
<i>Po amortiziranom trošku:</i>		
Uzeti kreditni i obaveze prema bankama	24.803	6.242
Subordinirani dug	1.432	1.432
Obaveze prema klijentima	2.409.631	922.391
Obaveze po najmovima	5.127	1.220
	2.440.993	931.285

d) Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Služba za rizik u Banci pruža podršku poslovanju, nadgleda i upravlja finansijskim rizikom koji se odnosi na poslovanje Banke kroz interne izvještaje o riziku, kojima se analizira izloženost po stepenu i utjecaju rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući devizni rizik i rizik kamatne stope na fer vrijednost), kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik kamatne stope na novčani tok.

e) Tržišni rizik

Usljed svojih aktivnosti Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena kurseva stranih valuta, te

promjene kamatnih stopa (vidjeti ispod tačke f i g).

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

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:

Na dan 31. decembar 2022.	KM	EUR	USD	CHF	OSTALE VALUTE	UKUPNO
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 <i>Na dan 31. decembra 2021.</i>	1,872,014	534,467	29,990	9,918	2,801	2.449.190
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

Sljedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na desetpostotno povećanje i smanjenje u poređenju s 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.

g) Upravljanje rizikom kamatne stope

Banka je izložena riziku kamatnih stopa jer plasira i pozajmljuje

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

sredstva i po fiksnim i po promjenjivim kamatnim stopama. Banka upravlja rizikom tako što održava odgovarajuću kombinaciju pozajmica s fiksnim i promjenjivim kamatnim stopama.

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

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

Analize osjetljivosti ponudene ispod urađene su 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 umanjenja ili povećanja pri internom izvještavanju o riziku kamatnih stopa 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 odnosi se na nemogućnosti druge strane da podmiri svoje ugovorne obaveze, što rezultira finansijskim gubitkom Banke. Banka je usvojila politiku poslovanja samo s kreditno pouzdanim strankama i obavezu da osigura dovoljno kolaterala, gdje se to pokaže kao potrebno, koji će biti sredstvo za umanjenje rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Banke i kreditni rejtnzi klijenata stalno se nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija disperzirana je između prihvaćenih klijenata. Izloženost kreditima kontrolira se 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 onoga što je navedeno u tabeli koja slijedi, knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine prikazana u finansijskim izvještajima i umanjena za gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku, bez uzimanja u obzir vrijednosti prikupljenih kolaterala.

FINANSIJSKA IMOVINA						
	Ukupna bruto knjigovod. vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija je vrijednost umanjena	Umanjenje vrijednosti na individualnoj osnovu	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija vrijednost nije umanjena
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

IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU I KOLATERALI			
	Neto izloženost	Nepovučeni krediti / Garancije	Fer vrijednost kolaterala
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		2022.	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

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 upoređuje rokove dospjeća finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

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

“ Okupljanje je
početak. **Držati
se zajedno
je napredak.**
Zajednički rad je uspjeh. ”
Henry Ford, američki industrijalac

SARAJEVO

**Zaštićeni pejzaž
Bijambare**

DOSPIJEĆE FINANSIJSKE IMOVINE							
	Ponderirana prosječna EKS	Manje od 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 god.	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
Ukupno		446.885	97.691	100.729	281.376	141.286	1.067.967

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

DOSPIJEĆE ZA FINANSIJSKE OBAVEZE							
	Ponderirana prosječna EKS	Manje od 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 god.	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
Ukupno		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

Mjerenje der vrijednosti

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

Neke od finansijskih obaveza ili dio finansijske imovine Banke mjeri se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda. Sljedeća tabela daje informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti 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	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: Dionice i udjeli privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu
	9.620 hiljada KM	424 hiljade KM		
	Udjeli u investicionim fondovima:	Udjeli u investicionim fondovima: Otvoreni investicioni fondovi	Nivo 2	Cijene derivirane iz cijena drugih vrijednosnih papira koje kotiraju na aktivnom tržištu
	–	1.000 hiljada KM		
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	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu
	2.214 hiljada KM	371 hiljade KM		
	Udjeli u investicionim fondovima: Otvoreni investicioni fondovi	Udjeli u investicionim fondovima: Otvoreni investicioni fondovi	Nivo 2	Cijene derivirane iz cijena drugih vrijednosnih papira koje kotiraju na aktivnom tržištu
	581 hiljada KM	522 hiljade KM		
	Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:	Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:	Nivo 2	Cijene derivirane iz cijena drugih vrijednosnih papira koje kotiraju na aktivnom tržištu
	Obveznice Federacije BiH 9.174 hiljade KM	Obveznice Federacije BiH 17.370 hiljada KM	Nivo 3	Metoda diskontovanog novčanog toka
	Obveznice Republike Srpske 16.855 hiljada KM	Obveznice Republike Srpske 42.259 hiljada KM		

