



# Jedinstveni prospekt

## prve emisije ESG obveznica javnom ponudom



Agent prve emisije ESG obveznica: ADVANTIS BROKER A.D. Banja Luka

# Sadržaj

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. SKRAĆENI PROSPEKT</b>   | <b>5</b>  |
| 1.1. Uvod sa upozorenjima   | 5         |
| 1.2. Ključne informacije o emitentu   | 5         |
| 1.3. Ključne informacije o hartijama od vrijednosti koje se emituju   | 10        |
| 1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti   | 11        |
| <b>2. FAKTORI RIZIKA</b>  | <b>12</b> |
| 2.1. Faktori rizika Emitenta  | 12        |
| 2.2. Faktori rizika hartije od vrijednosti  | 15        |
| <b>3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI</b>  | <b>17</b> |
| 3.1. Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenja nadležnog organa   | 17        |
| 3.1.1. Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Jedinstvenom prospektu   | 17        |
| 3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica   | 17        |
| 3.1.3. Izvještaji stručnjaka  | 18        |
| 3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica   | 18        |
| 3.1.5. Izjave   | 18        |
| 3.2. Ovlašćeni revizori   | 18        |
| 3.3. Informacije o emitentu   | 19        |
| 3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta   | 19        |
| 3.3.2. Podaci o nedavnim događajima koji su specifični za Emitenta i u značajnoj mjeri relevantni za procjenu solventnosti Emitenta   | 21        |
| 3.3.3. Kreditni rejtingi dodjeljeni Emitentu na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga   | 21        |
| 3.3.4. Informacije o bitnim promjenama finansijskih potreba Emitenta i strukturi finansiranja od završetka posljednjeg obračunskog perioda  | 21        |
| 3.3.5. Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta   | 22        |
| 3.3.6. Zaposleni u Emitentu   | 22        |
| 3.4. Pregled poslovanja   | 22        |
| 3.4.1. Opis glavnih djelatnosti Emitenta  | 22        |
| 3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta  | 23        |
| 3.4.3. Glavna tržišta   | 24        |
| 3.5. Organizaciona struktura  | 24        |
| 3.6. Informacije o trendovima   | 24        |
| 3.6.1. Opis svih značajnih negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja  | 24        |
| 3.6.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta                            | 24        |
| 3.6.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu | 24        |
| 3.7. Predviđanja ili procjene dobiti  | 24        |
| 3.8. Rukovodeći i nadzorni organi   | 24        |
| 3.8.1. Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta  | 24        |
| 3.8.2. Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa  | 25        |
| 3.9. Većinski vlasnici  | 25        |
| 3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta  | 25        |
| 3.9.2. Opis svih aranžmana poznatih Emitentu čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom  | 26        |
| 3.10. Finansijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima emitenta  | 26        |
| 3.10.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2022. i 2021. godinu   | 26        |
| 3.10.2. Računovodstveni standardi   | 34        |
| 3.10.3. Konsolidovani finansijski izvještaji  | 34        |
| 3.10.4. Finansijske informacije na 30.06.2023. i 30.06.2022. godine   | 34        |
| 3.10.5. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2021. i 2022. godinu   | 41        |
| 3.10.6. Sudski i arbitražni postupci  | 57        |
| 3.10.7. Značajna promjena finansijskog položaja Emitenta  | 57        |
| 3.11. Dodatne informacije   | 57        |
| 3.11.1. Osnovni kapital   | 57        |
| 3.11.2. Ugovor o osnivanju i statut Emitenta  | 57        |
| 3.12. Značajni ugovori  | 57        |
| 3.13. Dostupni dokumenti  | 57        |
| <b>4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI</b>   | <b>58</b> |
| 4.1. Ključne informacije  | 58        |
| 4.1.1. Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu  | 58        |
| 4.1.2. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava   | 58        |
| 4.1.3. Validacija i izvještavanje o ispunjenosti ciljeva prve emisije ESG obveznica   | 59        |
| 4.2. Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude  | 59        |
| 4.2.1. Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude   | 59        |
| 4.2.2. Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN)   | 59        |
| 4.2.3. Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju  | 59        |
| 4.2.4. Karakteristike obveznica   | 60        |
| 4.2.5. Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude  | 60        |
| 4.2.6. Valuta emisije hartija od vrijednosti  | 60        |

|   |    |
|---|----|
| 4.2.7. Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući informacije o nivou podređenosti hartija od vrijednosti i potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja Emitenta ..... | 60 |
| 4.2.8. Opis prava koja proizlaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja .....   | 60 |
| 4.2.9. Prijevremeni otkup obveznica .....   | 60 |
| 4.2.10. Nominalna kamatna stopa, isplata kamate, datum početka isplate kamate, dospijeće, rok važenja potraživanja kamata i otplata glavnice .....  | 61 |
| 4.2.11. Obezbjedenje obveznica mjenicom .....   | 61 |
| 4.2.12. Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospijeće .....  | 63 |
| 4.2.13. Podaci o prinosu i metode izračunavanja .....   | 64 |
| 4.2.14. Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica .....   | 64 |
| 4.2.15. U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlaštenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti biti emitovane ili će biti emitovane .....                                       | 64 |
| 4.2.16. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti .....   | 64 |
| 4.2.17. Podaci o poreskim obavezama u vezi sa hartijama od vrijednosti .....  | 64 |
| 4.3. Uslovi ponude hartija od vrijednosti .....   | 65 |
| 4.3.1. Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude .....   | 65 |
| 4.3.1.1. Uslovi koji se primjenjuju na ponudu .....   | 65 |
| 4.3.1.2. Period trajanja ponude i opis postupka podnošenja zahtjeva za kupovinu .....   | 65 |
| 4.3.1.3. Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva .....   | 66 |
| 4.3.1.4. Podaci o najmanjem i/ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu .....  | 66 |
| 4.3.1.5. Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti .....   | 66 |
| 4.3.1.6. Način i datum javne objave rezultata ponude .....  | 66 |
| 4.3.1.7. Postupak za ostvarenje prava preče kupovine hartija od vrijednosti, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarenih prava upisa .....  | 66 |
| 4.3.2. Plan distribucije i podjele .....  | 66 |
| 4.3.2.1. Kategorije potencijalnih investitora kojima se nude hartije od vrijednosti .....   | 66 |
| 4.3.2.2. Postupak obavještanja podnosioca zahtjeva o dodjeljenim iznosima, uz napomenu može li trgovanje započeti prije dostave tog obavještenja .....  | 66 |
| 4.3.3. Određivanje cijene .....   | 67 |
| 4.3.4. Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije .....   | 67 |
| 4.3.5. Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata .....   | 67 |
| 4.4. Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem .....   | 67 |
| 4.4.1. Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište .....  | 67 |
| 4.4.2. Podaci o ranije izdatim i uvrštenim hartijama od vrijednosti u trgovanje .....   | 68 |
| 4.4.3. Sva uređena javna tržišta na kojima će, prema saznanju emitenta, hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili su već uvrštene u trgovanje .....  | 68 |
| 4.4.4. Podaci o licima koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju .....  | 68 |
| 4.4.5. Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti .....  | 68 |
| 4.5. Dodatne informacije .....  | 68 |
| 4.5.1. Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti .....   | 68 |
| 4.5.2. Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj .....  | 68 |
| 4.5.3. Kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga .....  | 69 |

## Prilozi uz Jedinstveni prospekt:

- Prilog 1 - Note uz finansijske izvještaje za 2021. godinu
- Prilog 2 - Note uz finansijske izvještaje za 2022. godinu
- Prilog 3 - Note uz polugodišnje finansijske izvještaje – 30.06.2022. godine
- Prilog 4 - Note uz polugodišnje finansijske izvještaje – 30.06.2023. godine





# 1. SKRAĆENI PROSPEKT

## 1.1. Uvod sa upozorenjima

### OSNOVNI PODACI O EMITENTU

|  |  |
|--|--|
| <b>Vrsta hartija od vrijednosti, ISIN broj</b> | Obveznice, ISIN kod: BA100PIBBOA5  |
| <b>Puno poslovno ime:</b>                      | NAŠA BANKA AD BANJA LUKA   |
| <b>Skraćeno poslovno ime:</b>                  | NAŠA BANKA AD BANJA LUKA   |
| <b>Sjedište i adresa:</b>                      | Ulica Ivana Franje Jukića broj 1, Banja Luka   |
| <b>Matični broj:</b>                           | 01753339   |
| <b>Šifra djelatnosti:</b>                      | 64.19 - Ostalo novčano poslovanje  |
| <b>Registracioni sud:</b>                      | Okružni privredni sud u Banjoj Luci  |
| <b>MBS:</b>                                    | 59-02-0006-14 (1-249)  |
| <b>JIB:</b>                                    | 4400390820006  |
| <b>Oznaka i broj u registru emitenata:</b>     | PIBB; 05-3-233   |
| <b>Telefon i fax:</b>                          | +387 51 492 791; +387 51 229 412   |
| <b>E-mail i internet stranica:</b>             | <a href="mailto:office@nasa-banka.com">office@nasa-banka.com</a> ; <a href="https://www.nasa-banka.com/">https://www.nasa-banka.com/</a> |

### AGENT EMISIJE

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| <b>Poslovno ime:</b>               | Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka   |
| <b>Adresa:</b>                     | Krajiških brigada 113, Banja Luka  |
| <b>Matični broj</b>                | 11019455   |
| <b>Telefon:</b>                    | +387 51 233 710  |
| <b>Fax:</b>                        | +387 51 233 711  |
| <b>E-mail i internet stranica:</b> | <a href="mailto:info@advantisbroker.com">info@advantisbroker.com</a> ; <a href="https://advantisbroker.com/">https://advantisbroker.com/</a> |

### ORGAN KOJI JE ODOBRILO PROSPEKT

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| <b>Poslovno ime:</b>               | Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske   |
| <b>Adresa:</b>                     | Vuka Karadžića br.6, Banja Luka   |
| <b>Telefon:</b>                    | + 387 51 218 362; +387 51 218 356   |
| <b>Fax:</b>                        | +387 51 218-361   |
| <b>E-mail i internet stranica:</b> | <a href="mailto:kontakt@secrs.gov.ba">kontakt@secrs.gov.ba</a> ; <a href="http://www.secrcs.gov.ba">www.secrcs.gov.ba</a> |
| <b>Datum odobrenja Prospekta:</b>  | 25.09.2023.   |

„Skraćeni prospekt je potrebno čitati kao uvod u prospekt. Investitor bi svaku odluku o ulaganju u hartije od vrijednosti trebao zasnivati na razmatranju prospekta kao cjeline. Investitor može da izgubi dio ili cjelokupni uloženi kapital. Lica koja su sastavila skraćeni prospekt odgovaraju za naknadu štete ako skraćeni prospekt, uključujući i njegov prevod, dovodi u zabludu, ako je netačan ili nedosljedan u odnosu na druge dijelove prospekta, ili ako ne pruža ključne informacije investitoru kada se čita sa drugim dijelovima prospekta.“

## 1.2. Ključne informacije o emitentu

### a) Kratak opis emitenta hartija od vrijednosti

|   |   |
|---|---|
| <b>Puno poslovno ime:</b>                 | <b>NAŠA BANKA AD BANJA LUKA</b>   |
| <b>Skraćeno poslovno ime:</b>             | NAŠA BANKA AD BANJA LUKA  |
| <b>Sjedište i adresa:</b>                 | Ulica Ivana Franje Jukića broj 1, Banja Luka  |
| <b>Pravni oblik:</b>                      | Otvoreno akcionarsko društvo  |
| <b>JIB:</b>                               | 4400390820006   |
| <b>Propisi na osnovu kojih posluje:</b>   | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Zakon o bankama</b> (Službeni glasnik RS broj br. 4/17, 19/18 - ispravka i 54/19)</li><li>• <b>Zakon o privrednim društvima</b> („Sl. glasnik RS“, br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23)</li><li>• <b>Propisi Agencije za bankarstvo RS</b></li></ul> |
| <b>Država u kojoj je Emitent osnovan:</b> | Bosna i Hercegovina   |

|   |   |
|---|---|
| <i>Glavna djelatnost Emitenta:</i>  | 64.19 - Ostalo novčano poslovanje   |
| <i>Najveći akcionari Emitenta i podatak o licu koje ima direktni ili indirektni kontrolni položaj u Emitentu:</i> | <ul style="list-style-type: none"> <li><b>GI FINANCE DOO ZVORNIK</b> - 59,987756% učešća u osnovnom kapitalu (posjeduje direktni kontrolni položaj u Emitentu)*</li> <li><b>GALENS INVEST DOO NOVI SAD</b> - 18,218787% učešća u osnovnom kapitalu*</li> </ul> <p>*podaci Centralnog registra HOV a.d. Banja Luka na 24.08.2023. godine.<br/>Ne postoji lice koje ima indirektni položaj u Emitentu.</p>  |
| <i>Identitet članova Uprave i Nadzornog odbora Emitenta:</i>  | <p>Dejan Vuklišević, <i>Predsjednik Uprave Banke</i><br/> Siniša Kalaba, <i>Član Uprave</i><br/> Novak Popić, <i>Član Uprave</i><br/> Radoljub Golubović, <i>Predsjednik Nadzornog odbora</i><br/> Vanja Čosović, <i>Nezavisni član Nadzornog odbora</i><br/> Miloš Dimitrijević, <i>Član Nadzornog odbora</i><br/> Vladislav Vojinović, <i>Nezavisni član Nadzornog odbora</i><br/> Nenad Zlatanović, <i>Nezavisni član Nadzornog odbora</i></p> |
| <i>Identitet ovlaštenih revizora Emitenta:</i>  | <p>Reviziju finansijskih izvještaja za 2021. i 2022. godinu vršilo je Društvo za konsalting i reviziju "BDO" d.o.o. Banja Luka, Ulica Ive Andrića broj 15, Banja Luka, ovlašćeni revizor Tibor Florjan.<br/> Nije vršena revizija polugodišnjih finansijskih izvještaja za periode prikazane u ovom dokumentu (30.06.2023. god. i 30.06.2022. god.).</p>  |

## b) Ključne istorijske finansijske informacije

U nastavku slijedi tabelarni prikaz skraćenih godišnjih finansijskih izvještaja Emitenta za 2022. i 2021. godinu i polugodišnjih finansijskih izvještaja za prvo polugodište 2022. godine i prvo polugodište 2023. godine.

| Skraćeni bilans stanja  | 31.12.2022.         | 31.12.2021.         |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>Aktiva</b>   |                     |                     |
| Tekuća sredstva   | 274.844.053         | 233.716.676         |
| Stalna sredstva   | 8.698.251           | 9.259.457           |
| Poslovna aktiva   | 283.542.304         | 242.976.133         |
| Vanbilansna aktiva  | 16.245.606          | 15.305.552          |
| <b>UKUPNA AKTIVA</b>  | <b>299.787.910</b>  | <b>258.281.685</b>  |
| <b>Pasiva</b>   |                     |                     |
| A. Obaveze  | 257.907.587         | 222.181.602         |
| B. Kapital  | 25.634.717          | 20.794.531          |
| Poslovna pasiva   | 283.542.304         | 242.976.133         |
| Vanbilansna pasiva  | 16.245.606          | 15.305.552          |
| <b>UKUPNA PASIVA</b>  | <b>299.787.910</b>  | <b>258.281.685</b>  |
| Skraćeni bilans uspjeha   | 01.01 – 31.12.2022. | 01.01 - 31.12.2021. |
| <b>A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA</b>                               |                     |                     |
| Prihodi od kamata   | 7.238.283           | 5.831.550           |
| Rashodi kamata  | 1.157.663           | 1.345.041           |
| Prihodi od naknada i provizija  | 6.568.278           | 5.281.557           |
| Rashodi od naknada i provizija  | 1.817.362           | 1.176.392           |
| <b>DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA</b>  | <b>10.831.536</b>   | <b>8.591.674</b>    |
| <b>GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA</b>  | <b>- 11.167.694</b> | <b>-10.709.516</b>  |
| <b>DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>                                | <b>1.412.482</b>    | <b>2.047.982</b>    |
| <b>DOBITAK OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA</b>                          | <b>455.516</b>      | <b>325.112</b>      |
| Dobitak prije oporezivanja  | 1.531.840           | 255.252             |
| Porez na dobit  | 107.574             | 37.116              |
| Dobitak po osn. poveć. odloženih poreskih sred. i smanj. odloženih poreskih obav. | 2.295               |                     |
| <b>Neto dobitak tekuće godine</b>   | <b>1.426.561</b>    | <b>218.136</b>      |
| <b>Dobici utvrđeni direktno u kapitalu</b>  | <b>9.965</b>        | <b>7.365</b>        |
| <b>UKUPAN REZULTAT U OBRAČ. PERIODU</b>   | <b>1.436.526</b>    | <b>225.501</b>      |

| Skraćeni bilans tokova gotovine                     | 01.01 - 31.12.2022. | 01.01 - 31.12.2021. |
|---|---------------------|---------------------|
| A. Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti    | -10.676.498         | 10.418.301          |
| B. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti      | -9.559.861          | 3.728.353           |
| V. Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti | 6.959.203           | 3.113.272           |
| <b>NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)</b>               | <b>-13.277.156</b>  | <b>17.259.926</b>   |
| <b>NS i NE* NA POČETKU PERIODA</b>                  | <b>103.024.571</b>  | <b>85.714.310</b>   |
| <b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE</b>     | <b>264.403</b>      | <b>50.335</b>       |
| <b>NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)</b>             | <b>90.011.818</b>   | <b>103.024.571</b>  |

\* NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti

S obzirom na to da su na snazi nove šeme finansijskih izvještaja koje sadrže drugačiji način prikazivanja pozicija i samih naziva pozicija iz finansijskih izvještaja na 30.06.2023. godine u odnosu na 30.06.2022. godine, ovi izvještaji, odnosno pozicije, su zbog nemogućnosti poređenja pojedinih pozicija prikazani zasebno u skladu sa šemama finansijskih izvještaja koje su važile u momentu izrade ovih izvještaja.

| Skraćeni bilans stanja | 30.06.2022.        |
|------------------------|--------------------|
| <b>Aktiva</b>          |                    |
| Tekuća sredstva        | 232.646.164        |
| Stalna sredstva        | 9.741.603          |
| Poslovna aktiva        | 242.387.767        |
| Vanbilansna aktiva     | 14.428.467         |
| <b>UKUPNA AKTIVA</b>   | <b>256.816.234</b> |
| <b>Pasiva</b>          |                    |
| A. Obaveze             | 221.460.819        |
| B. Kapital             | 20.926.948         |
| Poslovna pasiva        | 242.387.767        |
| Vanbilansna pasiva     | 14.428.467         |
| <b>UKUPNA PASIVA</b>   | <b>256.816.234</b> |

| Skraćeni bilans uspjeha                                  | 01.01 - 30.06.2022. |
|--|---------------------|
| <b>A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA</b>      |                     |
| Prihodi od kamata  | 3.148.452           |
| Rashodi kamata   | 548.528             |
| Prihodi od naknada i provizija                           | 2.980.066           |
| Rashodi od naknada i provizija                           | 796.995             |
| <b>DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA</b>                   | <b>4.782.995</b>    |
| <b>GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA</b>                 | <b>-5.211.210</b>   |
| <b>DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>       | <b>361.318</b>      |
| <b>DOBITAK OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA</b> | <b>204.854</b>      |
| Dobitak prije oporezivanja                               | 137.957             |
| Porez na dobit   | 19.476              |
| <b>Neto dobitak tekuće godine</b>                        | <b>118.481</b>      |
| <b>Dobici utvrđeni direktno u kapitalu</b>               | <b>0</b>            |
| <b>UKUPAN REZULTAT U OBRAČ. PERIODU</b>                  | <b>118.481</b>      |

| Skraćeni bilans tokova gotovine                     | 01.01 - 30.06.2022. |
|---|---------------------|
| A. Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti    | -12.505.010         |
| B. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti      | -13.702.055         |
| V. Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti | 1.465.402           |
| <b>NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)</b>               | <b>-24.741.663</b>  |
| <b>NS i NE* NA POČETKU PERIODA</b>                  | <b>103.024.571</b>  |
| <b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE</b>     | <b>204.854</b>      |
| <b>NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)</b>             | <b>78.487.762</b>   |



| Skraćeni bilans stanja  | 30.06.2023.         |
|---|---------------------|
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti   | 51.630.486          |
| Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat         | 20.291.467          |
| Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti                           | 179.527.479         |
| Odložena poreska sredstva   | 134.020             |
| Nekretnine, postojenja i oprema   | 5.496.856           |
| Sredstva uzeta u zakup  | 1.627.547           |
| Investicione nekretnine   | 2.004.955           |
| Nematerijalna sredstva  | 360.909             |
| Stalna sredstva namjenjena prodaji i sred.poslovanja koje se obustavlja     | 348.806             |
| Ostala sredstva i potraživanja  | 5.085.293           |
| <b>A. UKUPNO SREDSTVA</b>   | <b>266.507.818</b>  |
| <b>B. VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>  | <b>14.559.687</b>   |
| <b>V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>                          | <b>281.067.505</b>  |
| Obaveze   | 236.882.003         |
| Kapital   | 29.625.815          |
| <b>G. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL</b>  | <b>266.507.818</b>  |
| <b>B. VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>  | <b>14.559.687</b>   |
| <b>V. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>                  | <b>281.067.505</b>  |
| Skraćeni bilans uspjeha   | 01.01 – 30.06.2023. |
| Neto prihodi/(rashodi) od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi | 4.789.471           |
| Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija                                 | 2.762.673           |
| Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja                         | -135.636            |
| Neto pozitivne/ (negativne) kursne razlike                                  | 178.458             |
| Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava                    | 46.317              |
| Ostali prihodi  | 149.756             |
| Troškovi zaposlenih   | 2.760.492           |
| Troškovi amortizacije   | 776.972             |
| Ostali troškovi i rashodi   | 2.694.771           |
| <b>Dobit</b>  | <b>1.491.358</b>    |
| Skraćeni bilans tokova gotovine   | 01.01 – 30.06.2023. |
| A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti                                | -18.470.091         |
| B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja                             | 246.000             |
| V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja                             | 2.503.997           |
| <b>NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I GOT. EKV. (A+B+V)</b>              | <b>-15.720.094</b>  |
| <b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVALENTI NA POČETKU PERIODA</b>                   | <b>90.011.818</b>   |
| <b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOT. I GOT. EKV.</b>                    | <b>178.458</b>      |
| <b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVALENTI NA KRAJU PERIODA</b>                     | <b>74.470.182</b>   |

### c) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za Emitenta

**Kreditni rizik** – Kreditni rizik je postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Proces upravljanja kreditnim rizikom obuhvata: identifikaciju u skladu sa usvojenim procedurama, mjerenje i procjenu korištenjem propisanih internih metodologija, praćenje i kontrolu prema utvrđenim procedurama, kao i primjenu tehnika ublažavanja tog rizika, korištenjem instrumenata kreditne zaštite, definisanje limita i izvještavanje o izloženosti kreditnom riziku. Banka je uspostavila odgovarajući kreditni proces koji je primjeren njenoj veličini i kompleksnosti operacija, a koji obuhvata: odobravanje izloženosti; praćenje rizičnosti izloženosti; analizu izloženosti kreditnom riziku; sistem ranog upozorenja na povećanje kreditnog rizika; postupanje sa nekvalitetnim i restrukturiranim izloženostima; raspoređivanje izloženosti u nivoe kreditnog rizika; sadržaj i vođenje kreditnog dosijea. Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou

pojedinačnih plasmana i na nivou ukupnog portfolija. Prilikom odobravanja kreditne izloženosti, te svakog povećanja kreditne izloženosti, Banka na sveobuhvatan i adekvatan način vrši procjenu kreditne sposobnosti dužnika, sa njim povezanih lica koji predstavljaju jedan rizik za Banku, te ostalih učesnika u kreditu. Procjena kreditne sposobnosti dužnika se vrši putem rejting modela koji su propisani za različite portfolio segmente u zavisnosti od vrste i prirode klijenata.

**Rizik koncentracije** – Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika, a odnosi se na izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, grupu izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i instrumenti kreditne zaštite, uključujući i indirektnu izloženosti prema pružaocu kreditne zaštite. Upravljanje rizikom koncentracije obuhvata redovno praćenje koncentracije koja se odnosi na jedno lice ili grupu povezanih lica, koncentracije koja se odnosi na grupu izloženosti koje povezuju isti ili slični izvori nastanka rizika kao što su isti privredni sektor, geografsko područje, istovrsni poslovi, ista vrsta proizvoda, primjena istih tehnika smanjenja kreditnog rizika (isti instrument kreditne zaštite ili isti davalac kreditne zaštite), koncentracije koja se odnosi na cijeli kreditni portfolio. Mjerenje rizika koncentracije se vrši kroz obračun učešća pojedinih segmenata u ukupnom portfoliju. Veća izloženost prema jednoj vrsti nosi sa sobom veću dozu rizičnosti koncentracije.

**Devizni rizik** - Devizni rizik je rizik promjene deviznog kursa i/ili promjene cijene zlata. Predmet upravljanja deviznim rizikom predstavljaju sve bilansne i vanbilansne pozicije imovine i obaveza Banke koje su izložene uticaju deviznog rizika, odnosno neto otvorene devizne pozicije imovine i obaveza i neto otvorene pozicije u zlatu, koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usljed promjene deviznog kursa. Upravljanje deviznim rizikom Banke podrazumijeva integrisan proces koji obuhvata: identifikaciju deviznog rizika; mjerenje, odnosno procjenu deviznog rizika; ublažavanje deviznog rizika; praćenje i kontrolu deviznog rizika; izvještavanje o deviznom riziku. Mjerenje deviznog rizika se sprovodi na dnevnom nivou za individualnu deviznu poziciju Banke preko noći i deviznu poziciju Banke.

**Operativni rizik** - Operativni rizik je postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik se identifikuje na nivou proizvoda, procesa i sistema, koji uključuje i povjerene aktivnosti i usluge (eksternalizacija). Svaki organizacioni dio Banke prati nastale štetne događaje po procesima i proizvodima, te prati uzroke i posljedice njihove pojave. Pored događaja koji se mogu kvantitativno iskazati (finansijski efekti ovih događaja) zaposleni su u obavezi da prijavljuju i događaje koje je teško ili nemoguće kvantifikovati (nefinansijski efekti događaja), a za koje se procjenjuje da bi mogli da dovedu do gubitka. Identifikacija operativnog rizika vrši se po: linijama poslovanja, te po događajima i uzrocima koji mogu prouzrokovati operativne rizike i gubitke. Mjerenje, odnosno procjena operativnog rizika Banke vrši se kroz kvantitativnu i/ili kvalitativnu procjenu identifikovanog operativnog rizika. Ovaj rizik nije moguće u potpunosti eliminisati.

**Kamatni rizik u bankarskoj knjizi** - Kamatni rizik u bankarskoj knjizi je postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka po osnovu pozicija iz bankarske knjige usljed promjene kamatnih stopa. Predmet upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi predstavljaju sve pozicije iz bankarske knjige koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usljed promjene kamatnih stopa. Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi kojim se identifikuje i procjenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost kamatnom riziku, odnosno, identifikuje i procjenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

U okviru Banke, poštujući princip proporcionalnosti (s obzirom na veličinu i složenost Banke), identifikacija izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi obuhvata rizik ročne neusklađenosti ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa, rizik krive prinosa i rizik osnove. Radi pravovremenog upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, Sektor za integrisano upravljanje rizicima mjesečno kontroliše trend kretanja izloženosti kamatnom riziku kako bi se omogućilo blagovremeno preduzimanje mjera u cilju održavanja kamatnog rizika u okviru definisanih limita.

**Rizik likvidnosti** - Rizik likvidnosti obuhvata rizik likvidnosti izvora finansiranja, koji proizilazi iz mogućnosti da Banka neće biti sposobna da izmiri svoje dospjele novčane obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja i rizik tržišne likvidnosti, koji proizilazi iz mogućnosti da Banka neće biti sposobna da izmiri svoje dospjele novčane obaveze zbog otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva usljed poremećaja na tržištu. U upravljanju likvidnosti Banka se pridržava principa racionalne diversifikacije porijekla i ročne strukture izvora sredstava i plasmana, uzimajući u obzir da prikupljeni depoziti predstavljaju primarni izvor kreditnog potencijala sa najvišim stepenom učestalosti priliva i odliva.

Upravljanje rizikom likvidnosti zasnovano je na pristupima i metodima usmjerenim u budućnost (tzv. „forward looking“ pristup), kao što su analize različitih pretpostavki i scenarija, i provođenje stres testova koji omogućavaju identifikaciju potencijalnih rizika. Identifikacija potencijalnih rizika je od velikog značaja za Banku u cilju utvrđivanja kriterija za upravljanje

rizikom likvidnosti. Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva da Banka ima jasno definisan proces koji obuhvata: identifikaciju rizika likvidnosti; mjerenje rizika likvidnosti; praćenje rizika likvidnosti; kontrolu rizika likvidnosti; ublažavanje rizika likvidnosti; testiranje otpornosti na stres.

### 1.3. Ključne informacije o hartijama od vrijednosti koje se emituju

#### a) Kratak opis hartija od vrijednosti koje se nude i uvrštavaju u trgovanje na Banjalučkoj berzi

|  |   |
|--|---|
| <i>Vrsta hartija od vrijednosti, ISIN broj:</i>  | Obveznice, ISIN broj: BA100PIBBOA5  |
| <i>Broj obveznica:</i>   | 70.000  |
| <i>Nominalna vrijednost po obveznici:</i>  | 100,00 KM   |
| <i>Ukupna nominalna vrijed. emisije:</i>   | 7.000.000,00 KM   |
| <i>Kamatna stopa:</i>  | Kamatna stopa na godišnjem nivou iznosi 5,15%. U prve dvije godine isplaćivaće se polugodišnje samo kamata (grejs period), a nakon toga preostalih pet godina isplaćivaće se glavnica i kamata u jednakim polugodišnjim anuitetima.<br>U slučaju da Validator, nakon izvršene validacije, utvrdi da <b>je Emitent ispunio ciljeve</b> predviđene Odlukom o prvoj emisiji ESG obveznica javnom ponudom, kamatna stopa se neće mijenjati do dospijeca prve emisije ESG obveznica, odnosno iznosiće 5,15% na godišnjem nivou. U slučaju da Validator, nakon izvršene validacije, utvrdi da Emitent <b>nije ispunio ciljeve</b> predviđene Odlukom o prvoj emisiji ESG obveznica javnom ponudom, kamatna stopa se povećava za 0,20 procentnih poena, odnosno, od sljedećeg anuiteta (od osmog anuiteta) iznosiće 5,35% do dospijeca prve emisije ESG obveznica. |
| <i>Rok dospijeca i način otplate:</i>  | 7 godina (2 godine grejs period plus 5 godina), tokom prve dvije godine isplaćivaće se polugodišnje samo kamata (grejs period), a narednih 5 godina polugodišnje se isplaćivati u jednakim anuitetima glavnica i kamata.  |
| <i>Otplata:</i>  | Tokom prve dvije godine isplaćivaće se polugodišnje samo kamata (grejs period), a narednih 5 godina polugodišnje se isplaćivati u jednakim anuitetima glavnica i kamata.  |
| <i>Emitovane obveznice Emitenta:</i>   | Emitent nije do sada emitovao obveznice.  |
| <i>Prava sadržana u HOV:</i>   | Pravo na isplatu glavnice i pripadajuće kamate.   |
| <i>Relativna nadređenost HOV u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući podatke o nivou podređenosti HOV:</i> | Obveznice su jednake i međusobno ravnopravne sa ostalim sadašnjim i budućim obavezama Emitenta.   |
| <i>Ograničenja slobode prenosivosti HOV:</i>   | Obveznice iz prve emisije su slobodno prenosive.  |
| <i>Tržište:</i>  | Nakon registracije prve emisije ESG obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na Službeno tržište Banjalučke berze.   |

U cilju obezbjeđenja plaćanja obaveza proisteklih iz prve emisije ESG obveznica Emitent je položio 14 mjenica i mjenično ovlaštenje kod platnog agenta – Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

#### b) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za obveznice

**Kreditni rizik** – Najveći rizik kojem su izloženi investitori je rizik da Emitent ne isplati svoje obaveze po emitovanim obveznicama. Emitent nema utvrđen kreditni rejting ali na cijenu ovog izdanja mogla bi uticati promjena kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine. Promjene će zavistiti u najvećoj mjeri od makroekonomskih kretanja u domaćoj ekonomiji, a u slučaju pojave budžetskog deficita u bilansu tekućih transakcija moglo bi dovesti do revizije postojećeg investicijskog kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine, pa i do njegovog snižavanja, što bi za posljedicu imalo pad cijena svih dužničkih hartija od vrijednosti, što bi imalo negativan efekat na investitore.

**Tržište kapitala** - Tržište kapitala u Bosni i Hercegovini, odnosno Republici Srpskoj je još uvijek relativno plitko i nedovoljno razvijeno u poređenju sa razvijenim tržištima. Karakteriše ga dominantno trgovanje dužničkim hartijama od vrijednosti. Nezavisno o uvrštenju obveznica na uređeno tržište Banjalučke berze, nema nikakvih garancija da će se na sekundarnom tržištu razviti aktivno trgovanje istima.

**Rizik likvidnosti obveznica** - Ne može se dati nikakva garancija da će se razviti sekundarno tržište za trgovanje obveznicama, kao ni garancija da će postojati likvidnost takvog sekundarnog tržišta ukoliko se isto razvije.

**Rizik inflacije** - Rizik inflacije predstavlja mogućnost da usljed pojave inflacije, koja ima za posljedicu smanjenje kupovne moći, te posljedičnog rasta kamatne stope, dođe do smanjenja vrijednosti obveznica čime će se umanjiti ili obezvrijediti prinosi investitora.

**Rizik procjene** - Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu obveznica mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini obveznica odgovarajuća i prihvatljiva investicija.

**Valutni rizik** - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom (1 KM= 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM). Ova emisija se vrši bez valutne klauzule.

#### 1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti

Emisija ESG obveznica Emitenta vrši se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi svim zainteresovanim domaćim i stranim, fizičkim i pravnim licima. Upis i uplata obveznica traju 30 dana.

Prospekt prve emisije ESG obveznica je dostupan u prostorijama Emitenta i Agenta emisije, kao i na internet stranicama: Emitenta: (<https://www.nasa-banka.com/>), Agenta emisije: (<https://advantisbroker.com/>), Platnog agenta: (<https://www.crhovrs.org/index.php/sr/>) i Banjalučke berze: ([www.blberza.com](http://www.blberza.com)). Prospekt prve emisije obveznica biće dostupan na navedenim internet stranicama najmanje 10 godina od dana objavljivanja.

Nakon registracije prve emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na Službeno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti. Nakon podnesenog zahtjeva, uvrštenje hartija na Službeno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na Službeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

Procjenjuje se da ukupni troškovi emisije neće preći 0,50% nominalne vrijednosti emisije. Investitori kupovinom obveznica na berzi plaćaju cijenu upisanih obveznica uvećanu za iznos brokerske provizije u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina obveznica. Cijena obveznica po kojoj će investitori vršiti upis i uplatu iznosi 100,00 KM po jednoj obveznici. Standard povećanja cijene je 0,01 KM. Ova emisija obveznica ne podliježe sporazumu o preuzimanju emisije.

Emitent očekuje da će uspješnost emisije biti 100%, odnosno da će prikupiti 7.000.000 KM, a procjenjeni iznos neto priliva sredstava od emisije (prikupljena sredstva umanjena za troškove emisije od 25.340 KM) je 6.974.660 KM (99,64% od prikupljenih sredstava).

Cilj prve emisije ESG obveznica je smanjenje emisije CO<sub>2</sub> na način da se sva prikupljena sredstva kroz emisiju obveznica realociraju na način opisan u tekstu ispod.

Emitent će novčana sredstva prikupljena ovom emisijom obveznica plasirati za odobravanje kredita za proizvode povezane sa održivim razvojem, odnosno prioritarno sa smanjenjem CO<sub>2</sub> emisija i u vezi sa tim su planirana dva kreditna proizvoda koja će biti finansirana sredstvima prikupljenim ovom emisijom:

- dugoročni kredit za finansiranje proizvoda koji rezultiraju umanjeње CO<sub>2</sub> emisija za fizička lica
- dugoročni kredit za finansiranje proizvoda koji rezultiraju umanjeње CO<sub>2</sub> emisija za pravna lica.

Namjena tih kredita je, između ostalog, vezana za nabavke toplotnih pumpi, solarnih panela, električnih automobila, kao i sve ostale namjene koje dovode do umanjeња emisije CO<sub>2</sub>, uz mogućnost refinansiranja faktura za osnovna sredstva plaćena najviše 12 mjeseci od datuma podnošenja zahtjeva za kredit. Očekivani efekti su jačanje i disperzija kreditnog portfolija kao i jačanja pozicije Emitenta na tržištu finansijskih usluga uopšte, te zadovoljavanja potreba klijenata koje obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine, kao i uključenje u primjenu ESG principa u poslovanju Emitenta.

Validator koji će utvrditi ispunjenost ciljeva prve emisije ESG obveznica je kompanija ENOVA d.o.o. Sarajevo (u daljem tekstu: Validator). Validator će izvršiti validaciju ispunjenosti ciljeva prve emisije ESG obveznica nakon 3 godine za prvo mjerenje od dana registracije obveznica iz emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, odnosno između 6. i 7. anuiteta, te će nakon toga dostaviti Emitentu Izvještaj o ispunjenosti ciljeva prve emisije ESG obveznica, najkasnije u roku od 20 dana prije dana dospijea 7. anuiteta.

Emitent je dužan da, najkasnije u roku od 5 dana od dana prijema Izvještaja validatora o ispunjenosti ciljeva prve emisije ESG obveznica, isti dostavi na uvid javnosti, odnosno da ga objavi na internet stranici Banjalučke berze i svojoj internet stranici, te da obavjesti Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

## 2. FAKTORI RIZIKA

### 2.1. Faktori rizika Emitenta

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena u svome poslovanju su: **kreditni rizik, rizik koncentracije, devizni rizik, operativni rizik, kamatni rizik u bankarskoj knjizi, i rizik likvidnosti.**

*Kreditni rizik* – Kreditni rizik je postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou ukupnog portfolija. Proces upravljanja kreditnim rizikom obuhvata: identifikaciju u skladu sa usvojenim procedurama, mjerenje i procjenu korištenjem propisanih internih metodologija, praćenje i kontrolu prema utvrđenim procedurama, kao i primjenu tehnika ublažavanja tog rizika, korištenjem instrumenata kreditne zaštite, definisanje limita i izvještavanje o izloženosti kreditnom riziku.

Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci kao i kvalitetom instrumenata obezbjeđenja potraživanja Banke. Identifikacija kreditnog rizika započinje podnošenjem zahtjeva za odobrenje plasmana, a vrše je organizacioni dijelovi Banke u vidu poslovne mreže (koji preuzimaju rizike).

Banka je obezbijedila jasnu operativnu i organizacionu razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija (Sektor prodaje i organizaciona mreža Banke u vidu Filijala) od funkcije preuzimanja rizika (Sektor za upravljanje kreditnim rizikom), mjerenja i kontrole rizika (Sektor za integrisano upravljanje rizicima), uključujući i upravljačke i rukovodne nivoe, primjenjujući fundamentalni princip „4 oka” u odobravanju plasmana.

Banka je uspostavila odgovarajući kreditni proces koji je primjeren njenoj veličini i kompleksnosti operacija, a koji obuhvata: odobravanje izloženosti; praćenje rizičnosti izloženosti; analizu izloženosti kreditnom riziku; sistem ranog upozorenja na povećanje kreditnog rizika; postupanje sa nekvalitetnim i restrukturiranim izloženostima; raspoređivanje izloženosti u nivoe kreditnog rizika; sadržaj i vođenje kreditnog dosijea. Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou ukupnog portfolija.

Prilikom odobravanja kreditne izloženosti, te svakog povećanja kreditne izloženosti, Banka na sveobuhvatan i adekvatan način vrši procjenu kreditne sposobnosti dužnika, sa njim povezanih lica koji predstavljaju jedan rizik za Banku, te ostalih učesnika u kreditu. Procjena kreditne sposobnosti dužnika se vrši putem rejting modela koji su propisani za različite portfolio segmente u zavisnosti od vrste i prirode klijenata.

Banka kontinuirano, minimalno jednom godišnje, vrši proces praćenja plasmana tokom trajanja pravnog odnosa na kojem je zasnovana predmetna izloženost, a što podrazumjeva: ispunjavanje uslova iz ugovora od strane dužnika; korištenje plasiranih sredstava u skladu sa odobrenom / ugovorenom namjenom; kvalitet kolaterala; naplatu potraživanja. Praćenje pojedinačnih plasmana je uspostavljeno tako da omogućava pravovremeno preduzimanje odgovarajućih mjera sa ciljem smanjenja kreditnog rizika u slučaju pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika ili pružaoca instrumenta obezbjeđenja ukoliko je to treća strana.

Banka je uspostavila sistem za kontinuiranu analizu strukture, kvaliteta i trendova kreditnog portfolija, uključujući i analizu rizika koji proizilaze iz koncentracija prisutnih u kreditnom portfoliju. Navedene analize Banka uzima u obzir prilikom definisanja strategija i politika kreditnog rizika i upravljanje kreditnim rizikom.

U svrhu praćenja kreditnog rizika na nivou pojedinačnih izloženosti, Banka je formirala Odbor za kontrolu kvaliteta kreditnog portfolija, koji na mjesečnom nivou vrši analizu kreditnog portfolija, te daje naloge za dalje postupanje po plasmanima sa povećanim kreditnim rizikom i prati realizaciju datih naloga.

Praćenje i analiza kreditnog rizika na nivou ukupnog portfolija se vrši između ostalog, putem održavanja sjednica Odbora za upravljanje rizicima (RICO).

Banka je uspostavila sistem ranog otkrivanja povećanja kreditnog rizika (engl. Early Warning System - EWS). Svrha EWS-a je prevencija tranzicije klijenata u status nekvalitetne aktive. On predstavlja posrednu kategoriju između klijenata koji su u statusu redovne otplate i onih koji su pod tretmanom funkcije odgovorne za praćenje i postupanje sa problematičnim plasmanima.

Banka je definisala kvantitativne i kvalitativne kriterijume koji se analiziraju, te ukoliko su ispunjeni neki od pokazatelja klijent će se uvrstiti na listu posmatranja te će imati pojačan monitoring jer su to klijenti na koje treba obratiti posebnu pažnju jer postoji opasnost da oni mogu preći u nekvalitetnu aktivnu (engl. nonperforming loan – NPL).

Svi postupci i kriterijumi u vezi sa nekvalitetnim i restrukturiranim izloženostima definisani su internim aktima Banke. Banka je uspostavila Odjeljenje za ranu naplata u okviru Sektora za upravljanje kreditnim rizikom, Odjeljenje za kasnu naplatu u okviru Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu, te Odbor za problematična potraživanja kao nezavisne i odvojene funkcije od funkcija ugovaranja transakcija.

Na kvartalnom nivou, Banka analizira uticaj nekvalitetnih izloženosti na regulatorni kapital, profitabilnost, likvidnost i ostale pokazatelje Banke (između ostalog kroz sjednice RICO-a).

U cilju smanjenja kreditnog rizika Banka koristi odgovarajuće instrumente kreditne zaštite koji su propisani Politikom prihvatljivih kolaterala i upravljanja kolateralom. Prilikom provjere kolaterala, posebno se obraća pažnja na mogućnost naplate iz primljenih instrumenata kreditne zaštite u prihvatljivom roku, te održivosti njihove vrijednosti u toku trajanja plasmana koji obezbjeđuju.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **VISOK**.

*Rizik koncentracije* – Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika, a odnosi se na izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, grupu izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i instrumenti kreditne zaštite, uključujući i indirektnu izloženosti prema pružaocu kreditne zaštite.

Upravljanje rizikom koncentracije obuhvata redovno praćenje koncentracije koja se odnosi na jedno lice ili grupu povezanih lica, koncentracije koja se odnosi na grupu izloženosti koje povezuju isti ili slični izvori nastanka rizika kao što su isti privredni sektor, geografsko područje, istovrsni poslovi, ista vrsta proizvoda, primjena istih tehnika smanjenja kreditnog rizika (isti instrument kreditne zaštite ili isti davalac kreditne zaštite), koncentracije koja se odnosi na cijeli kreditni portfolio.

Koncentracija se prati po sljedećim kriterijumima: izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica; koncentracija top 20 izloženosti; koncentracija po privrednim sektorima (u skladu sa klasifikacijom djelatnosti od strane Zavoda za statistiku Republike Srpske); koncentracija po geografskom području (u skladu sa aktuelnim Prostornim planom Republike Srpske koji usvaja nadležno ministarstvo Vlade Republike Srpske; ostale izloženosti u zemlji se dodatno prate na organizacione jedinice Brčko Distrikta i Federacije BiH a izloženosti u inostranstvu se prate prema zemljama).

Mjerenje rizika koncentracije se vrši kroz obračun učešća pojedinih segmenata u ukupnom portfolioju. Veća izloženost prema jednoj vrsti nosi sa sobom veću dozu rizičnosti koncentracije.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **VISOK**.

*Devizni rizik* - Devizni rizik je rizik promjene deviznog kursa i/ili promjene cijene zlata. Predmet upravljanja deviznim rizikom predstavljaju sve bilansne i vanbilansne pozicije imovine i obaveza Banke koje su izložene uticaju deviznog rizika, odnosno neto otvorene devizne pozicije imovine i obaveza i neto otvorene pozicije u zlatu, koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usljed promjene deviznog kursa.

Mjerenje deviznog rizika se sprovodi na dnevnom nivou za individualnu deviznu poziciju Banke preko noći i deviznu poziciju Banke. Banka je uspostavila sistem upravljanja deviznim rizikom kojim se identifikuje i procjenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost deviznom riziku, odnosno, identifikuje i procjenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke. Upravljanje deviznim rizikom Banke podrazumijeva integrisan proces koji obuhvata: identifikaciju deviznog rizika; mjerenje, odnosno procjenu deviznog rizika; ublažavanje deviznog rizika; praćenje i kontrolu deviznog rizika; izvještavanje o deviznom riziku.

Devizni rizik nastaje od trenutka izvršenja operacije, odnosno zaključenja posla usljed kojeg nastaje otvorena devizna pozicija koja utiče i na finansijski rezultat koji se iskazuje u bilansu Banke.

Osnovni limiti za devizni rizik proizilaze iz Odluke o minimalnim standardima za upravljanje deviznom rizikom banaka kojim su uspostavljene minimalne vrijednosti. Banka je u skladu sa sistemom semafora uspostavila svoje interne limite koji služe kao indikatori upozorenja za preduzimanje mjera kojima će svesti identifikovana prekoračenja u interno propisani okvir. Pod praćenjem i kontrolom deviznog rizika podrazumijeva se učestalost i način praćenja rizika, kao i praćenje i kontrola limita u okviru uspostavljenog sistema limita.

Radi pravovremenog upravljanja deviznim rizikom, Sektor za integrisano upravljanje rizicima dnevno kontroliše kretanja deviznog rizika, odnosno iskorišćenost ukupnih limita, kako bi se omogućilo blagovremeno preduzimanje mjera u cilju održavanja deviznog rizika u okviru definisanih internih limita.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

*Operativni rizik* - Operativni rizik je postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Operativni rizik se identifikuje na nivou proizvoda, procesa i sistema, koji uključuje i povjerene aktivnosti i usluge (eksternalizacija). Svaki organizacioni dio Banke prati nastale štetne događaje po procesima i proizvodima, te prati uzroke i posljedice njihove pojave. Pored događaja koji se mogu kvantitativno iskazati (finansijski efekti ovih događaja) zaposleni su u obavezi da prijavljuju i događaje koje je teško ili nemoguće kvantifikovati (nefinansijski efekti događaja), a za koje se procjenjuje da bi mogli da dovedu do gubitka. Identifikacija operativnog rizika vrši se po: linijama poslovanja, te po događajima i uzrocima koji mogu prouzrokovati operativne rizike i gubitke.

Mjerenje, odnosno procjena operativnog rizika Banke vrši se kroz kvantitativnu i/ili kvalitativnu procjenu identifikovanog operativnog rizika.

Ublažavanje operativnog rizika podrazumijeva održavanje rizika u nivou koji je u skladu sa sklonošću Banke ka preuzimanju rizika kroz sljedeće mjere: prihvatanje (tolerancija) rizika, ublažavanje rizika, transfer (osiguranje) rizika, diverzifikacija rizika, izbjegavanje (prevencija) rizika.

Banka u okviru redovnog praćenja i izvještavanja o operativnom riziku obuhvata minimalno informacije o vrsti gubitka ili rizika, uzrocima i izvorima događaja, odnosno rizika, značajnosti događaja ili rizika i mjerama koje su preduzete ili se planiraju preduzeti s ciljem ublažavanja posljedice događaja. Ovaj rizik nije moguće u potpunosti eliminisati.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

*Kamatni rizik u bankarskoj knjizi* - Kamatni rizik u bankarskoj knjizi je postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka po osnovu pozicija iz bankarske knjige usljed promjene kamatnih stopa.

Predmet upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi predstavljaju sve pozicije iz bankarske knjige koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usljed promjene kamatnih stopa. Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi kojim se identifikuje i procjenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost kamatnom riziku, odnosno, identifikuje i procjenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

Identifikaciju izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi (osnova za mjerenje izloženosti riziku) sprovodi Sektor za integrisano upravljanje rizicima, u skladu sa Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi i Uputstvom za primjenu odluke o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi i internom metodologijom.

Mjerenje, odnosno procjena kamatnog rizika u bankarskoj knjizi predstavlja kvantitativnu procjenu identifikovanog kamatnog rizika u bankarskoj knjizi.

Ublažavanje kamatnog rizika u bankarskoj knjizi podrazumijeva primjenu mjera u cilju održavanja rizika u okviru regulatornog limita, odnosno u nivou koji je u skladu sa rizičnim profilom Banke. Mjere ublažavanja uključuju diversifikaciju, prenos, smanjenje i/ili izbjegavanje rizika, a Banka te mjere sprovodi u slučajevima kada izloženost kamatnom riziku u bankarskoj knjizi nije u skladu sa definisanim limitima.

Radi pravovremenog upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, Sektor za integrisano upravljanje rizicima mjesečno kontroliše trend kretanja izloženosti kamatnom riziku kako bi se omogućilo blagovremeno preduzimanje mjera u cilju održavanja kamatnog rizika u okviru definisanih limita.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **NIZAK**.

*Rizik likvidnosti* - Rizik likvidnosti obuhvata rizik likvidnosti izvora finansiranja, koji proizilazi iz mogućnosti da Banka neće biti sposobna da izmiri svoje dospjele novčane obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja i rizik tržišne likvidnosti, koji proizilazi iz mogućnosti da Banka neće biti sposobna da izmiri svoje dospjele novčane obaveze zbog otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva usljed poremećaja na tržištu.

Upravljanje rizikom likvidnosti zasnovano je na pristupima i metodima usmjerenim u budućnost (tzv. „forward looking“ pristup), kao što su analize različitih pretpostavki i scenarija, i provođenje stres testova koji omogućavaju identifikaciju potencijalnih rizika. Identifikacija potencijalnih rizika je od velikog značaja za Banku u cilju utvrđivanja kriterija za upravljanje rizikom likvidnosti. Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva da Banka ima jasno definisan proces koji obuhvata: identifikaciju rizika likvidnosti; mjerenje rizika likvidnosti; praćenje rizika likvidnosti; kontrolu rizika likvidnosti; ublažavanje rizika likvidnosti; testiranje otpornosti na stres.

Likvidnost Banke zavisi od obima i strukture aktive i pasive, kao i od valutne, ročne i sektorske usklađenosti određenih pozicija aktive i pasive. Identifikacija rizika likvidnosti se bazira na analiziranju svih indikatora koji mogu dovesti do nastanka i povećanja rizika likvidnosti.

Metod mjerenja likvidnosti podrazumijeva procjenu i upoređivanje svih budućih novčanih priliva i odliva (neto tokova gotovine) po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki u cilju utvrđivanja potencijalnih nedostataka likvidnih sredstava kako u uslovima redovnog poslovanja tako i u uslovima krize likvidnosti.

Praćenje i izvještavanje o riziku likvidnosti Banka je uspostavila na dnevnoj, sedmičnoj, dekadnoj, mjesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi koja je usklađena sa regulatornim zahtjevima.

Za mjerenje profila rizika likvidnosti, pored minimalno propisanog koeficijenta pokrića likvidnosti (engl. Liquidity Coverage Ratio – LCR) i koeficijenta neto stabilnih izvora finansiranja (engl. Net Stable Funding Ratio – NSFR), Banka koristi dodatne alate i mjerila kvantitativne procjene rizika likvidnosti. Banka takođe ima uspostavljen sistem za identifikovanje i praćenje indikatora ranog upozorenja kako bi bila u mogućnosti da probleme uoči u ranoj fazi. Indikatore ranog upozorenja Banka je definisala Planom za likvidnost za nepredviđene slučajeve.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva i sprovođenje mjera za ublažavanje izloženosti riziku likvidnosti što se postiže uspostavljanjem odgovarajućih limita i njihovim poštovanjem, diverzifikacijom izvora i plasmana po valuti i ročnosti kao i po strukturi koje omogućavaju Banci nesmetano poslovanje i u vanrednim uslovima, uključujući i stabilne izvore finansiranja. Ublažavanje rizika podrazumijeva diverzifikaciju, prenos, smanjenje ili izbjegavanje rizika, a Banka ga sprovodi imajući u vidu rizični profil.

Banka je izradila Plan za likvidnost za nepredviđene slučajeve u kojem su postavljeni indikatori ranog upozorenja u slučajevima krize likvidnosti, dužnosti i odgovornosti u tim situacijama, procedure informisanja nadležnih organa Banke, procedure i postupke za pribavljanje manjkova tekućih sredstava kao i vremenski okvir za preduzimanje određenih aktivnosti u normalnim i stresnim okolnostima, identifikaciju, pouzdanost i redoslijed korištenja izvora finansiranja.

Banka je usvojila Odluku o listi članova kriznog menadžmenta kao sastavni dio Plana za likvidnost za nepredviđene slučajeve.

Izvještavanje o likvidnosti vrši se putem internih izvještaja i izvještaja prema regulatoru. Izvještaji se na redovnoj osnovi dostavljaju Upravi, ALCO odboru, RICO odboru, Nadzornom odboru Banke, Agenciji i nadležnim sektorima za praćenje limita.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **NIZAK**.

## 2.2. Faktori rizika hartije od vrijednosti

Faktori rizika obveznica emitovanih ovom emisijom su navedeni i opisani u nastavku.

**Valutni rizik** - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom (1 KM= 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM). Ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, neće se primjenjivati valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospjeća anuiteta po obveznicama. Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **VISOK**.

**Kreditni rizik** – Najveći rizik kojem su izloženi investitori je rizik da Emitent ne isplati svoje obaveze po emitovanim obveznicama. Emitent nema utvrđen kreditni rejting ali na cijenu ovog izdanja mogla bi uticati promjena kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine. Promjene će zavisiti u najvećoj mjeri od makroekonomskih kretanja u domaćoj ekonomiji, a u slučaju pojave budžetskog deficita u bilansu tekućih transakcija moglo bi dovesti do revizije postojećeg investicijskog kreditnog



rejtina Bosne i Hercegovine, pa i do njegovog snižavanja, što bi za posljedicu imalo pad cijena svih dužničkih hartija od vrijednosti, što bi imalo negativan efekat na investitore.

Na osnovu odluka Vijeća ministara, Bosna i Hercegovina je potpisala ugovore za izradu i praćenje suverenog kreditnog rejtinga BiH s dvije međunarodne rejting agencije Moody's Investors Service i Standard & Poors. Potpisnik u ime Bosne i Hercegovine je Ministarstvo finansija i trezora BiH. Centralna banka BiH, u svojstvu fiskalnog agenta Ministarstva finansija i trezora BiH, koordinira izradu i praćenje suverenog kreditnog rejtinga BiH.

Kao rezultat svojih analiza u avgustu 2023. godine agencija za ocjenu kreditnog rejtinga Standard & Poor's povećala je Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting „B sa pozitivnim izgledima“ na „B+ sa stabilnim izgledima“. U julu 2022. godine agencija Moody's Investors Service potvrdila je Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting „B3 sa stabilnim izgledima“. Aktuelni kreditni rejting BiH kod obje agencije dat je u sljedećoj tabeli:

|                  | Moody's Investors Service | Standard & Poor's     |
|------------------|---------------------------|-----------------------|
| <b>Rejting</b>   | B3 / stabilni izgledi     | B+ / stabilni izgledi |
| <b>Datum</b>     | 22.07.2022.               | 04.08.2023.           |
| <b>Aktivnost</b> | Potvrđen rejting          | Povećan rejting       |

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

**Tržište kapitala** - Tržište kapitala u Bosni i Hercegovini, odnosno Republici Srpskoj je još uvijek relativno plitko i nedovoljno razvijeno u poređenju sa razvijenim tržištima. Karakteriše ga dominantno trgovanje dužničkim hartijama od vrijednosti. Na tržištu kapitala Republike Srpske prisutne su sljedeće vrste dužničkih hartija od vrijednosti: obveznice izdate od strane Republike Srpske, municipalne obveznice, korporativne obveznice kao i obveznice banaka.

Ograničavajući faktor jeste veličina tržišta, slaba likvidnost za postojeće instrumente, nepostojanje većeg broja domaćih institucionalnih investitora. Obveznice emitovane od strane Republike Srpske su najčešće likvidne, za razliku od municipalnih i korporativnih obveznica sa kojima se manje trguje, i samim time su manje likvidne. Nezavisno o uvrštenju obveznica na uređeno tržište Banjalučke berze, nema nikakvih garancija da će se na sekundarnom tržištu razviti aktivno trgovanje istima. U slučaju da se aktivno trgovanje ne razvije na sekundarnom tržištu, takva činjenica bi mogla imati negativan uticaj na likvidnost obveznica a istovremeno i na cijenu obveznica.

Ne postoje lica koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju i na taj način obezbjeđivati likvidnost ponuđene i tržišne cijene. Sekundarno trgovanje obveznicama će biti potpuno slobodno i obim trgovanja će zavisiti od interesa potencijalnih kupaca i prodavaca. Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

**Rizik likvidnosti obveznica** - Nije sigurno da će se razviti aktivno sekundarno trgovanje obveznicama, a koje bi trajalo ukupni period do dospjeća obveznica što može otežati prodaju obveznica po fer tržišnoj cijeni. Ne može se dati nikakva garancija da će se razviti sekundarno tržište za trgovanje obveznicama, kao ni garancija da će postojati likvidnost takvog sekundarnog tržišta ukoliko se isto razvije, a isto tako se ne može dati ni garancija da ukoliko se sekundarno tržište razvije, da će isto postojati u kontinuitetu. Na nelikvidnom tržištu, registrovani vlasnici obveznica možda neće moći da prodaju obveznice po pravičnoj tržišnoj cijeni. Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

**Rizik inflacije** - Rizik inflacije predstavlja mogućnost da usljed pojave inflacije, koja ima za posljedicu smanjenje kupovne moći, te posljedičnog rasta kamatne stope, dođe do smanjenja vrijednosti obveznica čime će se umanjiti ili obezvrijediti prinosi investitora. Republika Srpska je u 2022. godini zabilježila godišnju stopu inflacije od 13,6%, odnosno ukupan indeks potrošačkih cijena viši je za 13,6%. U julu 2023. godine, u odnosu na jul 2022. godine ukupan indeks potrošačkih cijena u prosjeku je viši za 5,2% (podaci Zavoda za statistiku Republike Srpske – posljednji dostupni podaci su za jul 2023. godine). Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

**Rizik procjene** - Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu obveznica mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini obveznica odgovarajuća i prihvatljiva investicija.

Investitori čije investicione aktivnosti podliježu investicionim zakonima i propisima, ili nadzoru ili regulisanju od strane nadležnih organa, mogu da podliježu ograničenjima ulaganja u određene vrste dužničkih hartija od vrijednosti. Ulagачi treba da izvrše analizu i razmotre ta ograničenja prije ulaganja. Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

### 3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

#### 3.1. Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenja nadležnog organa

##### 3.1.1. Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Jedinostvenom prospektu

Za sve informacije i podatke prikazane u Jedinostvenom prospektu, odgovorna je uprava Emitenta koju čine:

Dejan Vuklišević, *Predsjednik Uprave Banke*

Siniša Kalaba, *Član Uprave*

Novak Popić, *Član Uprave*

##### 3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica

„Potvrđujemo da, prema našim saznanjima, informacije sadržane u Jedinostvenom prospektu odgovaraju činjenicama te da u Jedinostvenom prospektu nisu izostavljene informacije koje bi mogle da utiču na njegov sadržaj.“

*Dejan Vuklišević*

---

*Siniša Kalaba*

---

*Novak Popić*

---

### 3.1.3. Izvještaji stručnjaka

Jedinstveni prospekt prve emisije ESG obveznica Emitenta, pored informacija dobijenih od strane Emitenta, sadrži revizorske izvještaje za 2021. i 2022. godinu.

| R.br. | Autor izvještaja  | Izvještaj                            | Poslovna adresa                         |
|-------|---|--------------------------------------|---|
| 1.    | „BDO“ d.o.o. Banja Luka<br>Ovlašćeni revizor Tibor Florjan;<br>diplomirani ekonomista | Revizorski izvještaj za 2021. godinu | Ive Andrića br 15,<br>78 000 Banja Luka |
| 2.    | „BDO“ d.o.o. Banja Luka<br>Ovlašćeni revizor Tibor Florjan;<br>diplomirani ekonomista | Revizorski izvještaj za 2022. godinu | Ive Andrića br 15,<br>78 000 Banja Luka |

Navedeni revizorski izvještaji su izrađeni na zahtjev Emitenta. Autori revizorskih izvještaja su upoznati da će se izvještaji uključiti u Jedinstveni prospekt.