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koja 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.

FINANSIJSKA IMOVINA	31. decembar 2022.		31. decembar 2021.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
<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.				
FINANSIJSKA IMOVINA	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<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 (navedena u kategoriji za Nivo 2) utvrđena je prema općeprihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontovanih novčanih tokova, s 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.

BIHAĆ
Štrbački buk



NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Poslovne kombinacije

Dana 31. augusta 2022. godine Skupština Banke donijela je Odluku o statusnoj promjeni pripajanja ASA Banke Naša i snažna d.d. Sarajevo ASA Banci d.d. Sarajevo, te je na osnovu navedenog, a u skladu s Planom reorganizacije i Elaboratom o ekonomskoj opravdanosti pripajanja, pokrenut formalno-pravni postupak.

Agencija za bankarstvo Federacije BiH je na prethodno spomenute dokumente dala saglasnost aktom broj 04-1-3-3022-1/22, od 30. augusta 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 tome, Agencija za bankarstvo FBiH ukinula je dozvolu za rad ASA Banci Naša i snažna d.d. Sarajevo dana 29. novembra 2022. godine. Na datum 1. decembar 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 u Registru vrijednosnih papira Federacije Bosne i Hercegovine.

Na dan 30. novembar 2022. godine izvršeno je pripajanje ASA Banke Naša i snažna d.d. Sarajevo ASA Banci d.d. Sarajevo. U skladu s usvojenim omjerom zamjene dionica, otkupa vlastitih dionica, odnosno zaokruženja istih, na dan 1. decembar 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 koju Banka sljednik stiče u skladu sa zakonskom regulativom prilikom statusne promjene pripajanja prioritetna je i ima 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 Naša i snažna d.d. na dan 30. novembar 2022. godine može se prikazati kako slijedi:

ZENICA

Zenička lamela



UPRAVLJANJE RIZICIMA		30. novembar 2022.
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
Odgodena porezna imovina		830
UKUPNA IMOVINA		1.482.227
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
UKUPNE OBAVEZE		1.259.190
KAPITAL		
Dionički kapital		76.337
Dionička premija		27.773
Revalorizacione rezerve finansijsku imovinu po FVOSD		129
Akumulirani (gubitak) i rezerve		118.798
UKUPNI KAPITAL		223.037
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		1.482.227

TUZLA
Trg Slobode



Događaji nakon datuma bilansa stanja

U skladu s navodima Uprave, u periodu ovog izvještaja nisu postojali događaji niti transakcije koje bi značajno utjecale na predmetne finansijske izvještaje.