### 3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica

Osim revizorskih izvještaja koje je izradilo lice navedeno pod tačkom 3.1.3. Jedinstvenog prospekta u ovaj dokument nije uključeno mišljenje/izvještaj/informacija čiji je izvor treće lice.

Informacije iz prethodno pomenutih revizorskih izvještaja su tačno prenesene i prema saznanjima kojima Emitent raspolaže i njegovim provjerama informacija koje su objavila treća lica, nisu izostavljene činjenice zbog kojih bi tako prenesene informacije bile netačne ili obmanjujuće.

### 3.1.5. Izjave

- Ovaj prospekt odobren je od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.
- Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske potvrđuje samo da je Emitent postupio u skladu sa odredbama Zakona o tržištu hartija od vrijednosti i da Jedinstveni prospekt sadrži sve elemente utvrđene zakonom i propisima Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te da Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske ne odgovara za istinitost, tačnost i potpunost podataka.
- Za istinitost, tačnost i potpunost Jedinstvenog prospekta odgovorni su Emitent, ovlašteno lice Emitenta i revizor.
- Za štetu koja je nastala zbog neistinitih, netačnih i nepotpunih podataka u Jedinstvenom prospektu solidarno su odgovorni Emitent, ovlašćena lica Emitenta i revizor.
- Odobrenje ovog Jedinstvenog prospekta ne bi se trebalo smatrati odobrenjem Emitenta na kojeg se ovaj dokument odnosi.
- Odobrenje ovog Jedinstvenog prospekta ne treba se smatrati potvrdom kvaliteta hartija od vrijednosti na koje se ovaj dokument odnosi.
- Investitori treba samostalno da procjene prikladnost ulaganja u hartije od vrijednosti ponuđene ovim dokumentom.

## 3.2. Ovlašćeni revizori

Reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2021. i 2022. godinu vršilo je Društvo za konsalting i reviziju "BDO" d.o.o. Banja Luka, Ulica Ive Andrića broj 15, 78 000 Banja Luka, ovlašćeni revizor Tibor Florjan.

Tibor Florjan je član Saveza računovođa i revizora Republike Srpske i upisan je u Registar lica sa sertifikatom ovlašćenog revizora.

Tokom perioda obuhvaćenog istorijskim finansijskim informacijama nije došlo je do promjene revizora, odnosno do situacije da revizori nisu ponovo imenovani.

Ne postoje okolnosti koje su dovele do odstupanja, odnosno opoziva revizora.

### 3.3. Informacije o emitentu

#### 3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta

Emitent kao domaća banka, sa domaćim kapitalom spada u redove manjih banaka, ali svojom likvidnošću i vrijednostima koje baštini kroz svoje dugo poslovanje kao i uz naklonost klijenata koji su u Emitentu prepoznali sigurnost, simbol je tradicije bankarstva i investicionog razvoja.

Temelji Emitenta postavljeni su na osnovama Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo, Glavna Filijala Bijeljina.

Godine 1992. osnovana je Semberska banka a.d. Bijeljina, kao pravni sljedbenik Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo, Glavna Filijala Bijeljina.

Emitent je osnovan kao akcionarsko društvo pod nazivom Pavlović International Bank A.D. Slobomir Bijeljina, dana 06.03.1999. godine od strane bračnog para Miroslove i Slobodana Pavlović. Osnivanje Banke je registrovano u Osnovnom sudu u Bijeljini Rješenjem broj Fi - 260/01, od 02.04.2001. godine.

Na dan 30.09.2001. godine, izvršeno je pripajanje Pavlović International Bank a.d. Slobomir – Bijeljina Semberskoj banci a.d. Bijeljina. Banka posluje na osnovu rješenja Okružnog suda u Bijeljini Fi-894/2001 od 27.11.2001. godine. Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS") je dala saglasnost za osnivanje Banke Odlukama 05-1211- 1/2001 i 05-1212-1/2001.

Na dan 1.11.2002. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Brčko, što je ABRS odobrila nakon datuma pripajanja Rješenjem broj 03- 32-1623-1/02, od 31.12.2002. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Brčkom.

Na dan 01.04.2003. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Doboj – u privremenoj upravi, što je takođe ABRS odobrila, nakon datuma pripajanja, svojim Rješenjem broj 03-31-1622-6/2, od 27.05.2003. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Doboju.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 01.04.2019. godine donijela Odluku o pokriću gubitka i smanjenju osnovnog kapitala u ukupnom iznosu od 10.830.204 KM na teret zakonskih rezervi u iznosu od 2.884 KM, rezervi iz dobiti iz prethodnih godina u iznosu od 1.915.454 KM i na teret osnovnog kapitala redovnih akcija u iznosu od 8.911.866 KM. Takođe, na istoj sjednici donijeta je i Odluka o smanjenju osnovnog kapitala za iznos od 8.911.866 KM, te on nakon smanjenja iznosi 16.832.313 KM i sastoji se od 10.832.313 redovnih akcija klase "A" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM i 6.000 hiljada prioritarnih nekumulativnih konvertibilnih akcija klase "B" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM. Skupština je na istoj sjednici donijela i odluku o XVIII emisiji redovnih akcija po osnovu smanjenja osnovnog kapitala (emitovano je 10.832.313 akcija pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). ABRS je 12.04.2019. godine donijela Rješenje broj 03-526-5/2019 kojim je dala odobrenje na XVIII emisiju akcija, a ista je upisana u Registar emitentata kod Komsije za hartije od vrijednosti Republike Srpske 19.04.2019. godine. Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 25.04.2019. godine, dok je Okružni privredni sud u Bijeljini donio Rješenje o registraciji smanjenja kapitala 29.05.2019. godine.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 01.04.2019. godine donijela Odluku o XIX emisiji redovnih akcija javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, kojom se emituje 7.000.000 redovnih akcija klase "A" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM.

ABRS je 12.04.2019. godine donijela Rješenje broj 03-527-5/2019 kojim je dato odobrenje na XIX emisiju akcija. Dana 22.07.2019. godine realizovana je cjelokupna količina od 7.000.000 akcija po nominalnoj vrijednosti od strane privrednog društva Pavgor d.o.o. Foča u iznosu od 5.250.000 akcija i privrednog društva Galens Invest d.o.o. Novi Sad, Republika Srbija u iznosu od 1.750.000 akcija. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je donijela Rješenje o proglašenju emisije uspješnom dana 29.07.2019. godine. Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 30.07.2019. godine.

Skupština Banke je na sjednici održanoj 29.10.2019. godine donijela odluku o promjeni naziva Banke u Naša banka A.D. Bijeljina i usvojen je novi Statut Banke.

Rješenjem o registraciji Okružnog privrednog u Bijeljini od 04.11.2019. godine, u sudski registar upisana je promjena naziva Banke u Naša banka A.D. Bijeljina.

Skupština Banke je na sjednici održanoj 15.01.2021. godine donijela odluku o promjeni sjedišta Banke – novo sjedište na adresi Ul. Patrijarha Pavla br. 3, Bijeljina.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 25.11.2021. godine donijela Odluku o XX emisiji redovnih akcija koja je upućena investitorima koji će za upisane hartije od vrijednosti uplatiti iznos od najmanje 100.000 KM po investitoru za svaku pojedinačnu ponudu, kojom se emituje 2.000.000 redovnih akcija klase "A" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM. Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske broj 01-UP-31-719-4/21 od dana 31.12.2021. godine XX emisija redovnih (običnih) akcija proglašena je uspješnom i upisana u Registar emitenata. Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 12.01.2022. godine.

XXI emisijom redovnih (običnih) akcija javnom ponudom Emitent je emitovao ukupno 4.225.000 redovnih (običnih) akcija, nominalne vrijednosti 1,00 KM po akciji, ukupne nominalne vrijednosti emisije 4.225.000,00 KM. Nije bilo upisanih i uplaćenih akcija. Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske broj: 03-UP-34-255-11/22 od dana 27.07.2022. godine XXI emisija redovnih (običnih) akcija proglašena je neuspješnom.

U skladu sa odlukom Skupštine akcionara broj 01-1-11945/22 od 22.08.2022. godine izvršena je XXI emisija redovnih akcija NAŠE BANKE A.D. BIJELJINA. Ukupan broj akcija koje su se emitovale XXI emisijom je 4.225.000 redovnih običnih akcija, vrijednost emisije od 4.225.000,00 KM. Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske broj: 01-UP-31-479-8/22 od dana 17.11.2022. godine XXI emisija redovnih (običnih) akcija proglašena je uspješnom.

Skupština Banke je na sjednici održanoj 26.01.2023. godine donijela odluku o promjeni sjedišta/adrese i naziva Banke. Rješenjem o registraciji Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci od 06.04.2023. godine, u sudski registar upisana je promjena naziva i poslovne adrese Banke kako slijedi:

**NAŠA BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**Ul. Ivana Franje Jukića br. 1**  
**78000 Banja Luka.**

Dana 20. i 21.05.2023. godine, "GI Finance" d.o.o. Zvornik (Ponudilac) u dnevnom listu „Glas Srpske" Banja Luka objavio javnu ponudu za preuzimanje akcija emitenta Naša Banka a.d. Banja Luka, lokalne oznake PIBB-R-D. Sa Ponudiocem zajednički su djelovali:

- GALENS INVEST DOO NOVI SAD
- d.o.o. "G - INŽENJERING" Zvornik.

Ponuda je istekla 20. juna 2023. godine. Nije bilo izmjena na početnoj ponudi za preuzimanje. Za vrijeme trajanja javne ponude deponovano je 16.780.450 akcija, što predstavlja 16.780.450 glasova u skupštini emitenta ili 61,732973 % od ukupnog broja glasova. Deponovane akcije Ponudilac je isplatio i preuzeo u zakonskom roku. Nije bilo povlačenja deponovanih akcija.

Na dan završetka ponude za preuzimanje, Ponudilac i lica koja sa njim zajednički djelovala vlasnici su akcija Emitenta, kako slijedi:

- "GI Finance" d.o.o. Zvornik, vlasnik je 19.905.325, odnosno 73,228960 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa u Skupštini emitenta,
- GALENS INVEST DOO NOVI SAD, vlasnik je 6.045.415, odnosno 22,240252% od ukupnog broja akcija sa pravom glasa u Skupštini emitenta,
- d.o.o. "G - INŽENJERING" Zvornik vlasnik je 1.123.096, odnosno 4,131716 % od ukupnog broja akcija sa pravom glasa u Skupštini emitenta.

Ponudilac i lica koja su sa Ponudiocem zajednički djelovala, nakon završetka javne ponude, zajedno su posjedovali 27.073.836 akcija Emitenta, što predstavlja 27.073.836 glasova u skupštini Emitenta ili 99,600928 % od ukupnog broja glasova.

Ne postoje drugi događaji značajni za razvoj Emitenta.

|  |   |
|--|---|
| <b>Puno poslovno ime:</b>  | <b>NAŠA BANKA AD BANJA LUKA</b>   |
| <b>Skraćeno poslovno ime:</b>  | <b>NAŠA BANKA AD BANJA LUKA</b>   |
| <b>Mjesto registracije:</b>  | <b>Okružni privredni sud u Banjoj Luci</b>  |
| <b>Matični broj:</b>   | <b>017533391</b>  |
| <b>Oznaka i registarski broj u Registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske:</b> | <b>PIBB; 05-3-2335</b>  |
| <b>Datum osnivanja:</b>  | <b>04.06.1992. godine</b>   |
| <b>Trajanje Emitenta:</b>  | <b>Emitent je osnovan na neodređeno vrijeme.</b>  |
| <b>Sjedište:</b>   | <b>Ul. Ivana Franje Jukića br. 1, 78000 Banja Luka</b>  |
| <b>Pravni oblik Emitenta:</b>  | <b>Otvoreno akcionarsko društvo</b>   |
| <b>Zakonodavstvo prema kojem posluje:</b>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Zakon o bankama</b> (Službeni glasnik RS broj br. 4/2017, 19/2018 - ispravka i 54/2019)</li> <li>• <b>Zakon o privrednim društvima</b> („Sl. glasnik RS”, br. 127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017, 82/2019 i 17/2023)</li> <li>• <b>Propisi Agencije za bankarstvo RS</b></li> </ul> |
| <b>Država u kojoj je Emitent osnovan:</b>  | <b>Bosna i Hercegovina</b>  |
| <b>Adresa i broj telefona registrovanog sjedišta Emitenta:</b>   | <b>Ul. Ivana Franje Jukića br. 1, 78000 Banja Luka;<br/>+387 51 492 791</b>   |
| <b>Internet stranica:</b>  | <b><a href="https://www.nasa-banka.com/">https://www.nasa-banka.com/</a></b>  |

Informacije na internet stranici Emitenta nisu dio Jedinственog prospekta.

### **3.3.2. Podaci o nedavnim događajima koji su specifični za Emitenta i u značajnoj mjeri relevantni za procjenu solventnosti Emitenta**

Nije bilo specifičnih događaja koji su relevantni za procjenu solventnosti Emitenta.

### **3.3.3. Kreditni rejtnzi dodjeljeni Emitentu na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga**

Emitent nema dodjeljen kreditni rejting.

### **3.3.4. Informacije o bitnim promjenama finansijskih potreba Emitenta i strukturi finansiranja od završetka posljednjeg obračunskog perioda**

Od završetka posljednjeg obračunskog perioda nije došlo do bitnih promjena finansijskih potreba Emitenta kao ni do promjena u strukturi finansiranja. U narednoj tački dat je pregled strukture finansiranja Emitenta zaključno sa 30.06.2023. godine te se ista nije bitno promijenila u periodu od završetka navedenog obračunskog perioda.

### 3.3.5. Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta

Pregled načina finansiranja (izvora sredstava Emitenta) je prikazan u narednoj tabeli.

| Pozicije   | 31.12.2021.        | 31.12.2022.        | 30.06.2023.        |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>A. OBAVEZE</b>  | <b>222.181.602</b> | <b>257.907.587</b> | <b>236.882.003</b> |
| <b>B. KAPITAL</b>  | <b>20.794.531</b>  | <b>25.634.717</b>  | <b>29.625.815</b>  |
| 1. Osnovni kapital (akcijski kapital)                                      | 25.832.313         | 29.235.973         | 33.182.313         |
| 2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)                             | -                  | -                  | -1.446.340         |
| 3. Rezerve   | 44.729             | 56.248             | 56.248             |
| 4. Revalorizacione rezerve   | 721.429            | 475.094            | 477.043            |
| 5. Dobitak   | -5.803.940         | -4.132.598         | -2.643.449         |
| <b>V. POSLOVNA PASIVA (UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL)</b>                       | <b>242.976.133</b> | <b>283.542.304</b> | <b>266.507.818</b> |
| <b>G.VANBILANSNA PASIVA (VANBILANSNA EVIDENCIJA)</b>                       | <b>15.305.552</b>  | <b>16.245.606</b>  | <b>14.559.687</b>  |
| <b>D. UKUPNA PASIVA (UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA)</b> | <b>258.281.685</b> | <b>299.787.910</b> | <b>281.067.505</b> |

Podaci iz prethodne tabele pokazuju da je pretežan vid finansiranja Emitenta iz pozajmljenih izvora, dok je u narednoj tabeli prikazan odnos pozajmljenih izvora i vlastitih izvora finansiranja kroz posmatrane periode.

| Opis   | 31.12.2021.    | 31.12.2022.    | 30.06.2023.    |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Učešće pozajmljenih izvora finansiranja u poslovnoj pasivi | 91,44%         | 90,96%         | 94,82%         |
| Učešće vlastitih izvora finansiranja u poslovnoj pasivi    | 8,56%          | 9,04%          | 5,18%          |
| <b>Ukupno</b>  | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> |

### 3.3.6. Zaposleni u Emitentu

Na dan 31.12.2022. godine, Banka je imala 184 zaposlena radnika (31.12.2021. godine – 188 zaposlenih radnika).

Emitent, pored toga što u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima ispunjava obaveze prema zaposlenima, istima u kontinuitetu obezbeđuje i dodatna prava i beneficije, omogućava razne vrste pomoći zaposlenima i njihovim porodicama u slučaju potrebe, te obezbeđuje usavršavanja i dodatne edukacije radnicima u cilju sticanja novih znanja, sposobnosti i vještina i ostvarivanja prednosti Banke na tržištu i putem ljudskog potencijala koji je u Banci zaposlen.

Jedna od dodatnih beneficija koje je Naša banka obezbedila za zaposlene Banke koji su u radnom odnosu na neodređeno vrijeme je da iz sopstvenih sredstava, na individualni račun svakog radnika uplaćuje određeni iznos dodatnog penzionog doprinosa u Dobrovoljni penzioni fond, čime radnici stižu pravo na dodatnu penzionu rentu prilikom penzionisanja, a Banka na ovaj način dodatno stimulise svoje zaposlene i iskazuje svoju društvenu odgovornost prema zaposlenim i njihovim porodicama.

## 3.4. Pregled poslovanja

### 3.4.1. Opis glavnih djelatnosti Emitenta

Osnovna djelatnost Emitenta je 64.19 - Ostalo novčano poslovanje.

Emitent posluje na tržišnim principima, radi ostvarivanja profita i kao takav pruža podršku korisnicima svojih usluga nastojeći da proširuje djelokrug usluga, kao i da povećava zainteresovanost klijenata za već postojeće usluge i nove usluge koje prate bankarsko poslovanje u okruženju.

Zahvaljujući dugoj istoriji poslovanja, uključujući i tradiciju banaka čija je sadašnja Naša banka a.d. Banja Luka pravni nasljednik, Emitent raspolaže kvalitetnom bazom klijenata, koju čine veliki broj manjih, srednjih i velikih privrednih subjekata i fizičkih lica, koji su svojom lojalnošću doprinijeli da Emitent opstane i u najtežim vremenima. Akvizicijom i dovođenjem novih kvalitetnih klijenata Emitent će poboljšati kvalitet pomenute baze i time obezbijediti mogućnost širenja i rasta ukupne aktive Emitenta.

Emitent će nastaviti poslovanje kao univerzalna banka sa većim učešćem tradicionalnih poslova, zbog zahtjeva tržišta na kome posluje, vodeći računa o očuvanju konkuretnosti razvojem tehnološki naprednijih usluga u cilju zadovoljenja finansijskih potreba klijenata i jačanju njihove lojalnosti. Emitent svoj poslovni model bazira na kreditiranju privatnih kompanija i stanovništva.

Emitent poslovanje obavlja u sjedištu, Ulica Ivana Franje Jukića broj 1, Banja Luka, te u sljedećim poslovnim jedinicama:

| Naziv   | Adresa   |
|---|--|
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Banja Luka                                 | Ulica Ivana Franje Jukića broj 1, Banja Luka   |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Banja Luka, Ekspozitura Dragočaj           | Dragočaj bb, Dragočaj, Banja Luka  |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Banja Luka, Ekspozitura Gradiška           | Ulica ljevčanska bb, Gradiška, Gradiška  |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Banja Luka, Ekspozitura Lauš               | Ulica Karađorđeva broj 147, Banja Luka   |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Bijeljina                                  | Ulica patrijarha Pavla broj 3, Bijeljina, Bijeljina                                    |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Bijeljina, Agencija Agrotržni centar (ATC) | Ulica Stefana Dečanskog broj 309 b, Agrotržni centar, Bijeljina                        |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Bijeljina, Agencija Dvorovi                | Ulica Karađorđeva broj 116, Dvorovi, Bijeljina   |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Bijeljina, Agencija Patkovača              | Patkovača bb, Patkovača, Bijeljina   |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Bijeljina, Ekspozitura Janja               | Ulica bijeljinska broj 131, Janja, Bijeljina   |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Bijeljina, Ekspozitura Lopare              | Ulica cara Dušana broj 32, Lopare, Lopare  |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Bijeljina, Ekspozitura Ugljevik            | Trg Draže Mihajlovića bb, Ugljevik   |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Brčko                                      | Bulevar mira broj 6, Brčko, Brčko Distrikt BiH   |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Brčko, Agencija Obudovac                   | Obudovac bb, Obudovac, Šamac   |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Brčko, Agencija Pelagićevo                 | Pelagićevo bb, Pelagićevo, Pelagićevo  |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Doboj                                      | Ulica Svetog Save broj 1, Doboj  |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Doboj, Agencija Stanari                    | Stanari broj 29/18, Stanari, Stanari   |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Doboj, Ekspozitura Brod                    | Ulica vojvode Živojina Mišića broj 1, Brod, Brod                                       |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Doboj, Ekspozitura Derventa                | Ulica Milivoja Bjeloševića Belog bb, Derventa  |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Doboj, Ekspozitura Modriča                 | Ulica cara Lazara broj 10, Modriča, Modriča  |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Doboj, Ekspozitura Šamac                   | Ulica Jovana Cvijića broj 20, Šamac, Šamac   |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Doboj, Ekspozitura Teslić                  | Ulica Svetog Save broj 1, Teslić, Teslić   |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Istočno Sarajevo                           | Ulica I sarajevske brigade broj 5, Sarajevo- Dio Novog Sarajeva, Istočno Novo Sarajevo |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Istočno Sarajevo, Ekspozitura Pale         | Ulica Vuka Karadžića bb, Pale, Pale  |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Zvornik                                    | Ulica Svetog Save broj 56, Zvornik, Zvornik  |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Zvornik, Agencija Karakaj                  | Karakaj bb, Karakaj, Zvornik   |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Zvornik, Agencija Šekovići                 | Trg kralja Petra I Karađorđevića bb, Šekovići, Šekovići                                |
| "Naša banka" a.d. Banja Luka, Filijala Zvornik, Ekspozitura Han Pijesak           | Ulica srpske vojske broj 25 a, Han Pijesak   |

Emitent će aktivno raditi na proširenju poslovne mreže sa prethodno kvalitetno urađenom analizom tržišta, što će poboljšati poziciju na bankarskom i finansijskom tržištu Republike Srpske.

### 3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta

Emitent je uveo novi kreditni proizvod – DEVIZNI KREDIT. Devizni kredit je namjenjen za investiranje u izgradnju ili adaptaciju poslovnih objekata, kupovina stalne imovine, nabavka opreme u cilju povećanja produktivnosti, pokretanje novih proizvodnih kapaciteta, kupovina vozila, finansiranje poljoprivredne proizvodnje, stočarstva i nabavka poljoprivredne mehanizacije i dr, finansiranje nabavke trajnih obrtnih sredstava pravnih lica nerezidenata registrovanih u Republici Srbiji (samo ukoliko su poslovno aktivni na tržištu BiH).



### 3.4.3. Glavna tržišta

Kao što se vidi iz strukture poslovnih prihoda, Emitent cjelokupan iznos prihoda po osnovu pružanja bankarskih usluga ostvaruje na domaćem tržištu, odnosno tržištu Republike Srpske i Bosne i Hercegovine.

Emitent ne posjeduje zvanične informacije koje se odnose na njegov tržišni položaj i učešće u ukupnom bankarskom sektoru u Republici Srpskoj.

### 3.5. Organizaciona struktura

Emitent u svojoj vlasničkoj strukturi, ima GI FINANCE DOO ZVORNIK (59,987756% učešća u osnovom kapitalu Emitenta - podaci Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka na 24.08.2023. godine) i nalazi se u zavisnom položaju u odnosu na to pravno lice.

Emitent nema zavisnih društava.

### 3.6. Informacije o trendovima

#### 3.6.1. Opis svih značajnih negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja

Od završetka 2022. godine do dana izrade Jedinственог prospekta ne postoje značajne negativne promjene poslovnih mogućnosti Emitenta.

#### 3.6.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinственог prospekta

Ne postoje značajne promjene finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinственог prospekta.

#### 3.6.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu

U trenutku sastavljanja ovog dokumenta Emitent nema informacije o trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta.

### 3.7. Predviđanja ili procjene dobiti

Jedinствени prospekt ne sadrži informacije koje se odnose na predviđanja ili procjene dobiti.

### 3.8. Rukovodeći i nadzorni organi

#### 3.8.1. Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta

| Ime i prezime         | Funkcija    | Poslovna adresa               | Poslovi koje obavljaju mimo Emitenta   |
|-----------------------|-------------|-------------------------------|--|
| <b>NADZORNI ODBOR</b> |             |                               |  |
| Radoljub Golubović    | Predsjednik | Tošin bunar 272, Novi Beograd | Galens Invest doo Novi Sad, direktor   |
| Nenad Zlatanović      | Član        | Vladimira Nazora, Šid         | „Meridijan – Šped“ doo, Šid, Republika Srbija, menadžer za finansijske i opšte poslove |
| Miloš Dimitrijević    | Član        | Tošin bunar 272, Novi Beograd | Galens Invest doo Novi Sad, zamjenik generalnog direktora                              |

|                          |             |                                      |   |
|--------------------------|-------------|--------------------------------------|---|
| Vanja Čosović            | Član        | Milutina Milankovića 25/V, Beograd   | 'Drina River Bridge" ad Beograd,<br>Zakonski zastupnik društva                                    |
| Vladislav Vojinović      | Član        | Ruzveltova 43, Beograd               | AMSS Agencija doo Beograd<br>Samostalni saradnik za prodaju                                       |
| <b>UPRAVA</b>            |             |                                      |   |
| Dejan Vuklišević         | Predsjednik | Ivana Franje Jukića br.1, Banja Luka | -   |
| Novak Popić              | Član        | Ivana Franje Jukića br.1, Banja Luka | -   |
| Siniša Kalaba            | Član        | Ivana Franje Jukića br.1, Banja Luka | -   |
| <b>ODBOR ZA REVIZIJU</b> |             |                                      |   |
| Đorđe Radulović          | Član        | Jurija Gagarina 35, Beograd          | Licencirani ovlašteni revizor i konsultant<br>Vlasnik i direktor društva Procedura doo<br>Beograd |
| Mladen Milić             | Član        | Njegoševa 28 a, Bijeljina            | FOND PIO RS, direktor   |
| Kristina Milivojević     | Član        | Ugljevik 38, Ugljevik                | Rudnik i termoelektrana Ugljevik, glavni<br>interni revizor                                       |

Niko od navedenih lica ne obavlja aktivnosti van Emitenta koje bi mogle biti od značaja za Emitenta, osim što posjeduju stručna znanja i profesionalna iskustva na rukovodećim pozicijama koja su od značaja za obavljanje navedenih funkcija u Emitentu.

Članovi rukovodećih i nadzornih funkcija nisu u rodbinskoj povezanosti.

### 3.8.2. Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa

Lica navedena u prethodnoj tabeli nisu u potencijalnom sukobu interesa između poslova koje obavljaju za Emitenta i njihovih privatnih interesa i/ili drugih poslova.

## 3.9. Većinski vlasnici

### 3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta

Pregled vlasničke strukture Emitenta, prema podacima Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, na 24.08.2023. godine, dat je u nastavku:

| Naziv                       | % učešća          | % učešća sa pravom glasa |
|-----------------------------|-------------------|--------------------------|
| GI FINANCE DOO ZVORNIK      | 59,987756         | 73,228960                |
| GALENS INVEST DOO NOVI SAD  | 18,218787         | 22,240252                |
| DOO G-INŽENJERING ZVORNIK   | 14,103640         | 4,131716                 |
| PREMIUM PLUS DOO BANJA LUKA | 3,646521          | 0,000000                 |
| MONET BROKER AD BANJA LUKA  | 1,808192          | 0,000000                 |
| SOFTIĆ DŽENIS               | 1,727372          | 0,000000                 |
| JOKSIMOVIĆ DRAŽEN           | 0,180819          | 0,000000                 |
| KASPERSON LUCINDA           | 0,132748          | 0,162050                 |
| DOO "ORČEVAC - SNB"         | 0,042716          | 0,052144                 |
| ZZ BIJELJINA                | 0,015327          | 0,018711                 |
| OSTALI                      | 0,136122          | 0,166167                 |
| <b>UKUPNO</b>               | <b>100,000000</b> | <b>100,000000</b>        |

Direktni kontrolni položaj ima kompanija GI FINANCE DOO Zvornik. Posjedovanjem učešća od 59,987756%, odnosno 73,228960% učešća sa pravom glasa u osnovnom kapitalu Emitenta, naprijed navedeni akcionar ne ugrožava interese Emitenta. Emitent nema predviđene mjere kojim sprječava korišćenje kontrolnog položaja s obzirom na to da navedeni akcionar koristi svoja prava u skladu sa zakonskim propisima i na način koji ne ugrožava interese Emitenta.

Ne postoji lice koje ima indirektni kontrolni položaj u Emitentu.

### 3.9.2. Opis svih aranžmana poznatih Emitentu čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom

Ne postoje aranžmani, poznati Emitentu, čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom.

### 3.10. Finansijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima emitenta

#### 3.10.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2022. i 2021. godinu

Uporedni prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2022. i 31.12.2021. godine

| POZICIJA  | 31.12.2022.        | 31.12.2021.        |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>AKTIVA</b>   |                    |                    |
| <b>A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)</b>                                   | <b>274.844.053</b> | <b>233.716.676</b> |
| 1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja                       | 30.012.243         | 24.361.500         |
| a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti   | 12.327.800         | 7.943.175          |
| b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti   | 469.539            | 2.836.646          |
| v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti   | 17.021.211         | 13.472.362         |
| g) Zlato i ostali plemeniti metali  | 52.663             | 52.663             |
| d) Ostala potraživanja u stranoj valuti   | 141.030            | 56.654             |
| 2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)  | 60.531.141         | 79.433.468         |
| a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti  | 60.531.141         | 79.433.468         |
| b) Depoziti i krediti u stranoj valuti  |                    |                    |
| 3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)      | 430.643            | 513.751            |
| a) Potraž. za kamatu i naknadu, potraživanja po osn. prodaje i dr. potr. u domaćoj valuti                 | 406.236            | 219.407            |
| b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti | 24.407             | 294.344            |
| 4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)   | 121.197.026        | 85.552.531         |
| a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti   | 52.342.751         | 24.038.129         |
| b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti                              | 62.286.003         | 59.517.153         |
| v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti   | 6.568.272          | 1.997.249          |
| 5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)  | 30.799.592         | 20.278.178         |
| a) HOV u domaćoj valuti   | 20.053.704         | 10.913.140         |
| b) HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti  | 10.734.319         | 9.353.469          |
| v) HOV u stranoj valuti   | 11.569             | 11.569             |
| 6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)   | 30.605.629         | 22.501.633         |
| a) Ostali plasmani u domaćoj valuti   |                    | 0                  |
| b) Ostali plasmani sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti                                      |                    |                    |
| v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti                              | 27.942.188         | 22.285.952         |
| g) AVR u domaćoj valuti   | 331.841            | 204.821            |
| d) Ostali plasmani u stranoj valuti   |                    |                    |
| đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u stranoj valuti                              | 2.136.743          |                    |
| e) AVR u stranoj valuti   | 194.857            | 10.860             |
| 7. Zalihe   | 918.973            | 726.809            |
| 8. Stalna sredstva namijenjena prodaji  | 348.806            | 348.806            |
| 9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja   |                    |                    |
| 10. Ostala sredstva   |                    |                    |
| 11. Akontacioni porez na dodatnu vrijednost   |                    |                    |
| <b>B. STALNA SREDSTVA (036+041+047)</b>   | <b>8.698.251</b>   | <b>9.259.457</b>   |
| 1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine   | 8.122.851          | 8.666.375          |

|   |                    |                    |
|---|--------------------|--------------------|
| a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke  | 3.734.882          | 4.327.159          |
| b) Ulaganja u nekretnine  | 985.441            | 1.977.855          |
| v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing  | 3.112.346          | 1.831.185          |
| g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi   | 290.182            | 530.176            |
| <b>2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)</b>   | <b>441.380</b>     | <b>461.357</b>     |
| a) Goodwill   |                    |                    |
| b) Ulaganja u razvoj  |                    |                    |
| v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing  |                    |                    |
| g) Ostala nematerijalna sredstva  | 397.225            | 455.245            |
| d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi   | 44.155             | 6.112              |
| <b>3. Odložena poreska sredstva</b>   | <b>134.020</b>     | <b>131.725</b>     |
| <b>V. POSLOVNA AKTIVA (001+035)</b>   | <b>283.542.304</b> | <b>242.976.133</b> |
| <b>G. VANBILANSNA AKTIVA</b>  | <b>16.245.606</b>  | <b>15.305.552</b>  |
| <b>D. UKUPNA AKTIVA (048+049)</b>   | <b>299.787.910</b> | <b>258.281.685</b> |
| <b>PASIVA</b>   |                    |                    |
| <b>A. OBAVEZE (102+106+109+113)</b>   | <b>257.907.587</b> | <b>222.181.602</b> |
| 1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)  | 252.113.277        | 214.387.343        |
| a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti  | 137.264.084        | 112.912.318        |
| b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti   | 46.658.060         | 35.534.893         |
| v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti  | 68.191.133         | 65.940.132         |
| 2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)  | 183.556            | 237.150            |
| a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti   | 159.708            | 219.452            |
| b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti   | 23.848             | 17.698             |
| 3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)   |                    | 0                  |
| a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti   |                    | 0                  |
| b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti  |                    | 0                  |
| v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti   |                    | 0                  |
| 4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)  | 5.610.754          | 7.557.109          |
| a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada  | 1.912              | 4.174              |
| b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose  | 3.364.864          | 5.218.989          |
| v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit  | 58.225             | 153.491            |
| g) Obaveze za porez na dobit  | 11.868             | 12.334             |
| d) Odložene poreske obaveze   |                    |                    |
| đ) Rezervisanja   | 229.321            | 298.966            |
| e) PVR u domaćoj valuti   | 1.360.658          | 1.199.186          |
| ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namjenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza |                    |                    |
| z) Ostale obaveze u stranoj valuti  | 57.463             | 32.477             |
| i) PVR u stranoj valuti   | 526.443            | 637.492            |
| j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza u stranoj valuti  |                    |                    |
| <b>B. KAPITAL (126+132+138+142-148)</b>   | <b>25.634.717</b>  | <b>20.794.531</b>  |
| 1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)  | 29.235.973         | 25.832.313         |
| a) Akcijski kapital   | 30.057.313         | 25.832.313         |
| b) Ostali oblici kapitala   |                    |                    |
| v) Emisiona premija   | -821.340           |                    |
| g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital  |                    |                    |
| d) Otkupljene sopstvene akcije  |                    |                    |
| 2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133)  | 56.248             | 44.729             |
| a) Rezerve iz dobiti  | 56.248             | 44.729             |
| b) Ostale rezerve   |                    |                    |
| v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke  |                    | 0                  |
| d) Rezerve za opšte bankarske rizike  |                    |                    |
| đ) Prenesene rezerve (kursne razlike)   |                    |                    |
| 3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)   | 475.094            | 721.429            |
| a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja  | 389.938            | 646.238            |
| b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti  | 85.156             | 75.191             |
| v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama  |                    |                    |
| g)Aktuarski dobiti i gubici u kapitalu  |                    |                    |
| 4. Dobitak (144 do 148)   | -4.132.598         | -5.803.940         |

|   |                    |                    |
|---|--------------------|--------------------|
| a) Dobitak tekuće godine  | 1.426.561          | 218.136            |
| b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina                        | -5.559.159         | -6.022.076         |
| v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine                      |                    |                    |
| g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina |                    |                    |
| d) Zadržana zarada  |                    | 0                  |
| 5. Gubitak (150 + 151)  |                    | 0                  |
| a) Gubitak tekuće godine  |                    |                    |
| b) Gubitak iz ranijih godina                                      |                    |                    |
| <b>V. POSLOVNA PASIVA (101+125)</b>                               | <b>283.542.304</b> | <b>242.976.133</b> |
| <b>G. VANBILANSNA PASIVA</b>                                      | <b>16.245.606</b>  | <b>15.305.552</b>  |
| <b>D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)</b>                               | <b>299.787.910</b> | <b>258.281.685</b> |

## Uporedni prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. i 01.01 – 31.12.2021. godine

| POZICIJA  | 01.01 -<br>31.12.2022. | 01.01 –<br>31.12.2021. |
|---|------------------------|------------------------|
| <b>A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA</b>                                     |                        |                        |
| <b>1. Prihodi od kamata (202 do 204)</b>  | <b>7.238.283</b>       | <b>5.831.550</b>       |
| a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj                        | 2.262.388              | 1.452.560              |
| b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika | 4.877.740              | 4.376.244              |
| v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj                        | 98.155                 | 2.746                  |
| <b>2. Rashodi kamata (206 do 208)</b>   | <b>1.157.663</b>       | <b>1.345.041</b>       |
| a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj                           | 403.612                | 486.235                |
| b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika    | 236.813                | 197.764                |
| v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti                    | 517.238                | 661.042                |
| <b>3. Neto prihodi od kamata (201-205)</b>  | <b>6.080.620</b>       | <b>4.486.509</b>       |
| <b>4. Neto rashodi kamata (205-201)</b>   |                        |                        |
| <b>5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)</b>                                   | <b>6.568.278</b>       | <b>5.281.557</b>       |
| a) Prihodi od usluga platnog prometa  | 3.909.192              | 2.894.225              |
| b) Prihodi od provizija   | 1.141.339              | 1.040.252              |
| v) Prihodi od ostalih naknada   | 1.517.747              | 1.347.080              |
| <b>6. Rashodi od naknada i provizija (216 do 218)</b>                                   | <b>1.817.362</b>       | <b>1.176.392</b>       |
| a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti   | 713.619                | 691.621                |
| b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti   | 131.033                | 89.349                 |
| v) Rashodi ostalih naknada i provizija  | 972.710                | 395.422                |
| <b>7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)</b>                          | <b>4.750.916</b>       | <b>4.105.165</b>       |
| <b>8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)</b>                          |                        |                        |
| <b>9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)</b>                            |                        |                        |
| a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans                          |                        |                        |
| b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju                          |                        |                        |
| v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea                           |                        |                        |
| g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)   |                        |                        |
| <b>10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)</b>                           |                        |                        |
| a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans                          |                        |                        |
| b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju                          |                        |                        |
| v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea                           |                        |                        |
| g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)   |                        |                        |
| <b>11. Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)</b>                |                        |                        |
| <b>12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)</b>                |                        |                        |
| <b>13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)</b>                    | <b>10.831.536</b>      | <b>8.591.674</b>       |
| <b>14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)</b>                    |                        |                        |
| <b>B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>  |                        |                        |
| <b>1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)</b>                                | <b>4.159.075</b>       | <b>4.764.569</b>       |
| a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana                                      | 3.553.318              | 3.271.413              |
| b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije                             | 133.611                | 116.688                |
| v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze  | 472.146                | 1.376.468              |
| g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja   |                        |                        |
| d) Prihodi po osnovu lizinga  |                        |                        |

|  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja  |                   |                   |
| <b>2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)</b>   | <b>15.326.769</b> | <b>15.474.085</b> |
| a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana   | 3.570.749         | 3.737.247         |
| b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije  | 112.073           | 130.389           |
| v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze   | 353.857           | 349.810           |
| g) Rashodi ostalih rezervisanja  |                   |                   |
| d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada  | 5.011.073         | 5.360.467         |
| đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove  | 51.296            | 43.863            |
| e) Ostali lični rashodi  | 209.513           | 224.601           |
| ž) Troškovi materijala   | 444.053           | 514.450           |
| z) Troškovi proizvodnih usluga   | 885.837           | 847.179           |
| i) Troškovi amortizacije   | 1.348.900         | 1.222.215         |
| j) Rashodi po osnovu lizinga   |                   |                   |
| k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)   | 2.874.128         | 2.674.267         |
| l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa   | 110.610           | 149.953           |
| lj) Ostali troškovi  | 354.680           | 219.644           |
| <b>3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)</b>  |                   | <b>0</b>          |
| <b>4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242-235)</b>  | <b>11.167.694</b> | <b>10.709.516</b> |
| <b>V. OSTALI PRIHODI I RASHODI</b>   |                   |                   |
| <b>1. Ostali prihodi (260 do 266)</b>  | <b>2.145.041</b>  | <b>2.650.540</b>  |
| a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja  | 73.700            | 220.717           |
| b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja                                  | 61.012            | 1.571.564         |
| v) Prihodi od smanjenja obaveza  |                   |                   |
| g) Prihodi od dividendi i učešća   | 33.400            | 40.750            |
| d) Viškovi   | 20.030            |                   |
| đ) Ostali prihodi  | 1.956.899         | 817.509           |
| e) Dobici od obustavljenog poslovanja  |                   |                   |
| <b>2. Ostali rashodi (268 do 274)</b>  | <b>732.559</b>    | <b>602.558</b>    |
| a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja   | 51.506            | 27.131            |
| b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja                                  | 29.007            | 479.016           |
| v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nemat.sredstava                     | 342               |                   |
| g) Manjkovi  | 5.230             |                   |
| d) Otpis zaliha  |                   |                   |
| đ) Ostali rashodi  | 646.375           | 96.411            |
| e) Gubici od obustavljenog poslovanja  | 99                |                   |
| <b>3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)</b>                                    | <b>1.412.482</b>  | <b>2.047.982</b>  |
| <b>4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259)</b>                                    |                   |                   |
| <b>G. POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)</b>   | <b>1.076.324</b>  |                   |
| <b>D. POSLOVNI GUBITAK (234+258+276-233-257-275)</b>   |                   | <b>69.860</b>     |
| <b>Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA</b>                              | <b>2.804.333</b>  | <b>1.524.110</b>  |
| <b>1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)</b>                           |                   |                   |
| a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja                                  |                   | 0                 |
| b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV  |                   | 0                 |
| v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza  |                   | 0                 |
| g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nemater.sredstava   | 27.100            | 50.722            |
| d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika   | 2.777.233         | 1.473.388         |
| <b>2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)</b>                           | <b>2.348.817</b>  | <b>1.198.998</b>  |
| a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja                                  |                   |                   |
| b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV  |                   | 0                 |
| v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza  |                   |                   |
| g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nemat.sred.  |                   | 3.574             |
| d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika  | 2.348.817         | 1.195.424         |
| <b>E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)</b>                       | <b>455.516</b>    | <b>325.112</b>    |
| <b>Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)</b>                       |                   | <b>0</b>          |
| <b>I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA</b>   | <b>1.531.840</b>  | <b>255.252</b>    |
| 1. Dobitak prije oporezivanja (277+291–278–292)  |                   |                   |
| 2. Gubitak prije oporezivanja (278+292–277–291)  |                   | 0                 |
| <b>J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT</b>   |                   |                   |
| <b>1. Porez na dobit</b>   | <b>107.574</b>    | <b>37.116</b>     |
| 2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza | 2.295             |                   |

|  |                  |                |
|--|------------------|----------------|
| 3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih                       |                  |                |
| <b>K. NETO DOBITAK I GUBITAK</b>   |                  |                |
| <b>1. Neto dobitak tekuće godine</b> (293+296–295–297) ili (296–294–295–297)                                     | <b>1.426.561</b> | <b>218.136</b> |
| <b>2. Neto gubitak tekuće godine</b>   |                  | <b>0</b>       |
| <b>L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU</b>   |                  |                |
| <b>1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)</b>   | <b>9.965</b>     | <b>7.365</b>   |
| a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nemat.sred.                      |                  | -11.026        |
| b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju   | 9.965            | 10.000         |
| v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja                                     |                  |                |
| g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja  |                  |                |
| d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova   |                  |                |
| đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu  |                  | 8.391          |
| <b>2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)</b>   |                  |                |
| a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju   |                  |                |
| b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja                                     |                  |                |
| v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja  |                  |                |
| g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova   |                  |                |
| d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu  |                  |                |
| <b>LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 – 307) ili (307 – 300)</b> | <b>9.965</b>     | <b>7.365</b>   |
| <b>N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT</b>  |                  | <b>0</b>       |
| <b>NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)</b>  | <b>9.965</b>     | <b>7.365</b>   |
| <b>O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD</b>   | <b>1.436.526</b> | <b>225.501</b> |
| 1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)   |                  |                |
| 2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)   |                  |                |
| Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima  |                  |                |
| Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima   |                  |                |
| Obična zarada po akciji  |                  |                |
| Razrijeđena zarada po akciji   |                  |                |
| Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada  | 173              | 174            |
| Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda  | 190              | 196            |

**Uporedni prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. i 01.01 – 31.12.2021. godine**

| POZICIJA  | 01.01 -<br>31.12.2022. | 01.01 –<br>31.12.2021. |
|---|------------------------|------------------------|
| <b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                             |                        |                        |
| 1.Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga    | 14.401.879             | 11.302.139             |
| 2.Isplate kamata  | 3.060.466              | 1.941.824              |
| 3.Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)   | 73.700                 | 220.717                |
| 4.Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima                               | 12.757.207             | 10.330.057             |
| 5.Isplate po vanbilansnim ugovorima                                       |                        |                        |
| 6.Primici i isplate po vanrednim stavkama                                 | 2.544.714              | 354.477                |
| (Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivni                               |                        |                        |
| 7.Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih             | -44.555.583            | -20.259.121            |
| 8.Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) |                        |                        |
| 9.Depoziti klijenata  | 32.755.439             | 31.075.622             |
| 10.Plaćeni porez na dobit   | 78.974                 | 3.652                  |
| <b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>                      | <b>-10.676.498</b>     | <b>10.418.301</b>      |
| <b>NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>                          |                        |                        |
| 1.Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama                         |                        | 0                      |
| 2.Primici kamata  | 362.119                | 291.418                |
| 3.Primici dividendi   | 33.400                 | 40.750                 |
| 4.Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospeljeća                | 45.761.183             | 28.023.480             |
| 5.Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospeljeća   | 35.249.837             | 29.276.163             |
| 6.Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive                                 | -134.040               |                        |
| 7.Kupovina (prodaja) materijalne aktive                                   | 690.006                | 2.143.502              |
| 8.Sticanje (prodaja) učešća u subsidijarnim licima                        |                        |                        |
| 9.Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima                |                        |                        |
| 10.Kreditni (povrat kredita) subsidijarnim licima                         |                        |                        |
| 11.Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima                 |                        |                        |
| 12.Kupovina (prodaja) drugih ulaganja                                     |                        | 0                      |
| 13.Isplate po vanbilansnim ugovorima                                      |                        |                        |
| 14.Primici i isplate po vanrednim stavkama                                |                        |                        |
| <b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti</b>                      | <b>-9.559.861</b>      | <b>3.728.353</b>       |
| <b>NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>                          |                        |                        |
| 1.Primici od izdavanja akcija   | 3.403.660              | 2.000.000              |
| 2.Reotkup akcija  |                        |                        |
| 3.Kupovina vlastitih akcija   |                        |                        |
| 4.Kamata plaćena na pozajmice   | 188.472                | 195.574                |
| 5.Uzete pozajmice   | 7.282.574              | 5.523.674              |
| 6.Povrat pozajmica  | 3.538.559              | 5.109.537              |
| 7.Isplata dividendi   |                        |                        |
| 8.Isplata po vanbilansnim ugovorima                                       |                        |                        |
| 9.Primici i isplate po vanrednim stavkama                                 |                        | 894.709                |
| <b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</b>                   | <b>6.959.203</b>       | <b>3.113.272</b>       |
| <b>NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)</b>                                     | <b>-13.277.156</b>     | <b>17.259.926</b>      |
| <b>NS i NE NA POČETKU PERIODA</b>   | <b>103.024.571</b>     | <b>85.714.310</b>      |
| <b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE</b>                           | <b>264.403</b>         | <b>50.335</b>          |
| <b>NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)</b>                                   | <b>90.011.818</b>      | <b>103.024.571</b>     |

\*\* NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti



**Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2022. godine**

| VRSTA PROMJENE NA KAPITALU   | AOP        | KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA |                  |               |  |  |                               |  |                           | UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI) | UKUPNI KAPITAL (10+11) |
|--|------------|--|------------------|---------------|--|--|-------------------------------|--|---------------------------|--|------------------------|
|  |            | Akcijski kapital vlasnički udjeli                | Emisiona premija | Rezerve       | Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu | Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrij. kroz ostali ukupni rezultat | Ostale revalorizacije rezerve | Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokrivni gubitak) | Ukupno (3+4+5+6±7± 8 ± 9) |  |                        |
| <b>1. Stanje na dan 01.01.2021. god.</b>   | <b>901</b> | <b>23.832.313</b>                                |                  | <b>5.570</b>  | <b>669.504</b>   | <b>56.800</b>  |                               | <b>-5.995.157</b>                                    | <b>18.569.030</b>         |  | <b>18.569.030</b>      |
| 2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama   | 902        |  |                  |               |  |  |                               |  |                           |  |                        |
| 3. Efekti ispravki grešaka   | 903        |  |                  |               |  |  |                               |  |                           |  |                        |
| <b>4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2021. god. (901 ± 902 ± 903)</b>                   | <b>904</b> | <b>23.832.313</b>                                |                  | <b>5.570</b>  | <b>669.504</b>   | <b>56.800</b>  |                               | <b>-5.995.157</b>                                    | <b>18.569.030</b>         |  | <b>18.569.030</b>      |
| 5. Dobit/(gubitak) za godinu   | 905        |  |                  |               |  |  |                               | 218.136  | 218.136                   |  | 218.136                |
| 6. Ostali ukupni rezultat za godinu  | 906        |  |                  |               | -23.266  | 18.391   |                               | 12.240   | 7.365                     |  | 7.365                  |
| 7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)  | <b>907</b> |  |                  |               | -23.266  | 18.391   |                               | <b>230.376</b>                                       | <b>225.501</b>            |  | <b>225.501</b>         |
| 8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala                              | 908        | 2.000.000  |                  |               |  |  |                               |  | <b>2.000.000</b>          |  | <b>2.000.000</b>       |
| 9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala                              | 909        |  |                  |               |  |  |                               |  |                           |  |                        |
| 10. Objavljene dividende   | 910        |  |                  |               |  |  |                               |  |                           |  |                        |
| 11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka   | 911        |  |                  | 39.159        |  |  |                               | -39.159  |                           |  |                        |
| 12. Ostale promjene  | 912        |  |                  |               |  |  |                               |  |                           |  |                        |
| <b>13. Stanje na dan 31.12.2021. / 01.01.2022. (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)</b> | <b>913</b> | <b>25.832.313</b>                                |                  | <b>44.729</b> | <b>646.238</b>   | <b>75.191</b>  |                               | <b>-5.803.940</b>                                    | <b>20.794.531</b>         |  | <b>20.794.531</b>      |
| 14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama  | 914        |  |                  |               |  |  |                               |  |                           |  |                        |
| 15. Efekti ispravki grešaka  | 915        |  |                  |               |  |  |                               |  |                           |  |                        |
| <b>16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022. godine (913 ± 914 ± 915)</b>                | <b>916</b> | <b>25.832.313</b>                                |                  | <b>44.729</b> | <b>646.238</b>   | <b>75.191</b>  |                               | <b>-5.803.940</b>                                    | <b>20.794.531</b>         |  | <b>20.794.531</b>      |
| 17. Dobit/(gubitak) za godinu  | 917        |  |                  |               |  |  |                               | 1.426.561  | 1.426.561                 |  | 1.426.561              |
| 18. Ostali ukupni rezultat za godinu   | 918        |  |                  |               | -256.300   | 9.965  |                               | 256.300  | 9.965                     |  | 9.965                  |
| 19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)   | <b>919</b> |  |                  |               | -256.300   | 9.965  |                               | <b>1.682.861</b>                                     | <b>1.436.526</b>          |  | <b>1.436.526</b>       |
| 20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala                             | 920        | 4.225.000  | -821.340         |               |  |  |                               |  | <b>3.403.660</b>          |  | <b>3.403.660</b>       |
| 21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala                             | 921        |  |                  |               |  |  |                               |  |                           |  |                        |
| 22. Objavljene dividende   | 922        |  |                  |               |  |  |                               |  |                           |  |                        |
| 23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka   | 923        |  |                  | 11.519        |  |  |                               | -11.519  |                           |  |                        |
| 24. Ostale promjene  | 924        |  |                  |               |  |  |                               |  |                           |  |                        |
| <b>25. Stanje na dan 31.12.2022. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922± 923 ± 924)</b>         | <b>925</b> | <b>30.057.313</b>                                | <b>-821.340</b>  | <b>56.248</b> | <b>389.938</b>   | <b>85.156</b>  |                               | <b>-4.132.598</b>                                    | <b>25.634.717</b>         |  | <b>25.634.717</b>      |

**Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2021. godine**

| VRSTA PROMJENE NA KAPITALU   | DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA |                                 |   |  |   |   |                   |
|--|---|---------------------------------|---|--|---|---|-------------------|
|  | Oznaka za AOP   | Aksijski kapital i udjeli u doo | Revalorizacijske rezerve (MRS 16, MRS 21, MRS 38) | Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju | Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita got- tokova) | Akumulirani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak | UKUPNO            |
| 1  | 2   | 3                               | 4   | 5  | 6   | 7   | 8                 |
| <b>1. Stanje na dan 01.01.2020. god.</b>   | 901   | <b>23.832.313</b>               | <b>1.245.405</b>                                  | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>-6.532.996</b>                                       | <b>18.544.722</b> |
| 2. Efekti promjena računov. politikama   | 902   |                                 |   |  |   |   |                   |
| 3. Efekti ispravke grešaka   | 903   |                                 |   |  |   |   |                   |
| <b>4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2020 g. (901 ± 902 ± 903)</b>              | <b>904</b>  | <b>23.832.313</b>               | <b>1.245.405</b>                                  | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>-6.532.996</b>                                       | <b>18.544.722</b> |
| 5. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava                     | 905   |                                 | -469.139  |  |   | 469.139   |                   |
| 6. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju    | 906   |                                 |   | 56.800   |   |   | 56.800            |
| 7. Kursne razlike nastale po osn. preračuna fin. izvješ. u drugu funkcionalnu valutu | 907   |                                 |   |  |   |   |                   |
| 8. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha                          | 908   |                                 |   |  |   | 190.558   | 190.558           |
| 9. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu                        | 909   |                                 | -106.762  |  |   | -116.288  | -223.050          |
| 10. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka         | 910   |                                 |   |  | -5.570  | 5.570   |                   |
| 11. Emisija akcijskog kapitala i dr vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala | 911   |                                 |   |  |   |   |                   |
| <b>12. Stanje na dan 31.12.2020. god.(904 ±905 ±906 ±907 ±908 ±909- 910 + 911)</b>   | <b>912</b>  | <b>23.832.313</b>               | <b>669.504</b>                                    | <b>56.800</b>  | <b>5.570</b>  | <b>-5.995.157</b>                                       | <b>18.569.030</b> |
| 13. Efekti promjena u računov. politikama  | 913   |                                 |   |  |   |   |                   |
| 14. Efekti ispravke grešaka  | 914   |                                 |   |  |   |   |                   |
| <b>15. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2021.god. (912 ± 913 ± 914)</b>           | <b>915</b>  | <b>23.832.313</b>               | <b>669.504</b>                                    | <b>56.800</b>  | <b>5.570</b>  | <b>-5.995.157</b>                                       | <b>18.569.030</b> |
| 16. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava                    | 916   |                                 |   |  |   |   |                   |
| 17. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin. sredstava raspoloživih za prodaju  | 917   |                                 |   | 18.391   |   |   | 18.391            |
| 18. Kursne razlike nastale po osn preračuna fin. izv. u drugu funkcionalnu valutu    | 918   |                                 |   |  |   |   |                   |
| 19. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha                         | 919   |                                 |   |  |   | 218.136   | 218.136           |
| 20. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu                       | 920   |                                 | -23.266   |  |   | 12.240  | -11.026           |
| 21. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka          | 921   |                                 |   |  | -39.159   | 39.159  |                   |
| 22. Emisija akcionarskog kapitala i dr vidovi povećanja ili smanjenje osn. kapitala  | 922   | 2.000.000                       |   |  |   |   | 2.000.000         |
| <b>23. Stanje na dan 31.12.2021. god. (915 ±916 ±917 ±918 ±919 ±920 -921 + 922)</b>  | <b>923</b>  | <b>25.832.313</b>               | <b>646.238</b>                                    | <b>75.191</b>  | <b>44.729</b>   | <b>-5.803.940</b>                                       | <b>20.794.531</b> |

**Napomena:** Note uz finansijske izvještaje za 2021. i 2022. godinu nalaze se u **prilogu broj 1 i 2** ovog dokumenta i sastavni su dio istog.

### 3.10.2. Računovodstveni standardi

Financijski izvještaji Emitenta su sastavljeni u skladu sa međunarodnim računovodstvenim standardima i međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, kao i propisima koji regulišu oblast računovodstva i revizije.

### 3.10.3. Konsolidovani financijski izvještaji

Emitent, pored redovnih godišnjih izvještaja, ne izrađuje konsolidovane financijske izvještaje.

### 3.10.4. Financijske informacije na 30.06.2023. i 30.06.2022. godine

Financijski izvještaji Emitenta na dan 30.06.2023. godine i 30.06.2022. godine nisu revidirani od strane ovlaštenog revizora.

S obzirom na to da su na snazi nove šeme financijskih izvještaja koje sadrže drugačiji način prikazivanja pozicija i samih naziva pozicija iz financijskih izvještaja na 30.06.2023. godine u odnosu na 30.06.2022. godine, ovi izvještaji, odnosno pozicije su zbog nemogućnosti poređenja pojedinih pozicija prikazani zasebno u skladu sa šemama financijskih izvještaja koje su važile u momentu izrade ovih izvještaja.

Financijske informacije na 30.06.2022. godine su prikazane u nastavku.

#### Prikaz pozicija bilansa stanja na dan 30.06.2022. godine

| POZICIJA  | 30.06.2022.        |
|---|--------------------|
| <b>AKTIVA</b>   |                    |
| <b>A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)</b>                                   | <b>232.646.164</b> |
| 1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja                       | 29.643.418         |
| a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti   | 18.206.200         |
| b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti   | 481.715            |
| v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti   | 10.783.451         |
| g) Zlato i ostali plemeniti metali  | 52.663             |
| d) Ostala potraživanja u stranoj valuti   | 119.389            |
| 2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)  | 49.371.668         |
| a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti  | 49.371.668         |
| b) Depoziti i krediti u stranoj valuti  |                    |
| 3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)      | 305.659            |
| a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti | 303.003            |
| b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti | 2.656              |
| 4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)   | 116.340.655        |
| a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti   | 35.755.993         |
| b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti                              | 80.282.034         |
| v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti   | 302.628            |
| 5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)  | 33.509.111         |
| a) HOV u domaćoj valuti   | 22.748.566         |
| b) HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti  | 10.748.976         |
| v) HOV u stranoj valuti   | 11.569             |
| 6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)   | 2.370.768          |
| a) Ostali plasmani u domaćoj valuti   |                    |
| b) Ostali plasmani sa ugovorenim zaštitom od  |                    |
| v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti                              | 2.041.776          |
| g) AVR u domaćoj valuti   | 299.124            |
| d) Ostali plasmani u stranoj valuti   |                    |
| đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u stranoj valuti                              |                    |
| e) AVR u stranoj valuti   | 29.868             |
| 7. Zalihe   | 756.079            |
| 8. Stalna sredstva namijenjena prodaji  | 348.806            |
| 9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja   |                    |
| 10. Ostala sredstva   |                    |

|   |                    |
|---|--------------------|
| 11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost  |                    |
| <b>B. STALNA SREDSTVA (036+041+047)</b>   | <b>9.741.603</b>   |
| 1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine   | 8.950.998          |
| a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke  | 4.340.465          |
| b) Ulaganja u nekretnine  | 1.977.855          |
| v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing  | 2.148.975          |
| g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi   | 483.703            |
| 2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)  | 658.880            |
| a) Goodwill   |                    |
| b) Ulaganja u razvoj  |                    |
| v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing  |                    |
| g) Ostala nematerijalna sredstva  | 614.725            |
| d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi   | 44.155             |
| 3. Odložena poreska sredstva  | 131.725            |
| <b>V. POSLOVNA AKTIVA (001+035)</b>   | <b>242.387.767</b> |
| <b>G. VANBILANSNA AKTIVA</b>  | <b>14.428.467</b>  |
| <b>D. UKUPNA AKTIVA (048+049)</b>   | <b>256.816.234</b> |
| <b>PASIVA</b>   |                    |
| <b>A. OBAVEZE (102+106+109+113)</b>   | <b>221.460.819</b> |
| 1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)  | 212.532.602        |
| a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti  | 111.059.776        |
| b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti   | 36.699.766         |
| v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti  | 64.773.060         |
| 2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)  | 210.955            |
| a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti   | 206.953            |
| b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti   | 4.002              |
| 3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)   |                    |
| a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti   |                    |
| b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti  |                    |
| v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti   |                    |
| 4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)  | 8.717.262          |
| a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada  | 1.643              |
| b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose  | 6.378.608          |
| v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit  | 56.489             |
| g) Obaveze za porez na dobit  | 14.772             |
| d) Odložene poreske obaveze   |                    |
| đ) Rezervisanja   | 299.885            |
| e) PVR u domaćoj valuti   | 1.311.127          |
| ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namjenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza |                    |
| z) Ostale obaveze u stranoj valuti  | 53.486             |
| i) PVR u stranoj valuti   | 601.252            |
| j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti  |                    |
| <b>B. KAPITAL (126+132+138+142-148)</b>   | <b>20.926.948</b>  |
| 1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)  | 25.832.313         |
| a) Akcijski kapital   | 25.832.313         |
| b) Ostali oblici kapitala   |                    |
| v) Emisiona premija   |                    |
| g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital  |                    |
| d) Otkupljene sopstvene akcije  |                    |
| 2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133)  | 56.248             |
| a) Rezerve iz dobiti  | 56.248             |
| b) Ostale rezerve   |                    |
| v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke  |                    |
| d) Rezerve za opšte bankarske rizike  |                    |
| đ) Prenesene rezerve (kursne razlike)   |                    |
| 3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)   | 735.293            |
| a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja  | 646.166            |
| b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti  | 89.127             |
| v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama  |                    |

|   |                    |
|---|--------------------|
| g)Aktuarski dobici i gubici u kapitalu                            |                    |
| 4. Dobitak (144 do 148)   | -5.696.906         |
| a) Dobitak tekuće godine  | 118.481            |
| b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina                        | -5.815.387         |
| v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine                      |                    |
| q) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina |                    |
| d) Zadržana zarada  |                    |
| 5. Gubitak (150 + 151)  |                    |
| a) Gubitak tekuće godine  |                    |
| b) Gubitak iz ranijih godina                                      |                    |
| <b>V. POSLOVNA PASIVA (101+125)</b>                               | <b>242.387.767</b> |
| <b>G. VANBILANSNA PASIVA</b>                                      | <b>14.428.467</b>  |
| <b>D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)</b>                               | <b>256.816.234</b> |

## Prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 – 30.06.2022. godine

| POZICIJA  | 01.01 – 30.06.2022. |
|---|---------------------|
| <b>A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA</b>                                     |                     |
| <b>1. Prihodi od kamata (202 do 204)</b>  | <b>3.148.452</b>    |
| a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti                 | 808.076             |
| b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika | 2.340.019           |
| v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti                 | 357                 |
| <b>2. Rashodi kamata (206 do 208)</b>   | <b>548.528</b>      |
| a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti                    | 198.181             |
| b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika    | 102.274             |
| v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti                    | 248.073             |
| <b>3. Neto prihodi od kamata (201-205)</b>  | <b>2.599.924</b>    |
| <b>4. Neto rashodi kamata (205-201)</b>   |                     |
| <b>5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)</b>                                   | <b>2.980.066</b>    |
| a) Prihodi od usluga platnog prometa  | 1.699.463           |
| b) Prihodi od provizija   | 559.285             |
| v) Prihodi od ostalih naknada   | 721.318             |
| <b>6. Rashodi od naknada i provizija (216 do 218)</b>                                   | <b>796.995</b>      |
| a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti   | 357.658             |
| b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti   | 62.660              |
| v) Rashodi ostalih naknada i provizija  | 376.677             |
| <b>7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)</b>                          | <b>2.183.071</b>    |
| <b>8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)</b>                          |                     |
| <b>9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)</b>                            |                     |
| a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans                          |                     |
| b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju                          |                     |
| v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea                           |                     |
| g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)   |                     |
| <b>10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)</b>                           |                     |
| a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans                          |                     |
| b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju                          |                     |
| v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea                           |                     |
| g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)   |                     |
| <b>11. Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)</b>                |                     |
| <b>12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)</b>                |                     |
| <b>13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)</b>                    | <b>4.782.995</b>    |
| <b>14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)</b>                    |                     |
| <b>B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>  |                     |
| <b>1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)</b>                                | <b>2.316.291</b>    |
| a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana                                      | 2.028.143           |
| b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije                             | 80.395              |
| v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze  | 207.753             |
| g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja   |                     |
| d) Prihodi po osnovu lizinga  |                     |

|   |                  |
|---|------------------|
| đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja   |                  |
| <b>2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)</b>  | <b>7.527.501</b> |
| a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana  | 1.823.426        |
| b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije   | 52.362           |
| v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze  | 229.784          |
| g) Rashodi ostalih rezervisanja   |                  |
| d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada   | 2.552.705        |
| đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove   | 32.260           |
| e) Ostali lični rashodi   | 87.078           |
| ž) Troškovi materijala  | 226.201          |
| z) Troškovi proizvodnih usluga  | 425.114          |
| i) Troškovi amortizacije  | 640.826          |
| j) Rashodi po osnovu lizinga  |                  |
| k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)  | 1.307.680        |
| l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa  | 35.342           |
| lj) Ostali troškovi   | 114.723          |
| <b>3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)</b>   |                  |
| <b>4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242-235)</b>   | <b>5.211.210</b> |
| <b>V. OSTALI PRIHODI I RASHODI</b>  |                  |
| <b>1. Ostali prihodi (260 do 266)</b>   | <b>422.951</b>   |
| a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja   | 24.105           |
| b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja                                 |                  |
| v) Prihodi od smanjenja obaveza   |                  |
| g) Prihodi od dividendi i učešća  |                  |
| d) Viškovi  |                  |
| đ) Ostali prihodi   | 398.846          |
| e) Dobici od obustavljenog poslovanja   |                  |
| <b>2. Ostali rashodi (268 do 274)</b>   | <b>61.633</b>    |
| a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja  | 51.163           |
| b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja                                 |                  |
| v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nemat.sredstava                    |                  |
| g) Manjkovi   |                  |
| d) Otpis zaliha   |                  |
| đ) Ostali rashodi   | 10.371           |
| e) Gubici od obustavljenog poslovanja   | 99               |
| <b>3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)</b>                                   | <b>361.318</b>   |
| <b>4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259)</b>                                   |                  |
| <b>G. POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)</b>  |                  |
| <b>D. POSLOVNI GUBITAK (234+258+276-233-257-275)</b>  | <b>66.897</b>    |
| <b>Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA</b>                             |                  |
| <b>1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)</b>                          | <b>1.105.377</b> |
| a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja                                 |                  |
| b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV   |                  |
| v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza   |                  |
| g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nemater.sredstava  |                  |
| d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika  | 1.105.377        |
| <b>2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)</b>                          | <b>900.523</b>   |
| a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja                                 |                  |
| b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV   |                  |
| v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza   |                  |
| g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nemat.sred. |                  |
| d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika   | 900.523          |
| <b>E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)</b>                      | <b>204.854</b>   |
| <b>Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)</b>                      |                  |
| <b>I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA</b>  |                  |
| 1. Dobitak prije oporezivanja (277+291-278-292)   | 137.957          |
| 2. Gubitak prije oporezivanja (278+292-277-291)   |                  |
| <b>J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT</b>  |                  |
| <b>1. Porez na dobit</b>  | <b>19.476</b>    |

|   |                |
|---|----------------|
| 2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza                |                |
| 3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza                |                |
| <b>K. NETO DOBITAK I GUBITAK</b>  |                |
| <b>2. Neto gubitak tekuće godine</b>  | <b>118.481</b> |
| <b>L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU</b>  |                |
| <b>1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)</b>  |                |
| a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nemat.sred.                       |                |
| b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju  |                |
| v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja                                      |                |
| g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja   |                |
| d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova  |                |
| d) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu   |                |
| <b>2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)</b>  |                |
| a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju  |                |
| b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja                                      |                |
| v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja   |                |
| g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova  |                |
| d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu   |                |
| <b>L.J. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 – 307) ili (307 – 300)</b> |                |
| <b>N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT</b>   |                |
| <b>NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)</b>   |                |
| <b>O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD</b>  |                |
| 1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)  | 118.481        |
| 2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)  |                |
| Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima   |                |
| Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima  |                |
| Obična zarada po akciji   |                |
| Razrijeđena zarada po akciji  |                |
| Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada   | 192            |
| Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda   | 194            |

Prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 – 30.06.2022. godine

| POZICIJA  | 01.01 –<br>30.06.2022. |
|---|------------------------|
| <b>NOVCANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>   |                        |
| 1.Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga                  | 6.344.277              |
| 2.Isplate kamata  | 1.488.876              |
| 3.Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)                 | 24.105                 |
| 4.Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima   | 5.715.250              |
| 5.Isplate po vanbilansnim ugovorima   |                        |
| 6.Primici i isplate po vanrednim stavkama<br>(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi | 3.630.176              |
| 7.Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih                           | -11.860.119            |
| 8.Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi)               |                        |
| 9.Depoziti klijenata  | -3.422.286             |
| 10.Plaćeni porez na dobit   | 17.038                 |
| <b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>                                    | <b>-12.505.010</b>     |
| <b>NOVCANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>  |                        |
| 1.Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama                                       |                        |
| 2.Primici kamata  |                        |
| 3.Primici dividendi   |                        |
| 4.Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja                                | 13.286.118             |
| 5.Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospelja                   |                        |
| 6.Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive   | -271.945               |
| 7.Kupovina (prodaja) materijalne aktive   | -143.992               |
| 8.Sticanje (prodaja) učešća u subsidijarnim licima                                      |                        |
| 9.Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima                              |                        |
| 10.Kreditni (povrat kredita) subsidijarnim licima                                       |                        |
| 11.Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima                               |                        |
| 12.Kupovina (prodaja) drugih ulaganja   |                        |
| 13.Isplate po vanbilansnim ugovorima  |                        |
| 14.Primici i isplate po vanrednim stavkama  |                        |
| <b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti</b>                                    | <b>-13.702.055</b>     |
| <b>NOVCANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>  |                        |
| 1.Primici od izdavanja akcija   |                        |
| 2.Reotkup akcija  |                        |
| 3.Kupovina vlastitih akcija   |                        |
| 4.Kamata plaćena na pozajmice   | 92.055                 |
| 5.Uzete pozajmice   | 2.868.103              |
| 6.Povrat pozajmica  | 1.310.646              |
| 7.Isplata dividendi   |                        |
| 8.Isplata po vanbilansnim ugovorima   |                        |
| 9.Primici i isplate po vanrednim stavkama   |                        |
| <b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</b>                                 | <b>1.465.402</b>       |
| <b>NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)</b>   | <b>-24.741.663</b>     |
| <b>NS i NE NA POČETKU PERIODA</b>   | <b>103.024.571</b>     |
| <b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE</b>   | <b>204.854</b>         |
| <b>NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)</b>   | <b>78.487.762</b>      |

\*\* NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti



**Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 30.06.2022. godine**

| VRSTA PROMJENE NA KAPITALU   | DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA |                                 |   |  |   |   |                   |
|--|---|---------------------------------|---|--|---|---|-------------------|
|  | Oznaka za AOP   | Akcijski kapital i udjeli u doo | Revalorizacijske rezerve (MRS 16, MRS 21, MRS 38) | Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju | Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita got- tokova) | Akumulirani neraspoređeni dobitak / gubitak / nepokriveni gubitak | UKUPNO            |
| 1  | 2   | 3                               | 4   | 5  | 6   | 7   | 8                 |
| <b>1. Stanje na dan 01.01.2021. god.</b>   | 901   | <b>23.832.313</b>               | <b>669.504</b>                                    | <b>56.800</b>  | <b>5.570</b>  | <b>-5.995.157</b>   | <b>18.569.030</b> |
| 2. Efekti promjena računov. politikama   | 902   |                                 |   |  |   |   |                   |
| 3. Efekti ispravke grešaka   | 903   |                                 |   |  |   |   |                   |
| <b>4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2021 g. (901 ± 902 ± 903)</b>              | <b>904</b>  | <b>23.832.313</b>               | <b>669.504</b>                                    | <b>56.800</b>  | <b>5.570</b>  | <b>-5.995.157</b>   | <b>18.569.030</b> |
| 5. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava                     | 905   |                                 |   |  |   |   |                   |
| 6. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju    | 906   |                                 |   | 18.391   |   |   | 18.391            |
| 7. Kursne razlike nastale po osn. preračuna fin. izvješ. u drugu funkcionalnu valutu | 907   |                                 |   |  |   |   |                   |
| 8. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha                          | 908   |                                 |   |  |   | 218.136   | 218.136           |
| 9. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu                        | 909   |                                 | -23.266   |  |   | 12.240  | -11.026           |
| 10. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka         | 910   |                                 |   |  | 39.159  | -39.159   |                   |
| 11. Emisija akcijskog kapitala i dr vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala | 911   | 2.000.000                       |   |  |   |   | 2.000.000         |
| <b>12. Stanje na dan 31.12.2021. god.(904 ±905 ±906 ±907 ±908 ±909- 910 + 911)</b>   | <b>912</b>  | <b>25.832.313</b>               | <b>646.238</b>                                    | <b>75.191</b>  | <b>44.729</b>   | <b>-5.803.940</b>   | <b>20.794.531</b> |
| 13. Efekti promjena u računov. politikama  | 913   |                                 |   |  |   |   |                   |
| 14. Efekti ispravke grešaka  | 914   |                                 |   |  |   |   |                   |
| <b>15. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022.god. (912 ± 913 ± 914)</b>           | <b>915</b>  | <b>25.832.313</b>               | <b>646.238</b>                                    | <b>75.191</b>  | <b>44.729</b>   | <b>-5.803.940</b>   | <b>20.794.531</b> |
| 16. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava                    | 916   |                                 |   |  |   |   |                   |
| 17. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin. sredstava raspoloživih za prodaju  | 917   |                                 |   | 13.936   |   |   | 13.936            |
| 18. Kursne razlike nastale po osn preračuna fin. izv. u drugu funkcionalnu valutu    | 918   |                                 |   |  |   |   |                   |
| 19. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha                         | 919   |                                 |   |  |   | 118.481   | 118.481           |
| 20. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu                       | 920   |                                 | -72   |  |   | 72  |                   |
| 21. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka          | 921   |                                 |   |  | 11.519  | -11.519   |                   |
| 22. Emisija akcionarskog kapitala i dr vidovi povećanja ili smanjenje osn. kapitala  | 922   |                                 |   |  |   |   |                   |
| <b>23. Stanje na dan 30.06.2022. god. (915 ±916 ±917 ±918 ±919 ±920 -921 + 922)</b>  | <b>923</b>  | <b>25.832.323</b>               | <b>646.166</b>                                    | <b>89.127</b>  | <b>56.248</b>   | <b>-5.696.906</b>   | <b>20.926.948</b> |

**Napomena:** Note uz finansijske izvještaje za prvo polugodište 2022. godine nalaze se u **prilogu broj 3** ovog dokumenta i sastavni su dio istog.

Finansijske informacije na 30.06.2023. godine su prikazane u nastavku.

**Prikaz pozicija bilansa stanja na dan 30.06.2023. godine**

| POZICIJA   | AOP        | 30.06.2023.        |
|--|------------|--------------------|
| 1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (001 do 004)  | 001        | 51.630.486         |
| 1.1. Gotovina  | 002        | 21.768.953         |
| 1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke   | 003        | 12.857.744         |
| 1.3. Ostali depoziti po viđenju  | 004        | 17.003.789         |
| 2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)  | 005        |                    |
| 2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja  | 006        |                    |
| 2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat  | 007        |                    |
| 2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 008        |                    |
| 3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat   | 009        | 20.291.467         |
| 3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente  | 010        | 420.569            |
| 3.2. Hartije od vrijednosti  | 011        | 19.870.898         |
| 3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti  | 012        |                    |
| 4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti   | 013        | 179.527.479        |
| 4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke  | 014        | 22.717.344         |
| 4.2. Hartije od vrijednosti  | 015        | 9.362.284          |
| 4.3. Depoziti kod drugih banaka  | 016        | 594.707            |
| 4.4. Dati krediti  | 017        | 146.871.767        |
| 4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti  | 018        | -18.623            |
| 5. Potraživanja po finansijskom lizingu  | 019        |                    |
| 6. Derivatna finansijska sredstva  | 020        |                    |
| 7. Unaprijed plaćeni porez na dobit  | 021        |                    |
| 8. Odložena poreska sredstva   | 022        | 134.020            |
| 9. Nekretnine, postrojenja i oprema  | 023        | 5.496.856          |
| 10. Sredstva uzeta u zakup   | 024        | 1.627.547          |
| 11. Investicione nekretnine  | 025        | 2.004.955          |
| 12. Nematerijalna sredstva   | 026        | 360.909            |
| 13. Goodwill   | 027        |                    |
| 14. Ulaganja u zavisna društva   | 028        |                    |
| 15. Ulaganja u pridružena društva  | 029        |                    |
| 16. Ulaganja u zajedničke poduhvate  | 030        |                    |
| 17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja   | 031        | 348.806            |
| 18. Ostala sredstva i potraživanja   | 032        | 5.085.293          |
| <b>A. UKUPNO SREDSTVA (001+005+009+013+019+020+021+022+023+024+025+026+027+028+029+030+031+032)</b>  | <b>033</b> | <b>266.507.818</b> |
| <b>B. VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>   | <b>034</b> | <b>14.559.687</b>  |
| <b>V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033+034)</b>   | <b>035</b> | <b>281.067.505</b> |
| 1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha  | 101        |                    |
| 2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)   | 102        | 232.659.667        |
| 2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija  | 103        | 2.803.935          |
| 2.2. Depoziti od klijenata   | 104        | 206.944.814        |
| 2.3. Uzeti krediti   | 105        | 19.852.906         |
| 2.4. Obaveze po lizingu  | 106        | 1.826.878          |
| 2.5. Izdati dužnički instrumenti   | 107        |                    |
| 2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti   | 108        | 1.231.134          |
| 3. Derivatne finansijske obaveze   | 109        |                    |
| 4. Obaveze za porez na dobit   | 110        | -16.366            |
| 5. Odložene poreske obaveze  | 111        |                    |
| 6. Rezervisanja (113 do 115)   | 112        | 252.779            |
| 6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija  | 113        | 96.049             |
| 6.2. Sudski sporovi  | 114        | 14.212             |
| 6.3. Ostala rezervisanja   | 115        | 142.518            |
| 7. Ostale obaveze  | 116        | 3.985.923          |

|  |            |                    |
|--|------------|--------------------|
| <b>A. UKUPNO OBAVEZE (101+102+109+110+111+112+116)</b>   | <b>117</b> | <b>236.882.003</b> |
| 1. Akcijski kapital (119+120-121)  | 118        | 33.182.313         |
| 1.1. Obične akcije (vlasnički udjeli/ ostali kapital)  | 119        |                    |
| 1.2. Povlaštene akcije   | 120        |                    |
| 1.3. Otkupljene sopstvene akcije   | 121        |                    |
| 2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)   | 122        | -1.446.340         |
| 3. Rezerve (124 do 126)  | 123        | 56.248             |
| 3.1. Zakonske/statutarne rezerve   | 124        | <b>56.248</b>      |
| 3.2. Rezerve formirane iz dobiti   | 125        |                    |
| 3.3. Ostale rezerve  | 126        |                    |
| 4. Revalorizacije rezerve (128 do 130)   | 127        | 477.043            |
| 4.1. Revalorizacije rezerve za nekretnine, ostrojenja i opremu   | 128        | <b>389.938</b>     |
| 4.2. Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 129        | 87.105             |
| 4.3. Ostale revalorizacije rezerve   | 130        |                    |
| 5. Dobit (132+133)   | 131        | -2.643.449         |
| 5.1. Dobit tekuće godine   | 132        | 1.491.358          |
| 5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina   | 133        | -4.134.807         |
| 6. Gubitak (135+136)   | 134        |                    |
| 6.1. Gubitak tekuće godine   | 135        |                    |
| 6.2. Gubitak iz ranijih godina   | 136        |                    |
| 7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118+122+123+127+131-134)                              | 137        | 29.625.815         |
| 8. Učešća bez prava kontrole   | 138        |                    |
| <b>B. UKUPNO KAPITAL (137+138)</b>   | <b>139</b> | <b>29.625.815</b>  |
| <b>V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117+139)</b>   | <b>140</b> | <b>266.507.818</b> |
| <b>G. VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>   | <b>141</b> | <b>14.559.687</b>  |
| <b>D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140+141)</b>                                       | <b>142</b> | <b>281.067.505</b> |

#### Prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 – 30.06.2023. godine

| Pozicija  | AOP | 01.01 – 30.06.2023 |
|---|-----|--------------------|
| 1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)   | 201 | 5.584.973          |
| 1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstva po amortizovanoj vrijednosti                                | 202 | 5.584.973          |
| 1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat              | 203 |                    |
| 1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha                      | 204 |                    |
| 2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206+207)   | 205 | 795.502            |
| 2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti                               | 206 | 795.502            |
| 2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha                     | 207 |                    |
| 3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201-205) (+/-)   | 208 | 4.789.471          |
| 4. Prihodi od naknada i provizija   | 209 | 3.500.958          |
| 5. Rashodi od naknada i provizija   | 210 | 738.285            |
| 6. Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizija (209-210) (+/-)  | 211 | 2.762.673          |
| 7. Obevrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219)  | 212 | -135.636           |
| 7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti                   | 213 | -443.197           |
| 7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 214 |                    |
| 7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja   | 215 | 170                |
| 7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja  | 216 | 240.780            |
| 7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija  | 217 | -9.220             |
| 7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove  | 218 | -16.665            |
| 7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja   | 219 | 92.836             |
| 8. Ostali dobiti i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-)  | 220 |                    |
| 8.1. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti  | 221 |                    |

|  |            |                  |
|--|------------|------------------|
| 8.2. Neto dobiti/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja               | 222        |                  |
| 8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha  | 223        |                  |
| 8.4. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha   | 224        |                  |
| 8.5. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat                                 | 225        |                  |
| 8.6. Neto dobiti/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela  | 226        |                  |
| 8.7. Ostali dobiti/(gubici) od finansijskih sredstava  | 227        |                  |
| 9. Neto dobiti/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata  | 228        |                  |
| 10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike  | 229        | 178.458          |
| 11. Dobit i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)   | 230        | 46.317           |
| 11.1. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme   | 231        | 46.317           |
| 11.2. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme   | 232        |                  |
| 11.3. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi | 233        |                  |
| 11.4. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine   | 234        |                  |
| 11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti  | 235        |                  |
| 11.6. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti investicionih nekretnina   | 236        |                  |
| 11.7. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava   | 237        |                  |
| 11.8. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava   | 238        |                  |
| 11.9. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja  | 239        |                  |
| 11.10. Neto dobiti/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji  | 240        |                  |
| 11.11. Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava   | 241        |                  |
| 12. Prihodi od dividendi i učešća  | 242        |                  |
| 13. Ostali prihodi   | 243        | 149.756          |
| 14. Troškovi zaposlenih  | 244        | 2.760.492        |
| 15. Troškovi amortizacije  | 245        | 776.972          |
| 16. Ostali troškovi i rashodi  | 246        | 2.694.771        |
| 17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela   | 247        |                  |
| 18. Obezbvrđenje goodwill-a  | 248        |                  |
| <b>19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 + 247 – 248)</b>         | <b>249</b> | <b>1.558.804</b> |
| <b>20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 + 247 – 248)</b>       | <b>250</b> |                  |
| 21. Tekući porez na dobit  | 251        | -67.446          |
| 22. Odgođeni porez na dobit (253 – 254 + 255 – 256)  | 252        |                  |
| 22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava  | 253        |                  |
| 22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava  | 254        |                  |
| 22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza  | 255        |                  |
| 22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza  | 256        |                  |
| 23. Porez na dobit (251 + 252)   | 257        | -67.446          |
| <b>24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)</b>  | <b>258</b> | <b>1.491.358</b> |
| 25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)   | 259        |                  |
| 26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja  | 260        |                  |
| <b>27. Dobit (258 + 260)</b>   | <b>261</b> | <b>1.491.358</b> |
| 28. Gubitak (259 + 260)  | 262        |                  |
| 29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)   | 263        |                  |
| 29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat  | 264        |                  |
| 29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“)   | 265        |                  |
| 29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela   | 266        |                  |
| 29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha  | 267        |                  |
| 29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke  | 268        |                  |
| 30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)   | 269        |                  |
| 30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme  | 270        |                  |
| 30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat   | 271        |                  |
| 30.3. Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definisanih primanja  | 272        |                  |
| 30.4. Dobit ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja  | 273        |                  |
| 30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela   | 274        |                  |

|   |            |                  |
|---|------------|------------------|
| 30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha | 275        |                  |
| 30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke                   | 276        |                  |
| 31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)                                   | 277        |                  |
| <b>32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)</b>                      | <b>278</b> | <b>1.491.358</b> |
| 33. Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji                    | 279        |                  |
| 33. Zarada po akciji 2. Razrijeđena zarada po akciji                | 280        |                  |
| 34. Dobit/(gubitak) koja pripada 1. Većinskim vlasnicima            | 281        |                  |
| 34. Dobit/(gubitak) koja pripada 2. Manjinskim vlasnicima           | 282        |                  |
| 35. Ukupni rezultat koji pripada 1. Većinskim vlasnicima            | 283        |                  |
| 35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima           | 284        |                  |

## Uporedni prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 – 30.06.2023. godine

| Pozicija   | AOP        | 01.01 – 30.06.2023. |
|--|------------|---------------------|
| 1.1. Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi  | 301        | 5.503.081           |
| 1.2. Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi   | 302        | 534.896             |
| 1.3. Prilivi od od naknada i provizija   | 303        | 3.826.919           |
| 1.4. Odlivi od od naknada i provizija  | 304        | 787.104             |
| 1.5. Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednost kroz bilans uspjeha                 | 305        |                     |
| 1.6. Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima   | 306        |                     |
| 1.7. Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate                            | 307        | 240.780             |
| 1.8. Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima   | 308        | 5.619.409           |
| 1.9. Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova  | 309        |                     |
| 1.10. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti   | 310        |                     |
| 1.11. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti  | 311        |                     |
| 1.12. Plaćeni porez na dobit   | 312        | 67.446              |
| 1.13. Tokovi gotovine iz poslov. aktivnosti prije promjena na poslovnim sred. i poslovnim obav. (301 do 312) | 313        | <b>2.696.817</b>    |
| 1.14. Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke                                      | 314        | 130.152             |
| 1.15. Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka  | 315        | -7.458              |
| 1.16. Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata                                       | 316        | 58.277              |
| 1.17. Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu                                      | 317        |                     |
| 1.18. Neto (povećanje) / smanjenje ostalih sredstava i potraživanja  | 318        | 939.859             |
| 1.19. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija                      | 319        | -1.222.134          |
| 1.20. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata   | 320        | -21.200.972         |
| 1.21. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku                      | 321        |                     |
| 1.22. Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze   | 322        | 16.665              |
| 1.23. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza   | 323        | 118.703             |
| <b>A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)</b>   | <b>324</b> | <b>-18.470.091</b>  |
| 2.1. Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat                         | 325        |                     |
| 2.2. Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat              | 326        | 1.146.000           |
| 2.3. Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat                          | 327        |                     |
| 2.4. Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat               | 328        |                     |
| 2.5. Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti                                    | 329        |                     |
| 2.6. Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti                         | 330        |                     |
| 2.7. Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme   | 331        | 980.000             |
| 2.8. Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme  | 332        |                     |
| 2.9. Sticanje investicionih nekretnina   | 333        |                     |
| 2.10. Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina   | 334        |                     |
| 2.11. Sticanje nematerijalnih sredstava  | 335        |                     |
| 2.12. Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava   | 336        | 80.000              |
| 2.13. Sticanje udjela u zavisnim subjektima  | 337        |                     |
| 2.14. Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima   | 338        |                     |
| 2.15. Sticanje udjela u pridruženim subjektima   | 339        |                     |
| 2.16. Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima  | 340        |                     |
| 2.17. Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima  | 341        |                     |
| 2.18. Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima   | 342        |                     |

|  |            |                    |
|--|------------|--------------------|
| 2.19. Prilijene dividende  | 343        |                    |
| 2.20. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja                                    | 344        |                    |
| 2.21. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja                                     | 345        |                    |
| <b>B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)</b>                | <b>346</b> | <b>246.000</b>     |
| 3.1. Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela                | 347        | <b>2.500.000</b>   |
| 3.2. Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija                                       | 348        |                    |
| 3.3. Otkup sopstvenih akcija   | 349        |                    |
| 3.4. Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija                              | 350        |                    |
| 3.5. Isplaćene dividende   | 351        |                    |
| 3.6. Prilivi od kredita od banaka  | 352        |                    |
| 3.7. Otplate glavnice kredita od banaka  | 353        |                    |
| 3.8. Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija                         | 354        | <b>1.511.890</b>   |
| 3.9. Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija                   | 355        | <b>1.507.893</b>   |
| 3.10. Prilivi od subordiniranih kredita  | 356        |                    |
| 3.11. Otplate glavnice subordiniranih kredita                                      | 357        |                    |
| 3.12. Otplate glavnice po lizingu  | 358        |                    |
| 3.13. Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata                          | 359        |                    |
| 3.14. Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata                   | 360        |                    |
| 3.15. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja                                    | 361        |                    |
| 3.16. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja                                     | 362        |                    |
| <b>V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)</b>                | <b>363</b> | <b>2.503.997</b>   |
| <b>NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKIVALENATA (A + B + V)</b> | <b>364</b> | <b>-15.720.094</b> |
| <b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU PERIODA</b>                         | <b>365</b> | <b>90.011.818</b>  |
| <b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKIVALENATA</b>         | <b>366</b> | <b>178.458</b>     |
| <b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)</b>               | <b>367</b> | <b>74.470.182</b>  |

**Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 30.06.2023. godine**

| VRSTA PROMJENE NA KAPITALU   | AOP        | KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA |                   |               |  |   |                               |  |                           | UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI) | UKUPNI KAPITAL (10+11) |
|--|------------|--|-------------------|---------------|--|---|-------------------------------|--|---------------------------|--|------------------------|
|  |            | Akcijski kapital - vlasnički udjeli              | Emisiona premija  | Rezerve       | Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu | Revalorizacije rezerve za finan. sredstva vrednovana po fer vrij. kroz ostali ukupni rezultat | Ostale revalorizacije rezerve | Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokrivni gubitak) | Ukupno (3+4+5+6±7± 8 ± 9) |  |                        |
| <b>1. Stanje na dan 01.01.2022. god.</b>   | <b>901</b> | <b>25.832.313</b>                                |                   | <b>44.729</b> | <b>646.238</b>   | <b>75.191</b>   |                               | <b>-5.803.940</b>                                    | <b>20.794.531</b>         |  | <b>20.794.531</b>      |
| 2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama   | 902        |  |                   |               |  |   |                               |  |                           |  |                        |
| 3. Efekti ispravki grešaka   | 903        |  |                   |               |  |   |                               |  |                           |  |                        |
| <b>4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022. god. (901 ± 902 ± 903)</b>                   | <b>904</b> | <b>25.832.313</b>                                |                   | <b>44.729</b> | <b>646.238</b>   | <b>75.191</b>   |                               | <b>-5.803.940</b>                                    | <b>20.794.531</b>         |  | <b>20.794.531</b>      |
| 5. Dobit/(gubitak) za godinu   | 905        |  |                   |               |  |   |                               | 1.426.561  | 1.426.561                 |  | 1.426.561              |
| 6. Ostali ukupni rezultat za godinu  | 906        |  |                   |               | -256.300   | 9.965   |                               | 256.300  | 9.965                     |  | 9.965                  |
| 7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)  | <b>907</b> |  |                   |               | <b>-256.300</b>  | <b>9.965</b>  |                               | <b>1.682.861</b>                                     | <b>1.436.526</b>          |  | <b>1.436.526</b>       |
| 8. Emisija akc. kapitala i dr. oblici povećanja kapitala                                     | 908        | 4.225.000  | -821.340          |               |  |   |                               |  | <b>3.403.660</b>          |  | <b>3.403.660</b>       |
| 9. Sticanje sopstvenih akcija i dr. oblici smanjenja kapitala                                | 909        |  |                   |               |  |   |                               |  |                           |  |                        |
| 10. Objavljene dividende   | 910        |  |                   |               |  |   |                               |  |                           |  |                        |
| 11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka   | 911        |  |                   | 11.519        |  |   |                               | -11.519  |                           |  |                        |
| 12. Ostale promjene  | 912        |  |                   |               |  |   |                               |  |                           |  |                        |
| <b>13. Stanje na dan 31.12.2022. / 01.01.2023. (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)</b> | <b>913</b> | <b>30.057.313</b>                                | <b>-821.340</b>   | <b>56.248</b> | <b>389.938</b>   | <b>85.156</b>   |                               | <b>-4.132.598</b>                                    | <b>25.634.717</b>         |  | <b>25.634.717</b>      |
| 14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama  | 914        |  |                   |               |  |   |                               |  |                           |  |                        |
| 15. Efekti ispravki grešaka  | 915        |  |                   |               |  |   |                               |  |                           |  |                        |
| <b>16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2023. godine (913 ± 914 ± 915)</b>                | <b>916</b> | <b>30.057.313</b>                                | <b>-821.340</b>   | <b>56.248</b> | <b>389.938</b>   | <b>85.156</b>   |                               | <b>-4.132.598</b>                                    | <b>25.634.717</b>         |  | <b>25.634.717</b>      |
| 17. Dobit/(gubitak) za godinu  | 917        |  |                   |               |  |   |                               | 1.491.356  | 1.491.356                 |  | 1.491.356              |
| 18. Ostali ukupni rezultat za godinu   | 918        |  |                   |               |  | 1.949   |                               |  |                           |  |                        |
| 19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)   | <b>919</b> |  |                   |               |  | <b>1.949</b>  |                               | <b>1.491.356</b>                                     | <b>1.493.305</b>          |  | <b>1.493.305</b>       |
| 20. Emisija akc. kapitala i dr. oblici povećanja kapitala                                    | 920        | 3.125.000  | -625.000          |               |  |   |                               |  | 2.500.000                 |  | 2.500.000              |
| 21. Sticanje sopstvenih akcija i dr. oblici smanjenja kapitala                               | 921        |  |                   |               |  |   |                               |  |                           |  |                        |
| 22. Objavljene dividende   | 922        |  |                   |               |  |   |                               |  |                           |  |                        |
| 23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka   | 923        |  |                   |               |  |   |                               | -2.208   | <b>-2.208</b>             |  | <b>-2.208</b>          |
| 24. Ostale promjene  | 924        |  |                   |               |  |   |                               |  |                           |  |                        |
| <b>25. Stanje na dan 30.06.2023. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922± 923 ± 924)</b>         | <b>925</b> | <b>33.182.313</b>                                | <b>-1.446.340</b> | <b>56.248</b> | <b>389.938</b>   | <b>87.105</b>   |                               | <b>-2.643.450</b>                                    | <b>29.625.814</b>         |  | <b>29.625.814</b>      |

**Napomena:** Note uz finansijske izvještaje za prvo polugodište 2023. godine nalaze se u **prilogu broj 4** ovog dokumenta i sastavni su dio istog.

### 3.10.5. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2021. i 2022. godinu

#### Izveštaj nezavisnog revizora za 2021. godinu



Tel: +387 51 225 011  
Fax: +387 51 225 012  
www.bdo.ba

Ive Andrića 15  
78000 Banja Luka  
Republika Srpska, BiH

#### IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke a.d. Bijeljina

##### Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja "Naše Banke" a.d. Bijeljina ("Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2021. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2021. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

##### Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (*IESBA Kodeks*), zajedno sa *etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj* i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim *zahtjevima* i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

##### Skretanje pažnje

Skrećemo pažnju na Napomenu 30.6 uz finansijske izvještaje, u kojoj je objelodanjeno da je Banka dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa limitima propisanim Zakonom o bankama Republike Srpske i odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS"). Na dan 31. decembra 2021. godine, dva pokazatelja nisu usaglašena sa propisanim limitima ABRS. Pokazatelj ulaganja Banke (odnos stalne imovine i regulatornog kapitala) i pokazatelj izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica. Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne aktivnosti kako bi se ovi pokazatelji doveli u zakonski definisan okvir u najkraćem mogućem roku. Naše mišljenje ne sadrži rezervu po navedenom pitanju.



## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### Akcionarima Naše Banke A.D. Bijeljina (Nastavak)

#### Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

|   |
|---|
| <b>Rezervisanja za kreditne gubitke</b> |
|---|

|                                 |
|---------------------------------|
| <b>Ključno pitanje revizije</b> |
|---------------------------------|

Banka obračunava rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivoj na banke u Republici Srpskoj. Banka je na dan 31. decembra 2021. godine formirala ispravku vrijednosti za finansijska sredstva u iznosu od KM 17,861 hiljada za finansijsku aktivu u obimu od ukupno KM 250,655 hiljada, kao i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivu u iznosu od KM 109 hiljada za rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od KM 15,306 hiljada u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Ova rezervisanja za gubitke predstavljaju najbolju procjenu rukovodstva u pogledu očekivanih gubitaka za kreditni portfolio na datum bilansa stanja. Ovo je ključno revizijsko pitanje jer je značajna procjena uključena u određivanje očekivanih kreditnih gubitaka.

Ključna područja procjene uključuju tumačenje zahtjeva da se odredi umanjenje vrijednosti po osnovu primjene MSFI 9, a koje je usklađeno sa zahtjevima zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u Republici Srpskoj. Dalje, Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske dozvoljeno je bankama da, ukoliko nemaju adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nisu u mogućnosti da utvrde vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, koriste za obračun ispravke vrijednosti minimalno propisane procenete samom Odlukom. Banka je zbog određenih manjkavosti internog modela koji je bio u primjeni do 31. decembra 2019. godine odlučila da od 1. januara 2020. godine u potpunosti uskladi svoj način obračuna obezvrijeđenja sa pomenutom odlukom i obračun ispravke vrijednosti radi po pravilima propisanim navedenom Odlukom.

Banka za potrebe obračuna ispravke vrijednosti primjenjuje sljedeća tri nivoa obezvrijeđenja:

- Nivo 1 - nizak nivo kreditnog rizika.
- Nivo 2 - povećan nivo kreditnog rizika.
- Nivo 3 - izloženosti kod kojih je nastalo umanjenje vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.

Osnovni kriterijum za razvrstavanje finansijskih sredstava u nivoe rizika je docnja - plasmani sa docnjom većom od 30 dana se svrstavaju u Nivo rizika 2, a sa docnjom većom od 90 dana u nivo kreditnog rizika 3. Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu.

## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke A.D. Bijeljina (Nastavak)

Ključna pitanja revizije (Nastavak)

### Rezervisanja za kreditne gubitke (Nastavak)

#### Ključno pitanje revizije (Nastavak)

Za obračun ispravke vrijednosti finansijskih instrumenata u nivou 1 se primjenjuje procenat od 2%, a za finansijske instrumente u nivou 2 procenat od 8%. Za finansijske instrumente u nivou 3 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta na bazi procjene očekivanih novčanih tokova kao i očekivanih priliva od realizacije kolaterala, koji se zatim porede sa iznosom ispravke vrijednosti obračunatim primjenom minimalnih procenata propisanim Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka na izloženost Banke, i knjigovodstveno se evidentira viši od ta dva.

Banka je uključila uticaj pandemije COVID-19 na procjenu budućih informacija.

#### Veza sa objelodanjivanjem u napomenama

Napomene 3.7, 8. i 30.1 uz finansijske izvještaje.

#### Primjenjene procedure revizije

U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za gubitke po kreditima, mi smo:

- Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja.
- Izvršili pregled Politike upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka.
- Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica, i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenata i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja.
- Testirali, koristeći uzorke, da li su objektivni dokazi obezvrijeđenja u potpunosti identifikovani i procijenili da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate dugova dužnika u vezi sa kreditima i plasmanima za koje se smatra da su u docnji. Takođe smo procijenili adekvatnost klasifikacije finansijskih instrumenata u Nivou kreditnog rizika u skladu sa zahtjevima Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, uzimajući u obzir i uticaj COVID-19 na tu klasifikaciju.
- Izvršili smo provjeru kalkulacije za obračun rezervisanja na odabranom uzorku kredita i plasmata.
- Za uzorak pojedinačno obezvrijeđenih kredita, analizirali smo najnovija dešavanja kod dužnika i osnovu mjerenja vrijednosti obezvrijeđenja, i razmotrili da li su ključna prosuđivanja bila adekvatna kada se uzmu u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo ponovo izvršili obračun obezvrijeđenja utvrđen od strane rukovodstva Banke. Pored toga, testirali smo ključne ulazne podatke za obračun obezvrijeđenja, uključujući očekivane buduće tokove gotovine i vrednovanje kolaterala u posjedu i razmotrili sa rukovodstvom Banke da li su procjene vrijednosti bile ažurne, konzistentne sa strategijom koja se slijedi u pogledu određenog dužnika i adekvatne za tu svrhu.
- Procijenili smo adekvatnost objelodanjivanja Banke obuhvaćene u Napomenama 3.7, 8. i 30.1. finansijskih izvještaja.

## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### Akcionarima Naše Banke A.D. Bijeljina (Nastavak)

#### Odgovornosti rukovodstva i lica ovlaštenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlaštena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Banke.

#### Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.

## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### Akcionarima Naše Banke A.D. Bijeljina (Nastavak)

#### Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja (Nastavak)

- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozokovati da Banku prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identifikujemo tokom naše revizije.

Takođe obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

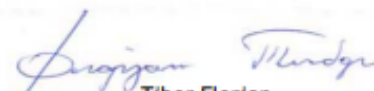
Partner angažovanja na reviziji čiji je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Tibor Florjan.

#### Društvo za reviziju BDO d.o.o. Banja Luka

Ive Andrića 15  
78000 Banja Luka  
Republika Srpska

Banja Luka, 21. april 2022. godine



  
Tibor Florjan  
Ovlašćeni revizor i  
Lice ovlašćeno za zastupanje  
BDO d.o.o. Banja Luka

## Izveštaj nezavisnog revizora za 2022. godinu



Tel: +387 51 225 011  
Fax: +387 51 225 012  
www.bdo.ba

Ive Andrića 15  
78000 Banja Luka  
Republika Srpska, BiH

### IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

#### Akcionarima Naše Banke a.d. Banja Luka

#### Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja "Naše Banke" a.d. Banja Luka ("Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2022. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2022. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

#### Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (*IESBA Kodeks*), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

#### Skretanje pažnje

Skrećemo pažnju na Napomenu 33 uz finansijske izvještaje, u kojoj je objelodanjeno da je Banka u zakonski predviđenom roku predala svoje finansijske izvještaje za poslovnu 2022. godinu nadležnom registru (APIF). Naknadno, Banka je 10. aprila 2023. godine predala nadležnom registru korigovane finansijske izvještaje za poslovnu 2022. godinu koji su bili predmet naše revizije. Naše mišljenje ne sadrži rezervu po navedenom pitanju.

## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### Akcionarima Naše Banke A.D. Banja Luka (Nastavak)

#### Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

|   |
|---|
| <b>Rezervisanja za kreditne gubitke</b> |
|---|

|                                 |
|---------------------------------|
| <b>Ključno pitanje revizije</b> |
|---------------------------------|

Banka obračunava rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivoj na banke u Republici Srpskoj. Banka je na dan 31. decembra 2022. godine formirala ispravku vrijednosti za finansijska sredstva u iznosu od KM 11,176 hiljada za finansijsku aktivu u obimu od ukupno KM 298,798 hiljada, kao i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivu u iznosu od KM 87 hiljada za rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od KM 16,246 hiljada u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Ova rezervisanja za gubitke predstavljaju najbolju procjenu rukovodstva u pogledu očekivanih gubitaka za kreditni portfolio na datum bilansa stanja. Ovo je ključno revizijsko pitanje jer je značajna procjena uključena u određivanje očekivanih kreditnih gubitaka.

Ključna područja procjene uključuju tumačenje zahtjeva da se odredi umanjeње vrijednosti po osnovu primjene MSFI 9, a koje je usklađeno sa zahtjevima zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u Republici Srpskoj. Dalje, Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske dozvoljeno je bankama da, ukoliko nemaju adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nisu u mogućnosti da utvrde vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, koriste za obračun ispravke vrijednosti minimalno propisane procenete samom Odlukom. Banka je zbog određenih manjkavosti internog modela koji je bio u primjeni do 31. decembra 2019. godine odlučila da od 1. januara 2020. godine u potpunosti uskladi svoj način obračuna obezvrijeđenja sa pomenutom odlukom i obračun ispravke vrijednosti radi po pravilima propisanim navedenom Odlukom.

Banka za potrebe obračuna ispravke vrijednosti primjenjuje sljedeća tri nivoa obezvrijeđenja:

- Nivo 1 - nizak nivo kreditnog rizika.
- Nivo 2 - povećan nivo kreditnog rizika.
- Nivo 3 - izloženosti kod kojih je nastalo umanjeње vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.

Osnovni kriterijum za razvrstavanje finansijskih sredstava u nivoe rizika je docnja - plasmani sa docnjom većom od 30 dana se svrstavaju u Nivo rizika 2, a sa docnjom većom od 90 dana u nivo kreditnog rizika 3. Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu.

## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke A.D. Banja Luka (Nastavak)

Ključna pitanja revizije (Nastavak)

### Rezervisanja za kreditne gubitke (Nastavak)

Ključno pitanje revizije (Nastavak)

Za obračun ispravke vrijednosti finansijskih instrumenata u nivou 1 se primjenjuje procenat od 2%, a za finansijske instrumente u nivou 2 procenat od 8%. Za finansijske instrumente u nivou 3 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta na bazi procjene očekivanih novčanih tokova kao i očekivanih priliva od realizacije kolaterala, koji se zatim porede sa iznosom ispravke vrijednosti obračunatim primjenom minimalnih procenata propisanim Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka na izloženost Banke, i knjigovodstveno se evidentira viši od ta dva.

### Veza sa objelodanjivanjem u napomenama

Napomene 3.7, 8. i 30.1 uz finansijske izvještaje.

### Primjenjene procedure revizije

U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za gubitke po kreditima, mi smo:

- Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja.
- Izvršili pregled Politike upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka.
- Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica, i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenata i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja.
- Testirali, koristeći uzorke, da li su objektivni dokazi obezvrijeđenja u potpunosti identifikovani i procijenili da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate dugova dužnika u vezi sa kreditima i plasmanima za koje se smatra da su u docnji. Takođe smo procijenili adekvatnost klasifikacije finansijskih instrumenata u Nivoje kreditnog rizika u skladu sa zahtjevima Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, uzimajući u obzir i uticaj COVID-19 na tu klasifikaciju.
- Izvršili smo provjeru kalkulacije za obračun rezervisanja na odabranom uzorku kredita i plasmana.
- Za uzorak pojedinačno obezvrijeđenih kredita, analizirali smo najnovija dešavanja kod dužnika i osnovu mjerenja vrijednosti obezvrijeđenja, i razmotrili da li su ključna prosuđivanja bila adekvatna kada se uzmu u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo ponovo izvršili obračun obezvrijeđenja utvrđen od strane rukovodstva Banke. Pored toga, testirali smo ključne ulazne podatke za obračun obezvrijeđenja, uključujući očekivane buduće tokove gotovine i vrednovanje kolaterala u posjedu i razmotrili sa rukovodstvom Banke da li su procjene vrijednosti bile ažurne, konzistentne sa strategijom koja se slijedi u pogledu određenog dužnika i adekvatne za tu svrhu.
- Procijenili smo adekvatnost objelodanjivanja Banke obuhvaćene u Napomenama 3.7, 8. i 30.1. finansijskih izvještaja.

## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### Akcionarima Naše Banke A.D. Banja Luka (Nastavak)

#### Odgovornosti rukovodstva i lica ovlaštenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlaštena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Banke.

#### Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.



## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### Akcionarima Naše Banke A.D. Banja Luka (Nastavak)

#### Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja (Nastavak)

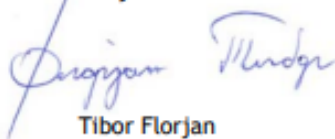
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Banku prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlaštenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identifikujemo tokom naše revizije.

Takođe obezbjeđujemo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima ovlaštenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner angažovanja na reviziji čiji je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Tibor Florjan.



Tibor Florjan  
Ovlašćeni revizor i  
Lice ovlašćeno za zastupanje



Društvo za konsalting i reviziju BDO d.o.o.  
Ive Andrića 15, Banja Luka

26. april 2023. godine

Osim podataka koji su navedeni u izvještajima revizora za 2022. i 2021. godinu ne postoje drugi podaci u Jedinstvenom prospektu koji su revidirani od strane ovlaštenih revizora.

### 3.10.6. Sudski i arbitražni postupci

Emitent nema saznanja o postupcima pred organima državne uprave, sudskim ili arbitražnim postupcima (uključujući sve takve postupke koji su u toku ili predstoje) u periodu od najmanje 12 prethodnih mjeseci koji su u bliskoj prošlosti mogli znatno da utiču ili jesu znatno uticali na finansijski položaj ili profitabilnost Emitenta.

### 3.10.7. Značajna promjena finansijskog položaja Emitenta

Od datuma izrade posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do značajnih promjena finansijskog položaja Emitenta, kao ni od objave nerevidiranih finansijskih informacija na 30.06.2023. godine.

## 3.11. Dodatne informacije

### 3.11.1. Osnovni kapital

Upisani i uplaćeni osnovni kapital Društva registrovan kod Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci iznosi 33.182.313 KM.

Akcijski kapital Emitenta iznosi 33.182.313 KM i sastoji se od:

- 27.182.313 redovnih (običnih) akcija, klase „A“, oznake PIBB-R-D, pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM;
- 5.000.000 prioritetnih akcija, klase „B“, oznake PIBB-P-A, pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM;
- 1.000.000 prioritetnih akcija, klase „B“, oznake PIBB-P-B, pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM.

### 3.11.2. Ugovor o osnivanju i statut Emitenta

Podaci o osnivanju Emitenta su prikazani u tački 3.3.1 Jedinственог проспекта.

Osnivački akt Emitenta je Statut. Navedenim Statutom Emitenta nisu definisani cilj i svrha osnivanja.

## 3.12. Značajni ugovori

Emitent nema zaključene ugovore izvan redovnog toka poslovanja na osnovu kojih bi mogao da ima obavezu ili pravo koje značajno utiče na sposobnost Emitenta da ispuni svoje obaveze prema vlasnicima hartija od vrijednosti koje proizlaze iz hartija od vrijednosti koje se emituju.

## 3.13. Dostupni dokumenti

U periodu važenja Jedinственог Prospecta, u prostorijama Emitenta, se mogu pregledati sljedeći dokumenti:

- Najnoviji Statut/osnivački akt Emitenta;
- Svi izvještaji, dopisi i drugi dokumenti, procjene i mišljenja stručnjaka sastavljeni na zahtjev Emitenta čiji je bilo koji dio uključen u Jedinствени prospect ili na koji se Jedinствени prospect poziva.

Navedeni dokumenti su dostupni i na sajtu Emitenta (<https://www.nasa-banka.com>). Prospect prve emisije ESG obveznica sa svim priložima i sastavnim dijelovima objavljen je na internet stranicama:

- Emitenta (<https://www.nasa-banka.com>),
- Agenta emisije ([www.advantisbroker.com](http://www.advantisbroker.com)),
- Banjalučke berze: ([www.blberza.com](http://www.blberza.com)),
- Platnog agenta: (<https://www.crhovrs.org/index.php/sr/>).

Prospect ove emisije obveznica biće dostupan na navedenim internet stranicama najmanje 10 godina od dana objavljivanja.

## 4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

### 4.1. Ključne informacije

#### 4.1.1. Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu

Osim interesa Emitenta za prikupljanjem sredstava ponudom obveznica s ciljem jačanja i disperzije kreditnog portfolija kao i jačanja pozicije Emitenta na tržištu finansijskih usluga uopšte, te zadovoljavanja potreba klijenata koje obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine, kao i uključanje u primjenu ESG principa u poslovanju Emitenta, ne postoje interesi drugih fizičkih i pravnih lica u vezi ove emisije/ponude.

Ne postoji sukob interesa značajan za ovu emisiju/ponudu obveznica.

#### 4.1.2. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava

Emitent ovom emisijom emituje prve obveznice koje su povezane sa održivošću - ESG<sup>1</sup> obveznice, čime će postati prva finansijska institucija u regionu koja je emitovala ovakav vid obveznica. Da bi obveznice mogle biti tako klasifikovane, moraju ispunjavati neke od ciljeva održivosti.

Cilj prve emisije ESG obveznica je smanjenje emisije CO<sub>2</sub> na način da se sva prikupljena sredstva kroz emisiju obveznica realociraju na način opisan u narednom stavu.

Emitent će novčana sredstva prikupljena ovom emisijom obveznica plasirati za odobravanje kredita za proizvode povezane sa održivim razvojem, odnosno prioritarno sa smanjenjem CO<sub>2</sub> emisija i u vezi sa tim su planirana dva kreditna proizvoda koja će biti finansirana sredstvima prikupljenim ovom emisijom:

- dugoročni kredit za finansiranje proizvoda koji rezultiraju umanjeње CO<sub>2</sub> emisija za fizička lica
- dugoročni kredit za finansiranje proizvoda koji rezultiraju umanjeње CO<sub>2</sub> emisija za pravna lica.

Namjena tih kredita je, između ostalog, vezana za nabavke toplotnih pumpi, solarnih panela, električnih automobila, kao i sve ostale namjene koje dovode do umanjeња emisije CO<sub>2</sub>, uz mogućnost refinansiranja faktura za osnovna sredstva plaćena najviše 12 mjeseci od datuma podnošenja zahtjeva za kredit.

Očekivani efekti su jačanje i disperzija kreditnog portfolija kao i jačanja pozicije Emitenta na tržištu finansijskih usluga uopšte, te zadovoljavanja potreba klijenata koje obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine, kao i uključanje u primjenu ESG principa u poslovanju Emitenta.

Prikupljanjem sredstava putem izdavanja ESG<sup>2</sup> obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj, te da doprinese smanjenju CO<sub>2</sub> emisija.

Ukupni troškovi emitovanja obveznica i uvrštenja obveznica na Banjalučku berzu neće biti značajni. Procjena je da ukupni troškovi neće premašiti 0,5% od ukupne nominalne vrijednosti ponuđenih obveznica.

U narednoj tabeli dat je pregled najznačajnijih troškova u postupku emisije:

| Osnov troška                                  | Iznos u KM |
|---|------------|
| Usluge agenta prve emisije ESG obveznica      | 4.500      |
| Naknada Komisiji za hartije od vrijednosti RS | 10.500     |
| Naknada Agenciji za bankarstvo RS             | 7.000      |
| Troškovi otvaranja namjenskog računa          | 600        |

<sup>1</sup> ESG je skraćenica od Environmental, Social and Governance (ekološko, društveno i korporativno upravljanje) i predstavlja skup kriterijuma koji se koriste za procjenu učinka kompanije u smislu načina na koji ona upravlja svojim uticajem na životnu sredinu, tretira svoje zaposlene i druge zainteresovane strane i pridržava se dobrih praksi korporativnog upravljanja. ESG je postao sve važniji jer finansijske institucije, potrošači i regulatori stavljaju sve veći naglasak na društveno i ekološko odgovornost kompanija. Drugim riječima, ESG se odnosi na niz ekoloških, društvenih i upravljačkih faktora koji se mogu koristiti za procjenu kako kompanije upravljaju svojim učinkom i uticajem na životnu sredinu.

|   |               |
|---|---------------|
| Trošak objave oglasa – Javni poziv za upis i uplatu (cca) | 400           |
| Troškovi platnog agenta (cca)                             | 140           |
| Registracija emisije u Centralnom registru HOV            | 1.200         |
| Uvrštenje na Službeno tržište Banjalučke berze            | 1.000         |
| <b>UKUPNO</b>   | <b>25.340</b> |

#### 4.1.3. Validacija i izvještavanje o ispunjenosti ciljeva prve emisije ESG obveznica

Validator koji će utvrditi ispunjenost ciljeva prve emisije ESG obveznica je kompanija ENOVA d.o.o. Sarajevo (u daljem tekstu: Validator).

Validator će izvršiti validaciju ispunjenosti ciljeva prve emisije ESG obveznica nakon 3 godine za prvo mjerenje od dana registracije obveznica iz emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, odnosno između 6. i 7. anuiteta, te će nakon toga dostaviti Emitentu Izvještaj o ispunjenosti ciljeva prve emisije ESG obveznica, najkasnije u roku od 20 dana prije dana dospijeca 7. anuiteta.

Emitent je dužan da, najkasnije u roku od 5 dana od dana prijema Izvještaja validatora o ispunjenosti ciljeva prve emisije ESG obveznica, isti dostavi na uvid javnosti, odnosno da ga objavi na internet stranici Banjalučke berze i svojoj internet stranici, te da obavjesti Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

## 4.2. Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude

### 4.2.1. Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude

Vrsta hartije od vrijednosti: Dužnička hartija od vrijednosti/ obveznica.

Obveznice iz prve emisije Emitenta nakon registracije emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti dobiće sljedeću oznaku CFI koda:

- D – dužnički instrument,
- B – obveznice,
- F – fiksna stopa<sup>3</sup>
- S – obezbijedene/ garantovane (obveznice obezbijedene mjenicama),
- B - Plan amortizacije sa kupovnom opcijom (do otkupa glavnice može doći kao rezultat otkupa preostalog dijela obveznica),
- R – glase na ime.

### 4.2.2. Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN)

Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN) je: BA100PIBBOA5.

### 4.2.3. Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju

Emitent emituje obveznice na domaćem finansijskom tržištu, u skladu sa:

- Zakonom o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23),
- Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 92/06, 34/09, 8/12 - odluka US, 30/12, 59/13, 86/13 - odluka US, 108/13, 4/17, 63/21, 11/22 i 63/22),

<sup>3</sup> Kamatna stopa na godišnjem nivou iznosi 5,15%. U prve dvije godine isplaćivaće se polugodišnje samo kamata (grejs period), a nakon toga preostalih pet godina isplaćivaće se glavnica i kamata u jednakim polugodišnjim anuitetima.

U slučaju da Validator (ENOVA d.o.o. Sarajevo), nakon izvršene validacije, utvrdi da **je Emitent ispunio ciljeve** predviđene Odlukom o prvoj emisiji ESG obveznica javnom ponudom, kamatna stopa se neće mijenjati do dospijeca prve emisije ESG obveznica, odnosno iznosiće 5,15% na godišnjem nivou.

U slučaju da Validator, nakon izvršene validacije, utvrdi da Emitent **nije ispunio ciljeve** predviđene Odlukom o prvoj emisiji ESG obveznica javnom ponudom, kamatna stopa se povećava za 0,20 procentnih poena, odnosno, od sljedećeg anuiteta (od osmog anuiteta) iznosiće 5,35% do dospijeca prve emisije ESG obveznica.

- Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 99/21, 14/22, 81/22, 29/23 i 69/23)
- Odluka o uslovima i postupku izdavanja dozvola, odobrenja i saglasnosti bankama koje obavljaju djelatnost u Republici Srpskoj ("Sl. glasnik RS", br. 4/18, 26/22, 117/22 i 35/23).

Agencija za bankarstvo Republike Sprske je rješenjem broj 03-1404-5/23 od 18.08.2023. godine dala odobrenje Emitentu za prvu emisiju ESG obveznica javnom ponudom.

#### **4.2.4. Karakteristike obveznica**

Obveznice ove emisije su slobodno prenosive, dugoročne, dužničke hartije od vrijednosti koje se izdaju, odnosno nude u obliku dematerijalizovanog finansijskog instrumenta i registruju u obliku elektronskog zapisa na računu hartija od vrijednosti na ime zakonitog imaooca.

Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Ulica Sime Šolaje br. 1, 78 000 Banja Luka vodi evidenciju o vlasništvu hartija od vrijednosti.

#### **4.2.5. Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude**

Prvom emisijom ESG obveznica emituje se 70.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 7.000.000,00 KM.

#### **4.2.6. Valuta emisije hartija od vrijednosti**

Valuta emisije obveznica je konvertibilna marka (KM/BAM).

#### **4.2.7. Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući informacije o nivou podređenosti hartija od vrijednosti i potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja Emitenta**

Obveznice ove emisije predstavljaju direktnu, bezuslovnu i obezbjeđenu obavezu Emitenta, koja je jednaka i međusobno ravnopravna sa svim ostalim sadašnjim i budućim obavezama Emitenta, osim obaveza koje mogu imati prvenstvo u odnosu na njih u skladu sa imperativnim propisima.

Ne postoje ugovorne klauzule koje bi uticale na položaj ili subordinirale hartije od vrijednosti iz ove ponude, u odnosu na sve sadašnje ili buduće obaveze Emitenta.

#### **4.2.8. Opis prava koja proizlaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja**

Obveznice daju pravo na isplatu glavnice i pravo na isplatu kamate u skladu sa planom otplate.

Vlasnici obveznica takođe imaju pravo na zatezne kamate u slučaju kašnjenja sa isplatom glavnice ili kamate, kao i pravo raspolaganja obveznicama, uključujući i uspostavljanje založnog prava.

Nijedan vlasnik obveznice nema pravo da traži prijevremeno dospijeće.

Prava i obaveze iz hartija od vrijednosti - obveznica, stiču se, prenose i ograničavaju njihovim upisom na račune vlasnika obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, a u skladu sa Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti.

#### **4.2.9. Prijevremeni otkup obveznica**

Emitent može u bilo koje vrijeme otkupiti obveznice po bilo kojoj cijeni na tržištu ili na drugi način, pod uslovom da, u slučaju kupovine javnom ponudom, takva ponuda bude jednako dostupna svim vlasnicima obveznica i da takva ponuda bude u skladu sa zakonskim odredbama. Nijedan vlasnik obveznica nije dužan prihvatiti ponudu Emitenta, niti je dužan prodati bilo koji broj obveznica kojima raspolaže. Za iznos obveznica koje je Emitent otkupio prije datuma isplate anuiteta može se umanjiti iznos neotplaćenih obveznica na sljedećem datumu isplate anuiteta po obveznici.