Odobrovanje finansijskih izvještaja

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



Samir Mustafić
Predsjednik Uprave Banke




Edina Vuk
Član Uprave

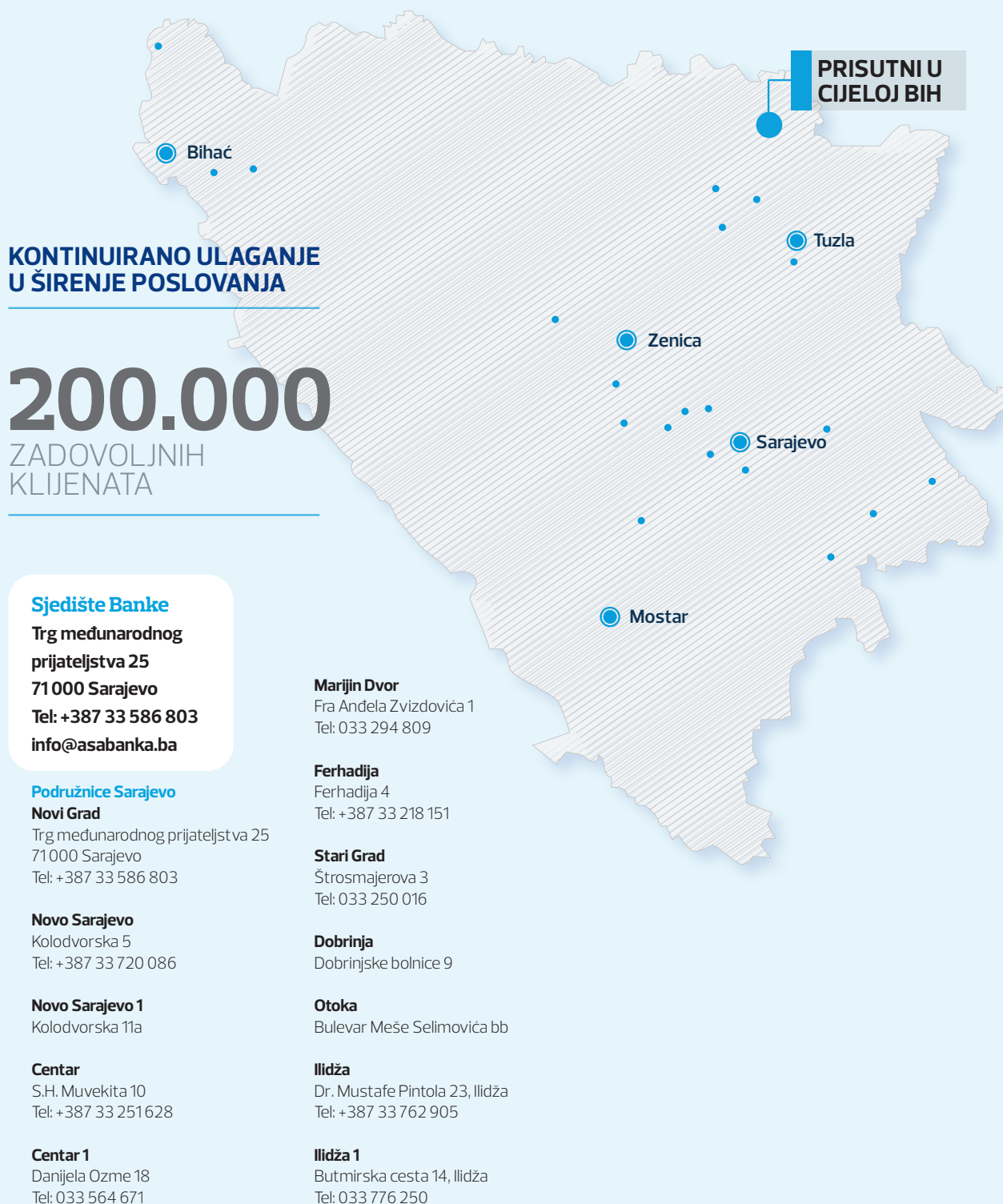
RIJEKA TREBIŽAT
Vodopad Kravice



NADZORNI ODBOR I UPRAVA

5. Organi upravljanja**Nadzorni odbor
ASA Banka****Eldin Hadžiselimović**
Predsjednik**Samir Redžepović**
Član**Sead Aganspahić**
Član**Ibrahim Fazlić**
Nezavisni član**Arif Brkić**
Nezavisni član**Samir Mustafić**
Predsjednik Uprave**Uprava
ASA Banka****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)