#### 4.2.10. Nominalna kamatna stopa, isplata kamate, datum početka isplate kamate, dospijeće, rok važenja potraživanja kamata i otplata glavnice

Dospijeće emisije je 7 (sedam) godina od dana registracije obveznica iz emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

Kamatna stopa na godišnjem nivou iznosi 5,15%. U prve dvije godine isplaćivaće se polugodišnje samo kamata (grejs period), a nakon toga preostalih pet godina isplaćivaće se glavnica i kamata u jednakim polugodišnjim anuitetima.

U slučaju da Validator, nakon izvršene validacije, utvrdi da je Emitent ispunio ciljeve predviđene Odlukom o prvoj emisiji ESG obveznica javnom ponudom, kamatna stopa se neće mijenjati do dospijeća prve emisije ESG obveznica, odnosno iznosiće 5,15% na godišnjem nivou.

U slučaju da Validator, nakon izvršene validacije, utvrdi da Emitent nije ispunio ciljeve predviđene Odlukom o prvoj emisiji ESG obveznica javnom ponudom, kamatna stopa se povećava za 0,20 procentnih poena, odnosno, od sljedećeg anuiteta (od osmog anuiteta) iznosiće 5,35% do dospijeća prve emisije ESG obveznica.

U slučaju da u Izvještaju validatora o ispunjenosti ciljeva prve emisije ESG obveznica se utvrdi da Emitent nije ispunio ciljeve definisane Odlukom o prvoj emisiji ESG obveznica javnom ponudom, Emitent je dužan da, putem Agenta emisije, obavijesti Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, najkasnije 15 dana prije dana dospijeća 7. anuiteta, o neispunjenosti ciljeva kako bi Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka izvršio preračun kamatne stope (povećanje kamatne stope za 0,20 procentnih poena) od sljedećeg anuiteta (od osmog anuiteta).

Dan dospijeća glavnice i kamate po obveznici će se računati od dana upisa emisije obveznica u Centralnom registru a.d. Banja Luka. Ukoliko je posljednji predviđeni dan isplate anuiteta iz obveznica neradni dan, isplata će se vršiti prvog narednog radnog dana. Radni dan je dan koji je utvrđen kao radni dan Centralnog registra, te komercijalnih banaka koje obavljaju poslove platnog prometa u Republici Srpskoj i BiH.

Emitent će svoje finansijske obaveze prema vlasnicima obveznica izmirivati posredstvom platnog agenta - Centralni registar a.d. Banja Luka, sa sjedištem u Sime Šolaje 1, 78000 Banja Luka ("Centralni registar"), uplatom na račun za posebnu namjenu Centralnog registra. Rok plaćanja dospjelog anuiteta od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra iznosi dva radna dana od dana dospijeća anuiteta, a Centralni registar vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica, evidentirane u bazi podataka Centralnog registra, u roku od tri radna dana od dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu.

Danom uplate vrijednosti anuiteta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra Emitent je izvršio svoju obavezu isplate anuiteta prema vlasnicima obveznica.

Ukoliko Emitent ne izvrši uplatu na račun za posebnu namjenu Centralnog registra u roku koji je predviđen Jedinostvenim prospektom, i u cjelokupnom iznosu, Centralni registar će u zakonskom roku pokrenuti mjenični postupak pred bankom.

U slučaju kašnjenja isplate glavnice i pripadajuće kamate Emitent je obavezan da plati zakonsku zateznu kamatu na dospjeli dug (glavnica+redovna kamata, bez dospjele zatezne kamate), počev od dana isteka prethodno navedenog roka pa do dana stvarne isplate platnom agentu.

$$K = \text{Ukupan dospjeli Dug (glavnica + kamata)} * \% \text{zatezne kamata} * \frac{\text{broj dana kašnjenja}}{\text{stvarni broj dana u godini}}$$

Potraživanja po osnovu isplate kamate i glavnice zastarijevaju tri (3) godine od dana dospijeća svake pojedinačne isplate kamate i glavnice u skladu sa članom 372. Zakona o obligacionim odnosima ("Sl. list SFRJ", br. 29/1978, 39/1985, 45/1989 - odluka USJ i 57/1989 i "Sl. glasnik RS", br. 17/1993, 3/1996, 37/2001 - dr. zakon, 39/2003 i 74/2004).

#### 4.2.11. Obezbjedenje obveznica mjenicom

U cilju obezbjeđenja urednog plaćanja obaveza po osnovu emitovanih ESG obveznica iz prve emisije, Emitent je izdao 14 mjenica i mjenično ovlašćenje, koji su predati Centralnom registru shodno Procedurama o korišćenju mjenice u postupku obezbjeđenja plaćanja obaveza privrednog društva kao emitenta po osnovu dospjelih anuiteta iz dužničkih hartija od vrijednosti („Procedure“) usvojenim od strane Upravnog odbora Centralnog registra, br. UO-1233/18 od 26.01.2018. godine.

Emitent ima zaključen Ugovor sa Centralnim registrom, pod odložnim uslovom, kojim su regulisana prava i obaveze ugovornih strana u vezi sa poslovima obračuna anuiteta, vođenja i čuvanja evidencije, isplate sa računa za posebne

namjene i načinom polaganja mjenica i provođenja postupka prinudne naplate u mjeničnom postupku pred bankom. U slučaju ne nastupanja odložnog uslova Centralni registar će obavještenje o tome objaviti na svojoj internet stranici i dostaviti ga Banjalučkoj berzi radi objave na njihovoj internet stranici, čime se smatra da su investitori upoznati da zaključeni Ugovor nije stupio na snagu.

Centralni registar će otvoriti račun za posebnu namjenu preko kojeg će se vršiti uplate od strane Emitenta i isplate prema vlasnicima obveznica iz Izvještaja.

Emitent je obavezan da obavijesti Centralni registar bez odlaganja o promjeni glavnog računa.

Na osnovu podataka unesenih u Registar položenih (primljenih) blanko mjenica bez protesta Centralni registar je izdao potvrdu o položenim mjenicama u Centralnom registru, broj: 01-12959/23 od 23.08.2023. godine.

Rok plaćanja dospjelog anuiteta od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra iznosi dva radna dana, a Centralni registar vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica u roku od tri radna dana od dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu.

Emitent je danom uplate vrijednosti anuiteta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra izvršio svoju obavezu isplate anuiteta prema vlasnicima obveznica iz Izvještaja.

U slučaju da Emitent ne izvrši uplatu na račun za posebnu namjenu Centralnog registra u roku koji je predviđen ovim Jedinstvenim prospektom i to u cjelokupnom iznosu u skladu sa Izvještajem Centralnog registra, što Centralni registar utvrđuje izvodom sa računa za posebnu namjenu, Centralni registar je obavezan da u zakonskom roku pokrene mjenični postupak direktno pred bankom. Objektivne okolnosti na koje bi se Emitent mogao pozivati nemaju uticaja na ovo ovlaštenje Centralnog registra.

Obaveza isplate anuiteta smatra se ispunjenom samo ako je Emitent plaćanje izvršio preko računa za posebnu namjenu Centralnog registra.

Centralni registar nije nadležan za naplatu, obračun i isplatu zakonske zatezne kamate.

Centralni registar nije ovlašten za preduzimanje drugih mjeničnih radnji u postupcima pred nadležnim sudovima.

U svrhu ostvarivanja prava vlasnika obveznice na isplatu anuiteta u sudskim izvršnim postupcima, a u cilju izbjegavanja zastarjelosti mjenice, Emitent se obavezuje da na zahtjev vlasnika obveznice izda dodatne mjenice vlasnicima obveznica iz Izvještaja, uz potvrdu Centralnog registra o dospjelim novčanim potraživanjima prema Emitentu predmetnih obveznica, koju Centralni registar izdaje u skladu sa svojim opštim aktima.

U slučaju pokretanja mjeničnog postupka, u slučaju da se priliv sredstava na račun za posebnu namjenu Centralnog registra ostvaruje parcijalno u više pojedinačnih uplata do namirenja cijelog novčanog iznosa iz anuiteta, zakonska zatezna kamata teče od datuma koji je utvrđen kao dan plaćanja dospjelog anuiteta do datuma svake pojedinačne uplate na račun za posebnu namjenu Centralnog registra.

U slučaju pokretanja mjeničnog postupka i naplate vrijednosti anuiteta u više pojedinačnih uplata, Centralni registar vrši vlasnicima iz Izvještaja isplate naplaćenih iznosa dva puta sedmično.

Centralni registar je odgovoran vlasnicima obveznica iz Izvještaja do visine sredstava naplaćenih od Emitenta.

#### 4.2.12. Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospijeće

U nastavku slijedi preliminarni otplatni plan emisije obveznica, koji se zasniva na pretpostavci da će se realizovati cjelokupni planirani iznos emisije i da se iznos kamatne stope neće mijenjati do dospijeća. U slučaju da se emisija obveznica ne realizuje u cjelosti i/ili da se u Izveštaju validatora o ispunjenosti ciljeva prve emisije ESG obveznica utvrdi da Emitent nije ispunio ciljeve definisane Odlukom o prvoj emisiji ESG obveznica javnom ponudom naknadno će se prilagoditi plan otplate. Kao datum registracije emisije obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti projektovan je 03.10.2023. godine, a kao datum dospijeća projektovan je 03.10.2030. godine.

| Broj kupona    | Datum dospjeća kupona | Prvi dan obračuna kamate | Zadnji dan obračuna kamate | Close book date | Broj dana u razdoblju (T) | Nominalni iznos glavnice (emisije) | Neotplaćeni iznos glavnice | Ostatak duga po obveznici (Debt Remainder) | Isplata glavnice    | Isplata kamate      | Iznos kamate po obveznici koji se isplaćuje (Interest Value) | Anuitet             |
|----------------|-----------------------|--------------------------|----------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------|----------------------------|--|---------------------|---------------------|--|---------------------|
| grejs period   | 03.04.2024            | 03.10.2023               | 02.04.2024                 | 02.04.2024      | 183                       | 7.000.000                          | 7.000.000,00               | 100,00000000                               | 0,00                | 180.250,00          | 2,57500000   | 180.250,00          |
| grejs period   | 03.10.2024            | 03.04.2024               | 02.10.2024                 | 02.10.2024      | 183                       | 7.000.000                          | 7.000.000,00               | 100,00000000                               | 0,00                | 180.250,00          | 2,57500000   | 180.250,00          |
| grejs period   | 03.04.2025            | 03.10.2024               | 02.04.2025                 | 02.04.2025      | 182                       | 7.000.000                          | 7.000.000,00               | 100,00000000                               | 0,00                | 180.250,00          | 2,57500000   | 180.250,00          |
| grejs period   | 03.10.2025            | 03.04.2025               | 02.10.2025                 | 02.10.2025      | 183                       | 7.000.000                          | 7.000.000,00               | 100,00000000                               | 0,00                | 180.250,00          | 2,57500000   | 180.250,00          |
| 1              | 03.04.2026            | 03.10.2025               | 02.04.2026                 | 02.04.2026      | 182                       | 7.000.000                          | 7.000.000,00               | 100,00000000                               | 622.664,11          | 180.250,00          | 2,57500000   | 802.914,11          |
| 2              | 03.10.2026            | 03.04.2026               | 02.10.2026                 | 02.10.2026      | 183                       | 7.000.000                          | 6.377.335,89               | 91,10479846                                | 638.697,71          | 164.216,40          | 2,34594856   | 802.914,11          |
| 3              | 03.04.2027            | 03.10.2026               | 02.04.2027                 | 02.04.2027      | 182                       | 7.000.000                          | 5.738.638,18               | 81,98054547                                | 655.144,17          | 147.769,93          | 2,11099905   | 802.914,11          |
| 4              | 03.10.2027            | 03.04.2027               | 02.10.2027                 | 02.10.2027      | 183                       | 7.000.000                          | 5.083.494,01               | 72,62134297                                | 672.014,14          | 130.899,97          | 1,86999958   | 802.914,11          |
| 5              | 03.04.2028            | 03.10.2027               | 02.04.2028                 | 02.04.2028      | 183                       | 7.000.000                          | 4.411.479,87               | 63,02114101                                | 689.318,50          | 113.595,61          | 1,62279438   | 802.914,11          |
| 6              | 03.10.2028            | 03.04.2028               | 02.10.2028                 | 02.10.2028      | 183                       | 7.000.000                          | 3.722.161,37               | 53,17373385                                | 707.068,45          | 95.845,66           | 1,36922365   | 802.914,11          |
| 7              | 03.04.2029            | 03.10.2028               | 02.04.2029                 | 02.04.2029      | 182                       | 7.000.000                          | 3.015.092,92               | 43,07275595                                | 725.275,47          | 77.638,64           | 1,10912347   | 802.914,11          |
| 8              | 03.10.2029            | 03.04.2029               | 02.10.2029                 | 02.10.2029      | 183                       | 7.000.000                          | 2.289.817,45               | 32,71167787                                | 743.951,31          | 58.962,80           | 0,84232571   | 802.914,11          |
| 9              | 03.04.2030            | 03.10.2029               | 02.04.2030                 | 02.04.2030      | 182                       | 7.000.000                          | 1.545.866,14               | 22,08380203                                | 763.108,05          | 39.806,05           | 0,56865790   | 802.914,11          |
| 10             | 03.10.2030            | 03.04.2030               | 02.10.2030                 | 02.10.2030      | 183                       | 7.000.000                          | 782.758,09                 | 11,18225839                                | 782.758,09          | 20.156,02           | 0,28794315   | 802.914,11          |
| <b>UKUPNO:</b> |                       |                          |                            |                 |                           |                                    |                            |  | <b>7.000.000,00</b> | <b>1.750.141,08</b> |  | <b>8.750.141,08</b> |



#### 4.2.13. Podaci o prinosu i metode izračunavanja

Prinos do dospijea označava diskontnu stopu koja izjednačava kupovnu cijenu obveznice sa sadašnjom vrijednošću svih očekivanih novčanih tokova. On može biti interpretiran kao složena stopa prinosa u toku životnog vijeka obveznice pod pretpostavkom da svi kuponi mogu biti reinvestirani po kamatnoj stopi jednakoj prinosu do dospijea obveznice. Ovaj prinos je moguće iskazati matematički na sljedeći način:

$$PV = \frac{C}{1+y} + \frac{C}{(1+y)^2} + \frac{C}{(1+y)^3} + \dots + \frac{C}{(1+y)^n}$$

gdje  $y$  označava prinos do dospijea (iskazan na godišnjem nivou ukoliko su isplate anuiteta jedanput na godišnjem nivou),  $PV$  označava sadašnju vrijednost obveznice u apsolutnom iznosu (uključujući i pripadajuću kamatu na dan vrednovanja),  $C$  kupon od obveznice u apsolutnom iznosu,  $n$  broj perioda do dospijea obveznice. Ukoliko otplatni plan predviđa isplatu anuiteta na polugodišnjem, kvartalnom, mjesečnom ili nekom drugom nivou, dobijeni prinos do dospijea mora biti pomnožen sa predviđenim brojem isplata u toku jedne godine u svrhu iskazivanja prinosa do dospijea na godišnjem nivou. U trenutku emitovanja obveznica prinos do dospijea je jednak nominalnoj (kuponskoj) kamatnoj stopi.

#### 4.2.14. Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica

Vlasnici obveznica nisu zastupljeni, odnosno ne postoji organizacija koja zastupa investitore.

#### 4.2.15. U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlašćenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti biti emitovane ili će biti emitovane

Na datum izrade ovog dokumenta ne postoje odluke na osnovu kojih bi se moglo očekivati novo izdanje hartija od vrijednosti Emitenta.

#### 4.2.16. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti

Ne postoje nikakava ograničenja u vezi slobodne prenosivosti obveznica iz ove emisije.

#### 4.2.17. Podaci o poreskim obavezama u vezi sa hartijama od vrijednosti

**Poreski propisi države investitora i države u kojoj je Emitent osnovan mogli bi uticati na ostvarenu dobit od hartija od vrijednosti.**

Shodno Zakonu o porezu na dohodak („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 60/15, 5/16-ispr, 66/18, 105/19, 123/20, 49/21, 119/21 i 56/22) prihod od kamata na dužničke hartije od vrijednosti se uključuje u poresku osnovicu.

Realizovani dobiti i gubici pri prodaji dužničkih hartija od vrijednosti takođe se uključuju u obračun poreske osnovice (osim dobitaka/gubitaka ostvarenih prilikom prvog prometa obveznicama emitovanim za izmirenje ratne štete) i mogu se prebijati sa kapitalnim dobitima i gubicima ostvarenim prodajom drugih oblika investicione imovine (član 36-41 Zakona o porezu na dohodak).

U članu 7. stav 2. Zakona o porezu na dobit u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 94/15, 1/17 i 58/19) navedeno je da samo prihodi u obliku kamate na hartije od vrijednosti koje izda Republika Srpska ili jedinica lokalne samouprave u njenom sastavu ne uključuju se u obračun poreske osnovice, dok prema članu 24. istoimenog zakona kapitalni dobiti i gubici ostvareni pri prodaji investicione imovine koji nastanu u toku poreske godine priznaju se prilikom utvrđivanja poreske osnovice.

### 4.3. Uslovi ponude hartija od vrijednosti

#### 4.3.1. Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude

##### 4.3.1.1. Uslovi koji se primjenjuju na ponudu

Prvom emisijom ESG obveznica Emitent emituje ukupno 70.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti emisije 7.000.000,00 KM.

Rok dospjeća emisije je 7 godina. U prve dvije godine isplaćivaće se polugodišnje samo kamata (grejs period), a nakon toga preostalih pet godina isplaćivaće se glavnica i kamata u jednakim polugodišnjim anuitetima.

Kamatna stopa iznosi 5,15% na godišnjem nivou, a obračunava se na polugodišnjem nivou.

U slučaju da Validator, nakon izvršene validacije, utvrdi da je Emitent ispunio ciljeve predviđene Odlukom o prvoj emisiji ESG obveznica, kamatna stopa se neće mijenjati do dospjeća prve emisije ESG obveznica, odnosno iznosiće 5,15% na godišnjem nivou.

U slučaju da Validator, nakon izvršene validacije, utvrdi da Emitent nije ispunio ciljeve predviđene Odlukom o prvoj emisiji ESG obveznica javnom ponudom, kamatna stopa se povećava za 0,20 procentnih poena, odnosno, od sljedećeg anuiteta (od osmog anuiteta) iznosiće 5,35% do dospjeća prve emisije ESG obveznica.

U slučaju da u Izvještaju validatora o ispunjenosti ciljeva prve emisije ESG obveznica se utvrdi da Emitent nije ispunio ciljeve definisane Odlukom o prvoj emisiji ESG obveznica javnom ponudom, Emitent je dužan da, putem Agenta emisije, obavijesti Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, najkasnije 15 dana prije dana dospjeća 7. anuiteta, o neispunjenosti ciljeva kako bi Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka izvršio preračun kamatne stope (povećanje kamatne stope za 0,20 procentnih poena) od sljedećeg anuiteta (od osmog anuiteta).

Prva emisija ESG emisija obveznica smatraće se uspješnom ukoliko se uplati i upiše minimalno 60% ponuđenih obveznica, odnosno minimalno 42.000 obveznica.

##### 4.3.1.2. Period trajanja ponude i opis postupka podnošenja zahtjeva za kupovinu

Upis i uplata obveznica traju 30 dana. Dan početka upisa i uplate obveznica je utvrđen u Javnom pozivu za upis i uplatu emisije obveznica, koji je objavljen u dnevnim novinama koje se distribuiraju na cijeloj teritoriji Republike Srpske i na internet stranici Banjalučke berze, u kojem su naznačena mjesta na kojima se Jedinostveni prospekt može besplatno dobiti, te adresa na kojoj se može besplatno naručiti poštom i Internet adrese sa koje se može preuzeti.

Upis se vrši na Banjalučkoj berzi, posredstvom ovlaštenih berzanskih posrednika na tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske u skladu sa radnim vremenom ovlaštenih berzanskih posrednika.

Po realizaciji kupovnog naloga ovlašteni berzanski posrednik transferiše iznos novčanih sredstava koji odgovara broju upisanih obveznica pomnoženih sa cijenom realizacije na privremeni namjenski račun za deponovanje uplata po osnovu kupovine obveznica, otvoren kod MF banka a.d. Banja Luka sa sjedištem u Aleja Svetog Save 61, broj računa **572-106-00019026-56**.

Ukoliko u roku od 30 dana, predviđenom za upis i uplatu obveznica, ne bude upisano i uplaćeno minimalno 60% obveznica ponuđenih u Jedinostvenom prospektu, upis obveznica se poništava, a sve izvršene uplate biće vraćene kupcu u roku od tri dana od dana prijema rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.

Emitent zadržava pravo na odustajanje od javne ponude obveznica i prekid emisije prije isteka roka za njihov upis i uplatu, kao i pravo na završetak postupka upisa i uplate obveznica ukoliko emisija bude u cjelosti upisana i uplaćena prije isteka roka utvrđenog za njihov upis i uplatu.

#### **4.3.1.3. Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva**

Ne postoji mogućnost smanjenja broja upisanih obveznica po investitoru.

#### **4.3.1.4. Podaci o najmanjem i/ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu**

Jedan investitor može upisati i uplatiti minimalno 1, a maksimalno 70.000 obveznica.

#### **4.3.1.5. Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti**

Upis i uplata obveznica vrši se na Banjalučkoj berzi, posredstvom ovlaštenih berzanskih posrednika na tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske u skladu sa radnim vremenom ovlaštenih berzanskih posrednika.

Upis i uplata vrše se istovremeno, i trajaće 30 dana.

Po proglašenju uspješnosti emisije obveznica i upisa emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, Emitent će podnijeti zahtjev banci - MF banka a.d. Banja Luka za transfer sredstava sa privremenog namjenskog računa na redovan račun Emitenta.

Emitent će, u roku od 15 dana od dana upisa emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske podnijeti zahtjev Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka za registraciju obveznica iz predmetne emisije i njihov prenos na vlasničke račune investitora/vlasnika obveznica.

#### **4.3.1.6. Način i datum javne objave rezultata ponude**

U roku od sedam dana od dana prijema Rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske kojim se emisija obveznica proglašava uspješnom i upisuje u Registar emitenata, biće objavljeni rezultati ponude na internet stranici Emitenta, Agenta emisije i Banjalučke berze.

#### **4.3.1.7. Postupak za ostvarenje prava preče kupovine hartija od vrijednosti, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarenih prava upisa**

Prva emisije ESG obveznica Emitenta vrši se bez prava preče kupovine.

### **4.3.2. Plan distribucije i podjele**

#### **4.3.2.1. Kategorije potencijalnih investitora kojima se nude hartije od vrijednosti**

Prva emisije ESG obveznica Emitenta vrši se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, svim zainteresovanim domaćim i stranim, fizičkim i pravnim licima.

#### **4.3.2.2. Postupak obavještanja podnosioca zahtjeva o dodjeljenim iznosima, uz napomenu može li trgovanje započeti prije dostave tog obavještenja**

Po realizaciji upisa i uplate obveznica investitori će dobiti obavještenje o broju upisanih/uplaćenih obveznica od ovlaštenog berzanskog posrednika.

Nakon prenosa obveznica na vlasničke račune investitora, investitori/vlasnici obveznica će moći, u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, dobiti izvod o stanju obveznica na svom vlasničkom računu.

Nakon registracije obveznica iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev Banjalučkoj berzi za uvrštenje obveznica na službeno tržište Banjalučke berze.

Nakon podnesenog zahtjeva, uključenje hartija na službeno berzansko tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na službeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

#### 4.3.3. Određivanje cijene

Cijena po kojoj investitori upisuju i uplaćuju obveznice iznosi 100,00 KM po jednoj obveznici. Metod trgovanja je kontinuirana javna ponuda, u skladu sa pravilima Banjalučke berze. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

Investitori kupovinom obveznica na berzi plaćaju cijenu upisanih obveznica uvećanu za iznos brokerske provizije u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina obveznica. Tarifnici usluga berzanskih posrednika dostupni su na njihovim zvaničnim internet stranicama.

Informacije o porezima koje snosi kupac (investitor) date su u tački 4.2.17. ovog dokumenta.

#### 4.3.4. Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije

Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka, u svojstvu agenta prve emisije ESG obveznica provešće postupak emisije obveznica.

Nakon provođenja postupka emisije obveznica, odnosno njihove prodaje, Emitent će u saradnji sa Agentom emisije provesti postupak registracije obveznica kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, kao i postupak uvrštenja obveznica na službeno tržište Banjalučke berze.

Emisija obveznica provodi se bez preuzimaoca emisije.

Podaci o agentu prve emisije ESG obveznica Emitenta:

| Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka |  |
|--|--|
| <b>Adresa:</b>   | Krajiških brigada 113, 78 000 Banja Luka                             |
| <b>Telefon:</b>  | +387 51 233 710  |
| <b>Faks:</b>   | +387 51 233 711  |
| <b>Email:</b>  | <a href="mailto:info@advantisbroker.com">info@advantisbroker.com</a> |
| <b>Internet stranica:</b>                                    | <a href="http://www.advantisbroker.com">www.advantisbroker.com</a>   |

#### 4.3.5. Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata

Emitent će svoje finansijske obaveze po osnovu ponude, prema investitorima, tj. zakonitim vlasnicima obveznica, izmirivati posredstvom platnog agenta - Centralni registar a.d. Banja Luka, sa sjedištem u Sime Šolaje 1, 78000 Banja Luka.

### 4.4. Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem

#### 4.4.1. Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište

Nakon proglašenja uspješnosti emisije i upisa promjena podataka u Registru emitenata od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te registracije obveznica iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje obveznica na službeno tržište Banjalučke berze – segment obveznice i ostale dužničke HOV.

U skladu sa članom 10 Pravila Banjalučke berze hartija od vrijednosti broj 01-UO-756/12 od 16.11.2012. godine; broj: 01-UO-537/14 od 05.09.2014. godine; broj 01-UO-176/18 od 11.05.2018. godine; broj: 01-UO-480/18 od 13.11.2018. godine, broj: 01-UO-395/19 od 11.09.2019. godine i i broj: 01-UO-405/21 od 04.11.2021. godine (u daljem tekstu: Pravila Banjalučke berze), hartije od vrijednosti uvrštavaju se na organizovano tržište ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- da su u cjelini uplaćene,
- da su neograničeno prenosive,
- da su emitovane u dematerijalizovanom obliku.

U članu 15, stav 2, Pravila Banjalučke berze definisani su posebni uslovi za uvrštenje obveznica privrednih društava na službeno berzansko tržište:

- dvije godine poslovanja,
- ukupna nominalna vrijednosti emisije iznosi najmanje 500.000 KM,
- izvještj o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja sastavljen u skladu sa zakonom – sa izraženim pozitivnim mišljenjem ili mišljenjem sa rezervom.

Nakon podnesenog zahtjeva, uključenje hartija na službeno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na službeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

#### **4.4.2. Podaci o ranije izdatim i uvrštenim hartijama od vrijednosti u trgovanje**

Emitent nije do sada emitovao obveznice.

#### **4.4.3. Sva uređena javna tržišta na kojima će, prema saznanju emitenta, hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili su već uvrštene u trgovanje**

ESG obveznice koje se nude prvom emisijom će biti javno ponuđene, tj. biće predmet trgovanja na Banjalučkoj berzi.

#### **4.4.4. Podaci o licima koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju**

Ne postoje lica koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju i na taj način osigurati likvidna sredstva na osnovu ponuda za kupovinu i prodaju.

Sekundarno trgovanje obveznicama će biti potpuno slobodno i obim trgovanja će zavisi od interesa potencijalnih kupaca i prodavaca.

#### **4.4.5. Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti**

Naknada za uvrštenje hartija od vrijednosti na službeno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti, prema važećem tarifniku, iznosi 1.000,00 KM.

### **4.5. Dodatne informacije**

#### **4.5.1. Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti**

Agent prve emisije ESG obveznica Emitenta je: Brokersko-dilersko društvo „Advantis Broker“ a.d. Banja Luka, Krajiških brigada 113, 78 000 Banja Luka.

Validator ispunjenosti ciljeva definisanih prvom emisijom ESG obveznica je kompanija ENOVA d.o.o. Sarajevo (validator).

Osim angažovanja Brokersko-dilerskog društva „Advantis broker“ a.d. Banja Luka u svojstvu agenta emisije, i kompanije ENOVA d.o.o. Sarajevo u svojstvu validatora ispunjenosti ciljeva prve emisije ESG obveznica Emitent nije angažovao druge savjetnike i stručnjake koji su povezani sa izdavanjem obveznica iz ove ponude.

Nakon provođenja postupka emisije obveznica, odnosno njihove prodaje, Emitent će u saradnji sa Agentom emisije provesti postupak registracije obveznica kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, kao i postupak uvrštenja obveznica na službeno tržište Banjalučke berze.

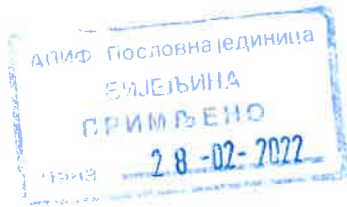
#### **4.5.2. Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj**

Jedinstveni prospekt sadrži izvještaje nezavisnog revizora za 2021. i 2022. godinu koji su sačinjeni od strane lica navedenog u tački 3.1.3. Jedinstvenog prospekta.

Pored navedenog, ne postoje ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj.

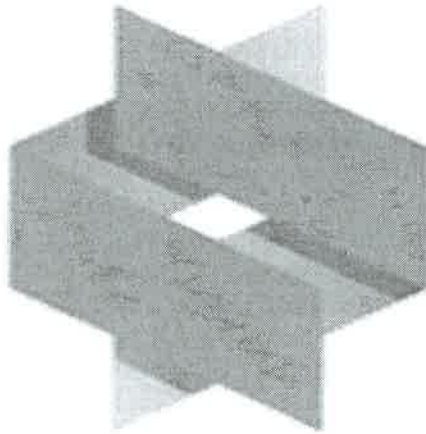
#### **4.5.3. Kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga**

Ne postoje kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga.



# **НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ 2021**

**NAŠA BANKA A.D. BIJELJINA**



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI**

Naša Banka A.D. Bijeljina (u daljem tekstu: "Banka") nastala je promjenom vlasničke strukture (jul 2019. godine) kao i promjenom naziva (novembar 2019. godine) i pravni je sljedbenik Pavlovic International Bank A.D. Slobomir, Bijeljina.

Banka je osnovana kao akcionarsko društvo pod nazivom Pavlović International Bank A.D. Slobomir Bijeljina, dana 6. marta 1999. godine od strane bračnog para Miroslave i Slobodana Pavlović. Osnivanje Banke je registrovano u Osnovnom sudu u Bijeljini Rješenjem broj Fi - 260/01. od 2. aprila 2001. godine.

Na dan 30. septembra 2001. godine, izvršeno je pripajanje Pavlović International Bank a.d. Slobomir – Bijeljina Semberskoj banci a.d. Bijeljina. Banka posluje na osnovu rješenja Okružnog suda u Bijeljini Fi-894/2001 od 27. novembra 2001. godine. Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS") je dala saglasnost za osnivanje Banke Odlukama 05-1211-1/2001 i 05-1212-1/2001.

Na dan 1. novembra 2002. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Brčko, što je ABRS odobrila nakon datuma pripajanja Rješenjem broj 03-32-1623-1/02, od 31. decembra 2002. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Brčkom.

Na dan 1. aprila 2003. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Doboje – u privremenoj upravi, što je takođe ABRS odobrila, nakon datuma pripajanja, svojim Rješenjem broj 03-31-1622-6/2, od 27. maja 2003. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Doboju.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 1. aprila 2019. godine donijela Odluku o pokriću gubitka i smanjenju osnovnog kapitala u ukupnom iznosu od 10,830,204 KM na teret zakonskih rezervi u iznosu od 2,884 KM, rezervi iz dobiti iz prethodnih godina u iznosu od 1,915,454 KM i na teret osnovnog kapitala redovnih akcija u iznosu od 8,911,866 KM. Takođe, na istoj sjednici donijeta je i Odluka o smanjenju osnovnog kapitala za iznos od 8,911,866 KM, te on nakon smanjenja iznosi 16,832,313 KM i sastoji se od 10,832,313 redovnih akcija klase "A" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM i 6,000 hiljada prioritetnih nekumulativnih konvertibilnih akcija klase "B" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM. Skupština je na istoj sjednici donijela i odluku o XVIII emisiji redovnih akcija po osnovu smanjenja osnovnog kapitala (emitovano je 10,832,313 akcija pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). ABRS je 12. aprila 2019. godine donijela Rješenje broj 03-526-5/2019 kojim je dala odobrenje na XVIII emisiju akcija, a ista je upisana u Registar emitentata kod Komsije za hartije od vrijednosti Republike Srpske 19. aprila 2019. godine. Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 25. aprila 2019. godine, dok je Okružni privredni sud u Bijeljini donio Rješenje o registraciji smanjenja kapitala 29. maja 2019. godine.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 1. aprila 2019. godine donijela Odluku o povećanju osnovnog kapitala za iznos od 7,000 hiljada KM iz XIX emisije akcija, javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, kojom se emituje 7,000 hiljada redovnih akcija klase "A" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI (Nastavak)**

ABRS je 12. aprila 2019. godine donijela Rješenje broj 03-527-5/2019 kojim je dato odobrenje na XIX emisiju akcija. Dana 22. jula 2019. godine realizovana je cjelokupna količina od 7,000 hiljada akcija po nominalnoj vrijednosti od strane privrednog društva Pavgord d.o.o. Foča u iznosu od 5,250 hiljada akcija i privrednog društva Galens Invest d.o.o. Novi Sad, Republika Srbija u iznosu od 1,750 hiljada akcija. Komsija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je donijela Rješenje o proglašenju emisije uspješnom pod brojem 05-3-233 dana 29. jula 2019. godine. Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 30. jula 2019. godine.

U skladu sa odlukom Skupštine akcionara broj 01-1-16887/21 od 25.11.2021. godine izvršena je dvadeseta emisija redovnih akcija NAŠE BANKE A.D. BIJELJINA,. Ukupan broj akcija koje se emituju dvadesetom emisijom je 2.000.000 akcija, vrijednost emisije od 2.000.000,00 KM.

Skupština Banke je na sjednici održanoj 29. oktobra 2019. godine donijela odluku o promjeni naziva Banke u Naša banka A.D. Bijeljina i usvojen je novi Statut Banke.

Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu, i u skladu sa propisima Republike Srpske dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Na dan 31. decembra 2021. godine, Banka se sastojala od centrale u Bijeljini i 6 filijala u: Bijeljini, Brčkom, Doboju, Banjoj Luci, Zvorniku i Istočnom Sarajevu sa ukupno 13 ekspozitura, 8 agencija i 1 šalterom. Na dan 31. decembra 2021. godine, Banka je imala 188 zaposlenih radnika (2020. godine – 198 zaposlena radnika).

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA**

**2.1. Izjava o usklađenosti**

Finansijski izvještaji Banke pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj („RS“), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji RS, Zakonu o bankama RS i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo RS donesenim na osnovu pomenutih zakona („ABRS“).

Propisi o računovodstvu koji se primjenjuje u RS zasnovani su na odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji ("Zakon"), (Službeni glasnik Republike Srpske 94/15 i 78/20). Banke pripremaju i prezentuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"), njihovim izmjenama i tumačenjima (interpretacije standarda), Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI") i njihovim izmjenama i tumačenjima ("Interpretacije Međunarodnog finansijskog izveštavanja") izdat od strane IASB-a, ali prevedeno i objavljeno od strane Saveza računovođa i revizora Republike Srpske (po ovlaštenju Računovodstvene komisije Bosne i Hercegovine broj 2-11 / 06).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH  
IZVJEŠTAJA (Nastavak)**

**2.1. Izjava o usklađenosti (Nastavak)**

MRS, MSFI i tumačenja izdata od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenja međunarodnog finansijskog izvještavanja od 31. decembra 2018. prevedeni su i objavljeni od strane Saveza računovođa i revizora Republike Srpske. Upravni odbor Saveza računovođa i revizora Republike Srpske ("Savez RR RS") je donio "Odluku o utvrđivanju i objavljivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI) iz 2018. godine". Prema navedenoj Odlukom utvrđuju se i objavljuju prevodi Standarda i tumačenja izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde do 31. decembra 2018. godine, koji su objavljeni na web stranici Saveza RR RS, a koji se počinju primjenjivati u Republici Srpskoj za finansijske izvještaje koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2020. godine.

Dodatno, Agencija za bankarstvo Republike Srpske je svojim dopisom prema Udruženju Banaka Bosne i Hercegovine br 05-500-1572-3/17 od 16. oktobra 2017. godine, naložila primjenu naredna tri standarda koji nisu prevedeni u Republici Srpskoj niti objavljeni na stranici Saveza RR RS:

- MSFI 9 „Finansijski Instrumenti“
- MSFI 15 „Prihodi od ugovora sa kupcima“
- MSFI 16 „Lizing“

Agencija za bankarstvo RS je usvojila Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja je stupila na snagu 1. januara 2020. godine, koja je rezultirala određenim razlikama proisteklim iz obračuna umanjena vrijednosti za kreditne gubitke u odnosu na zahtjeve MSFI 9: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“), kao i na uticaj Odluke na vrednovanje nefinansijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (a čije vrednovanje je u djelokrugu drugih relevantnih MSFI).

S obzirom da Odluka propisuje da ukoliko Banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, Banka je zbog određenih manjkavosti svog internog modela za obezvrjeđenje razvijenog u skladu sa MSFI 9 odlučila da od 1. januara 2020. godine u potpunosti prilagodi obračun ispravke vrijednosti zahtevima Odluke ABRS. Po tom osnovu, Banka je formirala veće ispravke vrijednosti u iznosu od 4,410 hiljada KM po osnovu uvećanje ispravke vrijednosti finansijskih instrumenata Iznos uvećanja ispravke vrijednosti po nivoima kreditnog rizika prikazan je u narednoj tabeli:

|              | <b>31.12.2019</b> | <b>01.01.2020</b> | <b>Razlika</b> |
|--------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Nivo 1       | 3,104             | 1,735             | (1,369)        |
| Nivo 2       | 199               | 277               | 78             |
| Nivo 3       | 22,486            | 28,187            | 5,701          |
| <b>Svega</b> | <b>25,789</b>     | <b>30,198</b>     | <b>4,410</b>   |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (Nastavak)**

**2.1. Izjava o usklađenosti (Nastavak)**

Takođe, u skladu sa članom 32 Odluke povećana je ispravka i u iznosu od 2,234 hiljade KM po osnovu materijalnih vrijednosti stečenih naplatom potraživanja.

Prethodno opisane razlike između zakonske računovodstvene regulative primenjive na banke u Republici Srpskoj i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja imale su za rezultat sledeće efekte:

|         | <b>MSFI</b>                   | <b>Efeti<br/>Odluke<br/>ABRS</b> |                            |
|---------|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------|
|         | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>1. januar<br/>2020.</b>       | <b>1. januar<br/>2020.</b> |
| Imovina | 189,199                       | (6,644)                          | 182,555                    |
| Kapital | 25,188                        | (6,644)                          | 18,544                     |

S obzirom da je u toku proces razvijanja novog modela usklađenog sa zahtjevima MSFI 9, Banka nije u mogućnosti da obračuna razliku između obračuna u skladu sa Odlukom ABRS i u skladu sa MSFI 9.

**2.2. Osnove za sastavljanje**

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Finansijski izvještaji su sastavljeni po načelu nabavne vrijednosti, osim za revalorizaciju određenih finansijskih instrumenata, nekretnina i opreme koji su vrednovani po fer vrijednosti, kao što je objašnjeno kasnije u računovodstvenim politikama.

Iznosi u finansijskim izvještajima u prilogu su izraženi u hiljadama Konvertibilnih marka (u hiljadama KM).

Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

Banka je prilikom sastavljanja izvještaja o tokovima gotovine za poslovnu 2021. godinu koristila direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni uz finansijske izvještaje, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH  
IZVJEŠTAJA (Nastavak)**

**2.2. Osnove za sastavljanje (Nastavak)**

**(a) *Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji se obavezno primjenjuju prvi put za finansijske periode koji počinju 1. januara 2020. godine***

Veći broj novih standarda, tumačenja standarda i izmena i dopuna postojećih standarda izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("IASB") se obavezno primjenjuju prvi put za finansijske periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine i stoga su primenjivi na finansijske izveštaje Banke na dan 31. decembra 2021. godine.

- Izmene Referenci (upućivanja) u Konceptualnom okviru MSFI. Zajedno sa revidiranim Konceptualnim okvirom objavljenim u martu 2018. godine, IASB je izdao izmene na upućivanja u Konceptualnom okviru u MSFI. Dokument sadrži izmene MSFI 2, MSFI 3, MSFI 6, MSFI 14, MRS 1, MRS 8, MRS 34, MRS 37, MRS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 i SIC-32 zbog usaglašavanja sa novim Konceptualnim okvirom.
- Izmene MSFI 3 "Poslovne kombinacije" – Definicija poslovanja. Izmene u definiciji poslovanja su samo promene u Prilogu A Definicije, uputstvu za primenu i ilustrativnim primerima iz MSFI 3. Ove izmene:
  - Pojašnjavaju da, kako bi se smatrao poslovanjem, stečeni skup aktivnosti i imovine mora uključivati, kao minimum, inpute i suštinske procese koji zajedno značajno doprinose sposobnosti stvaranja proizvoda/prinosa.
  - Sužavaju definicije poslovanja i ostvarenja usmeravanjem na robu i usluge pružene klijentima i uklanjanjem upućivanja na mogućnost smanjenja troškova.
  - Dodaju smjernice i primjere kako bi se entitetima pomoglo da procjene da li je stečen suštinski proces.
  - Uklanjaju procjenu da li su učesnici na tržištu sposobni da zamjene sve nedostajuće inpute i procese i nastave da proizvode krajnje proizvode.
  - Dodaju opcioni test koncentracije kojim se omogućava pojednostavljena procjena da li stečeni skup aktivnosti i imovine nije poslovanje.
- Izmjene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" i MRS 8 "Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procena i greške" - Definicija materijalnosti. Pojašnjavanje definicije "materijalno" i usklađivanje definicije koja se koristi u Konceptualnom okviru i standardima.
- Izmjene MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 - "Reforma referentnih kamatnih stopa" – Faza 1. Izmjenama se pojašnjava da entiteti mogu da nastave da primenjuju određene zahtjeve računovodstva hedžinga (zaštite od rizika) pod pretpostavkom da se referentna vrijednost kamatne stope na kojoj se zasnivaju tokovi gotovine koji su predmet hedžinga i tokovi gotovine od instrumenta hedžinga neće promijeniti kao rezultat promjene referentne kamatne stope.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH  
IZVEŠTAJA (Nastavak)**

**2.2. Osnove za sastavljanje (Nastavak)**

**(a) *Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji se obavezno primjenjuju prvi put za finansijske periode koji počinju 1. januara 2020. godine (Nastavak)***

- Izmjene MSFI 16 "Lizing" – Olakšice u vezi sa zakupom povezane sa Covid-19. Izmjenom se predviđa izuzeće od procjene da li je olakšica u vezi sa zakupom pod uticajem Covid-19 epidemije modifikacija lizing ugovora.

Primjena navedenih standarda, tumačenja standarda i izmena postojećih standarda nije rezultirala u značajnim izmjenama računovodstvenih politika Banke i nije imala uticaj na priložene finansijske izveštaje.

**(b) *Novi standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i koji nisu ranije usvojeni od strane Banke***

IASB je objavio određeni broj novih i izmenjenih standarda i IFRIC tumačenja, koji nisu na snazi za godišnji izveštajni period koji počinje 1. januara 2021. Oni nisu ranije usvojeni od strane Banke, a Banka namjerava da ih primjeni kada stupe na snagu.

- Izmjene MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 - "Reforma referentnih kamatnih stopa" – Faza 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine).
- Izmjene MSFI 3 "Poslovne kombinacije" kojom se ažuriraju upućivanja na Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).
- Izmjene MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" – Prihodi pre namenjene upotrebe (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).
- Izmjene MRS 37 "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina" – Štetni ugovori - Troškovi ispunjenja ugovora (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).
- Godišnja unapređenja MSFI "Ciklus 2018-2020" – izmene MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).
- Izmjene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" – Klasifikacija obaveza na dugoročne i kratkoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).
- MSFI 17 "Ugovori o osiguranju" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).

Rukovodstvo Banke procenjuje da primjena prethodno navedenih standarda, tumačenja standarda i izmjena postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni od strane Banke neće imati značajan uticaj na finansijske izveštaje u periodu njihove početne primjene.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH  
IZVJEŠTAJA (Nastavak)**

**2.3. Uporedni podaci**

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2020. godinu, sastavljeni u skladu sa zakonskom regulativom koja se nije mijenjala, osim u domenu Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ABRS, koja je stupila na snagu 1. januara 2020. godine i rezultirala je određenim razlikama proisteklim iz izračuna umanjena vrijednosti za kreditne gubitke (za detaljne informacije videti Napomenu 2.1).

**2.4. Stalnost poslovanja**

Priloženi finansijski izvještaji Banke su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje podrazumijeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidivoj budućnosti, koja obuhvata period od najmanje dvanaest mjeseci od datuma finansijskih izvještaja.

**2.5. Korišćenje procjenjivanja**

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva primjenu izvjesnih ključnih računovodstvenih procjena. Ono, takođe, zahtijeva da rukovodstvo koristi svoje prosuđivanje u primjeni računovodstvenih politika Banke. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Stvarni rezultati mogu odstupati od ovih procjena.

Procjene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su izvršene procjene, predmet su redovnih provjera. Ukoliko se putem provjera utvrdi da je došlo do promjene u procijenjenoj vrijednosti, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izvještajima u periodu kada je do promjene došlo.

Oblasti koje zahtijevaju prosuđivanje većeg stepena ili veće složenosti, odnosno oblasti u kojima pretpostavke i procjene imaju materijalni značaj za priložene finansijske izvještaje objelodanjene su u Napomeni 4.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA**

**3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata**

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova). Prihodi od kamate obračunavaju se na dan dospijeća anuiteta za plaćanje, odnosno naplate.

Prihodi od kamata priznaju se na bazi obračuna metodom efektivne kamatne stope perioda u kome su ostvareni. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje očekivane buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta ili gde je prikladno, tokom kraćeg perioda na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade i troškove transakcije koji su sastavni dio efektivne kamatne stope.

U skladu sa MSFI 9, paragraf 5.4.1., u slučaju finansijskih sredstava koja nisu kupljena ili pri inicijalnom priznavanju obezvrijeđena, i za koje nema očiglednog dokaza obezvređenja na dan izvještavanja, prihod od kamate se priznaje primjenom metode efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva.

U slučaju finansijskih sredstava koja nisu kupljena ili pri inicijalnom priznavanju obezvrijeđena, već je naknadno došlo do značajnog pada njihovog kreditnog kvaliteta, prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva.

U slučaju obezvređenih sredstava uključujući i kupljena finansijska sredstva ili finansijska sredstva koja su pri inicijalnom priznavanju sadržavala objektivne dokaze o obezvređenju, prihodi od kamate se uvijek priznaju primjenom efektivne kamatne stope na amortizovanu vrijednost (neto osnovicu finansijskog sredstva). Efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik jeste stopa koja diskontuje procijenjene novčane tokove tokom očekivanog vijeka trajanja finansijskog sredstva na amortizovanu vrijednost za ova sredstva.

Banka u slučaju obezvređenja finansijskog sredstva nastavlja da evidentira kamatu na sledeći način:

- Na kreditne partije po kojima se pokreće sudski postupak, nakon raskida ugovora o kreditu, obustavlja se dalji obračun zateznih kamata na proglašena dospelja potraživanja. Po okončanju sudskog postupka Banka, u skladu sa sudskom odlukom, izvrši obračun zatezne kamate.
- Krediti čija je naplata u kašnjenju preko 90 dana, raspoređuju se po zahtjevu regulatora u nivo kreditnog rizika 3, a ispravke vrijednosti za kamatu po tim kreditima formiraju se u 100% iznosu. Formirana ispravka vrijednosti se ukida naplatom ili trajnim otpisom dospjelog potraživanja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata (Nastavak)**

Rashodi kamata po depozitima i kreditima razgraničavaju se i priznaju u bilansu uspjeha u periodu na koji se odnose.

**3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena.

Naknade i provizije uglavnom nastaju po osnovu izvršenih usluga platnog prometa, administracije kredita, izdavanja garancija i akreditiva, kao i drugih usluga.

Naknade nastale kao rezultat procesa odobravanja kredita koje predstavljaju pokriće nastalih troškova Banke po tom osnovu priznaju se u momentu naplate, dok se naknade po osnovu administriranja kredita razgraničavaju na period otplate kredita, bez obzira kada su naplaćene i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

Prihodi od naknada po osnovu odobrenih garancija i akreditiva se razgraničavaju i priznaju kao prihod u srazmjeri sa proteklom vremenom korišćenja garancija i akreditiva i evidentiraju se u okviru prihoda od naknada.

**3.3. Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrijednosti**

U skladu sa MSFI 9, dobiti/ gubici po osnovu dužničkih instrumenata kapitala koji se vrednuju kroz ostali rezultat, se priznaju kroz ostali rezultat, tj. na računima u okviru kapitala iskazuju se efekti promjene njihove fer vrijednosti, osim prihoda i rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kursnih razlika, do trenutka kada prestane priznavanje finansijskog sredstva ili kada se reklasifikuje. Kada prestane priznavanje finansijskog sredstva, kumulirani dobitak ili gubitak koji je prethodno priznat u ostalom rezultatu se reklasifikuje iz kapitala u bilans uspjeha.

Kamata obračunata primjenom efektivne kamatne stope se priznaje u bilansu uspjeha.

Dobiti/ gubici po osnovu vlasničkih instrumenata kapitala ili finansijskih instrumenata čiji je poslovni model prikupljanje novčanih tokova kroz trgovanje, priznaju se u bilansu uspjeha. Svi realizovani ili nerealizovani dobiti po osnovu promjene tržišne vrijednosti ovih hartija od vrijednosti se priznaju u korist prihoda odnosno na teret rashoda.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.3. Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrijednosti (Nastavak)**

Hartije od vrijednosti čiji je poslovni model prikupljanje ugovorenih novčanih tokova, Banka vrednuje po amortizovanoj vrijednosti, koju čini prvobitna nabavna vrijednost po kojoj su stečene, uvećana za kamatu za protekli period po efektivnoj kamatnoj stopi i umanjena za eventualne otplate glavnice i kamate. Iznos gubitka, nastalog usled obezvređenja hartija od vrijednosti koje se drže do dospijeca, obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto sadašnje vrijednosti očekivanih budućih tokova gotovine diskontovanih po originalnoj efektivnoj stopi ulaganja.

Banka je u 2021. godini razvila poslovni model za hartija od vrijednosti koje su raspoložive za prodaju. Poslovni model hold to collect and sell – HtCS.

U skladu sa MRS 27, učešća u kapitalu zavisnih entiteta, pridruženih pravnih lica i zajedničkih poduhvata Banka iskazuje po nabavnoj vrijednosti ili po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Banka primjenjuje isti računovodstveni postupak za svaku kategoriju učešća.

U skladu sa MRS 28, u konsolidovanim finansijskim izvještajima učešća u pridruženim pravnim licima iskazuju se po metodu udjela.

Na dan bilansa stanja Banka vrši procjenu da li su učešća u kapitalu pridruženih entiteta i zajedničkih poduhvata obezvrijeđena i vrši ispravku vrijednosti radi svođenja vrijednosti tih učešća na njihovu nadoknadivu vrijednost.

Banka priznaje dividendu od zavisnih entiteta, zajedničkih poduhvata ili pridruženih entiteta u dobitku u svojim pojedinačnim finansijskim izvještajima kada je ustanovljeno pravo Banke da primi dividendu, knjiženjem potraživanja po osnovu dividendi.

**3.4. Preračunavanje stranih valuta**

Novac u domaćoj valuti u blagajni (gotovina u trezoru, operativnim blagajnama i gotovina na putu), na računima Banke, te sva ostala potraživanja i obaveze u domaćoj valuti se iskazuju u nominalnoj vrijednosti u konvertibilnim markama, na dan bilansa.

Efektivni strani novac, devize na deviznim računima kod inostranih i domaćih banaka, te na prolaznom deviznom računu, kao i sva potraživanja i obaveze u stranoj valuti iskazuju se na dan bilansa po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine.

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u konvertibilne marke po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine, koji je važio na dan poslovne promjene.

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspjeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 7).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.4. Preračunavanje stranih valuta (Nastavak)**

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa ugovorenom valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspjeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od kursnih razlika i efekata valutne klauzule (Napomena 7).

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u konvertibilne marke po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan izveštavanja.

**3.5. Porezi i doprinosi**

**Tekući porez na dobit**

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, poreski gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu, kao negativna razlika između prihoda i rashoda, mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Od 01.01.2016. godine u Republici Srpskoj je u primjeni novi Zakon o porezu na dobit, a od 01.01.2017. godine su u primjeni izmjene i dopune Zakona. U odnosu na prethodni Zakon značajna je izmjena u dijelu priznavanja rashoda po osnovu indirektnog otpisa plasmana, kao i izmjena vezano za obračun amortizacije.

Prema novom Zakonu rashodi indirektnog otpisa plasmana koji su iskazani u bilansu uspjeha poreskog perioda priznaju se najviše do iznosa koji propisuje

Agencija za bankarstvo Republike Srpske za kategorije B,C,D i E, a izmjenom i dopunom Zakona o porezu na dobit (jul 2019. godine, Sl glasnik RS 58/19) član 22. Zakona je izmijenjen u dijelu "za kategorije kredita B, C, D i E" zamjenjuju se riječima: "osim za plasmane koji u skladu s tim propisom imaju najkvalitetnije karakteristike".

Izmjenom i dopunom Zakona o porezu na dobit (2017. godine i jul 2019.godine) propisan je način razvrstavanja stalnih sredstava, metode i način priznavanja rashoda amortizacije u svrhu utvrđivanja osnovice poreza na dobit.

Na osnovu toga, stalna sredstva se amortizuju proporcionalnom metodom (nekretnine i postrojenja, propisana stopa 3%; a nematerijalna sredstva 10%) i grupnom metodom (računari, softveri 40% i ostala oprema 20%).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.5. Porezi i doprinosi (Nastavak)**

**Odloženi porez na dobit**

Odloženi porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporezivi dobitak od kojeg se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

**Direktni porezi i doprinosi**

Direktni porezi i doprinosi uključuju doprinose koji padaju na teret poslodavca, porez na imovinu i različite vrste drugih poreza i doprinosa uključenih u okviru ostalih rashoda iz poslovanja.

**3.6. Beneficije zaposlenima**

U skladu sa domaćim propisima, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose državnim fondovima za socijalnu zaštitu i penziono osiguranje koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Pomenute obaveze uključuju plaćanje poreza i doprinosa u ime zaposlenih, u iznosu obračunatom u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima. Banka je takođe u obavezi da dio poreza i doprinosa iz bruto plata zaposlenih, u ime zaposlenih

uplati na račun javnih fondova. Ovi doprinosi knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

U skladu sa zahtjevima IAS 19 "Naknade zaposlenima", Banka vrši aktuarski obračun rezervisanja kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih za otpremine. Banka je obavezna da zaposlenima, pri odlasku u penziju isplati otpremnine u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim aktima kao i Pravilnikom o radu Banke.

Prilikom obračuna navedene sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine i jubilarne nagrade ovlašćeni aktuar je koristio sljedeće pretpostavke: diskontna stopa od 5% godišnje, projektovani rast zarada 2% godišnje, godine radnog staža za odlazak u penziju – 40 godina za muškarce i 35 godina za žene. Očekivani broj zaposlenih koji će koristiti pravo na otpremninu je dobijen na bazi funkcije opstanka koja se utvrđuje na bazi fluktuacije radne snage i mortaliteta u periodu 01.01.2011.-31.12.2021. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti**

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrijednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

***Priznavanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza***

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument.

Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primjenom obračuna na datum izmirivanja.

***Dobici na prvi dan***

Kada se cijena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrijednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procjenjivanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Banka odmah priznaje razliku između cijene transakcije i fer vrijednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspjeha.

***Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza***

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Banka izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena.

***Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza***

Kada je Banka prenijela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenijela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenijela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj mjeri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke koje ima formu garancije na preneseno sredstvo se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrijednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze prestaju da se priznaju kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla.

U slučaju gdje je postojeća finansijska obaveza zamijenjena drugom obavezom prema istom povjeriocu, ali pod značajno promijenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmijenjeni, takva zamjena ili promjena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrijednosti obaveze priznaje u bilansu uspjeha.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava**

U skladu sa zahtjevima MSFI 9 "Finansijski instrumenti" Banka finansijska sredstva klasifikuje u jednu od sljedećih kategorija:

- finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice);
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat (<capital) poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i prodaja i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice; i
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspeha - svi ostali finansijski instrumenti.

Banka klasifikuje finansijsko sredstvo u zavisnosti od:

1. poslovnog modela kojim se upravlja finansijskim sredstvom; i
2. karakteristika ugovorenih novčanih tokova.

U skladu sa MSFI 9 standardom definisani su sledeći poslovni modeli:

1. poslovni model čiji je cilj držanje sredstava radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine;
2. poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih tokova gotovine kao i prodaja finansijskih sredstava; i
3. poslovni model koji se odnosi na finansijska sredstva koja se stiču radi ostvarenja priliva njihovom prodajom (finansijska sredstva kojima se trguje).

Na dan 31. decembra 2021. godine, Banka nema finansijskih sredstava koje vrednuje po fer vrijednosti.

Poslovni model kojim se upravlja sredstvom odražava da li je cilj upravljanja sredstvom prikupljanje isključivo ugovorenih novčanih tokova ili ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koji proizilaze iz prodaje sredstva. Ukoliko ni jedno ni drugo nije primjenjivo, finansijsko sredstvo se klasifikuje u poslovne modele sa ostalim strategijama, uključujući i poslovni model držanja radi trgovanja i vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspijeha (rezidualna kategorija).

Kada je sredstvo klasifikovano u poslovni model čiji je cilj prikupljanje isključivo ugovorenih novčanih tokova ili prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koji proizilaze iz prodaje sredstva, Banka procjenjuje da li novčani tokovi finansijskog instrumenta predstavljaju samo glavnice i kamate (SPPI test = ispunjenost uslova da u okviru ugovorenih klauzula finansijskog instrumenta na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamate na dospjeli iznos glavnice).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

Banka razmatra da li su ugovoreni novčani tokovi konzistentni sa osnovnim kreditnim aranžmanom, odnosno da li kamata uključuje samo naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik, ostale osnovne kreditne rizike i profitnu marginu koja je konzistentna sa osnovnim kreditnim aranžmanom.

Kada ugovoreni uslovi obuhvataju materijalno značajne rizike ili volatilnost novčanih tokova koji nisu konzistentni sa osnovnim kreditnim aranžmanom, finansijsko sredstvo se vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Inicijalno, Banka finansijska sredstva vrednuje po fer vrijednosti, uvećanoj za transakcione troškove, osim u slučaju finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kod kojih se ovi troškovi priznaju direktno u bilansu uspijeha.

Naknadno mjerenje finansijskih instrumenata je pod neposrednim uticajem ispunjenosti sledećih kriterijuma: poslovnog modela koji se primenjuje u upravljanju finansijskim sredstvima i karakteristika ugovorenih tokova gotovine.

Banka klasifikuje finansijska sredstva u sledeće kategorije:

- finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti;
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat (kapital); i
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Trenutni poslovni model Banke je takav da stavlja fokus na instrumenta koji nisu namjenjeni prodaji i koji se drže sa ciljem prikupljanja tokova gotovine po osnovu naplate glavnice i pripadajuće kamate. Banka u svom portfoliju kredita, na dan 31. decembra 2021. godine nema sredstva namjenjena prodaji. Stoga se sva sredstva u portfoliju vrednuju po amortizovanoj vrijednosti.

Finansijsko sredstvo se vrednuje po amortizovanoj vrijednosti ukoliko ispunjava sledeće uslove:

- poslovni model kojim se upravlja sredstvom ima za cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova;
- novčani tokovi predstavljaju isključivo naplatu glavnice i kamate; i
- finansijska sredstva nisu naznačena kao finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijsko sredstvo se može vrednovati po amortizovanoj vrijednosti čak i kada se prodaja sredstva desi ili se očekuje da će se desiti u budućnosti, ali je prodaja sporadična:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjerenje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

- Istorija učestalosti: prodaja je sporadična ukoliko je neučestala iako ima značajnu vrijednost.
- Vrijednost prodaje: prodaja je sporadična ukoliko je vrijednost beznačajna (vrijednost prodaje u odnosu na veličinu portfolija predmeta za sagledavanje poslovnog modela ili dobitak/gubitak od prodaje sa ukupnim prinosom portfolija, ne sa ukupnom imovinom Banke), pojedinačno ili u grupi iako učestala.
- Razlog prodaje: pogoršanje statusa kredita (NPL), restrukturiranje poslovanja ili značajne promjene u propisima.

Metod efektivne kamatne stope je metod koji se koristi za obračun amortizovane vrijednosti finansijskog sredstva ili finansijske obaveze i za alokaciju i priznavanje prihoda od kamata ili troškova kamata u bilansu uspjeha tokom relevantnog perioda.

Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procjenjene buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog sredstva ili finansijske obaveze na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili na amortizovanu vrijednost finansijske obaveze.

Naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope finansijskog instrumenta se tretiraju kao korekcije efektivne kamatne stope, osim kada se finansijski instrument odmjera po fer vrijednosti, pri čemu se promena u fer vrijednosti priznaje u bilansu uspjeha. U tim slučajevima, naknade se priznaju kao prihod ili rashod prilikom početnog priznavanja instrumenta.

Očekivani gubici za sredstva klasifikovana po amortizovanoj vrijednosti iskazuju se kao ispravka vrijednosti /obezvređenje tih sredstava.

***Reklasifikacija finansijskih sredstava***

Reklasifikacija je potrebna samo ako se cilj poslovnog modela mijenja tako da se njegova prethodna procjena modela više ne može primjenjivati za finansijska sredstva koja se mjere po FVTPL, FVTOCI i po amortizovanoj vrijednosti. Reklasifikacija se vrši samo za dužničke instrumente dok za vlasničke nije predviđena kao ni reklasifikacija finansijskih obaveza.

Reklasifikacija nije dozvoljena za vlasničke instrumente merene kao FVTOCI, ili u bilo kojim okolnostima u kojim je za finansijska sredstva ili finansijske obaveze primjenjena opcija fer vrijednosti.

Reklasifikacija treba da se primjeni prospektivno od datuma reklasifikacije koji se definiše kao prvi dan prvog perioda izveštavanja nakon promjene u poslovnom modelu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

Ako se finansijska sredstva reklasifikuju iz modela u kome su vrednovana po amortizovanoj vrednosti u kategoriju u kojoj će biti vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspjeha tada se na dan reklasifikacije mora utvrditi njihova fer vrijednost. Svaki dobitak ili gubitak nastao zbog razlike između amortizovane i fer vrijednosti priznaje se u bilansu uspjeha.

Ukoliko se reklasifikuje finansijsko sredstvo iz poslovnog modela u kome je vrednovano po fer vrijednosti, u poslovni model u kome će biti vrednovano po amortizovanoj vrijednosti, tada se posljednja fer vrijednost smatra njegovom tekućom vrijednošću.

Svaka obavljena reklasifikacija treba da bude objavljena uz navođenje: datuma reklasifikacije i vrijednosti reklasifikovanih sredstva u svaku od kategorija, razloga za reklasifikaciju i kvantifikovanje uticaja reklasifikacije na iskazani finansijski i prinosni položaj.

Banka na dan 31. decembra 2021. godine nema u svom portfoliju instrumente za koje u narednom periodu očekuje reklasifikaciju.

***Modifikacija ugovornih tokova gotovine***

Kada se ugovorni tokovi gotovine ponovo ugovaraju ili se na drugi način modifikuju i ponovno ugovaranje ili modifikacije ne rezultiraju prestankom priznavanja finansijskog sredstva, potrebno je da se ponovo obračuna bruto knjigovodstvena vrijednost finansijskog sredstva i da se prizna dobitak ili gubitak po osnovu modifikacije u bilansu uspjeha.

Bruto knjigovodstvena vrijednost finansijskog sredstva se ponovno obračunava kao sadašnja vrednost ponovo ugovorenih ili modifikovanih tokova gotovine koji se diskontuju upotrebom prvobitne efektivne kamatne stope finansijskog sredstva (ili kreditno korigovane efektivne kamatne stope za kupljena ili izdata kreditno obezvređena finansijska sredstva) ili, kada je to primjenjivo, revidirane efektivne kamatne stope.

Knjigovodstvena vrijednost finansijskog sredstva se koriguje za sve nastale troškove ili naknade koji se amortizuju tokom preostalog perioda modifikovanog finansijskog sredstva.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po  
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike***

Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS") je Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu "Odluka"), koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine definisala minimalne stope ispravke vrijednosti za kreditne gubitke. Odlukom je predviđeno da Banka poredi iznose ispravke vrijednosti dobijene obračunom po svojoj internoj metodologiji koja je usklađena sa MSFI 9: "Finansijski instrumenti" (u daljem tekstu: "MSFI 9") sa iznosima ispravke obračunatim u skladu sa Odlukom i da knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena. Izuzetno, Odlukom je dozvoljeno da ukoliko Banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, da može primjenjivati u obračunu procenite definisane Odlukom. Banka u skladu sa ovom odredbom Odluke obračunava ispravku vrijednosti za nivo 1 i 2, za nivo tri poredi nivoe ispravke obračunate u skladu sa Odlukom i sa MSFI 9 i knjigovodstveno evidentira veći iznos od navedena dva. Paralelno, u toku je process razvoja internog modela usklađenog sa MSFI 9.

Osnovni principi i pravila Banke pri obračunu rezervisanja su:

Banka svaku izloženost koju vrednuje po amortizovanom trošku i po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat raspoređuje u jednu od sljedećih kategorija:

- 1) nivo kreditnog rizika 1 – nizak nivo kreditnog rizika (engl. performing),
- 2) nivo kreditnog rizika 2 – povećan nivo kreditnog rizika (engl. underperforming) i
- 3) nivo kreditnog rizika 3 – izloženosti kod kojih je nastalo umanjenje vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza (engl. non-performing).

POCI imovina raspoređuje se prilikom početnog priznavanja u nivo kreditnog rizika 3, a može se naknadno rasporediti u nivo kreditnog rizika 2.

Banka tokom trajanja ugovornog odnosa sa klijentom redovno, a najmanje jednom mjesečno (na zadnji dan u mjesecu) vršiti raspoređivanje izloženosti u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika, te procjenjuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke.

Modifikovanu izloženost prilikom početnog priznavanja Banka neće rasporediti u nivo kreditnog rizika niži od onog u koji je bila raspoređena originalna izloženost prije izvršene modifikacije.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po  
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

Potraživanje od privrednog društva kojem je Banka odobrila izloženost kojom se posredno ili neposredno, djelimično ili u cijelosti, izmiruje potraživanje prema drugom povezanom licu kod Banke, neće prilikom početnog priznavanja biti raspoređeno u bolji nivo kreditnog rizika od nivoa kreditnog rizika u koji je bila raspoređena izloženost koja se izmiruje.

*Nivo kreditnog rizika 1*

Banka u nivo kreditnog rizika 1 raspoređuje sledeće izloženosti:

- 1) izloženosti sa niskim kreditnim rizikom u skladu sa Članom 18. Stav 2. Odluke ABRS o upravljanju kreditnim rizikom utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka
- 2) izloženosti kod kojih kreditni rizik nije značajno povećan nakon početnog priznavanja te po kojima dužnik ne kasni sa otplatom u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana,
- 3) modifikacije izloženosti iz ovog nivoa kreditnog rizika koje nisu uzrokovane finansijskim poteškoćama dužnika, već njegovim tekućim potrebama (npr. smanjenje efektivne kamatne stope zbog promjena na tržištu, zamjena kolaterala i slično), te po kojima dužnik ne kasni sa otplatom u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana.

*Nivo kreditnog rizika 2*

Banka u nivo kreditnog rizika 2 raspoređuje izloženosti kod kojih se rizik nakon početnog priznavanja značajno povećao, odnosno ukoliko je:

- Kašnjenje u otplati obaveza prema Banci u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana, osim u slučaju ako Banka dokaže da kašnjenje nije rezultat značajnog povećanja kreditnog rizika odnosno da je do kašnjenja došlo zbog tehničke greške.
- Ukoliko je račun klijenta u blokadi
- Modifikacija usljed finansijskih poteškoća klijenta

U slučaju restrukturiranih izloženosti, Banka u nivo kreditnog rizika 2 raspoređuje samo restrukturirane izloženosti koje u trenutku odobravanja nisu bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 i ne ispunjavaju uslove da budu raspoređene u nivo kreditnog rizika 3.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjerenje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po  
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

*Nivo kreditnog rizika 3*

Banka će u nivo kreditnog rizika 3, tj status neizmirenja obaveza rasporediti izloženosti kada je ispunjen jedan ili oba uslova od sljedećih uslova:

- 4) dužnik kasni sa otplatom dospjelih obaveza prema banci duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu,
- 5) banka smatra izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema banci, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolateralna (engl. Unlikelihood to pay – UTP).

Smatra se izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema banci u sljedećim situacijama:

- 1) ako postoji objektivni dokaz da je došlo do umanjenja vrijednosti izloženosti,
- 2) ako se dužnik suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama,
- 3) ako je banka prodala drugu izloženost istog dužnika uz značajan ekonomski gubitak,
- 4) ako je banka pristala da modifikuje izloženost zbog trenutnih finansijskih poteškoća dužnika ili poteškoća koje će uskoro nastati, a što će vjerovatno za posljedicu imati umanjenje finansijske obaveze dužnika zbog značajnog otpisa ili odgode plaćanja glavnice, kamata ili, prema potrebi, naknada,
- 5) ako je pokrenut stečajni postupak ili likvidacija dužnika,
- 6) ako dužnik nije izvršio svoju obavezu prema banci najkasnije u roku od 60 dana od dana kada je izvršen protest po osnovu prethodno izdate garancije.

**POCI imovina**

Banka prilikom odobravanja kredita provjeravai da li je njena početna vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog kreditnog rizika.

Pri tome, Banka provjerava:

- 1) da li se radi o izloženosti koja je raspoređena u nivo kreditnog rizika 3, a kojoj se vrši značajna modifikacija, odnosno, kod koje je razlika između sadašnje vrijednosti preostalih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne efektivne kamatne stope i sadašnje vrijednosti izmjenjenih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne kamatne stope veća od 10%
- 2) da li se radi o finansijskoj imovini kupljenoj uz ekonomski gubitak (diskont) veći od 5% neto knjigovodstvene vrijednosti, osim u slučaju da prodavac prodaje finansijsku imovinu u slučajevima koji nisu povezani sa kreditnim rizikom i

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po  
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

- 3) da li se radi o kupljenoj finansijskoj imovini ili refinansiranju izloženosti (djelimičnoj ili potpunoj) koja je u drugoj banci bila raspoređena u nivo kreditnog rizika 3.

Ukoliko je ispunjen bilo koji od gore pobrojanih kriterijuma smatra se da se radi o POCI imovini.

Izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2, Banka će rasporediti u nivo kreditnog rizika 1 samo ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- 1) Ako su prestali da postoje svi razlozi koji su ukazivali na povećanje kreditnog rizika
- 2) Ako je dužnik tokom definisanog perioda oporavka kontinuirano dokazivao urednost u otplati i to:
  - a) 6 meseci od datuma restrukturiranja, za restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 2
  - b) 24 meseca od datuma raspoređivanja u nivo kreditnog rizika 2, a ko je izloženost u toku restrukturiranja bila raspoređena u nivo kreditnog rizika 3
  - c) 3 meseca od datuma kada su prestali svi razlozi koji ukazuju na značajno povećanje kreditnog rizika, za nerestruktuirane izloženosti

Banka neće reklasifikovati izloženosti u nivou kreditnog rizika 3, direktno u nivo kreditnog rizika 1.

Izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 3, Banka će rasporediti u nivo kreditnog rizika 2 samo ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- 1) Kada su prestali da postoje pokazatelji koji ukazuju na značajne finansijske poteškoće klijenta zbog kojih je klijent svrstan u nivo kreditnog rizika 3
- 2) Kada je dužnik tokom definisanog perioda oporavka kontinuirano dokazivao urednost u otplati i to:
  - a) 12 meseci od datuma restrukturiranja i početnog priznavanja POCI imovine, za restrukturirane izloženosti i POCI imovinu.
  - b) 6 meseci od momenta kada su prestali da postoje pokazatelji koji ukazuju na značajne finansijske poteškoće klijenta, za nerestruktuirane izloženosti.

Dodatni uslovi koje je potrebno da dužnik ispuni da bi bio reklasifikovan iz nivoa kreditnog rizika 3 u nivo kreditnog rizika 2, za restrukturirane izloženosti su:

- 1) dužnik je tokom perioda oporavka izvršio otplatu glavnice (putem redovnih plaćanja) u iznosu koji je jednak većem od sljedeća dva iznosa: iznosu prethodno dospjelih neizmirenih obaveza (ako su iste postojale) ili iznosu koji je otpisan,

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjerenje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po  
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

- 2) postoji urednost u otplati obaveza prema banci po osnovu ostalih izloženosti banke prema tom dužniku,
- 3) banka nema bilo koje druge dodatne naznake da dužnik neće u potpunosti izmiriti obaveze prema banci.

Urednost u otplati postoji ako dužnik ne kasni sa otplatom 30 i više dana u materijalno značajnom iznosu u toku definisanog perioda oporavka.

*Stope očekivanih kreditnih gubitaka*

Banka za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 1 utvrđuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima kako slijedi:

- 1) za izloženosti sa niskim rizikom – 0,1% izloženosti  
Izloženostima sa niskim rizikom smatraju se:
  - a) izloženosti prema Centralnoj banci Bosne i Hercegovine,
  - b) izloženosti prema Savjetu ministara Bosne i Hercegovine, Vladi Republike Srpske, Vladi Federacije Bosne i Hercegovine i Vladi Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine i
  - c) izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga, koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banaka, raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1 ili 2.
- 2) za izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banaka raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 3 i 4 – 0,1% izloženosti,
- 3) za izloženosti prema bankama i drugim subjektima finansijskog sektora za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banaka raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1, 2 ili 3 – 0,1% izloženosti,
- 4) Banka koristi konzervativnu minimalnu dozvoljenu stopu očekivanih kreditnih gubitaka od 2% za instrumente u nivou 1.

Za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 Banka utvrđuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u procentu od 8% izloženosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

Za finansijske instrumente u nivou 3 koje imaju identifikovan status neizmirenja obaveza smatra se da je vjerovatnoća neizmirenja 100%, a način izračunavanja očekivanog gubitka zavisi od toga da li se koristi grupna ili pojedinačna procjena.

Grupna procjena ispravke vrijednosti primjenjuje se za sve instrumente u nivou 3 kod kojih izloženost ne prelazi prag materijalne značajnosti.

Procjena obezvredjenja na pojedinačnoj osnovi se vrši u slučaju postojanja objektivnog dokaza o obezvredjenju (Nivo 3) i u slučaju potraživanja čiji je bruto iznos na dan obračuna veći od praga materijalne značajnosti za Banku.

Prilikom procjene obezvredjenja na pojedinačnoj osnovi, u skladu sa MSFI 9, Banka analizira postojanje više mogućih scenarija naplate prilikom procjene budućih tokova gotovine (realizacija kolaterala, prodaja potraživanja, izmirenje i sve ostalo što se smatra relevantnim).

Ukoliko je dobijeni iznos obezvrijeđenja obračunat na ovaj način niži od onog obračunatog primenom procenata prikazanih u narednoj tabeli u skladu sa Odlukom ABRS, Banka knjigovodstveno evidentira iznos obračunat u skladu sa Odlukom.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti obezbijeđene prihvatljivim kolateralom

| R. br. | Dani kašnjenja | Minimalni očekivani kreditni gubitak |
|--------|----------------|--------------------------------------|
| 1      | do 180         | 15%                                  |
| 2      | 180-270        | 25%                                  |
| 3      | 271-365        | 40%                                  |
| 4      | 366-730        | 60%                                  |
| 5      | 730-1460       | 80%                                  |
| 6      | preko 1460     | 100%                                 |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po  
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti koje nisu obezbijeđene prihvatljivim kolateralom

| R. br. | Dani kašnjenja | Minimalni očekivani<br>kreditni gubitak |
|--------|----------------|---|
| 1      | do 180         | 15%                                     |
| 2      | 181-270        | 45%                                     |
| 3      | 271-365        | 75%                                     |
| 4      | 366-456        | 85%                                     |
| 5      | preko 456      | 100%                                    |

Izuzetno od gore navedenog, ukoliko je Banka preduzela odgovarajuće pravne radnje i može dokumentovati izvjesnost naplate iz prihvatljivog kolaterala u naredne tri godine, povećanje nivoa očekivanih kreditnih gubitaka nije dužna vršiti iznad 80% izloženosti. Pri tome procjena budućih novčanih tokova iz prihvatljivog kolaterala svedenih na sadašnju vrijednost mora biti veća od 20% tog potraživanja.

U slučaju da Banka ne naplati potraživanja u navedenom periodu od tri godine, knjigovodstveno će evidentirati očekivane kreditne gubitke u iznosu od 100% izloženosti.

Knjigovodstvena vrijednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrijednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrijednosti, evidentiraju se u bilansu uspjeha kao rashod po osnovu obezvredjenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 8).

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvredjenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvredjenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvredjenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrijednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspjeha kao prihod po osnovu umanjenja obezvredjenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 8).

***Reprogramirani krediti***

Kada je u mogućnosti, Banka vrši reprogram kredita pre nego što realizuje sredstva obezbjeđenja. Reprogram podrazumijeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.2. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih obaveza**

Finansijske obaveze se klasifikuju kao:

- finansijske obaveze mjerene po amortizovanoj vrednosti; i
- finansijske obaveze mjerene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVTPL).

Obaveze koje se prilikom početnog priznavanja neopozivo klasifikuju kao mjerene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha se povezuju sa kreditnim rizikom obaveze u pogledu računovodstvenog tretmana efekata promjena u tom kreditnom riziku.

Iznos promjene u fer vrednosti finansijske obaveze koja se može pripisati promjenama u kreditnom riziku te obaveze može da se prikaže u okviru ostalog ukupnog rezultata a preostali iznos treba da se prikaže u bilansu uspjeha osim ako bi se time stvorila računovodstvena neusaglašenost u bilansu uspjeha.

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmjene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj sopstvenih akcija.

Naknadno vrednovanje finansijskih obaveza zavisi od njihove vrste, kao što slijedi:

***Depoziti banaka i komitenata***

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti.

***Obaveze po kreditima***

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrijednosti.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma izvještavanja.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.2. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih obaveza  
(Nastavak)**

***Obaveze iz poslovanja***

Obaveze prema dobavljačima i ostale tekuće obaveze vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti, što zbog kratkoročne prirode ovih obaveza odgovara njihovoj nominalnoj vrijednosti.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja, ako, i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namjera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

**3.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Gotovina uključuje gotovinu na žiro računima u konvertibilnim markama i stranim valutama, gotovinu u blagajnama u konvertibilnim markama i u stranim valutama, depozite kod Centralne Banke, ostala novčana sredstva ukoliko se mogu priznati kao gotovinski ekvivalenti.

Za potrebe prikazivanja bilansa tokova gotovine, pod gotovinskim ekvivalentima se podrazumijevaju novčana sredstva, sredstva kod Centralne banke i sredstva na deviznim računima kod domaćih i inostranih banaka i ostali depoziti sa dospeljećem do 30 dana.

**3.9. Nekretnine i oprema**

Pod nekretninama i opremom smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Nekretnine i oprema su inicijalno iskazani po nabavnoj vrijednosti i umanjeni za ispravku vrijednosti i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Navedenu nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uključujući carine, poreze koji se ne mogu refundirati i sve druge troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti. Nabavna vrijednost umanjena je za sve primljene popuste i/ili rabate.

Prilikom nabavke, sva oprema (telefoni, vatrogasni aparati, vješalice, grijalice i drugo ) čija vrijednost pri nabavci ne prelazi 100 KM, kao i oprema čiji je vijek trajanja kraći od godinu dana vode se kao sitan inventar.

Nakon inicijalnog priznavanja nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti. Revalorizacija nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja se vrši jednom u pet godina, a u slučaju značajnih odstupanja fer vrijednosti, revalorizacija se može vršiti svake tri godine.

Procjenu nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja vrše ovlaštena lica za procjenu. Posljednja procjena građevinskih objekata i zemljišta u funkciji Banke (imovine koju Banka koristi) je rađena u 2018. godini.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.9. Nekretnine i oprema (Nastavak)**

Naknadna ulaganja u nekretnine i opremu, koja utiču na poboljšanje stanja sredstava iznad njegovog početno procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, uvećavaju nabavnu vrijednost osnovnog sredstva.

Ulaganja po osnovu tekućeg održavanja nekretnina i opreme priznaju se kao rashod perioda u kom su nastala.

Amortizacija se obračunava po stopama koje obezbjeđuju nadoknađivanje vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja u toku njihovog korisnog vijeka trajanja.

Osnovicu za amortizaciju čini nabavna vrijednost nekretnine, opreme i nematerijalnih ulaganja.

Materijalna sredstva nekretnine, postrojenja i oprema isključuju se iz bilansa:

- nakon što se otuđe, kada se trajno povuku iz upotrebe i
- kada se procijeni da odnosno sredstvo više ne donosi korist.

Dobici ili gubici proizašli iz rashodovanja ili otuđenja dugoročne materijalne imovine utvrđuju se kao razlika između neto primitaka od otuđenja i knjigovodstvenog iznosa imovine, te se priznaju kao prihod ili rashod perioda.

***Korišćenje revalorizacionih rezervi***

U skladu sa paragrafom 41 (MRS 16) revalorizacione rezerve Banka će: direktno na neraspoređenu dobit prenijeti revalorizacione rezerve kada sredstvo prestane da se priznaje (prodaja, otuđenje ili iz nekog drugog razloga povuče iz upotrebe) i prenijeti na neraspoređenu dobit revalorizacione rezerve dok se sredstvo koristi. U ovom slučaju iznos prenete revalorizacione rezerve predstavlja razliku između amortizacije zasnovane na revalorizovanoj knjigovodstvenoj vrijednosti sredstva i amortizacije zasnovane na prvobitnoj nabavnoj vrijednosti sredstva.

Prenošenje revalorizacionih rezervi u neraspoređenu dobit se vrši kroz bilans stanja.

**3.10. Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za ispravku vrijednosti i eventualne gubitke. Nematerijalna ulaganja obuhvataju softvere i licence. Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava ravnomjerno na nabavnu vrijednost, po stopi od 20%.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.11. Investicione nekretnine**

Investiciona nekretnina je, u skladu sa MRS 40, imovina (zemljište ili građevinski objekat ili dio građevinskog objekta ili oboje) koju Banka drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrijednosti kapitala ili radi i jednog i drugog.

Investicione nekretnine početno se iskazuje po nabavnoj vrijednosti / cijeni koštanja. Nabavna vrijednost obuhvata fakturnu cijenu i sve zavisne troškove.

Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se evidentiraju po metodi fer vrijednosti. Na osnovu politike fer vrijednosti ne vrši se obračun amortizacije za investicione nekretnine. Fer vrijednost utvrđuje ovlašteni procjenitelj na kraju kalendarske godine.

Ako se knjigovodstveni iznos nekretnine poveća kao rezultat procjene, povećanje se direktno knjiži kao povećanje vrijednosti nekretnine i prihod.

Ako se knjigovodstvena vrijednost nekretnine umanji kao rezultat procjene, smanjenje treba priznati kao rashod, ako prije toga nije bila formirana revalorizaciona rezerva ili direktno teretiti revalorizacione rezerve do iznosa umanjenja ako postoje formirane revalorizacione rezerve.

Banka je izvršila inicijalno priznavanje investicionih nekretnina po prvi put na dan 31. decembra 2011. godine i tada su iznosile 2,263 hiljade KM. Na dan 31 decembar 2021. godine Banka je izvršila procjenu investicionih nekretnina i na izvještajni datum vrijednost investicionih nekretnina iznosi 1,978 hiljada KM.

**3.12. Imovina sa pravom korištenja**

Imovina sa pravom korištenja je imovina priznata u bilansu stanja u skladu sa MSFI 16 "Lizing". Efekti prve primene MSFI 16 objelodanjeni su u napomenama za 2019. godinu.

Banka priznaje pravo korišćenja imovine koja se tokom perioda amortizuje i obavezu za period zakupa, gde je period zakupa ugovoreni /procenjeni period zakupa. Banka na sve dugoročne zakupe (primljene tj. uzete) primjenjuje MSFI 16. Na prvi dan primjene MSFI 16, Banka obavezu po osnovu lizinga odmjerava po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi sa lizingom. Ta plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi koja je sadržana u lizingu. U slučaju kada tu kamatnu stopu ne možemo utvrditi primjenjujemo inkrementalnu kamatnu stopu na pozajmljena sredstva. Inkrementalna kamatna stopa podrazumijeva kamatnu stopu koju bi platili da u sličnom roku pozajmimo sredstva neophodna za nabavku imovine slične vrijednosti.

Ugovori o zakupu prostora koje Banka koristi su zaključeni uglavnom na neodređeno vrijeme, stoga smo se prilikom prve primjene MSFI 16 ograničili na vremenski period od 5 (pet) godina, dok je diskontovanje plaćanja u vezi sa zakupom vršeno inkrementalnom stopom utvrđenom kao interna cijena kapitala u decembru 2019. godine od 4.26%.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.12. Imovina sa pravom korištenja (Nastavak)**

Imovina sa pravom korištenja je imovina priznata u bilansu stanja u skladu sa MSFI 16 "Lizing". Efekti prve primene MSFI 16 objelodanjeni su u napomenama za 2019. godinu.

Banka priznaje pravo korišćenja imovine koja se tokom perioda amortizuje i obavezu za period zakupa, gde je period zakupa ugovoreni /procenjeni period zakupa. Banka na sve dugoročne zakupe (primljene tj. uzete) primjenjuje MSFI 16. Na prvi dan primjene MSFI 16, Banka obavezu po osnovu lizinga odmjerava po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi sa lizingom. Ta plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi koja je sadržana u lizingu. U slučaju kada tu kamatnu stopu ne možemo utvrditi primjenjujemo inkrementalnu kamatnu stopu na pozajmljena sredstva. Inkrementalna kamatna stopa podrazumijeva kamatnu stopu koju bi platili da u sličnom roku pozajmimo sredstva neophodna za nabavku imovine slične vrijednosti.

Ugovori o zakupu prostora koje Banka koristi su zaključeni uglavnom na neodređeno vrijeme, stoga prilikom prve primjene MSFI 16 ograničili smo se na vremenski period od 5 (pet) godina i diskontna stopa troškova zakupa se vrši internom cijenom kapitala.

Ugovori o zakupu koji su zaključeni na period od 1 (jedne) do 5 (pet) godina MSFI 16 se primjenjuje na rok koji je naveden u ugovoru.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.12. Imovina sa pravom korištenja (Nastavak)**

Banka će MSFI 16 primjeniti i u slučaju da se radi o kratkoročnom lizingu (lizing 12 mjeseci), a da je usluga u kontinuitetu.

U slučaju da je ugovor o lizingu istekao, a usluga zakupa i dalje traje i da iz objektivnih razloga nije moguće zaključiti novi ugovor, tada se MSFI 16 obračunava na period do 12 mjeseci tj. dok se ne steknu objektivni uslovi za potpisivanje novog ugovora.

Za primjenu MSFI 16 uzima se obračunata kamatna stopa kao prosječna kamatna stopa na kamatonosne depozite (KM i devizne) sa svim troškovima za decembar mjesec prethodne godine. Tako utvrđena kamatna stopa se primjenjuje na sve nove ugovore zaključene tokom tekuće godine kao i na ugovore koji se obnavljaju, a koji su u međuvremenu istekli.

Za prvu primjene MSFI 16 kamatna stopa se uzima kao prosječna kamatna stopa na kamatonosne depozite (KM i devizne) sa svim troškovima, koja je u tom momentu poznata.

Za ugovore o zakupu zaključene tokom 2021.godine korištena je kamatna stopa 3,83% (decembar 2020.godine).

U bilansu stanja Banka (kao zakupoprimac) iskazuje imovinu sa pravom korištenja i obaveze po osnovu lizinga, a u bilansu uspjeha iskazuju se rashodi

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

kamata od obaveza po osnovu lizinga i rashodi amortizacije imovine sa pravom korištenja.

**3.13. Stalna sredstva namijenjena prodaji-sredstva stečena naplatom potraživanja**

Banka stečenu materijalnu imovinu računovodstveno evidentira kada zaprimi pravosnažno Rješenje o dosudi ili kada stekne imovinu vansudskim poravnanjem. Banka upisuje vlasništvo nad nekretninom u najkraćem roku.

Uprava Banke donosi Odluku o klasifikaciji stečene materijalne imovine prema njenoj namjeni i to:

- kao osnovno sredstvo za obavljanje djelatnosti;
- kao investiciona nekretnina i
- kao sredstvo namijenjeno prodaji

Prilikom početnog priznavanja, stečenu materijalnu imovinu Banka je dužna evidentirati po nižoj od sledeće dvije vrijednosti:

- Iznosa neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja Banke. U slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih kreditnih gubitaka jednaka visini potraživanja, Banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM,
- Procijenjenoj fer vrijednosti od strane nezavisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje. Troškovi prodaje jesu troškovi koji su povezani sa prodajom kao npr. troškovi notara, porez, sudske takse i slično.

Da bi imovina bila klasifikovana kao raspoloživa za prodaju moraju biti ispunjeni sledeći uslovi: da se njena knjigovodstvena vrijednost može povratiti prevashodno prodajom, da je dostupna za prodaju u trenutnom stanju po cijeni koja je razumna u odnosu na njenu sadašnju vrijednost, da postoji odgovarajući plan o prodaji i pronalaženja kupaca i da je prodaja vjerovatna.

Stalna sredstva klasifikovana kao sredstva namijenjena prodaji vrednuju se po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene (sadašnje) vrijednosti i tržišne (fer) vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Banka ne amortizuje stalnu imovinu sve dok je klasifikovana kao imovina koja se drži za prodaju.

Nakon jedne godine, sredstva koja su inicijano klasifikovana kao „sredstva namijenjena prodaji“, reklasifikuju se na poziciju „sredstva stečena naplatom potraživanja“ (zalihe), i vrednuju se u skladu sa MRS 2. Događaji ili okolnosti mogu produžiti period okončanja prodaje i na više od godinu dana. Produžetak perioda potrebnog za okončanje prodaje ne sprečava da se imovina (ili grupa za otuđenje) klasifikuje kao imovina koja se drži za prodaju ako je odlaganje posledica događaja ili okolnosti koje su izvan kontrole entiteta i ako postoji dovoljno dokaza da je entitet i dalje posvećen planu da proda imovinu (ili grupu za otuđenje).

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA (Nastavak)**

**3.13. Stalna sredstva namijenjena prodaji-sredstva stečena naplatom potraživanja (Nastavak)**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

Banka je dužna vršiti naknadnu procjenu stečene materijalne imovine od strane nezavisnog procjenitelja te o istoj voditi odgovarajuću vanbilansnu/pomoćnu evidenciju, osim u slučajevima kada njena evidentirana vrijednost iznosi 1 KM.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu imovinu koja je evidentirana u računovodstvu Banke prije 01. januara 2019. godine ne proda u roku od dvije godine od dana početka primjene odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utrdivanju očekivanih kreditnih gubitaka (primjenjuje se od 1. Januara 2020. godine) , obavezna je istu svesti na 1 KM.

Materijalnu imovinu stečenu nakon 01. januara 2019. godine Banka je dužna prodati istu u roku od tri godine, a ako ne proda u navedenom roku, tada je mora svesti na 1KM.

Za stalna sredstva namijenjena prodaji ne vrši se obračun amortizacije.

**3.14. Amortizacija**

Amortizacija nekretnina i opreme se ravnomjerno obračunava na nabavnu ili procijenjenu vrijednost, primjenom sljedećih stopa amortizacije, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog vijeka trajanja:

|                           | Vijek trajanja<br>(godina) | Stopa<br>(%)     |
|---------------------------|----------------------------|------------------|
| Građevinski objekti       | 61 - 77                    | 1.3%             |
| Investicione nekretnine   | 61 - 77                    | Ne obračunava se |
| Kompjuterska oprema       | 5                          | 20%              |
| Namještaj i ostala oprema | 5 - 14                     | 7%-20%           |
| Vozila                    | 6                          | 15.5%            |
| Nematerijalna ulaganja    | 5                          | 20%              |

Banka primjenjuje proporcionalnu (linearnu) metodu obračuna amortizacije materijalne i nematerijalne imovine. Kod obračuna amortizacije Banka se pridržava principa kontinuiteta jednom odabrane metode do konačnog amortizovanja sredstva ili grupe sredstava.

Iznos amortizacije za svaki period se priznaje kao rashod tokom korisnog vijeka trajanja sredstva.

Za poreski bilans Banka će primjenjivati način i postupak obračuna amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.15. Lizing**

***Banka kao zakupac***

Nekretnine i druga sredstva, koje prima u zakup, Banka priznaje u skladu sa MSFI 16 "Lizing".

Banka priznaje pravo korišćenja imovine koja se tokom perioda amortizuje i obavezu za period zakupa, gdje je period zakupa ugovoreni /procenjeni period zakupa. Obaveza dopijeva za plaćanje na osnovu periodičnih računa zakupodavca. Banka ne priznaje troškove zakupnina, već troškove amortizacije sa pravom korišćenja i kamatu kao finansijski rashod.

**3.16. Kapital**

Kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), zakonskih rezervi, revalorizacionih rezervi, neraspoređenog dobitka i akumuliranog gubitka (Napomena 27).

Uplaćeni kapital se iskazuje po nominalnoj vrijednosti uplaćenih akcija i vodi se analitički po vlasnicima. Knjigu akcionara za Banku vodi Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

Na računima revalorizacionih rezervi evidentira se revalorizacija materijalnih i nematerijalnih sredstava u skladu sa MRS 16.

Zakonske rezerve su rezerve propisane Zakonom, izdvajaju se iz dobiti Banke i čine jednu od pozicija kapitala.

Banka u zakonske rezerve izdvaja svake godine iz dobiti poslije oporezivanja najmanje 5% dobiti sve dok ne dostigne iznos zakonskih rezerve koji ne može biti manji od 10% osnovnog kapitala. Ovo su minimalni zahtjevi, a Banka može svojim statutom regulisati veća izdvajanja u ove svrhe.

**3.17. Finansijske garancije**

U uobičajenom toku poslovanja Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta mjenica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni povjerilac - nalogodavac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izvještajima po fer vrijednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procjene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši. Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspjeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspjeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.18. Zarada po akciji**

Osnovna zarada po akciji izračunava se djeljenjem neto dobitka/(gubitka) koji pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku izvještajnog perioda.

Banka je akcionarsko društvo čijim se akcijama javno trguje, tako da je obavezna da izračunava i objelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtevima MRS 33 "Zarada po akciji".

**3.19. Poslovi u ime i za račun trećih lica**

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke. Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

**3.20. Objelodanjivanje odnosa sa povezanim licima**

Za svrhe ovih finansijskih izveštaja, pravna lica se tretiraju kao povezana ukoliko jedno pravno lice ima mogućnost kontrolisanja drugog pravnog lica ili vrši značajan uticaj na finansijske i poslovne odluke drugog lica, što je definisano u MRS 24 "Objelodanjivanje povezanih strana". Odnosi između Banke i njenih povezanih lica regulisani su na ugovornoj osnovi. Stanja potraživanja i obaveza na dan izvještavanja, kao i transakcije u toku izvještajnih perioda nastale sa povezanim licima posebno se objelodanjuju (Napomena 29).



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUĐIVANJA**

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrijednosti sredstava i obaveza, kao i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procjena. Procjene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspjeha za periode u kojima su postale poznate.

U daljem tekstu navedene su ključne procjene i pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrijednosti sredstava i obaveza u toku narednog izveštajnog perioda (do kraja tekuće poslovne godine).

**(a) Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava**

Banka na svaki izvještajni datum procjenjuje kvalitet potraživanja (osim onih koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha) radi procjene očekivanih kreditnih gubitaka, u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Očekivani kreditni gubici se prepoznaju takođe i za neobezvređenu finansijsku aktivu.

Kreditni gubici se rekalkulišu na svaki izvještajni datum u cilju da reflektuju promjenu u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta, čime se ranije prepoznaju očekivani gubici.

Kreditni gubici se priznaju u skladu sa Odlukom, a zavise od nivoa krediznog rizika koji je Banka procijenila za sve izloženosti – nivo 1 - nije došlo do povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva, nivo 2 – došlo je do povećanja kreditnog rizika i nivo 3 u koji se svrstava finansijska aktiva kod koje postoji objektivan dokaz obezvređenja na izveštajni datum, odnosno problematična finansijska aktiva.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cijenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova. Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrijednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cijene i ostale relevantne modele.

Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procjenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrijednosti. Modeli procjene odlikavaju trenutno stanje na tržištu na datum mjerenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu prije ili nakon datuma mjerenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**

**(b) Obezvrjeđenje investicija u zavisna društva**

Banka smatra učešća u kapitalu raspoloživa za prodaju obezvrjeđenim kada postoji dokumentovano (tržišni podaci) ili procjenjeno smanjenje fer vrijednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti.

**(c) Koristan vijek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava**

Određivanje korisnog vijeka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na

anticipiranom tehničkom razvoju i promjenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora.

Adekvatnost određenog korisnog vijeka trajanja se preispituje na trogodišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog vijeka trajanja.

**(d) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine**

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrijednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva Banke i sredstva stečena naplatom potraživanja.

Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativni iznos nekog sredstva procjenjen kao niži od vrijednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti.

Razmatranje obezvređenja zahtijeva od rukovodstva subjektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

**(e) Odložena poreska sredstva**

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mjere do koje je izvjesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/krediti mogu iskoristiti.

Značajna procjena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike (Napomena 14(b)).

**(f) Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa**

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procjene. Aktuarska procjena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**

**(f) Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa (Nastavak)**

Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procjene. Pretpostavke aktuarskog obračuna su obelodanjene u Napomeni 3.6 uz finansijske izveštaje.

**(g) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova**

Banka je uključena u određeni broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rješavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka procjenjuje vjerovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose vjerovatnih ili razumnih procjena gubitaka.

Razumne procjene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obavještenja, poravnanja, procjene od strane Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rješavanju, kao i prethodno iskustvo.

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je vjerovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano procjeniti pažljivom analizom (Napomena 25(c)). Potrebno rezervisanje se može promijeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se objelodanjuju, osim ako je vjerovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

|                                     | <b>01.01.-<br/>31.12.2021.</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2020</b> |
|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| <b>Prihodi od kamata:</b>           |                                |                               |
| - Centralna banka BIH               | -                              | -                             |
| - banke                             | 3                              | 5                             |
| - druge finansijske organizacije    | 1                              | 6                             |
| - javna preduzeća                   | 258                            | 235                           |
| - druga preduzeća                   | 2,331                          | 1,971                         |
| - preduzetnici                      | 366                            | 342                           |
| - javni sektor                      | 439                            | 342                           |
| - stanovništvo                      | 2,406                          | 2,362                         |
| - drugi komitenti                   | 28                             | 26                            |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>5,832</b>                   | <b>5,289</b>                  |
| <b>Rashodi od kamata:</b>           |                                |                               |
| - banke                             | 52                             | 50                            |
| - druge finansijske organizacije    | 28                             | 3                             |
| - javna preduzeća                   | -                              | 1                             |
| - druga preduzeća                   | 100                            | 101                           |
| - preduzetnici                      | -                              | -                             |
| - javni sektor                      | -                              | 14                            |
| - stanovništvo                      | 1,080                          | 1,422                         |
| - drugi komitenti                   | 85                             | 66                            |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>1,345</b>                   | <b>1,657</b>                  |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b> | <b>4,487</b>                   | <b>3,632</b>                  |

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata prikazani su kako slijedi:

|   | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2020</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Prihodi od kamata po osnovu:</b>                             |                               |                               |
| - kredita u KM  | 5,537                         | 5,051                         |
| - depozita u stranoj valuti                                     | 3                             | 5                             |
| - prihodi od kamata po osnovu HOV u KM                          | 292                           | 233                           |
| <b>Ukupno</b>   | <b>5,832</b>                  | <b>5,289</b>                  |
| <b>Rashodi kamata po osnovu:</b>                                |                               |                               |
| - depozita i kredita u KM                                       | 599                           | 662                           |
| - depozita i kredita u stranoj valuti                           | 661                           | 919                           |
| - lizinga   | 85                            | 65                            |
| - rashodi kamata po osnovu HOV sa ugovorenim zastitom od rizika | -                             | 11                            |
| <b>Ukupno</b>   | <b>1,345</b>                  | <b>1,657</b>                  |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>                             | <b>4,487</b>                  | <b>3,632</b>                  |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

|   | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2020</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Prihodi od naknada i provizija</b>                     |                               |                               |
| Naknade za usluge domaćeg platnog prometa od:             |                               |                               |
| – Banaka  | -                             | -                             |
| – Privrede  | 796                           | 708                           |
| – Stanovništva  | 1,182                         | 1,031                         |
| – Preduzetnici  | 91                            | -                             |
| – Javni sektor  | 57                            | 48                            |
| – Neprofitne org.   | 77                            | 66                            |
| Naknade za održavanje tekućeg i žiro računa fizičkih lica | 453                           | 424                           |
| Naknade po kreditima fizičkih lica                        | 75                            | 77                            |
| Naknade po kreditima pravna lica                          | 244                           | 253                           |
| Naknade za obradu kreditnog zahteva                       | 171                           | 201                           |
| Naknade za usluge deviznog platnog prometa                | 1,036                         | 637                           |
| Naknade za e - banking                                    | 384                           | 310                           |
| Naknade i provizije za ostale bankarske usluge            | 287                           | 332                           |
| Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica              | 224                           | 262                           |
| Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva | 205                           | 313                           |
| <b>Ukupno</b>   | <b>5,282</b>                  | <b>4,662</b>                  |
| <b>Rashodi naknada i provizija</b>                        |                               |                               |
| Naknade za usluge platnog prometa u zemlji                | 692                           | 512                           |
| Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu          | 89                            | 151                           |
| Naknade po poslovima sa platnim karticama                 | 335                           | 263                           |
| Ostale naknade i provizije                                | 60                            | 11                            |
| <b>Ukupno</b>   | <b>1,176</b>                  | <b>937</b>                    |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>          | <b>4,106</b>                  | <b>3,725</b>                  |

**7. NETO PRIHOD OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE**

|                          | <b>01.01.-<br/>31.12.2021.</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2020</b> |
|--------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Pozitivne kursne razlike | 1,473                          | 1,648                         |
| Negativne kursne razlike | (1,195)                        | (1,549)                       |
| <b>Neto prihod</b>       | <b>278</b>                     | <b>99</b>                     |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**8. NETO PRIHOD/(RASHOD) PO OSNOVU UMANJENJA  
OBEZVREĐENJA/(OBEZVREĐENJA) FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA  
SE NE VREDNUJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA**

**(a) Knjiženja (na teret)/u korist bilansa uspjeha**

|  | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2020.</b> |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
| <b>Rashodi po osnovu obezvređenja<br/>finansijskih sredstava koja se ne<br/>vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans<br/>uspjeha:</b>           |                               |                                |
| – potraživanja za kamate i naknade   | 244                           | 404                            |
| – dati krediti i depoziti  | 3,080                         | 5,219                          |
| – ostala sredstva  | 213                           | 283                            |
|  | <b>3,537</b>                  | <b>5,906</b>                   |
| Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije   | 114                           | 118                            |
| <b>Ukupno (Napomena 8(b))</b>  | <b>3,651</b>                  | <b>6,024</b>                   |
| <b>Prihodi po osnovu umanjenja<br/>obezvređenja finansijskih sredstava<br/>koja se ne vrednuju po fer vrijednosti<br/>kroz bilans uspjeha:</b> |                               |                                |
| – potraživanja za kamate i naknade   | 400                           | 731                            |
| – dati krediti i depoziti  | 2,525                         | 6,129                          |
| – ostala sredstva  | 121                           | 347                            |
|  | <b>3,046</b>                  | <b>7,207</b>                   |
| Prihodi od ukidanja rezervisanja za<br>vanbilansne pozicije  | 60                            | 170                            |
| <b>Ukupno (Napomena 8(b))</b>  | <b>3,106</b>                  | <b>7,377</b>                   |
| <b>Neto prihod/(rashod) po osnovu<br/>umanjenja (obezvređenja)<br/>finansijskih sredstava</b>  | <b>545</b>                    | <b>1,353</b>                   |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**8. NETO PRIHOD/(RASHOD) PO OSNOVU UMANJENJA OBEZVREĐENJA/(OBEZVREĐENJA) FINANSIJSKIH SREDSTAVA  
KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA (Nastavak)**

**(b) Promene na računima ispravke vrijednosti plasmana i potraživanja i rezervisanjima za vanbilansne stavke**

|  | Hartije od<br>vrijednosti<br>(Napomena<br>16) | Kamate i<br>naknade<br>(Napomena<br>16 i 17) | Dati krediti i<br>potraživanja<br>(Napomena<br>17 i 18) | Novčana i<br>ostala<br>sredstva<br>(Napomena<br>15, 17 i 22) | Rezervisanja za<br>vanbilansne<br>stavke<br>(Napomena 25) | Ukupno        |
|--|---|--|---|--|---|---------------|
| <b>Stanje na dan</b>                                   |   |  |   |  |   |               |
| <b>31. decembra 2019. godine</b>                       | 7   | 11,910                                       | 13,111  | 614  | 147   | 25,789        |
| Efekat prve primjene odluke ABR                        | 2   | 74   | 4,261   | 122  | (48)  | 4,411         |
| Nove ispravke i rezervisanja u toku<br>godine          | 17  | 404  | 5,219   | 266  | 118   | 6,024         |
| Ukidanje ispravki vrijednosti i<br>rezervisanja        | (6)   | (731)  | (6,129)   | (341)  | (170)   | (7,377)       |
| Računovodstveni otpis                                  | -   | (3,861)                                      | (2,762)   | -  | -   | (6,623)       |
| Direktan otpis   | -   | (239)  | (68)  | -  | -   | (307)         |
| Naplata potraživanja sredstvima<br>materijalne imovine | -   | (1,404)                                      | (1,134)   | (117)  | (50)  | (2,605)       |
| <b>31. decembra 2020. godine</b>                       | <b>20</b>                                     | <b>6,153</b>                                 | <b>12,498</b>   | <b>544</b>   | <b>97</b>   | <b>19,312</b> |
| Nove ispravke i rezervisanja u toku<br>godine          | 29  | 244  | 3,080   | 184  | 114   | 3,651         |
| Ukidanje ispravki vrijednosti i<br>rezervisanja        | (39)  | (400)  | (2,525)   | (82)   | (60)  | (3,106)       |
| Računovodstveni otpis                                  | -   | (274)  | (224)   | (57)   | (42)  | (597)         |
| Direktan otpis   | -   | (5)  | (22)  | -  | -   | (27)          |
| Naplata potraživanja sredstvima<br>materijalne imovine | -   | (358)  | (905)   | -  | -   | (1,273)       |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2021.<br/>godine</b>     | <b>10</b>                                     | <b>5,360</b>                                 | <b>11,902</b>   | <b>589</b>   | <b>109</b>  | <b>17,970</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE**  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**9. RASHODI OPERATIVNOG POSLOVANJA**

|   | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2020</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Troškovi materijala                             | 514                           | 530                           |
| Troškovi proizvodnih usluga                     | 847                           | 747                           |
| Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa) | 2,674                         | 2,063                         |
| Troškovi po osnovu poreza i doprinosa           | 150                           | 223                           |
| Troškovi članarina i licenci                    | 220                           | 222                           |
| <b>Ukupno</b>                                   | <b>4,405</b>                  | <b>3,785</b>                  |

**10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

|   | <b>01.01.-<br/>31.12.2021.</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2020.</b> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Troškovi neto zarada i naknada zarada           | 3,380                          | 2,771                          |
| Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade | 1,981                          | 1,634                          |
| Troškovi naknada NO i odbor za reviziju         | 133                            | 132                            |
| Otpremnine po osnovu tehnološkog viška          | 80                             | 53                             |
| Ostali lični rashodi                            | 55                             | 24                             |
| <b>Ukupno</b>                                   | <b>5,629</b>                   | <b>4,614</b>                   |

**11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

|  | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2020</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Troškovi amortizacije:                           |                               |                               |
| – MSFI 16. zakup nekretnina                      | 704                           | 1,382                         |
| – MSFI 16. ulaganje u objekte                    | 13                            | -                             |
| – nekretnina, postrojenja i opreme (Napomena 18) | 380                           | 425                           |
| – nematerijalne imovine (Napomena 19)            | 125                           | 108                           |
| <b>Ukupno</b>                                    | <b>1,222</b>                  | <b>1,915</b>                  |

U toku 2021. godine Banka je primjenila MSFI 16 na zakupe uzete od pravnih i fizičkih lica. MSFI 16 je primjenjen na ukupno 19 ugovara o zakupu od čega je jedan ugovor do godinu dana, a ostali na duže rokove.

Za obračun obaveza za MSFI 16 korištena je diskontna stopa od 3,83% koju smo dobili kao prosječnu cijenu kamatonosnih KM i deviznih izvora sa troškovima za decembar 2020. godine.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE (Nastavak)**

Amortizacija je obračunata na nepokretnu imovinu i na ulaganja u tuđe objekte.

Ukupno obračunata amortizacija za 2021. godinu iznosi 1,222 hiljada KM, od čega se u skladu sa MSFI 16 iznos od 704 hiljade KM odnosi na amortizaciju nekretnina uzetih u zakup, iznos od 13 hiljada KM se odnosi na amortizaciju ulaganja u tuđe objekte, 380 hiljada KM se odnosi na amortizaciju nekretnina i opreme (u vlasništvu Banke), a iznos od 125 hiljada KM se odnosi na obračunatu amortizaciju nematerijalnih ulaganja.

**12. OSTALI PRIHODI**

|   | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2020</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Naplaćena otpisana potraživanja   | 221                           | 237                           |
| Prihodi od dividendi i učešća   | 41                            | 77                            |
| Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalne imovine (Napomena 19)                          | 111                           | 158                           |
| Prihodi od prodate stečene materijalne imovine (Napomene 21 i 22)                                   | 1,460                         | 1,754                         |
| Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja | 51                            | 59                            |
| Prihodi po osnovu neaktivnih računa   | 533                           | 1                             |
| Ostali prihodi  | 284                           | 285                           |
| <b>Ukupno</b>   | <b>2,701</b>                  | <b>2,571</b>                  |

**13. OSTALI RASHODI**

|  | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2020</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Ostali rashodi</b>  |                               |                               |
| Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja (Napomena 19)                               | -                             | -                             |
| Gubici po prodaje stečene materijalne imovine  | 479                           | 546                           |
| Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja | 4                             | -                             |
| Otpis potraživanja po osnovu kredita, kamata i naknada   | 27                            | 306                           |
| Ostali rashodi   | 96                            | 8                             |
| <b>Ukupno</b>  | <b>606</b>                    | <b>860</b>                    |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**14. POREZ NA DOBITAK**

**(a) Komponente poreza na dobitak**

Ukupan poreski prihod sastoji se od sljedećih poreza:

|  | <b>01.01.-<br/>31.12.2021.</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2020.</b> |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Tekući porez na dobitak                      | (37)                           | (39)                           |
| Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza | -                              | -                              |
| <b>Ukupno poreski prihod/rashod</b>          | <b>(37)</b>                    | <b>(39)</b>                    |

S obzirom da Banka ima poslovnu jedinicu (filijalu) u Brčko distriktu, poreski bilans za poslovnu jedinicu se radi u skladu sa važećim poreskim propisima u Brčko distriktu i za 2021. godinu je obračunat u iznosu od 37,116.15 KM. Plaćen porez na dobit u Brčko distriktu se priznaje kao poreski kredit u Republici Srpskoj.

**(b) Komponente odloženih poreskih sredstava**

|   | <b>01.01.-<br/>31.12.2021.</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2020.</b> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Odložena poreska sredstva po osnovu privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove | 132                            | 143                            |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>132</b>                     | <b>143</b>                     |

**(c) Promene na odloženim poreskim sredstvima u toku godine**

|  | <b>2021.</b> | <b>2020.</b> |
|--|--------------|--------------|
| <b>Stanje na dan 1. januara</b>        | <b>143</b>   | <b>240</b>   |
| Smanjenje odloženih poreskih sredstava | (11)         | (97)         |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>      | <b>132</b>   | <b>143</b>   |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**14. POREZ NA DOBITAK (Nastavak)**

**(d) Neiskorišteni poreski gubitak kao osnov za priznavanje odloženih poreskih sredstava**

Banka je u 2020. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 230 hiljadu KM, a u poreskom bilansu za RS Banka je iskazala poreski gubitak u iznosu od 424 hilj KM. Na iskazivanje poreskog gubitka značajan uticaj je imala prodaja materijalno aktive stečene kroz sudske postupke. Naime, prihod koji je ostvaren prodajom te imovine je isključen iz osnovice za obračun poreza, jer u prethodnom periodu svođenje na tehničku vrijednost nije bio priznat poreski rashod.

U junu-julu 2021.godine Banka je imala redovnu kontrolu od strane Poreske uprave Republike Srpske i predmet kontrole je bilo poslovanje u periodu od 01.06.2016.godine do 31.05.2021.godine. Nakon završene kontrole, priznat/potvrđen je poreski gubitak za 2020.godinu u iznosu od 423,569.48 KM (424 hilj KM) i koji Banka može da prenese u poreski bilans za 2021.godinu.

S obzirom da je 31.03. tekuće godine rok za predaju poreskog bilansa za Republiku Srpsku za prethodnu godinu, nakon izrade i predaje istog imaćemo podatak da li je Banka u 2021.godini ostvarila poreski dobitak ili gubitak.

**15. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE**

|   | <b>31.12.2021.</b> | <b>31.12.2020.</b> |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>U KM</b>   |                    |                    |
| Obavezna rezerva                                    | 21,327             | 17,333             |
| Sredstva preko obavezne rezerve                     | 58,186             | 45,825             |
| Gotovina u blagajni                                 | 7,943              | 5,831              |
|   | <b>87,456</b>      | <b>68,989</b>      |
| <b>U stranoj valuti</b>                             |                    |                    |
| Gotovina u blagajni                                 | 8,502              | 2,686              |
| Ostala novčana sredstva – Centralna banka           | 11                 | 5,799              |
|   | <b>8,513</b>       | <b>8,485</b>       |
| Zlato i ostali plemeniti metali                     | 53                 | 53                 |
| <b>Ukupno</b>                                       | <b>96,022</b>      | <b>77,527</b>      |
| <i>Minus: Ispravka vrijednosti<br/>(Napomena 8)</i> | (80)               | (70)               |
| <b>Stanje na dan</b>                                | <b>95,942</b>      | <b>77,457</b>      |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**15. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)**

U skladu sa Odlukom Centralne banke BiH o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi, Banka je dužna da održava i obračunava obaveznu rezervu na depozite (koji čine osnovicu za obračun obavezne rezerve) prema stanju na kraju svakog radnog dana u toku deset kalendarskih dana koji prethode periodu održavanja.

Od 01. jula 2016. godine stopa obavezne rezerve koju primjenjuje Centralna banka na osnovicu za obračun obavezne rezerve iznosi 10%. Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva bez obzira u kojoj se valuti sredstva izraze prema stanju sredstava na kraju svakog radnog dana u toku obračunskog perioda koji prethodi periodu održavanja, uvećani za obračunate kamate, naknade i provizije koje su dospjele na plaćanje. Obračunski period (period obračuna obaveznih rezervi) započinje svakog mjeseca u dane prvog, jedanaestog i dvadesetprvog, a završava se desetog, dvadesetog i posljednjeg dana u mjesecu.

Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine:

- depoziti Banke u KM i ostalim valutama (KM sa valutnom klauzulom i stranim valutama),
- pozajmljena sredstva (uzeti krediti) u domaćoj i ostalim valutama (KM sa valutnom klauzulom i stanim valutama).

Centralna banka na računu rezervi Banke u obračunskom periodu:

- a) na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti, KM – ne obračunava naknadu,
- b) na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom – obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate) umanjenu za 10 baznih poena i
- c) na sredstva iznad obavezne rezerve – obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate) umanjenu za 25 baznih poena.

Ukoliko u toku perioda održavanja dođe do promjene vrijednosti Deposit Facility Rate, primjenjuje se stopa koja je važila na prvi dan perioda održavanja tokom kojeg je došlo do promjene Deposit Facility Rate.

Stopa obavezne rezerve se mijenja u skladu sa Odlukom CBBiH.

Za iznos obračunate naknade, CBBiH umanjuje stanje računa rezerve Banke u roku od 5 dana, računajući od posljednjeg dana u mjesecu za koji je izvršen obračun.

Obavezna rezerva u decembru 2021. godine, odnosno obavezna rezerva posljednje dekade mjeseca decembra 2021. godine (21.12.-31.12.2021. godine) iznosila je 21,372 hiljada KM i bila je usklađena sa navedenom Odlukom CBBiH.

Odlukom se utvrđuje jedinstvena stopa obavezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obavezne rezerve.

Ovom Odlukom, osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj se valuti nalaze.

Promjene u obavezama po osnovu aktivnosti finansiranja, odnosno u primljenim kreditima u Izvještaju o tokovima gotovine, prikazane su u narednoj tabeli:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

|                                     | <u>2021.</u>  | <u>2020.</u>  |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 1. januar</b>      | <b>15,607</b> | <b>16,095</b> |
| Prilivi po osnovu uzetih kredita    | 5,524         | 2,287         |
| Izmirenje obaveza po osnovu kredita | (5,110)       | (2,775)       |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>   | <b>16,021</b> | <b>15,607</b> |

**15. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)**

Pregled razlika između pozicije Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke i izvještaja o tokovima gotovine na dan 31. decembar 2021. godine dat je u sledećoj tabeli.

|   | <b>Bilans stanja</b> | <b>Izveštaj o tokovima gotovine</b> | <b>Razlika</b> |
|---|----------------------|-------------------------------------|----------------|
| <b>U KM</b>                                 |                      |                                     |                |
| Obavezna rezerva                            | 21,327               | 21,327                              | -              |
| Sredstva preko obavezne rezerve             | 58,186               | 58,186                              | -              |
| Gotovina u blagajni                         | 7,943                | 7,943                               | -              |
|   | <b>87,456</b>        | <b>87,456</b>                       | -              |
| <b>U stranoj valuti</b>                     |                      |                                     |                |
| Gotovina u blagajni                         | 8,502                | 8,502                               | -              |
| Devizni računi kod domaćih i stranih banaka | -                    | 7,003                               | (7,003)        |
| Ostala novčana sredstva – Centralna banka   | 11                   | 11                                  | -              |
|   | <b>8,513</b>         | <b>15,516</b>                       | <b>(7,003)</b> |
| Zlato i ostali plemeniti metali             | 53                   | 53                                  | -              |
| <b>Stanje 31. decembra 2019. godine</b>     | <b>96,022</b>        | <b>103,025</b>                      | <b>(7,003)</b> |

**16. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI**

|   | <u>31.12.2021</u> | <u>31.12.2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>HOV koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti:</b>             |                   |                   |
| Obveznice Republike Srpske za finansiranje budžeta                  | 9,363             | 20,397            |
| Trezorski zapisi Federacije BiH                                     | 10,000            |                   |
| Obveznice stare devizne štednje                                     | 505               | 757               |
|   | <b>19,868</b>     | <b>21,154</b>     |
| Kamata po osnovu dugoročnih obveznica koje se drže do roka dospelja | -                 | 22                |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 8(b))</i>                    | (10)              | (20)              |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>19,858</b>     | <b>21,156</b>     |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**16. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI (Nastavak)**

Na dan 31.decembra 2021.godine, Banka u okviru hartija od vrijednosti koje se drže do roka dospjeća ima prikazane državne dugoročne hartije od vrijednosti čiji je emitent Ministarstvo finansija Republike Srpske i kratkoročne hartije od vrijednosti čiji je emitent Ministarstvo finansija Federacije BiH, a po vrsti su podjeljene na:

1. Obveznice stare devizne štednje, bez valutne klauzule; Konto 1242000 506.350,06 KM, Konto efekata 1245100 1.724,36; Datum dospjeća 24.10.2023.god
2. Obveznice za fin.budžeta u KM sa val.klauzulom;Iznos 4.197.697,80 na osnovnom kontu 1341101, Konto efekata 1341102 iznosi 14.087,59 KM
3. Obveznice za fin.budžeta u KM sa val.klauzulom;Iznos 5.199.098,25; Konto efekata 1341102 (48.031,21 KM).

Trezorski zapisi Federacije BiH,Iznos 10.000.000 KM, bez valutne klauzule, datum dospjeća 22.06.2022.god

**17. KREDITI I PLASMANI BANKAMA**

|  | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Devizni računi kod inostranih banaka                       | 4,552             | 6,299             |
| Devizni računi kod domaćih banaka                          | 725               | 295               |
|  | <b>5,277</b>      | <b>6,594</b>      |
| Kreditni bankama i drugim finansijskim organizacijama u KM | 431               | 469               |
| Dati depoziti u stranoj valuti                             | 2,008             | 1,853             |
|  | <b>2,439</b>      | <b>2,322</b>      |
| Kamata   | 254               | 291               |
| <b>Bruto krediti i potraživanja</b>                        | <b>7,970</b>      | <b>9,207</b>      |
| <b>Minus: Ispravka vrijednosti (Napomena 8)</b>            |                   |                   |
| -deviznih računa kod inostranih banaka                     | (22)              | (84)              |
| -deviznih računa kod domaćih banaka                        | (3)               | (1)               |
| -datih depozita u stranoj valuti                           | (10)              | (9)               |
| -kredita bankama i drugim finansijskim institucijama       | (431)             | (432)             |
| -kamata  | (254)             | (291)             |
|  | <b>(720)</b>      | <b>(817)</b>      |
| <b>Stanje na dan</b>                                       | <b>7,248</b>      | <b>8,390</b>      |

Kreditni dati bankama i drugim finansijskim organizacijama se odnose na kredit plasiran mikrokreditnoj organizaciji od a koji je dospio i iznosi 431 hiljada KM.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**17. KREDITI I PLASMANI BANKAMA (Nastavak)**

Dati depoziti u stranoj valuti se odnose na dugoročni depozit u stranoj valuti u iznosu od 282 hiljade KM položen po osnovu kartičarskog poslovanja (namjenski depozit) i depozit oročen na 7 dana kod Sberbank BH D.D. Sarajevo u iznosu od 1,726 hiljade KM.