6. Mreža poslovnica



Banovići

Podružnica Banovići
 Alije Izetbegovića 31
 Tel: 035 300 891

Bihać

Podružnica Bihać 1
 V Korpusa 3
 Tel: 037 329 105

Podružnica Bihać

Trg maršala Tita bb
 Tel: +387 37 228 641

Busovača

Podružnica Busovača
 Branitelja domovine bb
 Tel: +387 30 733 168

Bugojno

Podružnica Bugojno
 Vrbas naselje bb
 Tel: +387 30 253 753
 Tel: 030 260 150

Breza

Podružnica Breza
 Bosanska b.b.
 Tel: 032 789 710

Brčko

Podružnica Brčko
 Bulevar mira 3
 Tel: 049 235 850

Cazin

Podružnica Cazin 1
 Lojička bb
 Tel: 037 329 107

Podružnica Cazin

Cazinskih brigada 24
 Tel: 037 515 035

Goražde

Podružnica Goražde
 Sinan paše Sijerčića bb
 Tel: 038 241 351

Gračanica

Podružnica Gračanica
 Alije Izetbegovića 30
 Tel: +387 35 703 185

Podružnica Gračanica

Branilaca grada bb
 Tel: +387 35 369 225

Podružnica Gračanica 1

Ul. Hajdarovac bb
 Tel: 035 300 894

Gradačac

Podružnica Gradačac
 Huseina K. Gradašćevića bb
 Tel: 035 822 783

Ilijaš

Podružnica Ilijaš
 126. Ilijaške brigade bb
 Tel: +387 33 429 036

Jablanica

Podružnica Jablanica
 Branilaca grada 43a

Kakanj

Podružnica Kakanj
 Alije Izetbegovića bb
 Tel: 032 448 176

Podružnica Kakanj

Alije Izetbegovića bb
 Tel: 032 557 222

Konjic

Podružnica Konjic
 Marsala tita bb

Kraševo

Podružnica Kraševo
 Kraševo bb

Lukavac

Podružnica Lukavac
 Mehmedalije M. Dizdara bb
 Tel: 035 822 786

Maglaj

Podružnica Maglaj
 Ilijasa Smajlagića 1
 Tel: +387 32 609 291

Mostar

Podružnica Mostar
 Musala 4
 Tel: 036 502 205

Podružnica Mostar 1

Kardinala Stepinca bb
 Tel: 036 333 228

Podružnica Mostar 2

Fejićeva bb
 Tel: 036 501 675

Podružnica Mostar 3

Petra Krešimira IV bb

Orašje

Podružnica Orašje
 XIV ulica br. 97

Srebrenik

Podružnica Srebrenik
 Maršala Tita 49
 Tel: 035 647 761

Sanski Most