**18. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA**

|  | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Krediti komitentima u KM                         | 119,003           | 98,438            |
| Potraživanja po osnovu kamata i naknada          | 5,289             | 6,045             |
| Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu   | 107               | 152               |
| <b>Ukupno krediti i potraživanja</b>             | <b>124,399</b>    | <b>104,635</b>    |
| <b>Minus: Ispravka vrijednosti (Napomena 8)</b>  |                   |                   |
| - kredita komitentima                            | (11,436)          | (11,972)          |
| - potraživanja za kamatu i naknadu               | (5,088)           | (5,840)           |
| - razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu | (18)              | (22)              |
|  | <b>(16,542)</b>   | <b>(17,834)</b>   |
| <b>Stanje na dan</b>                             | <b>107,857</b>    | <b>86,801</b>     |

**(a) Pregled po vrstama kredita komitentima**

Pregled po vrstama kredita komitentima prema ugovorenom roku dospijeća prikazan je kako slijedi:

|                         | <b>31.12.2021.</b>       |                        |                | <b>31.12.2020.</b>       |                        |               |
|-------------------------|--------------------------|------------------------|----------------|--------------------------|------------------------|---------------|
|                         | <b>Kratko-<br/>ročni</b> | <b>Dugo-<br/>ročni</b> | <b>Ukupno</b>  | <b>Kratko-<br/>ročni</b> | <b>Dugo-<br/>ročni</b> | <b>Ukupno</b> |
| <b>U domaćoj valuti</b> |                          |                        |                |                          |                        |               |
| <i>Dati krediti:</i>    |                          |                        |                |                          |                        |               |
| - javna preduzeća       | 175                      | 4,431                  | 4,606          | 2,345                    | 4,159                  | 6,504         |
| - druga preduzeća       | 18,547                   | 40,245                 | 58,792         | 17,841                   | 28,797                 | 46,638        |
| - preduzetnici          | 1,417                    | 5,773                  | 7,190          | 1,500                    | 4,447                  | 5,947         |
| - javni sektor          | 26                       | 3,250                  | 3,276          | 610                      | 3,486                  | 4,096         |
| - stanovništvo          | 5,873                    | 37,540                 | 43,413         | 6,042                    | 29,211                 | 35,253        |
| - drugi komitenti       | -                        | -                      | -              | -                        | -                      | -             |
| <b>Stanje na dan</b>    | <b>26,038</b>            | <b>91,239</b>          | <b>117,277</b> | <b>28,338</b>            | <b>70,100</b>          | <b>98,438</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**18. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA (Nastavak)**

**(a) Pregled po vrstama kredita komitentima (Nastavak)**

Kratkoročni krediti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period do 12 meseci za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, građevinarstva, usluga i turizma, poljoprivrede i prehrambene proizvodnje, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 2.5% do 9.5%.

Dugoročni krediti u KM odobravani su pravnim licima i preduzetnicima na period od 1 do 12 godina uz kamatne stope u rasponu od 2% do 8.95%.

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 3.45% do 9.25%.

Dugoročni krediti odobravani su stanovništvu u KM na period od 13 do 300 mjeseci uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 1.95% do 10.95%.

Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi od 10.99% do 13.95% na godišnjem nivou.

Kamatna stopa na kreditne kartice iznosi 13.50%.

Ročnost dospjelih kredita komitentima prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine, je sljedeća:

|                       | <u>31.12.2021.</u>    | <u>31.12.2020.</u>   |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Dospjela potraživanja | 10,514                | 11,448               |
| Do 30 dana            | 390                   | 725                  |
| Od 1 do 3 mjeseca     | 5,239                 | 7,927                |
| Od 3 do 12 mjeseci    | 11,543                | 23,546               |
| Od 1 do 5 godina      | 42,866                | 36,641               |
| Preko 5 godina        | 46,724                | 18,151               |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b><u>117,276</u></b> | <b><u>98,438</u></b> |



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**18. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA (Nastavak)**

**(b) Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata**

Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata, prikazanih u **neto iznosu** na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine, značajna je kod sljedećih djelatnosti:

|   | <u><b>31.12.2021.</b></u> | <u><b>31.12.2020.</b></u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija | 13,548                    | 16,568                    |
| Trgovina  | 10,016                    | 6,559                     |
| Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo         | 2,055                     | 4,459                     |
| Građevinarstvo                                  | 9,476                     | 2,927                     |
| Usluge, turizam i ugostiteljstvo                | 1,299                     | 1,340                     |
| Stanovništvo                                    | 47,212                    | 37,910                    |
| Državna administracija i druge javne usluge     | 798                       | 1,563                     |
| Ostalo  | <u>21,437</u>             | <u>15,140</u>             |
| <b>Stanje na dan</b>                            | <u><b>105,841</b></u>     | <u><b>86,466</b></u>      |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**19. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA**

|  | <u>Zemljište</u> | <u>Građevinski objekti</u> | <u>Oprema i ostala sredstva</u> | <u>Osnovna sredstva u pripremi i avansi</u> | <u>Imovina sa pravom korišćenja-nekretnine uzete u lizing</u> | <u>Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema</u> | <u>Nematerijalna imovina</u> |
|--|------------------|----------------------------|---------------------------------|---|---|--|------------------------------|
| <b>Nabavna/revalorizovana vrednost</b>                         |                  |                            |                                 |   |   |  |                              |
| <b>1. januar 2020.g</b>  | <b>1,289</b>     | <b>10,658</b>              | <b>3,387</b>                    | <b>330</b>                                  | <b>1923</b>   | <b>17,587</b>                                  | <b>1,319</b>                 |
| Povećanja  | -                | -                          | 627                             | 273   | 498   | 1398   | 236                          |
| Rashodovanje   | -                | (338)                      | (56)                            | -   | -   | (394)  | (326)                        |
| Prodaja  | (995)            | (6,566)                    | (133)                           | -   | -   | (7,694)  | -                            |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2020. godine</b>                 | <b>294</b>       | <b>3,754</b>               | <b>3,825</b>                    | <b>603</b>                                  | <b>2421</b>   | <b>10,897</b>                                  | <b>1,229</b>                 |
| Povećanja  | -                | -                          | 786                             | 370   | 182   | 1,338  | 153                          |
| Prenos na .....  | -                | -                          | -                               | (391)                                       | -   | (391)  | (42)                         |
| Ostalo (zatvaranje)  | -                | -                          | -                               | -   | (322)   | (322)  | -                            |
| Prodaja  | -                | -                          | (253)                           | (52)  | -   | (305)  | -                            |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2021. godine</b>                 | <b>294</b>       | <b>3,754</b>               | <b>4,358</b>                    | <b>530</b>                                  | <b>2,281</b>  | <b>11,217</b>                                  | <b>1,340</b>                 |
| <b>Akumulirana ispravka vrijednosti</b>                        |                  |                            |                                 |   |   |  |                              |
| <b>1. januar 2020.g</b>  | <b>-</b>         | <b>3,957</b>               | <b>2,771</b>                    | <b>-</b>                                    | <b>1,265</b>  | <b>7,993</b>                                   | <b>940</b>                   |
| Amortizacija (Napomena )                                       | -                | 465                        | 298                             | -   | 1,044   | 1,807  | 108                          |
| Rashodovanje   | -                | (338)                      | (55)                            | -   | (1,727)   | (2,120)  | (294)                        |
| Ostalo   | -                | -                          | (49)                            | -   | -   | (49)   | -                            |
| Prodaja  | -                | (3,032)                    | (120)                           | -   | -   | (3,152)  | -                            |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2020. godine</b>                 | <b>-</b>         | <b>1,052</b>               | <b>2,845</b>                    | <b>-</b>                                    | <b>582</b>  | <b>4,479</b>                                   | <b>754</b>                   |
| Amortizacija (Napomena )                                       | -                | 49                         | 331                             | -   | 717   | 1,097  | 125                          |
| Ostalo (zatvaranje)  | -                | -                          | -                               | -   | (849)   | (849)  | -                            |
| Prodaja  | -                | -                          | (198)                           | -   | -   | (198)  | -                            |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2021. godine</b>                 | <b>-</b>         | <b>1,101</b>               | <b>2,978</b>                    | <b>-</b>                                    | <b>450</b>  | <b>4,529</b>                                   | <b>879</b>                   |
| <b>Neotpisana vrijednost na dan: 31. decembra 2021. godine</b> | <b>294</b>       | <b>2,653</b>               | <b>1,380</b>                    | <b>530</b>                                  | <b>1,831</b>  | <b>6,688</b>                                   | <b>461</b>                   |
| <b>31. decembra 2020. godine</b>                               | <b>294</b>       | <b>2,702</b>               | <b>980</b>                      | <b>603</b>                                  | <b>1,839</b>  | <b>6,418</b>                                   | <b>475</b>                   |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**19. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA  
(Nastavak)**

***Primjenjeni metodi procjene nekretnina***

Procjena nekretnina Banke (procjena izvršena sa stanjem na dan 31. jula 2018. godine) koja se sastoji od zemljišta, građevinskih objekata, infrastrukture, instalacija i lokacijskih poboljšanja obuhvatila je obilazak i procjenjivanje imovine, razgovor sa osobljem zaduženim za konkretnu imovinu, pregled raspoložive tehničke dokumentacije i planova, razgovor sa licima upoznatim sa troškovima izgradnje na tom području (građevinskim firmama), pregled dodatnih informacija sa tržišta nekretnina, troškova izgradnje i zakupa. Za procjenu zemljišta korišten je tržišni pristup, odnosno metod direktnog upoređivanja cijena. Za procjenu građevinskih objekata korišten je tržišni pristup, a tamo gde nije bilo moguće pribaviti podatke sa tržišta o uporednim cijenama, korišten je troškovni pristup.

Nakon prodaje dijela imovine Banke (imovina koju je Banka koristila i koja je prodana u decembru 2020. godine i dijela opreme), a na osnovu procjene rukovodstva Banke, nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna ulaganja na dan 31. decembra 2021. godine nisu obezvređeni.

U toku 2021.godine Banka je prodala 11 službenih vozila čija je sadašnja vrijednost na dan prodaje iznosila 55 hilj KM (osnovica 253 hilj KM, ispravke vrijednosti 198 hilj KM). Prodajom službenih vozila ostvaren je dobitak u iznosu od 56 hilj KM. Prodajom istih, ukinute su revalorizacione rezerve i prenijete na neraspoređenu dobit ranijih godina u iznosu od 21 hilj KM.

**20. INVESTICIONE NEKRETNINE**

Na dan 31. decembra 2021. godine investicione nekretnine Banke iskazane po fer vrijednosti utvrđene od strane nezavisnog procenitelja (procjena izvršena na dan 31. decembra 2021. godine) iznose 1,978 hiljade KM (na dan 31. decembra 2020. godine: 2,003 hiljada KM).

U martu 2021.godine Banka je prodala dio investicionih nekretnina. Knjigovodstvena vrijednost prodatih investicionih nekretnina iznosi 72 hilj KM. Fekat prodaje je dobitak u iznosu od 18 hilj KM i ukinute su ranije formirane revalorizacione rezerve u iznosu od 2 hilj KM.

**20. INVESTICIONE NEKRETNINE (Nastavak)**

Promene na investicionim nekretninama su prikazane u narednoj tabeli:

|                                   | <u>2021.</u> | <u>2020.</u> |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Stanje na dan 1. januara</b>   | <b>2,003</b> | <b>2,606</b> |
| Povećanja                         | -            | -            |
| Efekat procjene vrijednosti       | 47           | 59           |
| Prenos sa građevinskih objekata   | -            | -            |
| Prodaja                           | (72)         | (662)        |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b> | <b>1,978</b> | <b>2,003</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**21. SREDSTVA NAMIJENJENA PRODAJI**

|                                    | <u>31.12.2021</u> | <u>31.12.2020</u> |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Stalna sredstva namjenjena prodaji | 924               | 1,940             |
| <i>Minus: Ispravka vrijednosti</i> | <u>(575)</u>      | <u>(1,211)</u>    |
| <b>Stanje na dan</b>               | <b><u>349</u></b> | <b><u>729</u></b> |

Promjene na stalnim sredstvima namjenjenim prodaji i pripadajućoj ispravci vrijednosti prikazane su u narednoj tabeli:

|  | <u>31.12.2021</u> | <u>31.12.2020</u>   |
|--|-------------------|---------------------|
| <b>Stalna sredstva namjenjena prodaji</b>                          |                   |                     |
| <b>Stanje na dan 1. januara</b>                                    | <b>1,940</b>      | <b>2,147</b>        |
| Prenos sa materijalnih vrednosti stečenih<br>naplatom potraživanja | -                 | 34                  |
| Prodaja i otuđenje   | (1,016)           | (241)               |
| Svođenje na 1 KM   | -                 | -                   |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                  | <b><u>924</u></b> | <b><u>1,940</u></b> |
| <b>Ispravka vrijednosti</b>  |                   |                     |
| <b>Stanje na dan 1. januara</b>                                    | <b>1,211</b>      | <b>59</b>           |
| Efekat prve primene Odluke o kreditnom<br>riziku ABRS              | -                 | 1,297               |
| Prodaja i otuđenje   | (636)             | (145)               |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                  | <b><u>575</u></b> | <b><u>1,211</u></b> |
| <b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembra</b>                       | <b><u>349</u></b> | <b><u>729</u></b>   |

Prodajom stalnih sredstava namjenjenih prodaji u 2021. godini ukupne knjigovodstvene vrijednosti 1,016 hiljada KM a po ukupno prodajnoj cijeni od 1,639 hiljada KM ostvaren je dobit od 623 hiljade KM. Takodje, izdvojene ispravke vrijednosti prodate imovine su ukinute i po ovom osnovu je ostvaren prihod u iznosu od 636 hiljada KM.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**22. OSTALA SREDSTVA**

|  | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>U domaćoj valuti</b>  |                   |                   |
| Potraživanja od zaposlenih   | 9                 | 15                |
| Potraživanja za isplaćene penzije – Fond PIO   | 2,411             | 2,218             |
| Potraživanja po platnim karticama  | 342               | 390               |
| Potraživanja za pretplaćene ostale poreze i doprinose                                    | 28                | 47                |
| Ostala potraživanja  | 467               | 549               |
| Unapred plaćeni troškovi i ostala razgraničenja  | 115               | 293               |
| Zalihe   | 61                | 141               |
| Materijalne vrijednosti stečene naplatom potraživanja                                    | 1,633             | 1,476             |
|  | <b>5,066</b>      | <b>5,129</b>      |
| <b>U stranoj valuti</b>  |                   |                   |
| Potraživanja od zaposlenih   | 107               | 107               |
| Unaprijed plaćeni troškovi I ostala razgraničenja  | 11                | -                 |
| Potraživanja u obračunu  | 58                | 5                 |
| <b>Minus: Ispravka vrijednosti</b>   |                   |                   |
| - ostalih sredstava (Napomena 8)   | (509)             | (474)             |
| - materijalne vrijednosti stečene naplatom potraživanja                                  | (959)             | (898)             |
| - zaliha   | (8)               | (6)               |
|  | <b>(1,476)</b>    | <b>(1,378)</b>    |
| <b>Stanje na dan</b>   | <b>3,766</b>      | <b>3,863</b>      |
| Promjene na materijalnim vrijednostima stečenim naplatom prikazane su u narednoj tabeli: |                   |                   |
|  | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
| <b>Materijalna imovina stečena naplatom</b>  |                   |                   |
| <b>Stanje na dan 1. januara</b>  | 1,476             | 1,524             |
| Nove nabavke   | 799               | 187               |
| Prodaja i otuđenje   | (642)             | (269)             |
| Prenos na stalna sredstva namjenjena prodaji   | -                 | 34                |
| Svođenje na 1 KM   | -                 | -                 |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>  | <b>1,633</b>      | <b>1,476</b>      |
| <b>Ispravka vrijednosti</b>  |                   |                   |
| <b>Stanje na dan 1. januara</b>  | <b>898</b>        | -                 |
| Efekat prve primene Odluke o kreditnom riziku ABRS                                       | -                 | 937               |
| Prodaja i otuđenje   | 111               | (39)              |
| Svođenje na 1 KM   | -                 | -                 |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>  | <b>959</b>        | <b>898</b>        |
| <b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembra</b>   | <b>674</b>        | <b>578</b>        |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**22. OSTALA SREDSTVA (Nastavak)**

Prodajom materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja u 2021. godini ukupne knjigovodstvene vrijednosti 642 hiljade KM ostvarena je dobit od 357 hiljada KM (Napomena 12). Takođe, ostvaren je prihod po osnovu ukidanja ispravki vrijednosti u iznosu od 408 hiljada KM.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**23. DEPOZITI BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA I  
OBAVEZE PO KREDITIMA**

|                                     | <u>31.12.2021</u>    | <u>31.12.2020</u>    |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Transakcioni depoziti               | 2,531                | 907                  |
| Ostali depoziti                     | 3,400                | 2,900                |
| Oblaveze po osnovu kamata i naknada | 215                  | 116                  |
|                                     | <u>6,146</u>         | <u>3,923</u>         |
| <br>                                |                      |                      |
| Primljeni krediti (a)               | 16,021               | 15,607               |
| <br>                                |                      |                      |
| <b>Stanje na dan</b>                | <u><b>22,167</b></u> | <u><b>19,530</b></u> |

**(a) Priljeni krediti**

|   | <u>31.12.2021</u>    | <u>31.12.2020</u>    |
|---|----------------------|----------------------|
| Fond za razvoj istočnog dijela Republike<br>Srpske a.d. Istočno Novo Sarajevo | 3,454                | 2,915                |
| Međunarodni fond za razvoj poljoprivrede<br>(IFAD)                            | -                    | 76                   |
| Brčko distrikt BiH  | -                    | 6                    |
| Fond za razvoj i zapošljavanje<br>Republike Srpske a.d. Banjaluka             | 6,041                | 6,868                |
| Fond stanovanja Republike Srpske a.d.<br>Banjaluka                            | 6,526                | 5,742                |
|   | <u>16,021</u>        | <u>15,607</u>        |
| <br>  |                      |                      |
| <b>Stanje na dan</b>  | <u><b>16,021</b></u> | <u><b>15,607</b></u> |

**24. DEPOZITI KLIJENATA**

|   | <b>U hiljadama KM</b> |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | <u>31.12.2021</u>     | <u>31.12.2020</u>     |
| Transakcioni depoziti (a)                         | 137,971               | 102,759               |
| Ostali depoziti (b)                               | 54,464                | 60,239                |
| Oblaveze po osnovu kamata i naknada               | 22                    | 20                    |
| Razgraničene obaveze za obračunatu<br>kamatnu (c) | 909                   | 1,185                 |
|   | <u>193,366</u>        | <u>164,203</u>        |
| <br>  |                       |                       |
| <b>Stanje na dan</b>                              | <u><b>193,366</b></u> | <u><b>164,203</b></u> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**24. DEPOZITI KLIJENATA (Nastavak)**

**(a) Transakcioni depoziti**

|                      | 31.12.2021.    |                   |                | 31.12.2020.   |                   |                |
|----------------------|----------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------|
|                      | U              |                   |                | U             |                   |                |
|                      | U<br>KM        | stranoj<br>valuti | Ukupno         | U<br>KM       | stranoj<br>valuti | Ukupno         |
| Preduzeća            | 21,661         | 3,488             | 25,149         | 21,229        | 2,154             | 23,383         |
| Javni sektor         | 20,151         | 1                 | 20,152         | 3,879         | 194               | 4,073          |
| Stanovništvo         | 59,413         | 27,259            | 86,672         | 47,457        | 23,325            | 70,782         |
| Drugi komitenti      | 5,756          | 242               | 5,998          | 4,484         | 37                | 4,521          |
| <b>Stanje na dan</b> | <b>106,981</b> | <b>30,990</b>     | <b>137,971</b> | <b>77,049</b> | <b>25,710</b>     | <b>102,759</b> |

**(b) Ostali depoziti**

Analiza ostalih depozita prema **ugovorenom roku** dospeća:

|                          | 31.12.2021.  |               |               | 31.12.2020.  |               |               |
|--------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
|                          | Kratkoročni  | Dugoročni     | Ukupno        | Kratkoročni  | Dugoročni     | Ukupno        |
| <b>U KM:</b>             |              |               |               |              |               |               |
| Štedni depoziti          | 432          | 18,415        | 18,747        | 601          | 18,971        | 19,572        |
| Namjenski depoziti       | 272          | 403           | 675           | 711          | 493           | 1,204         |
| <b>Ukupno</b>            | <b>704</b>   | <b>18,818</b> | <b>19,522</b> | <b>1,312</b> | <b>19,464</b> | <b>20,776</b> |
| <b>U stranoj valuti:</b> |              |               |               |              |               |               |
| Štedni depoziti          | 768          | 33,907        | 34,675        | 768          | 38,287        | 39,055        |
| Namjenski depoziti       | 5            | 262           | 267           | 59           | 349           | 408           |
| <b>Ukupno</b>            | <b>773</b>   | <b>34,169</b> | <b>34,942</b> | <b>827</b>   | <b>38,636</b> | <b>39,463</b> |
| <b>Stanje na dan</b>     | <b>1,477</b> | <b>52,987</b> | <b>54,464</b> | <b>2,139</b> | <b>58,100</b> | <b>60,239</b> |

Na tekuće račune stanovništva u KM Banka nije plaćala kamatu kao ni na žiro račune fizičkih lica.

Na devizne račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 0% na godišnjem nivou.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**24. DEPOZITI KLIJENATA (Nastavak)**

**(b) Ostali depoziti**

Depoziti po viđenju u KM, najvećim delom, predstavljaju stanja namjenskih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija koji su nekamatonosni.

KM štedni nenamjenski oročeni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 6%. Devizni štedni nenamjenski oročeni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 5.1%.

Kratkoročni oročeni depoziti u KM su deponovani uz kamatne stope u rasponu od 0% do 3.6% na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća.

Kratkoročno oročeni devizni depoziti oročavani su na period od 1 meseca do 1 godine po kamatnoj stopi koja se kretala od 0% do 1.1% na godišnjem nivou.

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

|                      | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Preduzeća            | 985               | 1,433             |
| Javni sektor         | -                 | -                 |
| Stanovništvo         | 53,379            | 58,806            |
| Drugi komitenti      | 100               | -                 |
| <b>Stanje na dan</b> | <b>54,464</b>     | <b>60,239</b>     |

**(c) Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu**

|                      | <b>U hiljadama KM</b> |                   |
|----------------------|-----------------------|-------------------|
|                      | <b>31.12.2021</b>     | <b>31.12.2020</b> |
| U KM                 | 271                   | 342               |
| U stranoj valuti     | 638                   | 843               |
| <b>Stanje na dan</b> | <b>909</b>            | <b>1,185</b>      |

**25. REZERVISANJA**

|  | <b>U hiljadama KM</b> |                   |
|--|-----------------------|-------------------|
|  | <b>31.12.2021</b>     | <b>31.12.2020</b> |
| Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)                               | 109                   | 97                |
| Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i ostala primanja zaposlenih (b) | 142                   | 151               |
| Rezervisanja za sudske sporove (c)   | 22                    | 35                |
| <b>Stanje na dan</b>   | <b>273</b>            | <b>283</b>        |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**25. REZERVISANJA (Nastavak)**

- (a) Prema Metodologiji za priznavanja i vrednovanja finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9, rezervisanja za očekivane kreditne gubitke u vanbilansu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) Banka vrši po istom principu kao i za bilansnu aktivu na nivou klijenta.
- (b) U skladu sa zahtjevima IAS 19 "Naknade zaposlenima", Banka vrši aktuarski obračun rezervisanja kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih za otpremine. Banka je obavezna da zaposlenima, pri odlasku u penziju isplati otpremnine u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim aktima kao i Pravilnikom o radu Banke.

Prilikom utvrđivanja sadašnje vrijednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa i ostale pretpostavke objelodanjene u Napomeni 3.6.

- (c) Rezervisanja po osnovu sudskih sporova objelodanjena su u Napomeni 31(a).

**Promjene na rezervisanjima** u toku godine prikazane su u sljedećoj tabeli:

|   | <u>31.12.2021</u> | <u>31.12.2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni</b>                              |                   |                   |
| Stanje na početku godine  | 97                | 147               |
| Efekat prve primene Odluke ABRS   | -                 | (48)              |
| Rezervisanja u toku godine (Napomena 8)   | 114               | 118               |
| Ukidanje rezervisanja (Napomena 8)  | (60)              | (170)             |
| Ostalo  | (42)              | 50                |
| <b>Stanje na kraju godine</b>   | <u>109</u>        | <u>97</u>         |
| <b>Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i ostala primanja zaposlenih</b> |                   |                   |
| Stanje na početku godine  | 151               | 184               |
| Isplate po osnovu isplaćenih otpremnina za odlazak u penziju                        | -                 | -                 |
| Ukidanje rezervisanja   | (9)               | (33)              |
| Rezervisanja u toku godine  | -                 | -                 |
| <b>Stanje na kraju godine</b>   | <u>142</u>        | <u>151</u>        |
| <b>Rezervisanja za sudske sporove</b>   |                   |                   |
| Stanje na početku godine  | 35                | 41                |
| Rezervisanja u toku godine  | 22                | -                 |
| Ukidanje rezervisanja   | (35)              | (6)               |
| <b>Stanje na kraju godine</b>   | <u>22</u>         | <u>35</u>         |
| <b>Stanje na dan</b>  | <u>273</u>        | <u>283</u>        |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**26. OSTALE OBAVEZE I PVR**

|   | <u>31.12.2021</u>   | <u>31.12.2020</u>   |
|---|---------------------|---------------------|
| Obaveze prema dobavljačima                        | 1,899               | 412                 |
| Primljeni avansi                                  | 175                 | 179                 |
| Obaveze po ostalim osnovama u obračunu            | 1,468               | 263                 |
| Ostale obaveze                                    | 66                  | 86                  |
| Obaveze po osnovu lizinga                         | 1,685               | 1,865               |
| Obaveze za porez na dodatu vrednost               | 13                  | 16                  |
| Obaveze za druge poreze i doprinose               | 137                 | 122                 |
| Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode | 58                  | 1,398               |
| Razgraničeni prihodi od kamata                    | 870                 | 877                 |
| Ostala pasivna vremenska razgranicenja            | -                   | 44                  |
| <b>Stanje na dan</b>                              | <b><u>6,371</u></b> | <b><u>5,262</u></b> |

**27. KAPITAL****(a) Struktura kapitala Banke**

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako slijedi:

|                                  | <u>31.12.2021</u>    | <u>31.12.2020</u>    |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Akcijski kapital – obične akcije |                      |                      |
| /i/preferencijalne               | 25,832               | 23,832               |
| Revalorizacione rezerve /ii/     | 721                  | 726                  |
| Formirane rezerve                | 45                   | 6                    |
| Dobitak/(gubitak) tekuće godine  | 218                  | 191                  |
| Dobitak ranijih godina           | 12                   | 458                  |
| Efekat prve primene Odluke ABRS  | (6,034)              | (6,644)              |
| <b>Stanje na dan</b>             | <b><u>20,794</u></b> | <b><u>18,569</u></b> |

Banka je otvoreno akcionarsko društvo, odnosno akcionarsko društvo čijim se akcijama javno trguje.

Tokom 2020. godine izvršeno je pokriće gubitka na teret neraspoređene dobiti u iznosu od 106 hilj KM i izdvojene su zakonske rezerve u iznosu od 5 hilj KM.

***/i/ Akcijski kapital***

Na dan 31. decembra 2021. godine upisani i uplaćeni kapital Banke iznosi 25,832 hiljade KM i sastoji se od 19,832 običnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM) i 6,000 prioriternih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). U 2021. Banka je dokapitalizovana sa 2.000 hiljade KM. Svoje vlasničko učešće u za navedeni iznos u kapitalu Banke povećao Fructa – trade doo Derventa.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**27. KAPITAL**

**a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)**

**/i/ Akcijski kapital (Nastavak)**

Na većinske akcionare Banke (5% i više) sa pravom glasa u strukturi akcijskog kapitala na dan 31. decembra 2020. godine odnosi se 97.23% akcijskog kapitala.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**27. KAPITAL (Nastavak)**

**(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)**

**/i/ Akcijski kapital (Nastavak)**

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2021. godine je sljedeća:

| <b>Naziv akcionara</b>           | <b>Broj akcija</b> | <b>Učešće u %</b> |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|
| Galens invest doo Novi Sad       | 5,320              | 20.60%            |
| Pavgord doo Foča                 | 5,250              | 20.32%            |
| Fructa – trade doo Derventa      | 3,750              | 14.52%            |
| Keso gradnja doo Tršić - Zvornik | 3,606              | 13.96%            |
| Fond za restituciju RS           | 2,500              | 9.68%             |
| Akcijski fond RS                 | 2,500              | 9.68%             |
| Miroslava Pavlović               | 1,857              | 7.19%             |
| Ostali akcionari                 | 1,049              | 4.05%             |
|                                  | <b>23,832</b>      | <b>100.00%</b>    |

Imaoci običnih akcija odgovaraju za obaveze i snose rizik poslovanja Banke srazmjerno broju akcija kojima raspolažu. Akcije se mogu prenositi na druga lica u skladu sa odredbama Ugovora o osnivanju. Vlasnici običnih i preferencijalnih akcija imaju pravo na dividendu. Od ukupnog akcionarskog kapitala od 23,832 hiljade KM na preferencijalne akcije se odnosi 6,000 hiljada KM (Fond za restituciju RS 2,500 akcija; Akcijski fond RS 2,500 akcija; Doo Slobomir Nekretnine 500 akcija i Miroslava Pavlović 500 akcija). Preostali iznos od 19,832 hiljade KM odnosi se na obične akcije.

Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima prema Izvještaju iz Knjige akcionara na dan 31. decembra 2021. godine:

|                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| 1. Galens invest doo Novi Sad     | 26.83% |
| 2. Pavgord doo Foča               | 26.47% |
| 3. Fructa – trade doo Derventa    | 18.91% |
| 4. Keso-gradnja doo Tršić-Zvornik | 18.18% |
| 5. Miroslava Pavlović             | 6.84%  |

**/ii/ Revalorizacije rezerve**

Revalorizacije rezerve koje na dan 31. decembra 2021. godine iznose 721 hiljada KM (31. decembar 2020. godine: 726 hiljada KM) umanjene su po osnovu prodaje dijela imovine Banke.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**27. KAPITAL (Nastavak)**

**(b) Upravljanje kapitalom**

Banka kontinuirano upravlja kapitalom, koji predstavlja širi koncept od pozicije kapitala u bilansu stanja, sa ciljem da:

- obezbijedi usaglašenost sa zahtjevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske;
- obezbijedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja po principu "stalnosti poslovanja", uz obezbjeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama; i
- održi kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti kapitala Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Agencija za bankarstvo republike Srpske i dostavlja mjesečne izvještaje Agenciji za banakrstvo Republike Srspe o ostvarenim vrijednostima pokazatelja.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske je definisala sljedeće limite za kapital:

- minimalni iznos kapitala od KM 15 miliona – Banka je dužna da pored ispunjenja ovog uslova u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sljedećih kapitalnih zahtjeva: kapitalnog zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik; i
- stopa regulatornog kapitala na nivou koji nije niži od 12%.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske je svojim rješenjima Banci postavila poseban zahtjev za održavanje stope regulatornog kapitala na nivou od 15%.

U skladu sa Strategijom upravljanja kapitalom Banke, strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou definisanom Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima.

Odgovorno lice za kontrolu i upravljanje rizicima izvještava mjesečno Upravu, ALCO odbor, RICO odbor i Nadzorni odbor o visini i strukturi kapitala, visini kapitalnih zahtjeva i visini pokazatelja adekvatnosti kapitala. Kapitalne zahtjeve za kreditni, operativni i devizni rizik dostavlja Sektor za integrisano upravljanje rizicima.

Odlukom o izračunavanju kapitala banaka ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 74/17) utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke (osnovnog akcijskog, osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki), kapitalnih zahtjeva i pokazatelja adekvatnosti kapitala.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**28. VANBILANSNE POZICIJE**

|   | <u>31.12.2021</u>    | <u>31.12.2020</u>    |
|---|----------------------|----------------------|
| Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a) | 15,306               | 14,235               |
| Preuzete opozive obaveze (b)                      | 10,384               | 12,526               |
| Druge vanbilansne pozicije (c)                    | <u>21,153</u>        | <u>23,069</u>        |
| <b>Stanje na dan</b>                              | <b><u>46,843</u></b> | <b><u>49,830</u></b> |

**(a) Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze**

Akreditivi i garancije obavezuju Banku da izvrši plaćanje u korist korisnika istih ukoliko se za to ispune potrebni uslovi, uobičajeno u vezi sa uvozom i izvozom robe. Garancije i akreditivi nose isti tip rizika za Banku kao i krediti.

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite, revolving kredite i kreditne kartice. Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi sa istekom. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći prije povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlive.

Potencijalni kreditni gubitak je manji od ukupnih neiskorišćenih obaveza iz razloga što je većina obaveza potencijalna i zavisi od ispunjenja određenih uslova od strane klijenta.

Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

|   | <u>31.12.2021</u>    | <u>31.12.2020</u>    |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Plative garancije:</b>                     |                      |                      |
| – u KM  | 3,421                | 1,946                |
| – u stranoj valuti                            | 6                    | -                    |
|   | <u>3,427</u>         | <u>1,946</u>         |
| <b>Činidbene garancije:</b>                   |                      |                      |
| – u KM  | 5,717                | 6,363                |
| – u stranoj valuti                            | 139                  | 7                    |
|   | <u>5,856</u>         | <u>6,370</u>         |
| <b>Preuzete neopozive obaveze:</b>            |                      |                      |
| – neiskorišćeni okvirni krediti               | 3,351                | 2,923                |
| – neiskorišćeni minusi po tekućim računima    | 2,253                | 2,472                |
| – neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama | 418                  | 524                  |
|   | <u>6,022</u>         | <u>5,919</u>         |
| <b>Stanje na dan</b>                          | <b><u>15,306</u></b> | <b><u>14,235</u></b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**28. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)**

**(a) Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze (nastavak)**

Banka vrši obračun očekivanih kreditnih gubitaka po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivni shodno Odlukama regulatora i usvojenoj računovodstvenoj politici. Kao što je objelodanjeno u Napomeni 25, na dan 31. decembra 2021. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 109 hiljada (31. decembar 2020. godine: 97 hiljada KM).

**(b) Preuzete opozive obaveze**

Preuzete opozive obaveze u iznosu od 10,384 hiljada KM na dan 31. decembra 2021. godine (31. decembar 2020. godine: 12,526 hiljada KM) odnose se na opozive obaveze po plasmanima-okvirne hipoteke.

**(c) Druge vanbilansne pozicije**

|  | <u>31.12.2021</u>    | <u>31.12.2020</u>    |
|--|----------------------|----------------------|
| Vanbilansni revolving fond IFAD-a            | 301                  | 302                  |
| Potraživanja po suspendovanoj kamati         | 2,382                | 2,271                |
| Druge vanbilansna aktiva                     | 18,063               | 20,089               |
| Interna evidencija kredita u sudskom procesu | 407                  | 407                  |
| <b>Stanje na dan</b>                         | <b><u>21,153</u></b> | <b><u>23,069</u></b> |

Na dan 31. decembra 2021. godine ostale vanbilansne pozicije u iznosu od 21,153 hiljada KM se najvećim delom odnose na evidenciju potraživanja po kreditima, kamatama i naknadnima koje iznosi 9,921 hiljada KM dok se 5,000 hiljada KM odnosi na međubankarske ugovore za obezbeđenje likvidnosti u vanrednim situacijama. Još i druga vanbilansna aktiva – sudski sporovi iznosi 1,967 hiljada KM. Ugašeni neaktivni računi u drugoj vanbilansnoj aktivni su u iznosu od 533 hiljade KM. Na stečenu materijalnu imovinu otpada 574 hiljade KM.

**(d) Kreditno rizične vanbilansne stavke**

Pregled kreditno rizičnih i nerizičnih vanbilansnih stavki Banke na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine dat je u sljedećoj tabeli:

|   | <b>U hiljadama KM</b> |                      |
|---|-----------------------|----------------------|
|   | <u>31.12.2021.</u>    | <u>31.12.2020.</u>   |
| Garancije   | 9,283                 | 8,316                |
| Preuzete neopozive obaveze i nepokriveni akreditivi | 6,023                 | 5,919                |
| <b>Stanje na dan</b>                                | <b><u>15,306</u></b>  | <b><u>14,235</u></b> |



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**29. OBJELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA**

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima.

- (a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sljedećoj tabeli:

|   | <u>31.12.2021</u> | <u>31.12.2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Bilansna i vanbilansna izloženost povezanim pravnim licima:</b>                          |                   |                   |
| - PAVGORD DOO FOČA  | 44                | -                 |
| - SRBINJE PUTEVI DOO FOČA   | 460               | 855               |
| - RS GALENS INVEST DOO ZVORNIK  | 970               | -                 |
| - DOO NSG RENT  | 1,048             | -                 |
| - FRUKTA TRADE DOO  | 950               | 950               |
| - DRINA RIVER BRIDGE  | 10                | 17                |
| - GRAFAM DD BRCKO   | 308               | 308               |
| - DOO G - INŽENJERING   | 804               | -                 |
| - RADIO TELEVIZIJA SLOBOMIR   | -                 | -                 |
| - SLOBOMIR P UNIVERZITET  | -                 | -                 |
| - MAGUS DOO BRČKO   | 40                | 30                |
|   | <u>4,634</u>      | <u>2,160</u>      |
| <i>Minus: Ispravka vrijednosti</i>  |                   |                   |
| - DOO NSG RENT  | (21)              | -                 |
| - FRUKTA TRADE DOO  | (4)               | (4)               |
| - DRINA RIVER BRIDGE  | (1)               | (3)               |
| - GRAFAM DD BRCKO   | (264)             | (264)             |
| - SRBINJE PUTEVI DOO FOČA   | (2)               | (3)               |
| - DOO G - INŽENJERING   | (16)              | -                 |
| - MAGUS DOO BRČKO   | (1)               | -                 |
| - RS GALENS INVEST DOO ZVORNIK  | (19)              | -                 |
|   | <u>(328)</u>      | <u>(274)</u>      |
| <b>Ukupno</b>   | <u>4,306</u>      | <u>1,886</u>      |
| Bilansna i vanbilansna izloženost članovima Uprave, Nadzornog i ostalih odbora Banke, bruto | 6                 | 91                |
| <i>Minus: Ispravka vrijednosti</i>  | -                 | (2)               |
|   | <u>6</u>          | <u>89</u>         |
| <b>Ukupno</b>   | <u>4,312</u>      | <u>1,975</u>      |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**29. OBJELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)**

|  | <u>31.12.2021</u> | <u>31.12.2020</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Depoziti i krediti povezanih pravnih lica:</b>          |                   |                   |
| - FRUCTA TRADE DOO   | 1                 | 11                |
| - MIROSLAVA PAVLOVIC                                       | -                 | 485               |
| - SLOBODAN PAVLOVIC  | -                 | 2                 |
| - DRINA RIVER BRIDGE                                       | -                 | -                 |
| - IBD DD   | -                 | -                 |
| - RADIO TELEVIZIJA SLOBOMIR                                | -                 | -                 |
| - SLOBOMIR P UNIVERZITET                                   | -                 | -                 |
| - KOMPANIJA SLOBOMIR                                       | 7                 | 7                 |
| - GRAFAM   | 10                | -                 |
| -  | -                 | -                 |
| Depoziti članova Upravnog, Izvršnog i ostalih odbora Banke | <u>101</u>        | <u>88</u>         |
| <b>Ukupno</b>  | <u><u>119</u></u> | <u><u>593</u></u> |

- (a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2021. godine i u 2020. godini dati krediti i depoziti povezanim pravnim licima, članovima Izvršnog, Upravnog odbora i ostalih odbora Banke obuhvataju potraživanja po osnovu kreditnih kartica, minusa po tekućim računima i odobrenih kredita. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim komercijalnim uslovima.

- (b) Zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora , Odbora za reviziju i Uprave Banke u periodu od 1. januara do 31. decembra 2021. i 2020. godine godine, prikazane su u sljedećoj tabeli u bruto i neto iznosima:

|  | <u>01.01.-<br/>31.12.2021</u> | <u>01.01.-<br/>31.12.2020</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Bruto zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora | 99                            | 98                            |
| Naknade članovima Odbora za reviziju                   | 34                            | 34                            |
| Naknade članovima Uprave Banke                         | <u>306</u>                    | <u>307</u>                    |
| <b>Ukupno Bruto</b>                                    | <u><u>439</u></u>             | <u><u>439</u></u>             |
|  | <u>01.01.-<br/>31.12.2021</u> | <u>01.01.-<br/>31.12.2020</u> |
| Neto zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora  | 60                            | 59                            |
| Naknade članovima Odbora za reviziju                   | 20                            | 20                            |
| Naknade članovima Uprave Banke                         | <u>187</u>                    | <u>191</u>                    |
| <b>Ukupno neto</b>                                     | <u><u>267</u></u>             | <u><u>270</u></u>             |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

### **30. UPRAVLJANJE RIZICIMA**

U skladu sa obimom i strukturom poslovanja Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima, koji se odnosi na upravljanje svim vrstama rizika, posebno u delu značajnih rizika kojima je izložena ili koji se mogu javiti u poslovanju.

#### **Ciljevi i principi upravljanja rizicima**

Sistem upravljanja rizicima Banka je uspostavila kroz:

- utvrđenu strategiju upravljanja rizicima;
- definisane politike i procedure upravljanja rizicima koje obuhvataju identifikaciju, mjerenje/procjenu, nadzor, izvještavanje i kontrolu rizika;
- utvrđenu organizacionu strukturu koja jasno definiše uloge i odgovornosti pojedinaca koji su uključeni u preuzimanje rizika, upravljanje rizicima kao i nadzor nad adekvatnošću upravljanja rizicima;
- nezavisnost funkcije upravljanja rizicima od ostalih poslovnih aktivnosti;
- adekvatan informacioni sistem koji obezbeđuje protok informacija od operativnog nivoa do najvišeg rukovodstva kao i sistem za obavještavanje o svim uočenim odstupanjima;
- adekvatan sistem unutrašnjih kontrola;
- definisan proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke; i
- sistem izveštavanja o izloženosti Banke rizicima koji obuhvata interno izveštavanje i izvještavanje spoljnih korisnika, a posebno Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

#### **Nadležnosti**

Nadzorni odbor i Odbor za reviziju Banke nadležni su za uspostavljanje sistema i nadzor nad sistemom upravljanja rizicima u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, politikom i principima Banke i najboljom praksom upravljanja rizicima.

U cilju uspostavljanja jedinstvenog sistema upravljanja rizicima obezbijedena je funkcionalna i organizaciona odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti. Pored organa upravljanja, formirani su i posebni odbori Banke nadležni su za upravljanje rizikom saglasno internim aktima koji se odnose na njihov rad.

Nadležni organizacioni dijelovi Banke kontinuirano prate i propise i promjene u regulativi, analiziraju njihov uticaj na poziciju Banke po pitanju izloženosti rizicima i preduzimaju mere na usaglašavanju poslovanja i procedura sa propisanim i usvojenim okvirima.

Organizacioni dijelovi nadležni za monitoring pojedinačnih rizika u okviru svojih nadležnosti kontinuirano prate indikatore i pokazatelje pojedinih kategorija rizika, vrše merenje, kontrolu i izvještavanje nadležnih odbora Banke, u skladu sa uspostavljenim sistemom utvrđenim internim aktima kojima se reguliše upravljanje rizicima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

Banka upravlja kreditnim rizikom pojedinačnog dužnika, rizikom portfolija što uključuje aktivno upravljanje sredstvima obezbjeđenja, a kroz upravljanje:

- rizikom neizvršenja (default risk) – rizik neizmirenja obaveza od strane dužnika; i
- rizikom promjene kvaliteta potraživanja (downgrade risk) – rizik pogoršanja kreditnog rejtinga dužnika.

Upravljanje kreditnim rizikom je usko povezano, odnosno uključuje i analize koje se odnose na identifikaciju i upravljanje:

- kreditno-deviznim rizikom koji nastaje usled uticaja značajnog rasta deviznog kursa na kreditnu sposobnost dužnika, uključujući veću izloženost riziku klijenata sa neusklađenom valutnom strukturom potraživanja/prihoda i obaveza;
- rizikom koncentracije koji proizilazi iz izloženosti prema licima i grupi povezanih lica i velikih izloženosti, kao i rizikom koncentracije koji proizilazi iz koncentracije izloženosti pojedinim faktorima rizika: privredne grane, geografska područja, vrsta proizvoda i aktivnosti, instrumenti kreditne zaštite i slično;
- rizikom zemlje indirektno imajući u vidu strukturu izloženosti Banke prema klijentima rezidentima; i
- kreditnim rizikom koji je indukovao kamatnim rizikom, praćenjem pozicija koje su izvor ovog rizika.

**Upravljanje kreditnim rizikom**

U cilju postizanja djelotvornog okvira za upravljanje kreditnim rizikom Banka je definisala osnovne komponente kao što sljede:

- uspostavljanje sistema i nadzor nad sistemom koji sprovodi Nadzorni odbor i više rukovodstvo;
- jasna podjela nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja; i
- adekvatna primjena sistema upravljanja i odgovarajućih politika i procedura.

Proces upravljanja kreditnim rizikom obuhvata:

- identifikaciju u skladu sa usvojenim procedurama;
- mjerenje i procjenu korišćenjem propisanih i internih metodologija;
- praćenje i kontrolu prema utvrđenim procedurama, kao i primjenu tehnika ublažavanja tog rizika, korišćenjem instrumenata kreditne zaštite;
- definisanje limita; i
- izvještavanje o izloženosti kreditnom riziku.

Cilj Banke nije da eliminiše kreditni rizik, već da preuzme isti u mjeri koja daje osnov za ostvarenje optimalnog odnosa rizika i prinosa.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

Mjere koje Banka primjenjuje u cilju upravljanja kreditnim rizikom, uključuju sljedeće osnovne principe:

- stroge kriterijume selekcije;
- pouzdan proces odobravanja kredita uz primjenu definisanih kriterijuma za odobravanje kredita sa propisanom ocjenom kreditne sposobnosti;
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje kroz adekvatno vođenje kreditnih dosijea u skladu sa propisima i procedurama Banke, i monitoring klijenata sa stanovišta docnje u naplati kao jednog od elemenata za uočavanje prvih znakova da klijent ima problema u poslovanju;
- adekvatne kontrole u vezi sa kreditnim rizikom u odnosima sa ugovornim stranama;
  
- diversifikaciju rizika kroz disperziju plasmana po iznosu, granama delatnosti i klijentima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica kao i licima povezanim sa Bankom;
- sprečavanje sukoba interesa;
- efikasno korišćenje i dostavljanje informacija;
- praćenje izloženosti tokom životnog veka plasmana, što se odnosi na kontrolu kreditnog procesa u toku i nakon odobravanja plasmana; i
- odlučivanje na relevantnom nivou u skladu sa definisanim limitima i nadležnostima, a posebno u slučajevima angažovanja Banke po nestandardnim uslovima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama**

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbjeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti na dan izvještavanja.

|  | Bruto izloženost |                | Neto izloženost |                |
|--|------------------|----------------|-----------------|----------------|
|  | 31.12.2021.      | 31.12.2020.    | 31.12.2021.     | 31.12.2020.    |
| <b>Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:</b>    |                  |                |                 |                |
| Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke              | 96,011           | 77,527         | 95,931          | 77,457         |
| Hartije od vrijednosti                                       | 19,849           | 21,176         | 19,839          | 21,156         |
| Kredit i plasmani bankama                                    | 7,296            | 9,207          | 7,260           | 8,390          |
| Kredit i plasmani komitentima                                | 123,307          | 104,635        | 106,111         | 86,801         |
| Udeli  | 421              | 412            | 421             | 412            |
| Odložena poreska sredstva                                    | 143              | 143            | 143             | 143            |
| Ostala sredstva  | 3,629            | 3,624          | 3,120           | 3,150          |
| <b>Ukupno</b>  | <b>250,655</b>   | <b>216,724</b> | <b>232,825</b>  | <b>197,509</b> |
| <b>Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:</b> |                  |                |                 |                |
| Garancije  | 9,283            | 8,316          | 9,199           | 8,245          |
| Ostale preuzete neopozive obaveze                            | 6,023            | 5,919          | 5,998           | 5,893          |
| <b>Ukupno</b>  | <b>15,306</b>    | <b>14,235</b>  | <b>15,197</b>   | <b>14,138</b>  |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>                    | <b>265,961</b>   | <b>230,959</b> | <b>248,022</b>  | <b>211,647</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)**

U slučaju finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrijednosti, prikazani iznosi predstavljaju trenutnu izloženost kreditnom riziku, ali ne i maksimalnu izloženost riziku koja može nastati u budućnosti kao rezultat promjena fer vrijednosti.

Na dan 31. decembra 2020. godine ukupna aktiva po bilansnim potraživanjima i vanbilansnim stavkama koja se klasifikuje iznosi 220,968 hiljada KM po bruto knjigovodstvenoj vrijednosti (31. decembar 2019. godine: 131,465 hiljada KM), odnosno 202,086 hiljada KM po neto knjigovodstvenoj vrijednosti (31. decembar 2019. godine: 105,676 hiljada KM).

Očekivani kreditni gubici u skladu sa Odlukom ABRS su obračunati u iznosu od 19,215 hiljada KM na bruto potraživanja u iznosu od 216,724 hiljada KM za bilansnu aktivu.

Očekivani kreditni gubici u iznosu od 108 hiljada KM obračunati su na vrijednost rizične vanbilansne aktive u iznosu od 15,306 hiljada KM.

Stavke koje ulaze u bilansnu izloženost, a nemaju tretman izloženosti kreditnom riziku (gotovina u blagajni, fiksna aktiva, zalihe i materijalno stečena imovina i ostala potraživanja) iznose 19,898 hiljada KM.

U narednim tabelama su prikazane su bilansne izloženosti raspoređene u nivoe kreditnog rizika – 1, 2 i 3.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE**  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)**

|   | <b>31.12.2021.</b>          |  |                            |
|---|-----------------------------|--|----------------------------|
|   | <b>Bruto<br/>izloženost</b> | <b>Ispravka<br/>vrijednosti i<br/>rezervisanja</b> | <b>Neto<br/>izloženost</b> |
| <b>Novčana sredstva i sredstva kod<br/>centralne banke - Nivo 1</b> | <b>96,011</b>               | <b>80</b>  | <b>95,931</b>              |
| <b>Kreditni i plasmani bankama</b>                                  | <b>7,296</b>                | <b>36</b>  | <b>7,260</b>               |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>7,296</b>                | <b>36</b>  | <b>7,260</b>               |
| Nivo 1  | 7,296                       | 36   | 7,260                      |
| <b>Problematicni plasmani - Nivo 3</b>                              | <b>-</b>                    | <b>-</b>   | <b>-</b>                   |
| Grupno procijenjeni   | -                           | -  | -                          |
| Pojedinačno procijenjeni  | -                           | -  | -                          |
| <b>Kreditni i plasmani komitentima</b>                              | <b>123,307</b>              | <b>17,195</b>                                      | <b>106,112</b>             |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>105,658</b>              | <b>2,554</b>                                       | <b>103,014</b>             |
| Nivo 1  | 97,115                      | 1,876  | 95,239                     |
| Nivo 2  | 8,843                       | 678  | 8,165                      |
| <b>Problematicni plasmani - Nivo 3</b>                              | <b>17,648</b>               | <b>14,641</b>                                      | <b>3,007</b>               |
| Grupno procijenjeni   | 8,953                       | 8,300  | 653                        |
| Pojedinačno procijenjeni  | 8,695                       | 6,341  | 2,354                      |
| <b>Hartije od vrijednosti - Nivo 1</b>                              | <b>19,849</b>               | <b>10</b>  | <b>19,839</b>              |
| <b>Ostala sredstva</b>  | <b>4,193</b>                | <b>509</b>   | <b>3,684</b>               |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>3,663</b>                | <b>16</b>  | <b>3,647</b>               |
| Nivo 1  | 3,640                       | 14   | 3,626                      |
| Nivo 2  | 23                          | 2  | 21                         |
| <b>Problematicni plasmani - Nivo 3</b>                              | <b>530</b>                  | <b>494</b>   | <b>36</b>                  |
| Grupno procijenjeni   | 530                         | 494  | 36                         |
| <b>Ukupno bilansne izloženosti</b>                                  | <b>250,655</b>              | <b>17,831</b>                                      | <b>232,804</b>             |
| <b>Vanbilansne izloženosti</b>                                      |                             |  |                            |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>15,196</b>               | <b>106</b>   | <b>15,091</b>              |
| Nivo 1  | 14,879                      | 93   | 14,786                     |
| Nivo 2  | 317                         | 13   | 305                        |
| <b>Plasmani u statusu neizmirenja<br/>obaveza - Nivo 3</b>          | <b>110</b>                  | <b>3</b>   | <b>107</b>                 |
| Grupno procijenjeni   | 110                         | 3  | 107                        |
| <b>Ukupno vanbilansne izloženosti</b>                               | <b>15,306</b>               | <b>109</b>   | <b>15,197</b>              |



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)**

|   | <b>31.12.2020.</b>          |  |                            |
|---|-----------------------------|--|----------------------------|
|   | <b>Bruto<br/>izloženost</b> | <b>Ispravka<br/>vrijednosti i<br/>rezervisanja</b> | <b>Neto<br/>izloženost</b> |
| <b>Novčana sredstva i sredstva kod<br/>centralne banke - Nivo 1</b> | <b>77,527</b>               | <b>70</b>  | <b>77,457</b>              |
| <b>Kreditni i plasmani bankama</b>                                  | <b>9,207</b>                | <b>817</b>   | <b>8,390</b>               |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>8,427</b>                | <b>37</b>  | <b>8,390</b>               |
| Nivo 1  | 8,427                       | 37   | 8,390                      |
| <b>Problematicni plasmani - Nivo 3</b>                              | <b>780</b>                  | <b>780</b>   | <b>-</b>                   |
| Grupno procijenjeni   | 780                         | 780  | -                          |
| Pojedinačno procijenjeni  | -                           | -  | -                          |
| <b>Kreditni i plasmani komitentima</b>                              | <b>104,635</b>              | <b>17,834</b>                                      | <b>86,801</b>              |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>82,543</b>               | <b>1,746</b>                                       | <b>80,797</b>              |
| Nivo 1  | 79,513                      | 1,504  | 78,009                     |
| Nivo 2  | 3,030                       | 242  | 2,788                      |
| <b>Problematicni plasmani - Nivo 3</b>                              | <b>22,092</b>               | <b>16,088</b>                                      | <b>6,004</b>               |
| Grupno procijenjeni   | 6,347                       | 6,308  | 39                         |
| Pojedinačno procijenjeni  | 15,745                      | 9,780  | 5,965                      |
| <b>Hartije od vrijednosti – Nivo 1</b>                              | <b>21,176</b>               | <b>20</b>  | <b>21,156</b>              |
| <b>Ostala sredstva</b>  | <b>4,179</b>                | <b>474</b>   | <b>3,705</b>               |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>3,689</b>                | <b>5</b>   | <b>3,684</b>               |
| Nivo 1  | 3,687                       | 5  | 3,682                      |
| Nivo 2  | 2                           | -  | 2                          |
| <b>Problematicni plasmani - Nivo 3</b>                              | <b>490</b>                  | <b>469</b>   | <b>21</b>                  |
| Grupno procijenjeni   | 490                         | 469  | 21                         |
| <b>Ukupno bilansne izloženosti</b>                                  | <b>216,724</b>              | <b>19,215</b>                                      | <b>197,509</b>             |
| <b>Vanbilansne izloženosti</b>                                      |                             |  |                            |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>14,217</b>               | <b>95</b>  | <b>14,122</b>              |
| Nivo 1  | 13,841                      | 80   | 13,761                     |
| Nivo 2  | 376                         | 15   | 361                        |
| <b>Plasmani u statusu neizmirenja<br/>obaveza - Nivo 3</b>          | <b>18</b>                   | <b>2</b>   | <b>16</b>                  |
| Grupno procijenjeni   | 18                          | 2  | 16                         |
| <b>Ukupno vanbilansne izloženosti</b>                               | <b>14,235</b>               | <b>97</b>  | <b>14,138</b>              |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)**

U narednoj tabeli prikazana je struktura kredita i plasmana od komitenata po nivoima kreditnog rizika na dan 31. decembra 2020. godine.

| <u>Plasmani pravnim licima</u> |               |               | <u>Plasmani fizičkim licima</u> |               |               | <u>Ukupno<br/>2020.<br/>Plasmani<br/>pravnim i<br/>fizičkim<br/>licima</u> |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------------------------|---------------|---------------|--|
| <u>Nivo 1</u>                  | <u>Nivo 2</u> | <u>Nivo 3</u> | <u>Nivo 1</u>                   | <u>Nivo 2</u> | <u>Nivo 3</u> |  |
| 44,005                         | 1,501         | 16,020        | 35,508                          | 1,529         | 6,072         | 104,635  |
| <b>44,005</b>                  | <b>1,501</b>  | <b>16,020</b> | <b>35,508</b>                   | <b>1,529</b>  | <b>6,072</b>  | <b>104,635</b>   |

| <u>Ispravke vrijednosti<br/>plasmana pravnim licima</u> |               |               | <u>Ispravke vrijednosti<br/>plasmana fizičkim licima</u> |               |               | <u>Ukupno<br/>2020.<br/>Plasmani<br/>pravnim i<br/>fizičkim<br/>licima</u> |
|---|---------------|---------------|--|---------------|---------------|--|
| <u>Nivo 1</u>   | <u>Nivo 2</u> | <u>Nivo 3</u> | <u>Nivo 1</u>  | <u>Nivo 2</u> | <u>Nivo 3</u> |  |
| 806   | 121           | 11,900        | 698  | 121           | 4,188         | 17,834   |
| <b>806</b>  | <b>121</b>    | <b>11,900</b> | <b>698</b>   | <b>121</b>    | <b>4,188</b>  | <b>17,834</b>  |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

U narednoj tabeli prikazana je struktura kredita i plasmana od komitenata po nivoima kreditnog rizika na dan 31. decembra 2021. godine.

| <u>Plasmani pravnim licima</u> |               |               | <u>Plasmani fizičkim licima</u> |               |               | <b>Ukupno<br/>2021.</b>                               |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------------------------|---------------|---------------|---|
| <u>Nivo 1</u>                  | <u>Nivo 2</u> | <u>Nivo 3</u> | <u>Nivo 1</u>                   | <u>Nivo 2</u> | <u>Nivo 3</u> | <b>Plasmani<br/>pravnim i<br/>fizičkim<br/>licima</b> |
| 51,520                         | 7,268         | 12,341        | 45,595                          | 1,275         | 5,306         | 123,307   |
| <b>51,520</b>                  | <b>7,268</b>  | <b>12,341</b> | <b>45,595</b>                   | <b>1,275</b>  | <b>5,306</b>  | <b>123,307</b>  |

| <u>Ispravke vrijednosti<br/>plasmana pravnim licima</u> |               |               | <u>Ispravke vrijednosti<br/>plasmana fizičkim licima</u> |               |               | <b>Ukupno<br/>2021.</b>                               |
|---|---------------|---------------|--|---------------|---------------|---|
| <u>Nivo 1</u>   | <u>Nivo 2</u> | <u>Nivo 3</u> | <u>Nivo 1</u>  | <u>Nivo 2</u> | <u>Nivo 3</u> | <b>Plasmani<br/>pravnim i<br/>fizičkim<br/>licima</b> |
| 979   | 578           | 10,815        | 897  | 100           | 3,825         | 17,193  |
| <b>979</b>  | <b>578</b>    | <b>10,815</b> | <b>897</b>   | <b>100</b>    | <b>3,825</b>  | <b>17,193</b>   |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE**  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)**

U sljedećim tabelama je prikazan pregled kreditne izloženosti (bilansno i vanbilansno) po geografskoj koncentraciji sa stanjem na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2019. godine:

***Pregled finansijskih sredstava po geografskoj koncentraciji***

| <b>31.12.2021.</b>                                      | <b>Republika<br/>Srpska</b> | <b>Makedo-<br/>nija</b> | <b>EU</b>    | <b>Rusija</b> | <b>Ukupno</b>  |
|---|-----------------------------|-------------------------|--------------|---------------|----------------|
| Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke         | 96,011                      | -                       | -            | -             | 96,011         |
| Kreditni i plasmani bankama                             | 3,029                       | 12                      | 4,244        | 11            | 7,296          |
| Kreditni i plasmani komitentima                         | 123,307                     | -                       | -            | -             | 123,307        |
| Hartije od vrednosti                                    | 19,849                      | -                       | -            | -             | 19,849         |
| Učešća  | 409                         | -                       | 12           | -             | 421            |
| Ostala potraživanja                                     | 3,772                       | -                       | -            | -             | 3,772          |
| Garancije i ostale preuzete neopozive i opozive obaveze | 15,306                      | -                       | -            | -             | 15,306         |
| <b>Ukupno</b>   | <b>246,377</b>              | <b>12</b>               | <b>4,256</b> | <b>11</b>     | <b>250,656</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

| <b>31.12.2020.</b>                                      | <b>Republika<br/>Srpska</b> | <b>Makedo-<br/>nija</b> | <b>EU</b>    | <b>Rusija</b> | <b>Ukupno</b>  |
|---|-----------------------------|-------------------------|--------------|---------------|----------------|
| Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke         | 77,527                      | -                       | -            | -             | 77,527         |
| Kreditni i plasmani bankama                             | 2,908                       | 267                     | 4,951        | 1,081         | 9,207          |
| Kreditni i plasmani komitentima                         | 104,635                     | -                       | -            | -             | 104,635        |
| Hartije od vrednosti                                    | 21,176                      | -                       | -            | -             | 21,176         |
| Učešća  | 409                         | -                       | 3            | -             | 412            |
| Ostala potraživanja                                     | 3,767                       | -                       | -            | -             | 3,767          |
| Garancije i ostale preuzete neopozive i opozive obaveze | 14,235                      | -                       | -            | -             | 14,235         |
| <b>Ukupno</b>   | <b>224,657</b>              | <b>267</b>              | <b>4,954</b> | <b>1,081</b>  | <b>230,959</b> |

**(b) Kvalitet portfolija**

*Sredstva obezbjeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika*

Ukupna izloženost kreditnom riziku se kontroliše uzimanjem kolaterala i garancija od klijenata pravnih lica i fizičkih lica.