Podružnica Sanski Most
 Hasana Kikića 10
 Tel: 037 329 119

Tešanj

Podružnica Tešanj 1
 Maršala Tita bb
 Tel: 032 665 177

Podružnica Tešanj

Osman Pabrića bb
 Tel: 032 656 430

Travnik

Podružnica Travnik
 Čabruša 7
 Tel: 030 540 635

Podružnica Travnik 1

Bosanska broj 70
 Tel: 030 547 179

Tuzla

Podružnica Tuzla
 Inženjerske brigade bb
 Tel: +387 35 304 730

Podružnica Tuzla 1

Maršala Tita 2a-2b
 Tel: 035 300 914

Usora

Podružnica Usora
 Tešanjka bb

Velika Kladuša

Podružnica Velika Kladuša
 Nurije Pozerca 1
 Tel: +387 37 776 502

Visoko

Podružnica Visoko 2
 Branilaca bb
 Tel: 032 732 794
 Tel: +387 32 732 796

Podružnica Visoko

Branilaca Bosne 43

Vitez

Podružnica Vitez
 Branilaca grada 43a

Zenica

Podružnica Zenica
 Bistua Nuova 5 – Radakovo
 Tel: +387 32 448 439

Podružnica Zenica

Aleja šehida br. 19 – Crkvice
 Tel: +387 32 465 918

Podružnica Zenica 1

Trg Alije Izetbegovića 69
 Tel: 032 448 165

Podružnica Zenica

Londža 88
 Tel: +387 32 465 899

Podružnica Zenica

Maršala Tita 28
 Tel: +387 32 449 980

Zavidovići

Podružnica Zavidovići
 Safvet bega Bašagića 3
 Tel: 032 868 223

Podružnica Zavidovići

Safvet bega Bašagića 7
 Tel: +387 32 868 229

Živinice

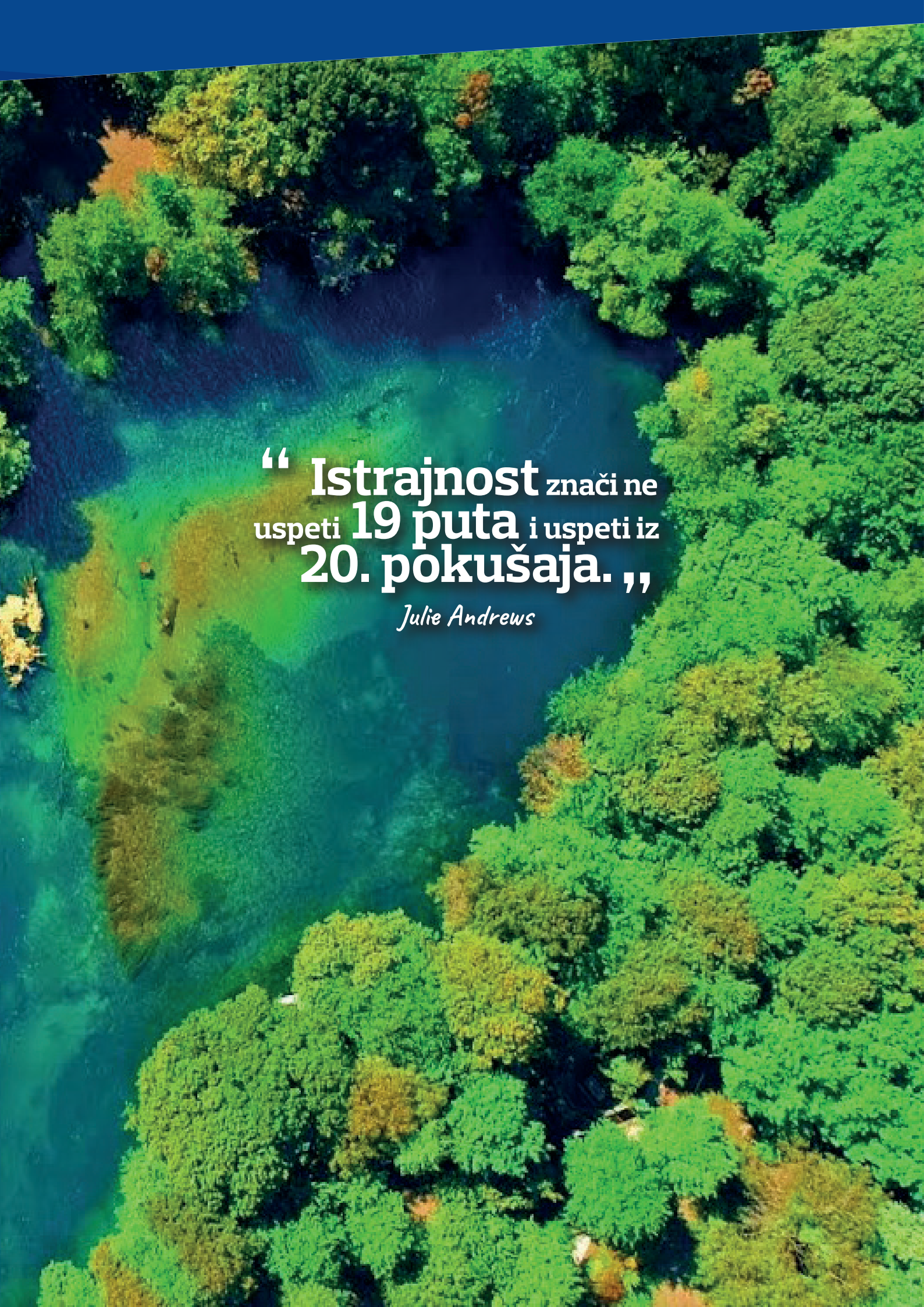
Podružnica Živinice
 Alije Izetbegovića 4
 Tel: 035 310 385

Žepče

Podružnica Žepče
 Prva bb
 Tel: +387 32 881 811

BIHAĆ
Rijeka Una



An aerial photograph of a dense forest with a river winding through it. The trees are mostly green, with some showing autumnal colors of yellow and orange. The river is a deep blue-green color. The text is overlaid on the right side of the image.

**“ Istrajnost znači ne
uspeti 19 puta i uspeti iz
20. pokušaja. ,,**

Julie Andrews

Domaća Banka sa preko 60 godina bankarske tradicije.

Bihac

Tuzla

Zenica

Sarajevo

Mostar