Iznos i tip zahtijevanog sredstva obezbjeđenja naplate potraživanja zavisi od procijenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbjeđenja koji prate svaki plasman su opredijeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i samim iznosom. Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja.

Glavne vrste kolaterala koje se uzimaju su podobni instrumenti obezbjeđenja u obliku nematerijalne i materijalne kreditne zaštite, a preovlađujući oblici su:

- za kredite pravnim licima: hipoteke na stambenim i poslovnim objektima, garancije treće strane, gotovinski depozit, zaloge na pokretnim stvarima; i
- za kredite fizičkim licima: gotovinski depozit, hipoteke na stambenim objektima i drugo.

Procjena vrijednosti ponuđenog instrumenta obezbjeđenja (zaloga na nepokretnim i pokretnim stvarima) vrši se od strane procenitelja sa liste koju je Banka odredila. Praćenje tržišne vrednosti kolaterala vrše stručne službe Banke.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)**

Pregled kolaterala koje Banka posjeduje sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine se odnosi na:

- hipoteke u iznosu od 175,319 hiljada KM;
- ručne zaloge u iznosu od 35,716 hiljada KM; i
- depozite u iznosu od 861 hiljada KM.

Banka za sve hipoteke posjeduje procjene dobijene od strane eksternih, nezavisnih licenciranih procjenitelja koje bi se mogle koristiti kao adekvatni instrumenti obezbjeđenja. Navedeni iznos predstavlja procijenjen iznos hipoteka od strane nezavisnih eksternih procjenitelja.

**(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza**

Banka posebno prati potraživanja sa statusom neizmirenja obaveza (*default*).

Bruto iznos potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza po segmentima i pokrivenost ispravkom vrijednosti, na dan 31. decembra 2020. godine prikazan je u tabeli u nastavku:

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Ukupna aktiva koja se klasifikuje (bruto)</b>                        | <b>238,988</b> |
| <b>Bilansna aktiva</b>  | <b>223,683</b> |
| Privredna društva   | 71,129         |
| Stanovništvo (preduzetnici i fizička lica)                              | 52,176         |
| Banke   | 7,296          |
| Centralna banka (KM)  | 79,513         |
| Ostalo  | 30,854         |
| <b>Vanbilansna aktiva</b>   | <b>15,306</b>  |
| Plative garancija   | 3,427          |
| Činidbene garancije   | 5,856          |
| Preuzete neopozive obaveze  | 6,023          |
| Ukupna izdvajanja za pokriće rizika / Ukupna aktiva koja se klasifikuje | 8.68%          |
| Bilansna aktiva u statusu neizmirenja obaveza                           | 15,135         |
| Vanbilansna aktiva u statusu neizmirenja obaveza                        | 110            |
| NPL (glavnice, kamate i naknade)  | 14,641         |
| Pokrivenost NPL ispravkama vrijednosti NPL                              | 82.96%         |
| Učešće NPL kreditnih potraživanja u ukupnim kreditnim potraživanjima    | 14.31%         |
| Pokrivenost NPL ispravkama vrijednosti                                  | 73.47%         |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

**(d) Restrukturirani krediti**

Banka može vršiti restrukturiranje plasmana u sljedećim slučajevima:

- klijent se privremeno nalazi u neprilikama, zbog neočekivanih događaja koji nisu mogli biti pod kontrolom rukovodstva, ali se očekuje značajno poboljšanje finansijske i poslovne situacije u kraćem roku;
- klijent je ponudio dodatnu imovinu i/ili sadužnike koji bi značajno promijenili kvalitet plasmana;
- plasman nije osiguran prvoklasnim instrumentima obezbeđenja; i
- znatan dio obaveza po plasmanu nije naplaćen.

Restrukturiranje loših plasmana vrši se na bazi ocjene Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu, a na bazi Odluke nadležnog organa Banke o restrukturiranju plasmana, pod uslovom da su tim potraživanjem zamijenjena sva bilansna potraživanja od dužnika zbog pogoršanja njegovog finansijskog stanja, bitno promijenjeni uslovi pod kojima je to potraživanje odobreno (pod čim se naročito podrazumijeva produženje roka vraćanja glavnice ili kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, zamjena ispunjenja kao i druge promene uslova kojima se olakšava položaj dužnika).

U 2020. godini Sektor za pravne poslove i kasnu naplatu restruktuirao je 21 kreditnu partiju u inicijalnom iznosu od 883 hiljada KM.

Stanje restrukturiranih kredita pravnih lica na dan 31. decembra 2020. godine iznosi 3.9 hiljada KM.

Stanje restrukturiranih kredita fizičkih lica na dan 31. decembra 2019. godine iznosi 1.3 hiljade KM.

**30.2. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospjele obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora finansiranja I/ili otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti)).

Izloženost riziku likvidnosti, nivo likvidnosti Banka iskazuje pokazateljem likvidnosti, užim pokazateljem likvidnosti i pokazateljem pokrića likvidnom aktivom.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

Tabela u nastavku predstavlja pregled neusklađenosti aktive i pasive po preostalim rokovima dospijeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2020. godine, na osnovu ugovorenih uslova plaćanja.

Ugovoreni rokovi dospijeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospijeća.

|  | U hiljadama KM |                        |                         |                     |                   | Ukupno         |
|--|----------------|------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------|----------------|
|  | Do 1<br>meseca | Od 1 do<br>3<br>meseca | Od 3 do<br>12<br>meseci | Od 1 do<br>5 godina | Preko 5<br>godina |                |
| <b>AKTIVA</b>  |                |                        |                         |                     |                   |                |
| Novčana sredstva i sredstva<br>kod Centralne banke       | 77,457         | -                      | -                       | -                   | -                 | 77,457         |
| Hartije od vrijednosti                                   | -              | 4,995                  | 6,017                   | 4,950               | 5,194             | 21,156         |
| Kredit i plasmani bankama                                | 8,131          | -                      | 259                     | -                   | -                 | 8,390          |
| Kredit i plasmani<br>komitentima                         | 1,378          | 7,708                  | 22,890                  | 35,667              | 19,158            | 86,801         |
| Ostala sredstva  | 3,288          | 1                      | 3                       | 412                 | 1                 | 3,705          |
| <b>Ukupno aktiva</b>                                     | <b>90,255</b>  | <b>12,704</b>          | <b>29,169</b>           | <b>41,029</b>       | <b>24,353</b>     | <b>197,509</b> |
| <b>PASIVA</b>  |                |                        |                         |                     |                   |                |
| Depoziti i dospjele<br>neizmirene vanbilansne<br>obaveze | 107,056        | 7,883                  | 29,137                  | 22,567              | 162               | 166,805        |
| Obaveze po kreditima                                     | -              | -                      | 6                       | 76                  | 15,525            | 15,607         |
| Ostale obaveze i PVR                                     | 1,871          | 219                    | 2,211                   | 2,004               | 278               | 6,583          |
| <b>Ukupno obaveze</b>                                    | <b>108,927</b> | <b>8,102</b>           | <b>31,354</b>           | <b>24,647</b>       | <b>15,965</b>     | <b>188,995</b> |
| <b>Ročna neusklađenost na dan:</b>                       |                |                        |                         |                     |                   |                |
| - 31. decembra 2020.<br>godine                           | (18,672)       | 4,602                  | (2,185)                 | 16,382              | 8,388             |                |
| - 31. decembra 2019.<br>godine                           | 765            | (2,290)                | (5,901)                 | 14,008              | 4,912             |                |



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

### **30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

#### **30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, Banka obračunava i prati i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR), koji predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa. Na dan 31. decembra 2021. godine ovaj pokazatelj je iznosio 334%.

Banka je u skladu sa novom Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, otpočela sa obračunom Koeficijenta neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR). Prvi obračun ovog koeficijenta je urađen sa izveštajnim datumom 31.12.2021, i iznosio je 182,83%, što je značajno iznad propisanog limita, koji je Banka dužna kontinuirano održavati u iznosu od najmanje 100%.

Na dan 31. decembra 2021. godine, pokazatelji likvidnosti su imali sljedeće vrijednosti:

Pokazatelji:

Opšti ratio likvidnosti 1.04

Kratkoročni ratio likvidnosti (do 30 dana) 0.83

Odnos kredita i depozita bez sredstava IRB 51.86%

Odnos kredita i depozita sa sredstvima IRB 47.12%

Ročna usklađenost aktive I pasive 1-30 dana 79,26%

Ročna usklađenost aktive I pasive 1-90 dana 82,46%

Ročna usklađenost aktive I pasive 1-180 dana 81,51%

Odnos kredita I depozita 52%

U toku 2021. godine pokazatelji likvidnosti su se kretali u propisanim okvirima.

#### **30.3. Rizik promjene kamatnih stopa**

Kamatni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed promjena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Obračun za kamatni rizik u bankarskoj knjizi se radi na osnovu raspoređivanja kamatno-osjetljivih pozicija prema tzv. repricing-u (odnosno ponovnom vrednovanju). Jedna od osnovnih formi kamatnog rizika potiče od vremenski neusklađenih pozicija (za pozicije sa fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog vrednovanja, tj. repricing-a (za pozicije koje su vezane za promjenljivu kamatnu stopu) u aktivni, pasivni i vanbilansu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.3. Rizik promjene kamatnih stopa (Nastavak)**

|   | U hiljadama KM  |                        |                         |                        |                   |                    | Ukupno         |
|---|-----------------|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------|--------------------|----------------|
|   | Do 1<br>meseca  | Od 1 do<br>3<br>meseca | Od 3 do<br>12<br>meseci | Od 1 do<br>5<br>godina | Preko 5<br>godina | Nekama-<br>tonosno |                |
| <b>AKTIVA</b>                                   |                 |                        |                         |                        |                   |                    |                |
| Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke | 63,099          | -                      | 21,306                  | -                      | -                 | 16,600             | 101,005        |
| Kredit i plasmani bankama                       | 1,726           | -                      | -                       | -                      | -                 | 281                | 2,007          |
| Kredit i plasmani komitentima                   | 1,868           | 32,950                 | 23,734                  | 28,305                 | 15,787            | 3227               | 105,871        |
| Hartije od vrijednosti                          | -               | -                      | 10,195                  | 9,654                  | -                 | -                  | 19,849         |
| Ostala sredstva                                 | -               | -                      | -                       | -                      | -                 | 14,242             | 14,242         |
| <b>Ukupno aktiva</b>                            | <b>66,693</b>   | <b>62,950</b>          | <b>55,235</b>           | <b>37,959</b>          | <b>15,787</b>     | <b>34,350</b>      | <b>242,974</b> |
| <b>PASIVA</b>                                   |                 |                        |                         |                        |                   |                    |                |
| Sredstva po viđenju                             | 1,431           | -                      | 137,753                 | -                      | -                 | -                  | 139,184        |
| Oročeni depoziti                                | 3,622           | 5,267                  | 31,170                  | 16,211                 | 267               | 2,637              | 59,174         |
| Kredit i  | 157             | 9,469                  | 395                     | 2,116                  | 3,884             | -                  | 16,021         |
| Ostale obaveze i PVR                            | -               | -                      | -                       | -                      | -                 | 28,595             | 28,595         |
| <b>Ukupno obaveze</b>                           | <b>5,210</b>    | <b>14,736</b>          | <b>169,318</b>          | <b>18,327</b>          | <b>4,151</b>      | <b>31,232</b>      | <b>242,974</b> |
| <b>Ročna neusklađenost na dan:</b>              |                 |                        |                         |                        |                   |                    |                |
| - 31. decembra 2021. godine                     | <b>(61,483)</b> | <b>48,214</b>          | <b>114,083</b>          | <b>19,632</b>          | <b>11,636</b>     | <b>3,181</b>       |                |
| - 31. decembra 2020. godine                     | <b>11,756</b>   | <b>7,062</b>           | <b>(38,449)</b>         | <b>7,363</b>           | <b>14,197</b>     | <b>6.585</b>       |                |

**30.4. Devizni rizik**

Devizni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promjene deviznog kursa.

Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Devizni rizik se izražava i mjeri ukupnom neto otvorenom deviznom pozicijom. Neto otvorena devizna pozicija u svakoj valuti pojedinačno i neto otvorena poziciju u zlatu je zbir sledećih elemenata:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.4. Devizni rizik (Nastavak)**

- neto spot pozicije, koja predstavlja razliku između devizne imovine i deviznih obaveza u određenoj valuti, odnosno razliku između imovine i obaveza u zlatu;
- neto forward pozicije, koja predstavlja razliku između svih iznosa koji će biti primljeni i svih koji će biti plaćeni po osnovu valutnih forward ugovora, uključujući i valutne fjučers ugovore (ili fjučers ugovore na zlato) i hipotetički iznos iz valutnih svopova koji nije uključen u spot poziciju;
- neopozivih garancija, nepokrivenih akreditiva i sličnih vanbilansnih stavki na osnovu kojih je izvesno da će banka da izvrši plaćanje a verovatno je da ta sredstva neće moći da nadoknadi;
- neto delta (ili na delta koeficijentu zasnovanog) ekvivalenta svih valutnih opcija i opcija na zlato; i
- tržišne vrednosti opcija koje nisu ni valutne opcije ni opcije na zlato a čiji je predmet ugovora iskazan u stranoj valuti.

Devizna imovina i devizne obaveze podrazumijevaju, pored imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti i imovinu i obaveze iskazane u KM koje su indeksirane valutnom klauzulom.

U tabeli u nastavku dat je pregled devizne imovine i deviznih obaveza, kao i otvorena neto devizna pozicija na dan 31. decembra 2021. godine.

| <b>Pozicija</b>        | <b>EUR</b> | <b>USD</b> | <b>Ostale<br/>valute<br/>kratka<br/>pozicija</b> | <b>CHF</b> | <b>Ostale<br/>valute<br/>duga<br/>pozicija</b> | <b>Zlato</b> | <b>Ukupno</b> |
|------------------------|------------|------------|--|------------|--|--------------|---------------|
| Imovina                | 95,901     | 2,656      | -  | 4,104      | 507  | 53           | 103,221       |
| Obaveze                | 95,284     | 2,577      | -  | 4,081      | 234  | -            | 102,176       |
| Neto spot pozicija     | -          | -          | -  | -          | -  | -            | -             |
| Neto forward pozicija  | -          | -          | -  | -          | -  | -            | -             |
| <b>Kratka pozicija</b> |            |            |  | -          | -  | -            |               |
| <b>Izražena u %</b>    |            |            |  | -          | -  | -            |               |
| <b>Duga pozicija</b>   | <b>617</b> | <b>79</b>  |  | <b>23</b>  | <b>273</b>                                     | <b>53</b>    | <b>1,045</b>  |
| <b>Izražena u %</b>    | <b>3%</b>  | <b>0%</b>  | -  | <b>0%</b>  | <b>1%</b>                                      | <b>0%</b>    | <b>5%</b>     |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.4. Devizni rizik (Nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku, odnosno neto deviznu poziciju na dan 31. decembra 2021. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po knjigovodstvenim vrednostima.

|   | EUR           | CHF          | Ostale<br>valute | Ukupno<br>u stranoj<br>valuti | U hiljadama KM |        |
|---|---------------|--------------|------------------|-------------------------------|----------------|--------|
|   |               |              |                  |                               | Ukupno<br>u KM | Ukupno |
| Novčana sredstva i sredstva<br>kod Centralne banke    | 8,203         | 4,104        | 1,209            | 13,516                        |                |        |
| Hartije od vrednosti                                  | 9,453         | -            | -                | 9,453                         |                |        |
| Kredit i plasmani bankama                             |               |              | 2,007            | 2,007                         |                |        |
| Kredit i plasmani<br>komitentima                      | 77,874        | -            | -                | 77,874                        |                |        |
| Udeli (učesća)  | -             | -            | -                | -                             |                |        |
| Ostala sredstva                                       | 371           | -            | -                | 371                           |                |        |
| <b>Ukupno aktiva</b>                                  | <b>95,901</b> | <b>4,104</b> | <b>3,216</b>     | <b>103,221</b>                |                |        |
| Depoziti banaka i drugih<br>finansijskih organizacija | -             | -            | -                | -                             |                |        |
| Depoziti klijentima                                   | 78,561        | 4,081        | 2,811            | 85,453                        |                |        |
| Obaveze po kreditima                                  | 16,021        | -            | -                | 16,021                        |                |        |
| Ostale obaveze i PVR                                  | 702           | -            | -                | 702                           |                |        |
| <b>Ukupno obaveze</b>                                 | <b>95,284</b> | <b>4,081</b> | <b>2,811</b>     | <b>102,176</b>                |                |        |
| <b>Devizna neusklađenost<br/>na dan:</b>              |               |              |                  |                               |                |        |
| - <b>31. decembra<br/>2020. godine</b>                | <b>617</b>    | <b>79</b>    | <b>405</b>       | <b>1,045</b>                  |                |        |
| - <b>31. decembra<br/>2019. godine</b>                | <b>616</b>    | <b>47</b>    | <b>533</b>       | <b>38</b>                     |                |        |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.5. Upravljanje kapitalom**

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine, kao i pokazatelj adekvatnosti kapitala:

|  | <b>U hiljadama KM</b> |                   |
|--|-----------------------|-------------------|
|  | <b>31.12.2021</b>     | <b>31.12.2020</b> |
| <b>Regulatorni kapital</b>   | 19,457                | 17,682            |
| Osnovni kapital  | 19,457                | 16,641            |
| Redovni osnovni kapital  | 13,457                | 10,641            |
| <b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>                                     | 19,832                | 17,832            |
| <b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital</b>                                     | 6,000                 | 6,000             |
| <i>Dobit/(Gubitak)</i>   | (5,779)               | (6,778)           |
| <i>Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreza</i>   | (451)                 | (475)             |
| <i>Ostale rezerve</i>  | 45                    | 6                 |
| <i>Ostali ukupni rezultat</i>  | 65                    | 57                |
| <b>Dopunski kapital</b>  | 0                     | 1,041             |
| Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbitak od dodatnog osnovnog kapitala) | -                     | -                 |
| <b>Rizična aktiva – rizikom ponderisane izloženosti</b>  |                       |                   |
| Izloženost kreditnom riziku  | 93,680                | 83,264            |
| Izloženost operativnom riziku  | 10,472                | 15,855            |
| Izloženost deviznom riziku   | 1,127                 | 1,116             |
| <b>Ukupno (2)</b>  | <b>105,279</b>        | <b>100,235</b>    |
| <b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>  | <b>12.78%</b>         | <b>10.62%</b>     |
| <b>Stopa osnovnog kapitala</b>   | <b>18.48%</b>         | <b>16.60%</b>     |
| <b>Stopa regulatornog kapitala</b>   | <b>18.48%</b>         | <b>17.64%</b>     |

Na dan 31. decembra 2021. godine regulatorni kapital Banke iznosi 19,457 hiljade KM i viši je od propisanog minimuma od 15 miliona KM.

Stopa regulatornog kapitala Banke na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 18.48% i viša je od regulatorno propisanog minimuma od 12%, kao i od minimalno propisanog za Banku od strane ABRS koji iznosi 14.5%.

Odbitne stavke od kapitala čine priznati gubitak umanjen za zadržanu dobit iz prethodnih godina i ostala nematerijalna imovina.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.6. Pokazatelji poslovanja Banke – usaglašenost sa zakonskim pokazateljima**

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Agencije za bankarstvo republike Srpske na osnovu navedenog Zakona.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2021. godine bili su slijedeći:

| <b>Pokazatelji poslovanja</b>  | <b>Propisani</b>      | <b>Ostvareni</b> |
|--|-----------------------|------------------|
|  | Minimum               |                  |
| 1. Regulatorni kapital   | 15 miliona KM         | 19,457 hilj.KM   |
| 2. Stopa regulatornog kapitala   | Minimum 12%           | 18.48%           |
|  | Maksimum 40%          |                  |
| 3. Ulaganja Banke  | kapitala              | 44.30%           |
| 4. Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica   | Maksimum 25% kapitala | 22.59%           |
| 5. Najveći dopušteni iznos kreditnih potraživanja koji nije obezbijeđen kolateralom prema jednom licu ili grupi povezanih lica | Maksimum 15% kapitala | 12.33%           |

Pokazatelj odnosa stalne imovine i regulatornog kapitala koji na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 44.30%, nije bio usaglašen sa propisanim limitom ABRS (40%), međutim značajno je smanjen u odnosu na kraj 2020. kada je iznosio 47% i 2019. godine (kada je iznosio 65%).

**30.7. Pravična (fer) vrijednost finansijskih sredstava i obaveza**

Tehnike procjene uključuju neto sadašnju vrijednost i modele diskontovanog gotovinskog toka, upoređivanje sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cijena i druge modele procjene.

Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procjene uključuju oslobođenje rizika i benčmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni diskontne stope, cijene obveznica i vlasničkih hartija, devizne kurseve, kapital i kapitalom indeksirane cijene i očekivane oscilacije cijena i korelacije.

Tri široko korišćene tehnike procjene su tržišni pristup, troškovni pristup i prihodni pristup. U nekim slučajevima jedna tehnika procjene će biti dovoljna, u drugim slučajevima, primjena više metoda procjene će biti potrebna da se primijeni.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

### **30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

#### **30.7. Pravična (fer) vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (Nastavak)**

Ako se koriste višestruke metode procjene vrijednosti za mjerenje fer vrijednosti, rezultat će biti procijenjen uzimajući u obzir logiku raspona vrijednosti indikovanu datim rezultatom. Fer vrijednost je tačka u okviru raspona koja je najreprezentativnija za fer vrijednost u datim uslovima.

Inputi za tehnike procjene vrijednosti logično predstavljaju tržišna očekivanja i mjerenja faktora rizika-povraćaja inherentnih finansijskom instrumentu. Banka formira tehnike procjene vrijednosti i testira njihovu validnost koristeći cijene tekućih transakcija na tržištu koje se mogu uočiti za isti instrument ili druge raspoložive tržišne podatke koji se mogu primjeniti.

Najbolji dokaz fer vrijednosti prilikom početnog priznavanja je cijena transakcije, ukoliko fer vrijednost datog instrumenta nije utvrđena poređenjem sa drugim tekućim tržišnim transakcijama koje se uočavaju za dati instrument.

Banka mjeri fer vrijednost pomoću sljedeće hijerarhije fer vrijednosti koja odražava značaj inputa koji se koriste u izradi mjerenja:

- **Nivo 1:** Kotirane tržišne cijene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičan instrument.
- **Nivo 2:** Tehnike procjene koje se temelje na uočljivim inputima koji ne predstavljaju kotirane cene iz nivoa 1, bilo direktno (tj. kao cijene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cijena). Ova kategorija uključuje instrumente koji su vrednovani korišćenjem: kotirane tržišne cijene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cijene za iste ili slične instrumente na tržištima koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procjene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka.
- **Nivo 3:** Tehnike procjene koje koriste značajne neuočljive inpute. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gdje tehnika vrednovanja uključuje inpute nebazirane na uočljivim podacima i neuočljivi inputi imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cijena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (HOV koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz BU HOV koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat, i preostali manji deo čine akcije - banaka i preduzeća) je zasnovana na kotiranim tržišnim cijenama na dan bilansa stanja.

Ovi instrumenti su uključeni u nivo 1 hijerarhije odmjeravanja fer vrijednosti.

Kako se državne obveznice ne kotiraju na Berzi za potrebe utvrđivanja tržišne vrijednosti koristi se kamatna stopa koja se određuje primjenom metoda interpolacije kamatnih stopa na sekundarnom/primarnom tržištu za hartije približne ročnosti (od dana bilansiranja do roka dospijeca). Primjenom tako dobijene kamatne stope izračunava se tržišna vrijednost državnih hartija od vrijednosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.7. Pravična (fer) vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (Nastavak)**

Tržišno usklađivanje državnih hartija od vrijednosti vrši se kvartalno i razvrstane su u Bankarsku knjigu kao dužničke hartije koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat.

Banka je izvršila analizu fer vrijednosti finansijskih sredstava i obaveza i utvrdila da one ne odstupaju od knjigovodstvenih.

**31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE**

**(a) Sudski sporovi**

Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procjenjeni iznos tužbenih zahteva iznosi 265 hiljada KM (31. decembar 2019. godine: 41 hiljada KM).

Prema proceni Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu i advokata Banke očekuje se pozitivan ishod za većinu sporova. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 25. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2020. godine, Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od 35 hiljada KM (31. decembar 2019. godine: 41 hiljada KM).

Pored prethodno navedenog, Banka je po presudi okružnog suda u Bijeljini, u ovom slučaju kao drugostepeni sud je dana 29.07.2021. godine donio presudu kojom se odbija žalba tužilaca i potvrđuje prvostepena presuda. Nakon pravosnažnosti navedene presude, Naša Banka a.d. Bijeljina je pokrenula izvršni postupak radi naplate novčanog potraživanja u kom je kao jedan od sredstava i predmeta izvršenja predložila naplatu na novčanim potraživanjima dužnika, zapljenom i prenosom novčanih sredstava na računima koje imaju kod Banke. Izvršni sud naložio je zapljenu novčanih sredstava, te da je dana 25.11.2021. godine naložio prenos sredstava sa računa izvršenika, na žiro-račun tražioca izvršenja Naše Banke a.d. Bijeljina u iznosu od 871.857,53 KM. Takođe dana 17.12.2021. godine naplaćen je iznos od 9.955,58 KM. Imajući u vidu činjenicu da Banka naplaćuje svoja novčana potraživanja na osnovu pravosnažne presude, a da sa druge strane istovremeno teče postupak pred Vrhovnim sudom Republike Srpske po osnovu izjavljene revizije, naplaćena novčana sredstva u ovom postupku su izvdojena na poseban račun sve do okončanja postupka pred revizionim sudom iz razloga što revizionni sud može u okviru svoje nadležnosti donijeti drugačiju odluku u odnosu na onu koju su donijeli prvostepeni i drugostepeni sud.

**(b) Poreski rizici**

Obzirom da Banka posluje na teritoriji RS i Brčko Distrikta BiH u obavezi je da primjenjuje zakone iz oblasti poreza koji važe u obje jurisdikcije. Porezi koji se plaćaju obuhvataju porez na dobit i porez na dohodak. U regulativi koja se primjenjuje u poreskim jurisdikcijama postoji različitost u primjeni.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE**

**(b) Poreski rizici (Nastavak)**

U skladu sa Zakonom o Poreskoj upravi RS, period zastarjelosti poreskih obaveza je pet godina, što znači da poreske vlasti imaju pravo da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala, iz tog razloga transakcije koje se odnose na obračune i plaćanja obaveza po porezima mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Banci može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata, Ove činjenice utiču da je poreski rizik u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu značajniji od onih u zemljama sa razvijenim poreskim sistemom.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**32. EFEKTI GLOBALNE KRIZE UZROKOVANE PANDEMIJOM COVID-19**

Globalni izazov u 2021. godini je izbijanje pandemije korona virusa (Covid-19), čija je ekspanzija širom svijeta imala negativan uticaj na svjetsku ekonomiju. U Republici Srpskoj je preduzet niz mjera za prevenciju širenja virusa (kao što su ograničenja putovanja, mere karantina, sanitarne mjere, vakcinacija), kao i za ublažavanje negativnog uticaja na privredu u pogledu ponude i tražnje putem raznih fiskalnih mjera i državne pomoći.

Ubrzo po izbijanju pandemije Covid-19, ABRS je donijela Odluku o privremenim mjerama za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem Covid-19 koje se odnose na:

- odobravanje olakšica klijentima banke koji su direktno ili indirektno pogođeni negativnim efektima
- posebna pravila koja se odnose na upravljanje kreditnim rizikom, koje banka primjenjuje u slučaju da odobri posebne mjere klijentu i
- mjere sa ciljem očuvanja kapitala banke.

U posmatranom periodu bankarski sektor na prostoru Republike Srpske, kao primarnom tržištu na kojem Banka obavlja svoju aktivnost, je iskusio još jednu godinu krize uzrokovanu COVID-19 pandemijom, i u svijetu i na domaćem terenu. Možemo reći da je većina banaka uspjela, bar prema trenutnom stanju njihove finansijske pozicije i rezultata poslovanja, da održe stabilnost svog poslovanja i uz manje probleme zadrže zarađivački kapacitet.

U istom periodu bilansna suma, krediti i depoziti sektora su značajno rasli. U toku posljednje tri godine došlo je do usporavanja rasta ili pada pojedinih agregatnih pokazatelja bankarskog sektora u Republici Srpskoj, kao posljedica novonastale situacije.

Vlada Republike Srpske je preko komercijalnih banaka plasirala sredstva razvojnih fondova i olakšala poslovanje privrednih subjekata u kriznom periodu. Što je u slučaju naše Banke bila porška poloprivrednih proizvođača, kroz posebne kreditne linije.

Trenutno se većina banaka nalazi u poziciji izuzetno visoke likvidnosti usljed smanjenja kreditnih aktivnosti koje je uzrokovano nedostatkom kvalitetnih privrednih projekata, te manjom potražnjom za kreditima od strane sektora stanovništva. Situacija prelikvidnosti sve više predstavlja opterećenje banke usljed pojave negativnih kamatnih stopa na nostro računima kod inostranih banaka i negativne stope CB BiH na računima preko obavezne reserve, te dodatnih očekivanih kreditnih gubitaka na ovim pozicijama. U ovakvoj situaciji dosta banaka se opredjeljuje za investiranje u državne hartije od vrijednosti, kako kratkoročne trezorske zapise tako i dugoročne obveznice. Trenutni prosječni prinos na šestomjesečne trezorske zapise iznosi oko 0.4%, dvanestomjesečne oko 1%, dok je prinos na obveznice sa rokom dospijanja od 7 godina oko 3%. U pojedinim slučajevima Banke investiraju i u kratkoročne državne hartije od vrijednosti sa 0% kamatne stope.

**33. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA**

Set finansijskih izvještaja za 2021.godinu je predat u APIF u zakonskom roku.

Takođe, značajan događaj nakon dana bilansa je i to što je Banka sa 31. martom 2021. godine prodala manji dio fiksne imovine kao i veći dio materijalne aktive stečene u sudskom postupku. Efekat prodate imovine je iskazan u bilansu uspjeha (povećanje prihoda) u iznosu od 1,511 hiljada KM.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**34. DEVIZNI KURSEVI**

Zvanični kursevi koji su korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine u funkcionalnu valutu (BAM), za pojedine glavne strane valute su:

|     | <u>31.12.2021.</u> | <u>31.12.2020.</u> |
|-----|--------------------|--------------------|
|     |                    | <b>U KM</b>        |
| EUR | 1.95583            | 1.95583            |
| USD | 1.725631           | 1.592566           |
| CHF | 1.887320           | 1.801446           |

Bijeljina, 28. februar 2022. godine

  
\_\_\_\_\_  
Jadranka Marković  
lice sa licencom

  
\_\_\_\_\_  
Andrej Đurica

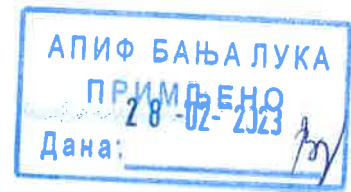
Direktor Sekora za finansije,  
računovodstvo i izvještavanje



  
\_\_\_\_\_  
Dejan Vuklišević

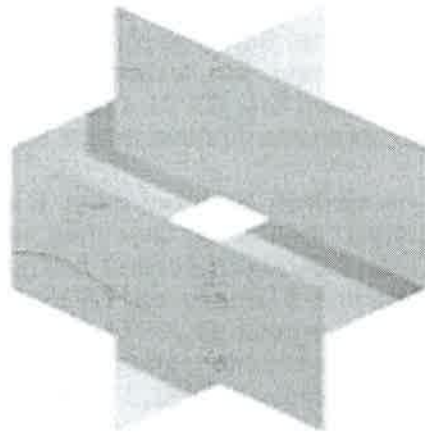
Predsjednik Uprave





# NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 2022

**NAŠA BANKA A.D. BIJELJINA**



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI**

Naša Banka A.D. Bijeljina (u daljem tekstu: "Banka") nastala je promjenom vlasničke strukture (jul 2019. godine) kao i promjenom naziva (novembar 2019. godine) i pravni je sljedbenik Pavlovic International Bank A.D. Slobomir, Bijeljina.

Banka je osnovana kao akcionarsko društvo pod nazivom Pavlović International Bank A.D. Slobomir Bijeljina, dana 6. marta 1999. godine od strane bračnog para Miroslave i Slobodana Pavlović. Osnivanje Banke je registrovano u Osnovnom sudu u Bijeljini Rješenjem broj Fi - 260/01. od 2. aprila 2001. godine.

Na dan 30. septembra 2001. godine, izvršeno je pripajanje Pavlović International Bank a.d. Slobomir – Bijeljina Semberskoj banci a.d. Bijeljina. Banka posluje na osnovu rješenja Okružnog suda u Bijeljini Fi-894/2001 od 27. novembra 2001. godine. Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS") je dala saglasnost za osnivanje Banke Odlukama 05-1211-1/2001 i 05-1212-1/2001.

Na dan 1. novembra 2002. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Brčko, što je ABRS odobrila nakon datuma pripajanja Rješenjem broj 03-32-1623-1/02, od 31. decembra 2002. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Brčkom.

Na dan 1. aprila 2003. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Doboju – u privremenoj upravi, što je takođe ABRS odobrila, nakon datuma pripajanja, svojim Rješenjem broj 03-31-1622-6/2, od 27. maja 2003. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Doboju.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 1. aprila 2019. godine donijela Odluku o pokriću gubitka i smanjenju osnovnog kapitala u ukupnom iznosu od 10,830,204 KM na teret zakonskih rezervi u iznosu od 2,884 KM, rezervi iz dobiti iz prethodnih godina u iznosu od 1,915,454 KM i na teret osnovnog kapitala redovnih akcija u iznosu od 8,911,866 KM. Takođe, na istoj sjednici donijeta je i Odluka o smanjenju osnovnog kapitala za iznos od 8,911,866 KM, te on nakon smanjenja iznosi 16,832,313 KM i sastoji se od 10,832,313 redovnih akcija klase "A" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM i 6,000 hiljada prioriternih nekumulativnih konvertibilnih akcija klase "B" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM. Skupština je na istoj sjednici donijela i odluku o XVIII emisiji redovnih akcija po osnovu smanjenja osnovnog kapitala (emitovano je 10,832,313 akcija pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). ABRS je 12. aprila 2019. godine donijela Rješenje broj 03-526-5/2019 kojim je dala odobrenje na XVIII emisiju akcija, a ista je upisana u Registar emitenata kod Komsije za hartije od vrijednosti Republike Srpske 19. aprila 2019. godine. Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 25. aprila 2019. godine, dok je Okružni privredni sud u Bijeljini donio Rješenje o registraciji smanjenja kapitala 29. maja 2019. godine.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 1. aprila 2019. godine donijela Odluku o povećanju osnovnog kapitala za iznos od 7,000 hiljada KM iz XIX emisije akcija, javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, kojom se emituje 7,000 hiljada redovnih akcija klase "A" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI (Nastavak)**

ABRS je 12. aprila 2019. godine donijela Rješenje broj 03-527-5/2019 kojim je dato odobrenje na XIX emisiju akcija. Dana 22. jula 2019. godine realizovana je cjelokupna količina od 7,000 hiljada akcija po nominalnoj vrijednosti od strane privrednog društva Pavgord d.o.o. Foča u iznosu od 5,250 hiljada akcija i privrednog društva Galens Invest d.o.o. Novi Sad, Republika Srbija u iznosu od 1,750 hiljada akcija. Komsija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je donijela Rješenje o proglašenju emisije uspješnom pod brojem 05-3-233 dana 29. jula 2019. godine. Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 30. jula 2019. godine.

U skladu sa odlukom Skupštine akcionara broj 01-1-11945/22 od 22.08.2022. godine izvršena je dvadesetprva emisija redovnih akcija NAŠE BANKE A.D. BIJELJINA,. Ukupan broj akcija koje se emituju dvadesetprvom emisijom je 4.225.000 redovnih običnih akcija, vrijednost emisije od 4.225.000,00 KM.

Skupština Banke je na sjednici održanoj 29. oktobra 2019. godine donijela odluku o promjeni naziva Banke u Naša banka A.D. Bijeljina i usvojen je novi Statut Banke.

Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu, i u skladu sa propisima Republike Srpske dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Na dan 31. decembra 2022. godine, Banka se sastojala od centrale u Bijeljini i 6 filijala u: Bijeljini, Brčkom, Doboju, Banjoj Luci, Zvorniku i Istočnom Sarajevu sa ukupno 13 ekspozitura, 8 agencija i 1 šalterom. Na dan 31. decembra 2021. godine, Banka je imala 184 zaposlenih radnika (2021. godine – 188 zaposlena radnika).

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA**

**2.1. Izjava o usklađenosti**

Finansijski izvještaji Banke pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj („RS“), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji RS, Zakonu o bankama RS i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo RS donesenim na osnovu pomenutih zakona („ABRS“).

Propisi o računovodstvu koji se primjenjuje u RS zasnovani su na odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji ("Zakon"), (Službeni glasnik Republike Srpske 94/15 i 78/20). Banke pripremaju i prezentuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"), njihovim izmjenama i tumačenjima (interpretacije standarda), Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI") i njihovim izmjenama i tumačenjima ("Interpretacije Međunarodnog finansijskog izveštavanja") izdat od strane IASB-a, ali prevedeno i objavljeno od strane Saveza računovođa i revizora Republike Srpske (po ovlaštenju Računovodstvene komisije Bosne i Hercegovine broj 2-11 / 06).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH  
IZVJEŠTAJA (Nastavak)**

**2.1. Izjava o usklađenosti (Nastavak)**

MRS, MSFI i tumačenja izdata od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenja međunarodnog finansijskog izvještavanja od 31. decembra 2018. prevedeni su i objavljeni od strane Saveza računovođa i revizora Republike Srpske. Upravni odbor Saveza računovođa i revizora Republike Srpske ("Savez RR RS") je donio "Odluku o utvrđivanju i objavljivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI) iz 2019. godine". Prema navedenoj Odlukom utvrđuju se i objavljuju prevodi Standarda i tumačenja izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde do 31. decembra 2018. godine, koji su objavljeni na web stranici Saveza RR RS, a koji se počinju primjenjivati u Republici Srpskoj za finansijske izvještaje koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2022. godine.

Dodatno, Agencija za bankarstvo Republike Srpske je svojim dopisom prema Udruženju Banaka Bosne i Hercegovine br 05-500-1572-3/17 od 16. oktobra 2017. godine, naložila primjenu naredna tri standarda koji nisu prevedeni u Republici Srpskoj niti objavljeni na stranici Saveza RR RS:

- MSFI 9 „Finansijski Instrumenti“
- MSFI 15 „Prihodi od ugovora sa kupcima“
- MSFI 16 „Lizing“

Agencija za bankarstvo RS je usvojila Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja je stupila na snagu 1. januara 2020. godine, koja je rezultirala određenim razlikama proisteklim iz obračuna umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke u odnosu na zahtjeve MSFI 9: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“), kao i na uticaj Odluke na vrednovanje nefinansijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (a čije vrednovanje je u djelokrugu drugih relevantnih MSFI).

S obzirom da Odluka propisuje da ukoliko Banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, Banka je zbog određenih manjkavosti svog internog modela za obezvrjeđenje razvijenog u skladu sa MSFI 9 odlučila da od 1. januara 2020. godine u potpunosti prilagodi obračun ispravke vrijednosti zahtevima Odluke ABRS. Po tom osnovu, Banka je formirala veće ispravke vrijednosti u iznosu od 4,410 hiljada KM po osnovu uvećanje ispravke vrijednosti finansijskih instrumenata. Iznos uvećanja ispravke vrijednosti po nivoima kreditnog rizika prikazan je u narednoj tabeli:

|              | <u>31.12.2019</u>    | <u>01.01.2020</u>    | <u>Razlika</u>      |
|--------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| Nivo 1       | 3,104                | 1,735                | (1,369)             |
| Nivo 2       | 199                  | 277                  | 78                  |
| Nivo 3       | 22,486               | 28,187               | 5,701               |
| <b>Svega</b> | <b><u>25,789</u></b> | <b><u>30,198</u></b> | <b><u>4,410</u></b> |



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (Nastavak)**

**2.1. Izjava o usklađenosti (Nastavak)**

Takođe, u skladu sa članom 32 Odluke povećana je ispravka i u iznosu od 2,234 hiljade KM po osnovu materijalnih vrijednosti stečenih naplatom potraživanja.

Prethodno opisane razlike između zakonske računovodstvene regulative primenjive na banke u Republici Srpskoj i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja imale su za rezultat sledeće efekte:

|         | <b>MSFI</b>                   | <b>Efeki<br/>Odluke<br/>ABRS</b> |                            |
|---------|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------|
|         | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>1. januar<br/>2020.</b>       | <b>1. januar<br/>2020.</b> |
| Imovina | 189,199                       | (6,644)                          | 182,555                    |
| Kapital | 25,188                        | (6,644)                          | 18,544                     |

S obzirom da je u toku proces razvijanja novog modela usklađenog sa zahtjevima MSFI 9, Banka nije u mogućnosti da obračuna razliku između obračuna u skladu sa Odlukom ABRS i u skladu sa MSFI 9.

**2.2. Osnove za sastavljanje**

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Finansijski izvještaji su sastavljeni po načelu nabavne vrijednosti, osim za revalorizaciju određenih finansijskih instrumenata, nekretnina i opreme koji su vrednovani po fer vrijednosti, kao što je objašnjeno kasnije u računovodstvenim politikama.

Iznosi u finansijskim izvještajima u prilogu su izraženi u hiljadama Konvertibilnih marka (u hiljadama KM).

Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

Banka je prilikom sastavljanja izvještaja o tokovima gotovine za poslovnu 2022. godinu koristila direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni uz finansijske izvještaje, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH  
IZVJEŠTAJA (Nastavak)**

**2.2. Osnove za sastavljanje (Nastavak)**

**(a) *Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji se obavezno primjenjuju prvi put za finansijske periode koji počinju 1. januara 2020. godine***

Veći broj novih standarda, tumačenja standarda i izmena i dopuna postojećih standarda izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("IASB") se obavezno primenjuju prvi put za finansijske periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine i stoga su primenjivi na finansijske izveštaje Banke na dan 31. decembra 2022. godine.

- Izmene Referenci (upućivanja) u Konceptualnom okviru MSFI. Zajedno sa revidiranim Konceptualnim okvirom objavljenim u martu 2018. godine, IASB je izdao izmene na upućivanja u Konceptualnom okviru u MSFI. Dokument sadrži izmene MSFI 2, MSFI 3, MSFI 6, MSFI 14, MRS 1, MRS 8, MRS 34, MRS 37, MRS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 i SIC-32 zbog usaglašavanja sa novim Konceptualnim okvirom.
- Izmene MSFI 3 "Poslovne kombinacije" – Definicija poslovanja. Izmene u definiciji poslovanja su samo promene u Prilogu A Definicije, uputstvu za primenu i ilustrativnim primerima iz MSFI 3. Ove izmene:
  - Pojašnjavaju da, kako bi se smatrao poslovanjem, stečeni skup aktivnosti i imovine mora uključivati, kao minimum, inpute i suštinske procese koji zajedno značajno doprinose sposobnosti stvaranja proizvoda/prinosa.
  - Sužavaju definicije poslovanja i ostvarenja usmeravanjem na robu i usluge pružene klijentima i uklanjanjem upućivanja na mogućnost smanjenja troškova.
  - Dodaju smjernice i primjere kako bi se entitetima pomoglo da procjene da li je stečen suštinski proces.
  - Uklanjaju procjenu da li su učesnici na tržištu sposobni da zamjene sve nedostajuće inpute i procese i nastave da proizvode krajnje proizvode.
  - Dodaju opcioni test koncentracije kojim se omogućava pojednostavljena procjena da li stečeni skup aktivnosti i imovine nije poslovanje.
- Izmjene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" i MRS 8 "Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procena i greške" - Definicija materijalnosti. Pojašnjavanje definicije "materijalno" i usklađivanje definicije koja se koristi u Konceptualnom okviru i standardima.
- Izmjene MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 - "Reforma referentnih kamatnih stopa" – Faza 1. Izmjenama se pojašnjava da entiteti mogu da nastave da primenjuju određene zahtjeve računovodstva hedžinga (zaštite od rizika) pod pretpostavkom da se referentna vrijednost kamatne stope na kojoj se zasnivaju tokovi gotovine koji su predmet hedžinga i tokovi gotovine od instrumenta hedžinga neće promijeniti kao rezultat promjene referentne kamatne stope.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH  
IZVEŠTAJA (Nastavak)**

**2.2. Osnove za sastavljanje (Nastavak)**

**(a) Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji se obavezno primjenjuju prvi put za finansijske periode koji počinju 1. januara 2020. godine (Nastavak)**

- Izmjene MSFI 16 "Lizing" – Olakšice u vezi sa zakupom povezane sa Covid-19. Izmjenom se predviđa izuzeće od procjene da li je olakšica u vezi sa zakupom pod uticajem Covid-19 epidemije modifikacija lizing ugovora.

Primjena navedenih standarda, tumačenja standarda i izmena postojećih standarda nije rezultirala u značajnim izmjenama računovodstvenih politika Banke i nije imala uticaj na priložene finansijske izveštaje.

**(b) Novi standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i koji nisu ranije usvojeni od strane Banke**

IASB je objavio određeni broj novih i izmenjenih standarda i IFRIC tumačenja, koji nisu na snazi za godišnji izveštajni period koji počinje 1. januara 2021. Oni nisu ranije usvojeni od strane Banke, a Banka namjerava da ih primjeni kada stupe na snagu.

- Izmjene MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 - "Reforma referentnih kamatnih stopa" – Faza 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine).
- Izmjene MSFI 3 "Poslovne kombinacije" kojom se ažuriraju upućivanja na Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).
- Izmjene MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" – Prihodi pre namenjene upotrebe (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).
- Izmjene MRS 37 "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina" – Štetni ugovori - Troškovi ispunjenja ugovora (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).
- Godišnja unapređenja MSFI "Ciklus 2018-2020" – izmene MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2022. godine).
- Izmjene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" – Klasifikacija obaveza na dugoročne i kratkoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).
- MSFI 17 "Ugovori o osiguranju" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).

Rukovodstvo Banke procenjuje da primjena prethodno navedenih standarda, tumačenja standarda i izmjena postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni od strane Banke neće imati značajan uticaj na finansijske izveštaje u periodu njihove početne primjene.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH  
IZVJEŠTAJA (Nastavak)**

**2.3. Usporedni podaci**

Usporedne podatke čine godišnji finansijski izvještaji Banke za 2021. godinu, sastavljeni u skladu sa zakonskom regulativom koja se nije mijenjala, osim u domenu Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ABRS, koja je stupila na snagu 1. januara 2020. godine i rezultirala je određenim razlikama proisteklim iz izračuna umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke (za detaljne informacije videti Napomenu 2.1).

**2.4. Stalnost poslovanja**

Priloženi finansijski izvještaji Banke su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje podrazumijeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidivoj budućnosti, koja obuhvata period od najmanje dvanaest mjeseci od datuma finansijskih izvještaja.

**2.5. Korišćenje procjenjivanja**

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva primjenu izvjesnih ključnih računovodstvenih procjena. Ono, takođe, zahtijeva da rukovodstvo koristi svoje prosuđivanje u primjeni računovodstvenih politika Banke. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Stvarni rezultati mogu odstupati od ovih procjena.

Procjene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su izvršene procjene, predmet su redovnih provjera. Ukoliko se putem provjera utvrdi da je došlo do promjene u procijenjenoj vrijednosti, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izvještajima u periodu kada je do promjene došlo.

Oblasti koje zahtijevaju prosuđivanje većeg stepena ili veće složenosti, odnosno oblasti u kojima pretpostavke i procjene imaju materijalni značaj za priložene finansijske izvještaje objelodanjene su u Napomeni 4.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA**

**3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata**

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova). Prihodi od kamate obračunavaju se na dan dospijeća anuiteta za plaćanje, odnosno naplate.

Prihodi od kamata priznaju se na bazi obračuna metodom efektivne kamatne stope perioda u kome su ostvareni. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje očekivane buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta ili gde je prikladno, tokom kraćeg perioda na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade i troškove transakcije koji su sastavni dio efektivne kamatne stope.

U skladu sa MSFI 9, paragraf 5.4.1., u slučaju finansijskih sredstava koja nisu kupljena ili pri inicijalnom priznavanju obezvrijeđena, i za koje nema očiglednog dokaza obezvrijeđenja na dan izvještavanja, prihod od kamate se priznaje primjenom metode efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva.

U slučaju finansijskih sredstava koja nisu kupljena ili pri inicijalnom priznavanju obezvrijeđena, već je naknadno došlo do značajnog pada njihovog kreditnog kvaliteta, prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva.

U slučaju obezvrijeđenih sredstava uključujući i kupljena finansijska sredstva ili finansijska sredstva koja su pri inicijalnom priznavanju sadržavala objektivne dokaze o obezvrijeđenju, prihodi od kamate se uvijek priznaju primjenom efektivne kamatne stope na amortizovanu vrijednost (neto osnovicu finansijskog sredstva). Efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik jeste stopa koja diskontuje procijenjene novčane tokove tokom očekivanog vijeka trajanja finansijskog sredstva na amortizovanu vrijednost za ova sredstva.

Banka u slučaju obezvrijeđenja finansijskog sredstva nastavlja da evidentira kamatu na sledeći način:

- Na kreditne partije po kojima se pokreće sudski postupak, nakon raskida ugovora o kreditu, obustavlja se dalji obračun zateznih kamata na proglašena dospelja potraživanja. Po okončanju sudskog postupka Banka, u skladu sa sudskom odlukom, izvrši obračun zatezne kamate.
- Krediti čija je naplata u kašnjenju preko 90 dana, raspoređuju se po zahtjevu regulatora u nivo kreditnog rizika 3, a ispravke vrijednosti za kamatu po tim kreditima formiraju se u 100% iznosu. Formirana ispravka vrijednosti se ukida naplatom ili trajnim otpisom dospjelog potraživanja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata (Nastavak)**

Rashodi kamata po depozitima i kreditima razgraničavaju se i priznaju u bilansu uspjeha u periodu na koji se odnose.

**3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena.

Naknade i provizije uglavnom nastaju po osnovu izvršenih usluga platnog prometa, administracije kredita, izdavanja garancija i akreditiva, kao i drugih usluga.

Naknade nastale kao rezultat procesa odobravanja kredita koje predstavljaju pokriće nastalih troškova Banke po tom osnovu priznaju se u momentu naplate, dok se naknade po osnovu administriranja kredita razgraničavaju na period otplate kredita, bez obzira kada su naplaćene i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

Prihodi od naknada po osnovu odobrenih garancija i akreditiva se razgraničavaju i priznaju kao prihod u srazmjeri sa proteklom vremenom korišćenja garancija i akreditiva i evidentiraju se u okviru prihoda od naknada.

**3.3. Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrijednosti**

U skladu sa MSFI 9, dobiti/ gubici po osnovu dužničkih instrumenata kapitala koji se vrednuju kroz ostali rezultat, se priznaju kroz ostali rezultat, tj. na računima u okviru kapitala iskazuju se efekti promjene njihove fer vrijednosti, osim prihoda i rashoda po osnovu obezvredjenja finansijskih sredstava i kursnih razlika, do trenutka kada prestane priznavanje finansijskog sredstva ili kada se reklasifikuje. Kada prestane priznavanje finansijskog sredstva, kumulirani dobitak ili gubitak koji je prethodno priznat u ostalom rezultatu se reklasifikuje iz kapitala u bilans uspjeha.

Kamata obračunata primjenom efektivne kamatne stope se priznaje u bilansu uspjeha.

Dobici/ gubici po osnovu vlasničkih instrumenata kapitala ili finansijskih instrumenata čiji je poslovni model prikupljanje novčanih tokova kroz trgovanje, priznaju se u bilansu uspjeha. Svi realizovani ili nerealizovani dobiti po osnovu promjene tržišne vrijednosti ovih hartija od vrijednosti se priznaju u korist prihoda odnosno na teret rashoda.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.3. Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrijednosti (Nastavak)**

Hartije od vrijednosti čiji je poslovni model prikupljanje ugovorenih novčanih tokova, Banka vrednuje po amortizovanoj vrijednosti, koju čini prvobitna nabavna vrijednost po kojoj su stečene, uvećana za kamatu za protekli period po efektivnoj kamatnoj stopi i umanjena za eventualne otplate glavnice i kamate. Iznos gubitka, nastalog usled obezvređenja hartija od vrijednosti koje se drže do dospijeha, obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto sadašnje vrijednosti očekivanih budućih tokova gotovine diskontovanih po originalnoj efektivnoj stopi ulaganja.

Banka je u 2021. godini razvila poslovni model za hartija od vrijednosti koje su raspoložive za prodaju. Poslovni model hold to collect and sell – HtCS.

U skladu sa MRS 27, učešća u kapitalu zavisnih entiteta, pridruženih pravnih lica i zajedničkih poduhvata Banka iskazuje po nabavnoj vrijednosti ili po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Banka primjenjuje isti računovodstveni postupak za svaku kategoriju učešća.

U skladu sa MRS 28, u konsolidovanim finansijskim izvještajima učešća u pridruženim pravnim licima iskazuju se po metodu udjela.

Na dan bilansa stanja Banka vrši procjenu da li su učešća u kapitalu pridruženih entiteta i zajedničkih poduhvata obezvrijeđena i vrši ispravku vrijednosti radi svođenja vrijednosti tih učešća na njihovu nadoknadivu vrijednost.

Banka priznaje dividendu od zavisnih entiteta, zajedničkih poduhvata ili pridruženih entiteta u dobitku u svojim pojedinačnim finansijskim izvještajima kada je ustanovljeno pravo Banke da primi dividendu, knjiženjem potraživanja po osnovu dividendi.

**3.4. Preračunavanje stranih valuta**

Novac u domaćoj valuti u blagajni (gotovina u trezoru, operativnim blagajnama i gotovina na putu), na računima Banke, te sva ostala potraživanja i obaveze u domaćoj valuti se iskazuju u nominalnoj vrijednosti u konvertibilnim markama, na dan bilansa.

Efektivni strani novac, devize na deviznim računima kod inostranih i domaćih banaka, te na prolaznom deviznom računu, kao i sva potraživanja i obaveze u stranoj valuti iskazuju se na dan bilansa po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine.

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u konvertibilne marke po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine, koji je važio na dan poslovne promjene.

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspjeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 7).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.4. Preračunavanje stranih valuta (Nastavak)**

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa ugovorenom valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspjeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od kursnih razlika i efekata valutne klauzule (Napomena 7).

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u konvertibilne marke po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan izveštavanja.

**3.5. Porezi i doprinosi**

**Tekući porez na dobit**

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, poreski gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu, kao negativna razlika između prihoda i rashoda, mogu se koristiti za umanjeње poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Od 01.01.2016. godine u Republici Srpskoj je u primjeni novi Zakon o porezu na dobit, a od 01.01.2017. godine su u primjeni izmjene i dopune Zakona. U odnosu na prethodni Zakon značajna je izmjena u dijelu priznavanja rashoda po osnovu indirektnog otpisa plasmana, kao i izmjena vezano za obračun amortizacije.

Prema novom Zakonu rashodi indirektnog otpisa plasmana koji su iskazani u bilansu uspjeha poreskog perioda priznaju se najviše do iznosa koji propisuje

Agencija za bankarstvo Republike Srpske za kategorije B,C,D i E, a izmjenom i dopunom Zakona o porezu na dobit (jul 2019. godine, Sl glasnik RS 58/19) član 22. Zakona je izmijenjen u dijelu "za kategorije kredita B, C, D i E" zamjenjuju se riječima: "osim za plasmane koji u skladu s tim propisom imaju najkvalitetnije karakteristike".

Izmjenom i dopunom Zakona o porezu na dobit (2017. godine i jul 2019.godine) propisan je način razvrstavanja stalnih sredstava, metode i način priznavanja rashoda amortizacije u svrhu utvrđivanja osnovice poreza na dobit.

Na osnovu toga, stalna sredstva se amortizuju proporcionalnom metodom (nekretnine i postrojenja, propisana stopa 3%; a nematerijalna sredstva 10%) i grupnom metodom (računari, softveri 40% i ostala oprema 20%).



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.5. Porezi i doprinosi (Nastavak)**

**Odloženi porez na dobit**

Odloženi porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporezivi dobitak od kojeg se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

**Direktni porezi i doprinosi**

Direktni porezi i doprinosi uključuju doprinose koji padaju na teret poslodavca, porez na imovinu i različite vrste drugih poreza i doprinosa uključenih u okviru ostalih rashoda iz poslovanja.

**3.6. Beneficije zaposlenima**

U skladu sa domaćim propisima, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose državnim fondovima za socijalnu zaštitu i penziono osiguranje koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Pomenute obaveze uključuju plaćanje poreza i doprinosa u ime zaposlenih, u iznosu obračunatom u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima. Banka je takođe u obavezi da dio poreza i doprinosa iz bruto plata zaposlenih, u ime zaposlenih uplati na račun javnih fondova. Ovi doprinosi knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

U skladu sa zahtjevima IAS 19 "Naknade zaposlenima", Banka vrši aktuarski obračun rezervisanja kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih za otpremine. Banka je obavezna da zaposlenima, pri odlasku u penziju isplati otpremnine u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim aktima kao i Pravilnikom o radu Banke.

Prilikom obračuna navedene sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine i jubilarne nagrade ovlašćeni aktuar je koristio sljedeće pretpostavke: diskontna stopa od 5% godišnje, projektovani rast zarada 2% godišnje, godine radnog staža za odlazak u penziju – 40 godina za muškarce i 35 godina za žene. Očekivani broj zaposlenih koji će koristiti pravo na otpremninu je dobijen na bazi funkcije opstanka koja se utvrđuje na bazi fluktuacije radne snage i mortaliteta.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti**

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrijednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

***Priznavanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza***

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument.

Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primjenom obračuna na datum izmirivanja.

***Dobici na prvi dan***

Kada se cijena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrijednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procjenjivanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Banka odmah priznaje razliku između cijene transakcije i fer vrijednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspjeha.

***Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza***

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Banka izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena.

***Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza***

Kada je Banka prenijela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenijela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenijela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj mjeri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke koje ima formu garancije na preneseno sredstvo se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrijednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze prestaju da se priznaju kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla.

U slučaju gdje je postojeća finansijska obaveza zamijenjena drugom obavezom prema istom povjeriocu, ali pod značajno promijenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmijenjeni, takva zamjena ili promjena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrijednosti obaveze priznaje u bilansu uspjeha.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava**

U skladu sa zahtjevima MSFI 9 "Finansijski instrumenti" Banka finansijska sredstva klasifikuje u jednu od sljedećih kategorija:

- finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice);
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat (kapital) poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i prodaja i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice; i
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspeha - svi ostali finansijski instrumenti.

Banka klasifikuje finansijsko sredstvo u zavisnosti od:

1. poslovnog modela kojim se upravlja finansijskim sredstvom; i
2. karakteristika ugovorenih novčanih tokova.

U skladu sa MSFI 9 standardom definisani su sledeći poslovni modeli:

1. poslovni model čiji je cilj držanje sredstava radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine;
2. poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih tokova gotovine kao i prodaja finansijskih sredstava; i
3. poslovni model koji se odnosi na finansijska sredstva koja se stiču radi ostvarenja priliva njihovom prodajom (finansijska sredstva kojima se trguje).

Na dan 31. decembra 2022. godine, Banka nema finansijskih sredstava koje vrednuje po fer vrijednosti.

Poslovni model kojim se upravlja sredstvom odražava da li je cilj upravljanja sredstvom prikupljanje isključivo ugovorenih novčanih tokova ili ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koji proizilaze iz prodaje sredstva. Ukoliko ni jedno ni drugo nije primjenjivo, finansijsko sredstvo se klasifikuje u poslovne modele sa ostalim strategijama, uključujući i poslovni model držanja radi trgovanja i vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspijeha (rezidualna kategorija).

Kada je sredstvo klasifikovano u poslovni model čiji je cilj prikupljanje isključivo ugovorenih novčanih tokova ili prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koji proizilaze iz prodaje sredstva, Banka procjenjuje da li novčani tokovi finansijskog instrumenta predstavljaju samo glavnice i kamate (SPPI test = ispunjenost uslova da u okviru ugovorenih klauzula finansijskog instrumenta na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamate na dospjeli iznos glavnice).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

Banka razmatra da li su ugovoreni novčani tokovi konzistentni sa osnovnim kreditnim aranžmanom, odnosno da li kamata uključuje samo naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik, ostale osnovne kreditne rizike i profitnu marginu koja je konzistentna sa osnovnim kreditnim aranžmanom.

Kada ugovoreni uslovi obuhvataju materijalno značajne rizike ili volatilnost novčanih tokova koji nisu konzistentni sa osnovnim kreditnim aranžmanom, finansijsko sredstvo se vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Inicijalno, Banka finansijska sredstva vrednuje po fer vrijednosti, uvećanoj za transakcione troškove, osim u slučaju finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kod kojih se ovi troškovi priznaju direktno u bilansu uspijeha.

Naknadno mjerenje finansijskih instrumenata je pod neposrednim uticajem ispunjenosti sledećih kriterijuma: poslovnog modela koji se primenjuje u upravljanju finansijskim sredstvima i karakteristika ugovorenih tokova gotovine.

Banka klasifikuje finansijska sredstva u sledeće kategorije:

- finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti;
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat (kapital); i
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Trenutni poslovni model Banke je takav da stavlja fokus na instrumenta koji nisu namjenjeni prodaji i koji se drže sa ciljem prikupljanja tokova gotovine po osnovu naplate glavnice i pripadajuće kamate. Banka u svom portfoliju kredita, na dan 31. decembra 2022. godine nema sredstva namjenjena prodaji. Stoga se sva sredstva u portfoliju vrednuju po amortizovanoj vrijednosti.

Finansijsko sredstvo se vrednuje po amortizovanoj vrijednosti ukoliko ispunjava sledeće uslove:

- poslovni model kojim se upravlja sredstvom ima za cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova;
- novčani tokovi predstavljaju isključivo naplatu glavnice i kamate; i
- finansijska sredstva nisu naznačena kao finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijsko sredstvo se može vrednovati po amortizovanoj vrijednosti čak i kada se prodaja sredstva desi ili se očekuje da će se desiti u budućnosti, ali je prodaja sporadična:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

- Istorija učestalosti: prodaja je sporadična ukoliko je neučestala iako ima značajnu vrijednost.
- Vrijednost prodaje: prodaja je sporadična ukoliko je vrijednost beznačajna (vrijednost prodaje u odnosu na veličinu portfolija predmeta za sagledavanje poslovnog modela ili dobitak/gubitak od prodaje sa ukupnim prinosom portfolija, ne sa ukupnom imovinom Banke), pojedinačno ili u grupi iako učestala.
- Razlog prodaje: pogoršanje statusa kredita (NPL), restrukturiranje poslovanja ili značajne promjene u propisima.

Metod efektivne kamatne stope je metod koji se koristi za obračun amortizovane vrijednosti finansijskog sredstva ili finansijske obaveze i za alokaciju i priznavanje prihoda od kamata ili troškova kamata u bilansu uspjeha tokom relevantnog perioda.

Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procjenjene buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog sredstva ili finansijske obaveze na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili na amortizovanu vrijednost finansijske obaveze.

Naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope finansijskog instrumenta se tretiraju kao korekcije efektivne kamatne stope, osim kada se finansijski instrument odmjerava po fer vrijednosti, pri čemu se promena u fer vrijednosti priznaje u bilansu uspjeha. U tim slučajevima, naknade se priznaju kao prihod ili rashod prilikom početnog priznavanja instrumenta.

Očekivani gubici za sredstva klasifikovana po amortizovanoj vrijednosti iskazuju se kao ispravka vrijednosti /obezvređenje tih sredstava.

***Reklasifikacija finansijskih sredstava***

Reklasifikacija je potrebna samo ako se cilj poslovnog modela mijenja tako da se njegova prethodna procjena modela više ne može primjenjivati za finansijska sredstva koja se mjere po FVTPL, FVTOCI i po amortizovanoj vrijednosti. Reklasifikacija se vrši samo za dužničke instrumente dok za vlasničke nije predviđena kao ni reklasifikacija finansijskih obaveza.

Reklasifikacija nije dozvoljena za vlasničke instrumente merene kao FVTOCI, ili u bilo kojim okolnostima u kojim je za finansijska sredstva ili finansijske obaveze primjenjena opcija fer vrijednosti.

Reklasifikacija treba da se primjeni prospektivno od datuma reklasifikacije koji se definiše kao prvi dan prvog perioda izveštavanja nakon promjene u poslovnom modelu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

Ako se finansijska sredstva reklasifikuju iz modela u kome su vrednovana po amortizovanoj vrednosti u kategoriju u kojoj će biti vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspjeha tada se na dan reklasifikacije mora utvrditi njihova fer vrijednost. Svaki dobitak ili gubitak nastao zbog razlike između amortizovane i fer vrijednosti priznaje se u bilansu uspjeha.

Ukoliko se reklasifikuje finansijsko sredstvo iz poslovnog modela u kome je vrednovano po fer vrijednosti, u poslovni model u kome će biti vrednovano po amortizovanoj vrijednosti, tada se poslednja fer vrijednost smatra njegovom tekućom vrijednošću.

Svaka obavljena reklasifikacija treba da bude objavljena uz navođenje: datuma reklasifikacije i vrijednosti reklasifikovanih sredstva u svaku od kategorija, razloga za reklasifikaciju i kvantifikovanje uticaja reklasifikacije na iskazani finansijski i prinosni položaj.

Banka na dan 31. decembra 2022. godine nema u svom portfoliju instrumente za koje u narednom periodu očekuje reklasifikaciju.

***Modifikacija ugovornih tokova gotovine***

Kada se ugovorni tokovi gotovine ponovo ugovaraju ili se na drugi način modifikuju i ponovno ugovaranje ili modifikacije ne rezultiraju prestankom priznavanja finansijskog sredstva, potrebno je da se ponovo obračuna bruto knjigovodstvena vrijednost finansijskog sredstva i da se prizna dobitak ili gubitak po osnovu modifikacije u bilansu uspjeha.

Bruto knjigovodstvena vrijednost finansijskog sredstva se ponovno obračunava kao sadašnja vrednost ponovo ugovoreni ili modifikovani tokovi gotovine koji se diskontuju upotrebom prvobitne efektivne kamatne stope finansijskog sredstva (ili kreditno korigovane efektivne kamatne stope za kupljena ili izdata kreditno obezvređena finansijska sredstva) ili, kada je to primjenjivo, revidirane efektivne kamatne stope.

Knjigovodstvena vrijednost finansijskog sredstva se koriguje za sve nastale troškove ili naknade koji se amortizuju tokom preostalog perioda modifikovanog finansijskog sredstva.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike***

Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS") je Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu "Odluka"), koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine definisala minimalne stope ispravke vrijednosti za kreditne gubitke. Odlukom je predviđeno da Banka poredi iznose ispravke vrijednosti dobijene obračunom po svojoj internoj metodologiji koja je usklađena sa MSFI 9: "Finansijski instrumenti" (u daljem tekstu: "MSFI 9") sa iznosima ispravke obračunatim u skladu sa Odlukom i da knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena. Izuzetno, Odlukom je dozvoljeno da ukoliko Banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, da može primjenjivati u obračunu procenite definisane Odlukom. Banka u skladu sa ovom odredbom Odluke obračunava ispravku vrijednosti za nivo 1 i 2, za nivo tri poredi nivoe ispravke obračunate u skladu sa Odlukom i sa MSFI 9 i knjigovodstveno evidentira veći iznos od navedena dva. Paralelno, u toku je process razvoja internog modela usklađenog sa MSFI 9.

Osnovni principi i pravila Banke pri obračunu rezervisanja su:

Banka svaku izloženost koju vrednuje po amortizovanom trošku i po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat raspoređuje u jednu od sljedećih kategorija:

- 1) nivo kreditnog rizika 1 – nizak nivo kreditnog rizika (engl. performing),
- 2) nivo kreditnog rizika 2 – povećan nivo kreditnog rizika (engl. underperforming) i
- 3) nivo kreditnog rizika 3 – izloženosti kod kojih je nastalo umanjenje vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza (engl. non-performing).

POCI imovina raspoređuje se prilikom početnog priznavanja u nivo kreditnog rizika 3, a može se naknadno rasporediti u nivo kreditnog rizika 2.

Banka tokom trajanja ugovornog odnosa sa klijentom redovno, a najmanje jednom mjesečno (na zadnji dan u mjesecu) vršiti raspoređivanje izloženosti u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika, te procjenjuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke.

Modifikovanu izloženost prilikom početnog priznavanja Banka neće rasporediti u nivo kreditnog rizika niži od onog u koji je bila raspoređena originalna izloženost prije izvršene modifikacije.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

Potraživanje od privrednog društva kojem je Banka odobrila izloženost kojom se posredno ili neposredno, djelimično ili u cijelosti, izmiruje potraživanje prema drugom povezanom licu kod Banke, neće prilikom početnog priznavanja biti raspoređeno u bolji nivo kreditnog rizika od nivoa kreditnog rizika u koji je bila raspoređena izloženost koja se izmiruje.

*Nivo kreditnog rizika 1*

Banka u nivo kreditnog rizika 1 raspoređuje sledeće izloženosti:

- 1) izloženosti sa niskim kreditnim rizikom u skladu sa Članom 18. Stav 2. Odluke ABRS o upravljanju kreditnim rizikom utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka
- 2) izloženosti kod kojih kreditni rizik nije značajno povećan nakon početnog priznavanja te po kojima dužnik ne kasni sa otplatom u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana,
- 3) modifikacije izloženosti iz ovog nivoa kreditnog rizika koje nisu uzrokovane finansijskim poteškoćama dužnika, već njegovim tekućim potrebama (npr. smanjenje efektivne kamatne stope zbog promjena na tržištu, zamjena kolaterala i slično), te po kojima dužnik ne kasni sa otplatom u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana.

*Nivo kreditnog rizika 2*

Banka u nivo kreditnog rizika 2 raspoređuje izloženosti kod kojih se rizik nakon početnog priznavanja značajno povećao, odnosno ukoliko je:

- Kašnjenje u otplati obaveza prema Banci u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana, osim u slučaju ako Banka dokaže da kašnjenje nije rezultat značajnog povećanja kreditnog rizika odnosno da je do kašnjenja došlo zbog tehničke greške.
- Ukoliko je račun klijenta u blokadi
- Modifikacija usljed finansijskih poteškoća klijenta

U slučaju restrukturiranih izloženosti, Banka u nivo kreditnog rizika 2 raspoređuje samo restrukturirane izloženosti koje u trenutku odobravanja nisu bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 i ne ispunjavaju uslove da budu raspoređene u nivo kreditnog rizika 3.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjerenje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

*Nivo kreditnog rizika 3*

Banka će u nivo kreditnog rizika 3, tj status neizmirenja obaveza rasporediti izloženosti kada je ispunjen jedan ili oba uslova od sljedećih uslova:

- 4) dužnik kasni sa otplatom dospjelih obaveza prema banci duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu,
- 5) banka smatra izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema banci, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolateralala (engl. Unlikelihood to pay – UTP).

Smatra se izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema banci u sljedećim situacijama:

- 1) ako postoji objektivni dokaz da je došlo do umanjenja vrijednosti izloženosti,
- 2) ako se dužnik suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama,
- 3) ako je banka prodala drugu izloženost istog dužnika uz značajan ekonomski gubitak,
- 4) ako je banka pristala da modifikuje izloženost zbog trenutnih finansijskih poteškoća dužnika ili poteškoća koje će uskoro nastati, a što će vjerovatno za posljedicu imati umanjenje finansijske obaveze dužnika zbog značajnog otpisa ili odgode plaćanja glavnice, kamata ili, prema potrebi, naknada,
- 5) ako je pokrenut stečajni postupak ili likvidacija dužnika,
- 6) ako dužnik nije izvršio svoju obavezu prema banci najkasnije u roku od 60 dana od dana kada je izvršen protest po osnovu prethodno izdate garancije.

**POCI imovina**

Banka prilikom odobravanja kredita provjerava i da li je njena početna vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog kreditnog rizika.

Pri tome, Banka provjerava:

- 1) da li se radi o izloženosti koja je raspoređena u nivo kreditnog rizika 3, a kojoj se vrši značajna modifikacija, odnosno, kod koje je razlika između sadašnje vrijednosti preostalih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne efektivne kamatne stope i sadašnje vrijednosti izmjenjenih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne kamatne stope veća od 10%
- 2) da li se radi o finansijskoj imovini kupljenoj uz ekonomski gubitak (diskont) veći od 5% neto knjigovodstvene vrijednosti, osim u slučaju da prodavac prodaje finansijsku imovinu u slučajevima koji nisu povezani sa kreditnim rizikom i

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po  
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

- 3) da li se radi o kupljenoj finansijskoj imovini ili refinansiranju izloženosti (djelimičnoj ili potpunoj) koja je u drugoj banci bila raspoređena u nivo kreditnog rizika 3.

Ukoliko je ispunjen bilo koji od gore pobrojanih kriterijuma smatra se da se radi o POCI imovini.

Izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2, Banka će rasporediti u nivo kreditnog rizika 1 samo ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- 1) Ako su prestali da postoje svi razlozi koji su ukazivali na povećanje kreditnog rizika
- 2) Ako je dužnik tokom definisanog perioda oporavka kontinuirano dokazivao urednost u otplati i to:
  - a) 6 meseci od datuma restrukturiranja, za restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 2
  - b) 24 meseca od datuma raspoređivanja u nivo kreditnog rizika 2, a ko je izloženost u toku restrukturiranja bila raspoređena u nivo kreditnog rizika 3
  - c) 3 meseca od datuma kada su prestali svi razlozi koji ukazuju na značajno povećanje kreditnog rizika, za nerestruktuirane izloženosti

Banka neće reklasifikovati izloženosti u nivou kreditnog rizika 3, direktno u nivo kreditnog rizika 1.

Izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 3, Banka će rasporediti u nivo kreditnog rizika 2 samo ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- 1) Kada su prestali da postoje pokazatelji koji ukazuju na značajne finansijske poteškoće klijenta zbog kojih je klijent svrstan u nivo kreditnog rizika 3
- 2) Kada je dužnik tokom definisanog perioda oporavka kontinuirano dokazivao urednost u otplati i to:
  - a) 12 meseci od datuma restrukturiranja i početnog priznavanja POCI imovine, za restrukturirane izloženosti i POCI imovinu.
  - b) 6 meseci od momenta kada su prestali da postoje pokazatelji koji ukazuju na značajne finansijske poteškoće klijenta, za nerestruktuirane izloženosti.

Dodatni uslovi koje je potrebno da dužnik ispuni da bi bio reklasifikovan iz nivoa kreditnog rizika 3 u nivo kreditnog rizika 2, za restrukturirane izloženosti su:

- 1) dužnik je tokom perioda oporavka izvršio otplatu glavnice (putem redovnih plaćanja) u iznosu koji je jednak većem od sljedeća dva iznosa: iznosu prethodno dospjelih neizmirenih obaveza (ako su iste postojale) ili iznosu koji je otpisan,

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

- 2) postoji urednost u otplati obaveza prema banci po osnovu ostalih izloženosti banke prema tom dužniku,
- 3) banka nema bilo koje druge dodatne naznake da dužnik neće u potpunosti izmiriti obaveze prema banci.

Urednost u otplati postoji ako dužnik ne kasni sa otplatom 30 i više dana u materijalno značajnom iznosu u toku definisanog perioda oporavka.

*Stope očekivanih kreditnih gubitaka*

Banka za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 1 utvrđuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima kako slijedi:

- 1) za izloženosti sa niskim rizikom – 0,1% izloženosti  
Izloženostima sa niskim rizikom smatraju se:
  - a) izloženosti prema Centralnoj banci Bosne i Hercegovine,
  - b) izloženosti prema Savjetu ministara Bosne i Hercegovine, Vladi Republike Srpske, Vladi Federacije Bosne i Hercegovine i Vladi Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine i
  - c) izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga, koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banaka, raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1 ili 2.
- 2) za izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banaka raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 3 i 4 – 0,1% izloženosti,
- 3) za izloženosti prema bankama i drugim subjektima finansijskog sektora za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banaka raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1, 2 ili 3 – 0,1% izloženosti,
- 4) Banka koristi konzervativnu minimalnu dozvoljenu stopu očekivanih kreditnih gubitaka od 1.5% za instrumente u nivou 1.

Za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 Banka utvrđuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u procentu od 8% izloženosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

Za finansijske instrumente u nivou 3 koje imaju identifikovan status neizmirenja obaveza smatra se da je vjerovatnoća neizmirenja 100%, a način izračunavanja očekivanog gubitka zavisi od toga da li se koristi grupna ili pojedinačna procjena.

Grupna procjena ispravke vrijednosti primjenjuje se za sve instrumente u nivou 3 kod kojih izloženost ne prelazi prag materijalne značajnosti.

Procjena obezvređenja na pojedinačnoj osnovi se vrši u slučaju postojanja objektivnog dokaza o obezvređenju (Nivo 3) i u slučaju potraživanja čiji je bruto iznos na dan obračuna veći od praga materijalne značajnosti za Banku.

Prilikom procjene obezvređenja na pojedinačnoj osnovi, u skladu sa MSFI 9, Banka analizira postojanje više mogućih scenarija naplate prilikom procjene budućih tokova gotovine (realizacija kolateralna, prodaja potraživanja, izmirenje i sve ostalo što se smatra relevantnim).

Ukoliko je dobijeni iznos obezvrijeđenja obračunat na ovaj način niži od onog obračunatog primenom procenata prikazanih u narednoj tabeli u skladu sa Odlukom ABRS, Banka knjigovodstveno evidentira iznos obračunat u skladu sa Odlukom.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti obezbijedene prihvatljivim kolateralom

| R. br. | Dani kašnjenja | Minimalni očekivani kreditni gubitak |
|--------|----------------|--------------------------------------|
| 1      | do 180         | 15%                                  |
| 2      | 180-270        | 25%                                  |
| 3      | 271-365        | 40%                                  |
| 4      | 366-730        | 60%                                  |
| 5      | 730-1460       | 80%                                  |
| 6      | preko 1460     | 100%                                 |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava  
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po  
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti koje nisu obezbijeđene prihvatljivim kolateralom

| R. br. | Dani kašnjenja | Minimalni očekivani<br>kreditni gubitak |
|--------|----------------|---|
| 1      | do 180         | 15%                                     |
| 2      | 181-270        | 45%                                     |
| 3      | 271-365        | 75%                                     |
| 4      | 366-456        | 85%                                     |
| 5      | preko 456      | 100%                                    |

Izuzetno od gore navedenog, ukoliko je Banka preduzela odgovarajuće pravne radnje i može dokumentovati izvjesnost naplate iz prihvatljivog kolaterala u naredne tri godine, povećanje nivoa očekivanih kreditnih gubitaka nije dužna vršiti iznad 80% izloženosti. Pri tome procjena budućih novčanih tokova iz prihvatljivog kolaterala svedenih na sadašnju vrijednost mora biti veća od 20% tog potraživanja.

U slučaju da Banka ne naplati potraživanja u navedenom periodu od tri godine, knjigovodstveno će evidentirati očekivane kreditne gubitke u iznosu od 100% izloženosti.

Knjigovodstvena vrijednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrijednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrijednosti, evidentiraju se u bilansu uspjeha kao rashod po osnovu obezvredjenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 8).

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvredjenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvredjenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvredjenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrijednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspjeha kao prihod po osnovu umanjenja obezvredjenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 8).

***Reprogramirani krediti***

Kada je u mogućnosti, Banka vrši reprogram kredita pre nego što realizuje sredstva obezbjeđenja. Reprogram podrazumijeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.2. Klasifikacija i naknadno odmjerenje finansijskih obaveza**

Finansijske obaveze se klasifikuju kao:

- finansijske obaveze mjerene po amortizovanoj vrednosti; i
- finansijske obaveze mjerene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVTPL).

Obaveze koje se prilikom početnog priznavanja neopozivo klasifikuju kao mjerene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha se povezuju sa kreditnim rizikom obaveze u pogledu računovodstvenog tretmana efekata promjena u tom kreditnom riziku.

Iznos promjene u fer vrednosti finansijske obaveze koja se može pripisati promjenama u kreditnom riziku te obaveze može da se prikaže u okviru ostalog ukupnog rezultata a preostali iznos treba da se prikaže u bilansu uspjeha osim ako bi se time stvorila računovodstvena neusaglašenost u bilansu uspjeha.

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmjene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj sopstvenih akcija.

Naknadno vrednovanje finansijskih obaveza zavisi od njihove vrste, kao što slijedi:

***Depoziti banaka i komitenata***

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti.

***Obaveze po kreditima***

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrijednosti.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma izvještavanja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.7.2. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih obaveza  
(Nastavak)**

***Obaveze iz poslovanja***

Obaveze prema dobavljačima i ostale tekuće obaveze vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti, što zbog kratkoročne prirode ovih obaveza odgovara njihovoj nominalnoj vrijednosti.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja, ako, i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namjera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

**3.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Gotovina uključuje gotovinu na žiro računima u konvertibilnim markama i stranim valutama, gotovinu u blagajnama u konvertibilnim markama i u stranim valutama, depozite kod Centralne Banke, ostala novčana sredstva ukoliko se mogu priznati kao gotovinski ekvivalenti.

Za potrebe prikazivanja bilansa tokova gotovine, pod gotovinskim ekvivalentima se podrazumijevaju novčana sredstva, sredstva kod Centralne banke i sredstva na deviznim računima kod domaćih i inostranih banaka i ostali depoziti sa dospijećem do 30 dana.

**3.9. Nekretnine i oprema**

Pod nekretninama i opremom smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Nekretnine i oprema su inicijalno iskazani po nabavnoj vrijednosti i umanjeni za ispravku vrijednosti i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Navedenu nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uključujući carine, poreze koji se ne mogu refundirati i sve druge troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti. Nabavna vrijednost umanjena je za sve primljene popuste i/ili rabate.

Prilikom nabavke, sva oprema (telefoni, vatrogasni aparati, vješalice, grijalice i drugo ) čija vrijednost pri nabavci ne prelazi 100 KM, kao i oprema čiji je vijek trajanja kraći od godinu dana vode se kao sitan inventar.

Nakon inicijalnog priznavanja nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti. Revalorizacija nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja se vrši jednom u pet godina, a u slučaju značajnih odstupanja fer vrijednosti, revalorizacija se može vršiti svake tri godine.

Procjenu nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja vrše ovlaštena lica Banke za procjenu. Posljednja procjena građevinskih objekata i zemljišta u funkciji Banke (imovine koju Banka koristi) je rađena u 2023. godini.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.9. Nekretnine i oprema (Nastavak)**

Naknadna ulaganja u nekretnine i opremu, koja utiču na poboljšanje stanja sredstava iznad njegovog početno procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, uvećavaju nabavnu vrijednost osnovnog sredstva.

Ulaganja po osnovu tekućeg održavanja nekretnina i opreme priznaju se kao rashod perioda u kom su nastala.

Amortizacija se obračunava po stopama koje obezbjeđuju nadoknađivanje vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja u toku njihovog korisnog vijeka trajanja.

Osnovicu za amortizaciju čini nabavna vrijednost nekretnine, opreme i nematerijalnih ulaganja.

Materijalna sredstva nekretnine, postrojenja i oprema isključuju se iz bilansa:

- nakon što se otuđe, kada se trajno povuku iz upotrebe i
- kada se procijeni da odnosno sredstvo više ne donosi korist.

Dobici ili gubici proizašli iz rashodovanja ili otuđenja dugoročne materijalne imovine utvrđuju se kao razlika između neto primitaka od otuđenja i knjigovodstvenog iznosa imovine, te se priznaju kao prihod ili rashod perioda.

***Korišćenje revalorizacionih rezervi***

U skladu sa paragrafom 41 (MRS 16) revalorizacione rezerve Banka će: direktno na neraspoređenu dobit prenijeti revalorizacione rezerve kada sredstvo prestane da se priznaje (prodaja, otuđenje ili iz nekog drugog razloga povuče iz upotrebe) i prenijeti na neraspoređenu dobit revalorizacione rezerve dok se sredstvo koristi. U ovom slučaju iznos prenijete revalorizacione rezerve predstavlja razliku između amortizacije zasnovane na revalorizovanoj knjigovodstvenoj vrijednosti sredstva i amortizacije zasnovane na prvobitnoj nabavnoj vrijednosti sredstva.

Prenošenje revalorizacionih rezervi u neraspoređenu dobit se vrši kroz bilans stanja.

**3.10. Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za ispravku vrijednosti i eventualne gubitke. Nematerijalna ulaganja obuhvataju softvere i licence. Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava ravnomjerno na nabavnu vrijednost, po stopi od 20%.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.11. Investicione nekretnine**

Investiciona nekretnina je, u skladu sa MRS 40, imovina (zemljište ili građevinski objekat ili dio građevinskog objekta ili oboje) koju Banka drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrijednosti kapitala ili radi i jednog i drugog.

Investicione nekretnine početno se iskazuje po nabavnoj vrijednosti / cijeni koštanja. Nabavna vrijednost obuhvata fakturnu cijenu i sve zavisne troškove.

Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se evidentiraju po metodi fer vrijednosti. Na osnovu politike fer vrijednosti ne vrši se obračun amortizacije za investicione nekretnine. Fer vrijednost utvrđuje ovlašteni procjenitelj na kraju kalendarske godine.

Ako se knjigovodstveni iznos nekretnine poveća kao rezultat procjene, povećanje se direktno knjiži kao povećanje vrijednosti nekretnine i prihod.

Ako se knjigovodstvena vrijednost nekretnine umanja kao rezultat procjene, smanjenje treba priznati kao rashod, ako prije toga nije bila formirana revalorizaciona rezerva ili direktno teretiti revalorizacione rezerve do iznosa umanjenja ako postoje formirane revalorizacione rezerve.

Banka je izvršila inicijalno priznavanje investicionih nekretnina po prvi put na dan 31. decembra 2011. godine i tada su iznosile 2,263 hiljade KM. Na dan 31 decembar 2023. godine Banka je izvršila procjenu investicionih nekretnina i na izvještajni datum vrijednost investicionih nekretnina iznosi 2,005 h ljada KM.

**3.12. Imovina sa pravom korištenja**

Imovina sa pravom korištenja je imovina priznata u bilansu stanja u skladu sa MSFI 16 "Lizing". Efekti prve primene MSFI 16 objelodanjeni su u napomenama za 2019. godinu.

Banka priznaje pravo korišćenja imovine koja se tokom perioda amortizuje i obavezu za period zakupa, gde je period zakupa ugovoreni /procerjeni period zakupa. Banka na sve dugoročne zakupe (primljene tj. uzete) primjenjuje MSFI 16. Na prvi dan primjene MSFI 16, Banka obavezu po osnovu lizinga odmjerava po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi sa lizingom. Ta plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi koja je sadržana u lizingu. U slučaju kada tu kamatnu stopu ne možemo utvrditi primjenjujemo inkrementalnu kamatnu stopu na pozajmljena sredstva. Inkrementalna kamatna stopa podrazumijeva kamatnu stopu koju bi platili da u sličnom roku pozajmimo sredstva neophodna za nabavku imovine slične vrijednosti.

Ugovori o zakupu prostora koje Banka koristi su zaključeni uglavnom na određeno vrijeme i to na period od 3 (tri) godine uz mogućnos produženja na još 7 (sedam) godina, Banka je prilikom prve primjene MSFI 16 ograničili na vremenski period od 5 (desez) godina.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.12. Imovina sa pravom korištenja (Nastavak)**

Ugovori o zakupu koji su zaključeni na period od 3 (jedne) do 10 (pet) godina MSFI 16 se primjenjuje na rok koji je naveden u ugovoru.

Banka će MSFI 16 primjeniti i u slučaju da se radi o kratkoročnom lizingu (lizing 12 mjeseci), a da je usluga u kontinuitetu.

U slučaju da je ugovor o lizingu istekao, a usluga zakupa i dalje traje i da iz objektivnih razloga nije moguće zaključiti novi ugovor, tada se MSFI 16 obračunava na period do 12 mjeseci tj. dok se ne steknu objektivni uslovi za potpisivanje novog ugovora.

Za primjenu MSFI 16 uzima se obračunata kamatna stopa kao prosječna kamatna stopa na kamatonosne depozite (KM i devizne) sa svim troškovima za decembar mjesec prethodne godine. Tako utvrđena kamatna stopa se primjenjuje na sve nove ugovore zaključene tokom tekuće godine kao i na ugovore koji se obnavljaju, a koji su u međuvremenu istekli.

Za prvu primjene MSFI 16 kamatna stopa se uzima kao prosječna kamatna stopa na kamatonosne depozite (KM i devizne) sa svim troškovima, koja je u tom momentu poznata.

Za ugovore o zakupu zaključene tokom 2022. godine korištena je kamatna stopa 3,83% (decembar 2021.godine).

U bilansu stanja Banka (kao zakupoprimac) iskazuje imovinu sa pravom korištenja i obaveze po osnovu lizinga, a u bilansu uspjeha iskazuju se rashodi kamata od obaveza po osnovu lizinga i rashodi amortizacije imovine sa pravom korištenja.

**3.13. Stalna sredstva namijenjena prodaji-sredstva stečena naplatom  
potraživanja**

Banka stečenu materijalnu imovinu računovodstveno evidentira kada zaprimi pravosnažno Rješenje o dosudi ili kada stekne imovinu vansudskim poravnanjem. Banka upisuje vlasništvo nad nekretninom u najkraćem roku.

Uprava Banke donosi Odluku o klasifikaciji stečene materijalne imovine prema njenoj namjeni i to:

- kao osnovno sredstvo za obavljanje djelatnosti;
- kao investiciona nekretnina i
- kao sredstvo namijenjeno prodaji

Prilikom početnog priznavanja, stečenu materijalnu imovinu Banka je dužna evidentirati po nižoj od sledeće dvije vrijednosti:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.13. Stalna sredstva namijenjena prodaji-sredstva stečena naplatom  
potraživanja (Nastavak)**

- Iznosa neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja Banke. U slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih kreditnih gubitaka jednaka visini potraživanja, Banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM,
- Procijenjenoj fer vrijednosti od strane nezavisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje. Troškovi prodaje jesu troškovi koji su povezani sa prodajom kao npr. troškovi notara, porez, sudske takse i slično.

Da bi imovina bila klasifikovana kao raspoloživa za prodaju moraju biti ispunjeni sledeći uslovi: da se njena knjigovodstvena vrijednost može povratiti prevashodno prodajom, da je dostupna za prodaju u trenutnom stanju po cijeni koja je razumna u odnosu na njenu sadašnju vrijednost, da postoji odgovarajući plan o prodaji i pronalaženja kupaca i da je prodaja vjerovatna.

Stalna sredstva klasifikovana kao sredstva namijenjena prodaji vrednuju se po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene (sadašnje) vrijednosti i tržišne (fer) vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Banka ne amortizuje stalnu imovinu sve dok je klasifikovana kao imovina koja se drži za prodaju.

Nakon jedne godine, sredstva koja su inicijano klasifikovana kao „sredstva namijenjena prodaji“, reklasifikuju se na poziciju „sredstva stečena naplatom potraživanja“ (zalihe), i vrednuju se u skladu sa MRS 2. Događaji ili okolnosti mogu produžiti period okončanja prodaje i na više od godinu dana. Produžetak perioda potrebnog za okončanje prodaje ne sprečava da se imovina (ili grupa za otuđenje) klasifikuje kao imovina koja se drži za prodaju ako je odlaganje posledica događaja ili okolnosti koje su izvan kontrole entiteta i ako postoji dovoljno dokaza da je entitet i dalje posvećen planu da proda imovinu (ili grupu za otuđenje).

Banka je dužna vršiti naknadnu procjenu stečene materijalne imovine od strane nezavisnog procjenitelja te o istoj voditi odgovarajuću vanbilansnu/pomoćnu evidenciju, osim u slučajevima kada njena evidentirana vrijednost iznosi 1 KM.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu imovinu koja je evidentirana u računovodstvu Banke prije 01. januara 2019. godine ne proda u roku od dvije godine od dana početka primjene odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utrdživanju očekivanih kreditnih gubitaka (primenjuje se od 1. Januara 2020. godine) , obavezna je istu svesti na 1 KM.

Materijalnu imovinu stečenu nakon 01. januara 2019. godine Banka je dužna prodati istu u roku od tri godine, a ako ne proda u navedenom roku, tada je mora svesti na 1KM.

Za stalna sredstva namijenjena prodaji ne vrši se obračun amortizacije.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.14. Amortizacija**

Amortizacija nekretnina i opreme se ravnomjerno obračunava na nabavnu ili procijenjenu vrijednost, primjenom sljedećih stopa amortizacije, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog vijeka trajanja:

|                           | Vijek trajanja<br>(godina) | Stopa<br>(%)     |
|---------------------------|----------------------------|------------------|
| Građevinski objekti       | 61 - 77                    | 1.3%             |
| Investicione nekretnine   | 61 - 77                    | Ne obračunava se |
| Kompjuterska oprema       | 5                          | 20%              |
| Namještaj i ostala oprema | 5 - 14                     | 7%-20%           |
| Vozila                    | 6                          | 15.5%            |
| Nematerijalna ulaganja    | 5                          | 20%              |

Banka primjenjuje proporcionalnu (linearnu) metodu obračuna amortizacije materijalne i nematerijalne imovine. Kod obračuna amortizacije Banka se pridržava principa kontinuiteta jednom odabrane metode do konačnog amortizovanja sredstva ili grupe sredstava.

Iznos amortizacije za svaki period se priznaje kao rashod tokom korisnog vijeka trajanja sredstva.

Za poreski bilans Banka će primjenjivati način i postupak obračuna amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

**3.15. Lizing**

***Banka kao zakupac***

Nekretnine i druga sredstva, koje prima u zakup, Banka priznaje u skladu sa MSFI 16 "Lizing".

Banka priznaje pravo korišćenja imovine koja se tokom perioda amortizuje i obavezu za period zakupa, gdje je period zakupa ugovoreni /procenjeni period zakupa. Obaveza dopijeva za plaćanje na osnovu periodičnih računa zakupodavca. Banka ne priznaje troškove zakupnina, već troškove amortizacije sa pravom korišćenja i kamatu kao finansijski rashod.

**3.16. Kapital**

Kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), zakonskih rezervi, revalorizacionih rezervi, neraspoređenog dobitka i akumuliranog gubitka (Napomena 27).

Uplaćeni kapital se iskazuje po nominalnoj vrijednosti uplaćenih akcija i vodi se analitički po vlasnicima. Knjigu akcionara za Banku vodi Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

Na računima revalorizacionih rezervi evidentira se revalorizacija materijalnih i nematerijalnih sredstava u skladu sa MRS 16.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.16. Kapital (Nastavak)**

Zakonske rezerve su rezerve propisane Zakonom, izdvajaju se iz dobiti Banke i čine jednu od pozicija kapitala.

Banka u zakonske rezerve izdvaja svake godine iz dobiti poslije oporezivanja najmanje 5% dobiti sve dok ne dostigne iznos zakonskih rezerve koji ne može biti manji od 10% osnovnog kapitala. Ovo su minimalni zahtjevi, a Banka može svojim statutom regulisati veća izdvajanja u ove svrhe.

**3.17. Finansijske garancije**

U uobičajenom toku poslovanja Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta mjenica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni povjerilac - nalogodavac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izvještajima po fer vrijednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procjene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši. Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspjeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspjeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

**3.18. Zarada po akciji**

Osnovna zarada po akciji izračunava se djeljenjem neto dobitka/(gubitka) koji pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku izvještajnog perioda.

Banka je akcionarsko društvo čijim se akcijama javno trguje, tako da je obavezna da izračunava i objelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtevima MRS 33 "Zarada po akciji".

**3.19. Poslovi u ime i za račun trećih lica**

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke. Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

**3.20. Objelodanjivanje odnosa sa povezanim licima**

Za svrhe ovih finansijskih izveštaja, pravna lica se tretiraju kao povezana ukoliko jedno pravno lice ima mogućnost kontrolisanja drugog pravnog lica ili vrši značajan uticaj na finansijske i poslovne odluke drugog lica, što je definisano u MRS 24 "Objelodanjivanje povezanih strana". Odnosi između Banke i njenih povezanih lica regulisani su na ugovornoj osnovi.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

**3.20. Objelodanjivanje odnosa sa povezanim licima (Nastavak)**

Stanja potraživanja i obaveza na dan izvještavanja, kao i transakcije u toku izvještajnih perioda nastale sa povezanim licima posebno se objelodanjuju (Napomena 29).

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUĐIVANJA**

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrijednosti sredstava i obaveza, kao i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procjena. Procjene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspjeha za periode u kojima su postale poznate.

U daljem tekstu navedene su ključne procjene i pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrijednosti sredstava i obaveza u toku narednog izvještajnog perioda (do kraja tekuće poslovne godine).

**(a) Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava**

Banka na svaki izvještajni datum procjenjuje kvalitet potraživanja (osim onih koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha) radi procjene očekivanih kreditnih gubitaka, u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Očekivani kreditni gubici se prepoznaju takođe i za neobezvređenu finansijsku aktivu.

Kreditni gubici se rekalkulišu na svaki izvještajni datum u cilju da reflektuju promjenu u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta, čime se ranije prepoznaju očekivani gubici.

Kreditni gubici se priznaju u skladu sa Odlukom, a zavise od nivoa kreditnog rizika koji je Banka procijenila za sve izloženosti – nivo 1 - nije došlo do povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva, nivo 2 – došlo je do povećanja kreditnog rizika i nivo 3 u koji se svrstava finansijska aktiva kod koje postoji objektivan dokaz obezvređenja na izveštajni datum, odnosno problematična finansijska aktiva.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cijenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova. Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrijednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cijene i ostale relevantne modele.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA  
(Nastavak)**

Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procjenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrijednosti. Modeli procjene odlikavaju trenutno stanje na tržištu na datum mjerenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu prije ili nakon datuma mjerenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**

**(b) Obezvrijeđenje investicija u zavisna društva**

Banka smatra učešća u kapitalu raspoloživa za prodaju obezvrijeđenim kada postoji dokumentovano (tržišni podaci) ili procjenjeno smanjenje fer vrijednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti.

**(c) Koristan vijek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava**

Određivanje korisnog vijeka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promjenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora.

Adekvatnost određenog korisnog vijeka trajanja se preispituje na trogodišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog vijeka trajanja.

**(d) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine**

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrijednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva Banke i sredstva stečena naplatom potraživanja.

Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvrijeđeno, nadoknativ iznos te imovine se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvrijeđenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procjenjen kao niži od vrijednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti.

Razmatranje obezvrijeđenja zahtijeva od rukovodstva subjektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

**(e) Odložena poreska sredstva**

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mjere do koje je izvjesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/krediti mogu iskoristiti.

Značajna procjena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike (Napomena 14(b)).

**(f) Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa**

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procjene. Aktuarska procjena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**

**(f) Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa (Nastavak)**

Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procjene. Pretpostavke aktuarskog obračuna su obelodanjene u Napomeni 3.6 uz finansijske izveštaje.

**(g) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova**

Banka je uključena u određeni broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rješavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka procjenjuje vjerovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose vjerovatnih ili razumnih procjena gubitaka.

Razumne procjene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obavještenja, poravnanja, procjene od strane Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rješavanju, kao i prethodno iskustvo.

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je vjerovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano procjeniti pažljivom analizom (Napomena 25(c)). Potrebno rezervisanje se može promijeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se objelodanjuju, osim ako je vjerovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

|                                     | <b>01.01.-<br/>31.12.2022</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Prihodi od kamata:</b>           |                               |                               |
| - Centralna banka BIH               | -                             | -                             |
| - banke                             | 1                             | 3                             |
| - druge finansijske organizacije    | 0                             | 1                             |
| - javna preduzeća                   | 209                           | 258                           |
| - druga preduzeća                   | 2,909                         | 2,331                         |
| - preduzetnici                      | 538                           | 366                           |
| - javni sektor                      | 499                           | 439                           |
| - stanovništvo                      | 3,030                         | 2,406                         |
| - drugi komitenti                   | 52                            | 28                            |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>7,238</b>                  | <b>5,832</b>                  |
| <b>Rashodi od kamata:</b>           |                               |                               |
| - banke                             | 62                            | 52                            |
| - druge finansijske organizacije    | 23                            | 28                            |
| - javna preduzeća                   | 1                             | -                             |
| - druga preduzeća                   | 106                           | 100                           |
| - preduzetnici                      | -                             | -                             |
| - javni sektor                      | 22                            | -                             |
| - stanovništvo                      | 882                           | 1,080                         |
| - drugi komitenti                   | 62                            | 85                            |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>1,158</b>                  | <b>1,345</b>                  |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b> | <b>6,080</b>                  | <b>4,487</b>                  |

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata prikazani su kako slijedi:

|  | <b>01.01.-<br/>31.12.2022</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Prihodi od kamata po osnovu:</b>    |                               |                               |
| - kredita u KM                         | 6,773                         | 5,537                         |
| - kredita u valuti                     | 98                            |                               |
| - depozita u stranoj valuti            | 1                             | 3                             |
| - prihodi od kamata po osnovu HOV u KM | 366                           | 292                           |
| <b>Ukupno</b>                          | <b>7,238</b>                  | <b>5,832</b>                  |
| <b>Rashodi kamata po osnovu:</b>       |                               |                               |
| - depozita i kredita u KM              | 565                           | 599                           |
| - depozita i kredita u stranoj valuti  | 518                           | 661                           |
| - lizinga                              | 58                            | 85                            |
| - rashodi kamata po osnovu HOV         | 17                            | -                             |
| <b>Ukupno</b>                          | <b>1,158</b>                  | <b>1,345</b>                  |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>    | <b>6,080</b>                  | <b>4,487</b>                  |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

|   | <b>01.01.-<br/>31.12.2022</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Prihodi od naknada i provizija</b>                     |                               |                               |
| Naknade za usluge domaćeg platnog prometa od:             |                               |                               |
| – Banaka  | -                             | -                             |
| – Privrede  | 888                           | 796                           |
| – Stanovništva  | 1,231                         | 1,182                         |
| – Preduzetnici  | -                             | 91                            |
| – Javni sektor  | 55                            | 57                            |
| – Neprofitne org.   | 93                            | 77                            |
| – Prihodi od naknada za rad sa OM                         | 850                           | -                             |
| Naknade za održavanje tekućeg i žiro računa fizičkih lica | 505                           | 453                           |
| Naknade po kreditima fizičkih lica                        | 61                            | 75                            |
| Naknade po kreditima pravna lica                          | 285                           | 244                           |
| Naknade za obradu kreditnog zahteva                       | 168                           | 171                           |
| Naknade za usluge deviznog platnog prometa                | 1,197                         | 1,036                         |
| Naknade za e - banking                                    | 441                           | 384                           |
| Naknade i provizije za ostale bankarske usluge            | 305                           | 287                           |
| Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica              | 267                           | 224                           |
| Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva | 222                           | 205                           |
| <b>Ukupno</b>   | <b>6,568</b>                  | <b>5,282</b>                  |
| <b>Rashodi naknada i provizija</b>                        |                               |                               |
| Naknade za usluge platnog prometa u zemlji                | 707                           | 692                           |
| Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu          | 132                           | 89                            |
| Naknade po poslovima sa platnim karticama                 | 384                           | 335                           |
| Ostale naknade i provizije                                | 594                           | 60                            |
| <b>Ukupno</b>   | <b>1,817</b>                  | <b>1,176</b>                  |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>          | <b>4,751</b>                  | <b>4,106</b>                  |

**7. NETO PRIHOD OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE**

|                          | <b>01.01.-<br/>31.12.2022.</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> |
|--------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Pozitivne kursne razlike | 2,770                          | 1,473                         |
| Negativne kursne razlike | (2,342)                        | (1,195)                       |
| <b>Neto prihod</b>       | <b>428</b>                     | <b>278</b>                    |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**8. NETO PRIHOD/(RASHOD) PO OSNOVU UMANJENJA  
OBEZVREĐENJA/(OBEZVREĐENJA) FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA  
SE NE VREDNUJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA**

**(a) Knjiženja (na teret)/u korist bilansa uspjeha**

|  | <b>01.01.-<br/>31.12.2022</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2021.</b> |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
| <b>Rashodi po osnovu obezvređenja<br/>finansijskih sredstava koja se ne<br/>vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans<br/>uspjeha:</b>           |                               |                                |
| – potraživanja za kamate i naknade   | 147                           | 244                            |
| – dati krediti i depoziti  | 3,036                         | 3,080                          |
| – ostala sredstva  | 208                           | 213                            |
|  | <b>3,391</b>                  | <b>3,537</b>                   |
| Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije   | 113                           | 114                            |
| <b>Ukupno (Napomena 8(b))</b>  | <b>3,504</b>                  | <b>3,651</b>                   |
| <b>Prihodi po osnovu umanjenja<br/>obezvređenja finansijskih sredstava<br/>koja se ne vrednuju po fer vrijednosti<br/>kroz bilans uspjeha:</b> |                               |                                |
| – potraživanja za kamate i naknade   | 353                           | 400                            |
| – dati krediti i depoziti  | 2,981                         | 2,525                          |
| – ostala sredstva  | 183                           | 121                            |
|  | <b>3,517</b>                  | <b>3,046</b>                   |
| Prihodi od ukidanja rezervisanja za<br>vanbilansne pozicije  | 135                           | 60                             |
| <b>Ukupno (Napomena 8(b))</b>  | <b>3,652</b>                  | <b>3,106</b>                   |
| <b>Neto prihod/(rashod) po osnovu<br/>umanjenja (obezvređenja)<br/>finansijskih sredstava</b>  | <b>(148)</b>                  | <b>545</b>                     |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**8. NETO PRIHOD/(RASHOD) PO OSNOVU UMANJENJA OBEZVREĐENJA/(OBEZVREĐENJA) FINANSIJSKIH SREDSTAVA  
KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA (Nastavak)**

**(b) Promene na računima ispravke vrijednosti plasmana i potraživanja i rezervisanjima za vanbilansne stavke**

|   | Hartije od<br>vrijednosti<br>(Napomena<br>16) | Kamate i<br>naknade<br>(Napomene<br>16 i 17) | Dati krediti i<br>potraživanja<br>(Napomene<br>17 i 18) | Novčana i<br>ostala<br>sredstva<br>(Napomene<br>15, 17 i 22) | Rezervisanja<br>za<br>vanbilansne<br>stavke<br>(Napomena<br>25) | Ukupno        |
|---|---|--|---|--|---|---------------|
| <b>Stanje na dan</b>                                |   |  |   |  |   |               |
| <b>31. decembra 2020. godine</b>                    | <b>20</b>                                     | <b>6,153</b>                                 | <b>12,498</b>   | <b>544</b>   | <b>97</b>   | <b>19,312</b> |
| Nove ispravke i rezervisanja u toku godine          | 29  | 244  | 3,080   | 184  | 114   | 3,651         |
| Ukidanje ispravki vrijednosti i rezervisanja        | (39)  | (400)  | (2,525)   | (82)   | (60)  | (3,106)       |
| Računovodstveni otpis                               | -   | (274)  | (224)   | (57)   | (42)  | (597)         |
| Direktan otpis                                      | -   | (5)  | (22)  | -  | -   | (27)          |
| Naplata potraživanja sredstvima materijalne imovine | -   | (358)  | (905)   | -  | -   | (1,273)       |
| <b>31. decembra 2021. godine</b>                    | <b>10</b>                                     | <b>5,360</b>                                 | <b>11,902</b>   | <b>589</b>   | <b>109</b>  | <b>17,970</b> |
| Nove ispravke i rezervisanja u toku godine          | -   | 147  | 3,036   | 208  | 113   | 3,504         |
| Ukidanje ispravki vrijednosti i rezervisanja        | -   | (353)  | (2,981)   | (183)  | (135)   | (3,652)       |
| Računovodstveni otpis                               | -   | (2387)                                       | (3592)  | -  | -   | (5,979)       |
| Direktan otpis                                      | -   | (12)   | (40)  | -  | -   | (52)          |
| Naplata potraživanja sredstvima materijalne imovine | -   | (297)  | (255)   | -  | -   | (552)         |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2022. godine</b>      | <b>10</b>                                     | <b>2,458</b>                                 | <b>8,070</b>  | <b>614</b>   | <b>87</b>   | <b>11,239</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**9. RASHODI OPERATIVNOG POSLOVANJA**

|   | <b>01.01.-<br/>31.12.2022</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Troškovi materijala                             | 444                           | 514                           |
| Troškovi proizvodnih usluga                     | 886                           | 847                           |
| Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa) | 2,874                         | 2,674                         |
| Troškovi po osnovu poreza i doprinosa           | 111                           | 150                           |
| Troškovi članarina i licenci                    | 354                           | 220                           |
| <b>Ukupno</b>                                   | <b>4,669</b>                  | <b>4,405</b>                  |

**10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

|   | <b>01.01.-<br/>31.12.2022.</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2021.</b> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Troškovi neto zarada i naknada zarada           | 3,228                          | 3,380                          |
| Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade | 1,783                          | 1,981                          |
| Troškovi naknada NO i odbor za reviziju         | 134                            | 133                            |
| Otpremnine po osnovu tehnološkog viška          | 59                             | 80                             |
| Ostali lični rashodi                            | 68                             | 55                             |
| <b>Ukupno</b>                                   | <b>5,272</b>                   | <b>5,629</b>                   |

**11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

|  | <b>01.01.-<br/>31.12.2022</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Troškovi amortizacije:                           |                               |                               |
| – MSFI 16. zakup nekretnina                      | 768                           | 704                           |
| – MSFI 16. ulaganje u objekte                    | 31                            | 13                            |
| – nekretnina, postrojenja i opreme (Napomena 18) | 395                           | 380                           |
| – nematerijalne imovine (Napomena 19)            | 154                           | 125                           |
| <b>Ukupno</b>                                    | <b>1,348</b>                  | <b>1,222</b>                  |

U toku 2022. godine Banka je primjenila MSFI 16 na zakupe uzete od pravnih i fizičkih lica. MSFI 16 je primjenjen na ukupno 21 ugovara o zakupu od čega je jedan ugovor do godinu dana, a ostali na duže rokove.

Za obračun obaveza za MSFI 16 korištena je diskontna stopa od 3,83% koju smo dobili kao prosječnu cijenu kamatonosnih KM i deviznih izvora sa troškovima za decembar 2021. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE (Nastavak)**

Amortizacija je obračunata na nepokretnu imovinu i na ulaganja u tuđe objekte.

Ukupno obračunata amortizacija za 2022. godinu iznosi 1,349 hiljada KM, od čega se u skladu sa MSFI 16 iznos od 768 hiljada KM odnosi na amortizaciju nekretnina uzetih u zakup, iznos od 31 hiljadu KM se odnosi na amortizaciju ulaganja u tuđe objekte, 549 hiljada KM se odnosi na amortizaciju nekretnina, nematerijalnih ulaganja i opreme (u vlasništvu Banke).

**12. OSTALI PRIHODI**

|   | <b>01.01.-<br/>31.12.2022</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Naplaćena otpisana potraživanja   | 74                            | 221                           |
| Prihodi od dividendi i učešća   | 33                            | 41                            |
| Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalne imovine (Napomena 19)                          | 61                            | 111                           |
| Prihodi od prodate stečene materijalne imovine (Napomene 21 i 22)                                   | 4                             | 1,460                         |
| Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja | -                             | 51                            |
| Prihodi po osnovu neaktivnih računa   | 207                           | 533                           |
| Prihodi od zakupnina poslovnih prostora   | 112                           |                               |
| Prihod od zakupa sefova   | 18                            |                               |
| Prihodi iz ranijih godina   | 1540                          |                               |
| Ostali prihodi  | 96                            | 284                           |
| <b>Ukupno</b>   | <b>2,145</b>                  | <b>2,701</b>                  |

**13. OSTALI RASHODI**

|  | <b>01.01.-<br/>31.12.2022</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Ostali rashodi</b>  |                               |                               |
| Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja (Napomena 19)                               | -                             | -                             |
| Gubici po prodaje stečene materijalne imovine  | 29                            | 479                           |
| Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja | -                             | 4                             |
| Otpis potraživanja po osnovu kredita, kamata i naknada   | 52                            | 27                            |
| Rashodi kamata i naknada po sudskim izvršenjima  | 571                           |                               |
| Ostali rashodi   | 81                            | 96                            |
| <b>Ukupno</b>  | <b>733</b>                    | <b>606</b>                    |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**14. POREZ NA DOBITAK**

**(a) Komponente poreza na dobitak**

Ukupan poreski prihod sastoji se od sljedećih poreza:

|  | <b>01.01.-<br/>31.12.2022.</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2021.</b> |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Tekući porez na dobitak                      | (107.57)                       | (37)                           |
| Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza | -                              | -                              |
| <b>Ukupno poreski prihod/rashod</b>          | <b>(107.57)</b>                | <b>(37)</b>                    |

S obzirom da Banka ima poslovnu jedinicu (filijalu) u Brčko distriktu, poreski bilans za poslovnu jedinicu se radi u skladu sa važećim poreskim propisima u Brčko distriktu i za 2022. godinu je obračunat u iznosu od 61,148.26 KM. Plaćen porez na dobit u Brčko distriktu se priznaje kao poreski kredit u Republici Srpskoj.

**(b) Komponente odloženih poreskih sredstava**

|   | <b>01.01.-<br/>31.12.2022.</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2021.</b> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Odložena poreska sredstva po osnovu privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove | 134                            | 132                            |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>134</b>                     | <b>132</b>                     |

**(c) Promene na odloženim poreskim sredstvima u toku godine**

|  | <b>2021.</b> | <b>2021.</b> |
|--|--------------|--------------|
| <b>Stanje na dan 1. januara</b>        | <b>132</b>   | <b>143</b>   |
| Smanjenje odloženih poreskih sredstava | 2            | (11)         |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>      | <b>134</b>   | <b>132</b>   |



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**14. POREZ NA DOBITAK (Nastavak)**

**(d) Neiskorišteni poreski gubitak kao osnov za priznavanje odloženih poreskih sredstava**

Banka je u 2022. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 1,532 miliona KM.

**15. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE**

|   | <u>31.12.2022.</u> | <u>31.12.2021.</u> |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>U KM</b>   |                    |                    |
| Obavezna rezerva                                    | 22,587             | 21,327             |
| Sredstva preko obavezne rezerve                     | 38,005             | 58,186             |
| Gotovina u blagajni                                 | 12,327             | 7,943              |
|   | <u>72,919</u>      | <u>87,456</u>      |
| <b>U stranoj valuti</b>                             |                    |                    |
| Gotovina u blagajni                                 | 8,539              | 8,502              |
| Ostala novčana sredstva – Centralna banka           | 19                 | 11                 |
|   | <u>8,558</u>       | <u>8,513</u>       |
| Zlato i ostali plemeniti metali                     | 53                 | 53                 |
| <b>Ukupno</b>                                       | <u>81,530</u>      | <u>96,022</u>      |
| <i>Minus: Ispravka vrijednosti<br/>(Napomena 8)</i> | (61)               | (80)               |
| <b>Stanje na dan</b>                                | <u>81,469</u>      | <u>95,942</u>      |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**15. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)**

U skladu sa Odlukom Centralne banke BiH o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi, Banka je dužna da održava i obračunava obaveznu rezervu na depozite (koji čine osnovicu za obračun obavezne rezerve) prema stanju na kraju svakog radnog dana u toku deset kalendarskih dana koji prethode periodu održavanja.

Od 01. jula 2016. godine stopa obavezne rezerve koju primjenjuje Centralna banka na osnovicu za obračun obavezne rezerve iznosi 10%. Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva bez obzira u kojoj se valuti sredstva izraze prema stanju sredstava na kraju svakog radnog dana u toku obračunskog perioda koji prethodi periodu održavanja, uvećani za obračunate kamate, naknade i provizije koje su dospjele na plaćanje. Obračunski period (period obračuna obaveznih rezervi) započinje svakog mjeseca u dane prvog, jedanaestog i dvadesetprvog, a završava se desetog, dvadesetog i posljednjeg dana u mjesecu.

Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine:

- depoziti Banke u KM i ostalim valutama (KM sa valutnom klauzulom i stranim valutama),
- pozajmljena sredstva (uzeti krediti) u domaćoj i ostalim valutama (KM sa valutnom klauzulom i stanim valutama).

Centralna banka na računu rezervi Banke u obračunskom periodu:

- a) na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti, KM – ne obračunava naknadu,
- b) na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom – obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate) umanjenu za 10 baznih poena i
- c) na sredstva iznad obavezne rezerve – obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate) umanjenu za 25 baznih poena.

Ukoliko u toku perioda održavanja dođe do promjene vrijednosti Deposit Facility Rate, primjenjuje se stopa koja je važila na prvi dan perioda održavanja tokom kojeg je došlo do promjene Deposit Facility Rate.

Stopa obavezne rezerve se mijenja u skladu sa Odlukom CBBiH.

Za iznos obračunate naknade, CBBiH umanjuje stanje računa rezerve Banke u roku od 5 dana, računajući od posljednjeg dana u mjesecu za koji je izvršen obračun.

Obavezna rezerva u decembru 2022. godine, odnosno obavezna rezerva posljednje dekade mjeseca decembra 2022. godine (21.12.-31.12.2021. godine) iznosila je 22,587 hiljada KM i bila je usklađena sa navedenom Odlukom CBBiH.

Odlukom se utvrđuje jedinstvena stopa obavezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obavezne rezerve.

Ovom Odlukom, osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj se valuti nalaze.

Promjene u obavezama po osnovu aktivnosti finansiranja, odnosno u primljenim kreditima u Izvještaju o tokovima gotovine, prikazane su u narednoj tabeli:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

|                                     | <u>2022.</u>  | <u>2021.</u>  |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 1. januar</b>      | <b>16,021</b> | <b>15,607</b> |
| Prilivi po osnovu uzetih kredita    | 7,283         | 5,524         |
| Izmirenje obaveza po osnovu kredita | (3,539)       | (5,110)       |
| <b>Stanje na dan 31. decembar</b>   | <b>19,765</b> | <b>16,021</b> |

Pregled razlika između pozicije Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke i izvještaja o tokovima gotovine na dan 31. decembar 2021. godine dat je u sledećoj tabeli.

|  | <b>Bilans<br/>stanja</b> | <b>Izveštaj<br/>o<br/>tokovima<br/>gotovine</b> | <b>Razlika</b> |
|--|--------------------------|---|----------------|
| <b>U KM</b>                                    |                          |   |                |
| Obavezna rezerva                               | 22,587                   | 22,587  | -              |
| Sredstva preko obavezne rezerve                | 38,005                   | 38,005  | -              |
| Gotovina u blagajni                            | 12,327                   | 12,327  | -              |
|  | <b>72,919</b>            | <b>87,456</b>                                   | -              |
| <b>U stranoj valuti</b>                        |                          |   |                |
| Gotovina u blagajni                            | 8,539                    | 8,539   | -              |
| Devizni računi kod domaćih i stranih<br>banaka | -                        | 8,482   | (8,482)        |
| Ostala novčana sredstva – Centralna<br>banka   | 19                       | 19  | -              |
|  | <b>8,558</b>             | <b>17,040</b>                                   | <b>(8,482)</b> |
| Zlato i ostali plemeniti metali                | 53                       | 53  | -              |
| <b>Stanje 31. decembra 2022. godine</b>        | <b>81,530</b>            | <b>90,012</b>                                   | <b>(8,482)</b> |

**16. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI**

|  | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>HOV koje se vrednuju po<br/>amortizovanoj vrednosti:</b>            |                   |                   |
| Obveznice Republike Srpske za<br>finansiranje budžeta                  | 9.294             | 9.363             |
| Trezorski zapisi Federacije BiH  | 20.748            | 10.000            |
| Obveznice stare devizne štednje  | 252               | 505               |
|  | <b>30,294</b>     | <b>19,868</b>     |
| Kamata po osnovu dugoročnih obveznica<br>koje se drže do roka dospelja | -                 | -                 |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti<br/>(Napomena 8(b))</i>                   | (10)              | (10)              |
| <b>Stanje na dan</b>   | <b>19,858</b>     | <b>19,858</b>     |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**16. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI (Nastavak)**

Na dan 31. decembra 2022. godine, Banka u okviru hartija od vrijednosti koje se drže do roka dospjeća ima prikazane državne dugoročne hartije od vrijednosti čiji je emitent Ministarstvo finansija Republike Srpske i kratkoročne hartije od vrijednosti čiji je emitent Ministarstvo finansija Federacije BiH, a po vrsti su podjeljene na:

1. Obveznice stare devizne štednje, u ukupnom iznosu od 1,249,182 KM sa rokom dospjeća 03.10.2023. godine,
2. Obveznice RS u KM u iznos od 4,000,000 KM sa rokom dospjeća 06.02.2024. godine,
3. Obveznice RS u KM u iznos od 5,000,000 KM sa rokom dospjeća 05.12.2026. godine,
4. Obveznice RS u KM u iznos od 1,393,000 KM sa rokom dospjeća 19.06.2024. godine,
5. Obveznice RS u KM u iznos od 2,500,000 KM sa rokom dospjeća 22.07.2027. godine,
6. Trezorski zapisi RS u KM u iznos od 15,000,000 KM sa rokom dospjeća 22.05.2023. godine,
7. Trezorski zapisi RS u KM u iznos od 2,000,000 KM sa rokom dospjeća 22.06.2023. godine.

**17. KREDITI I PLASMANI BANKAMA**

|  | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Devizni računi kod inostranih banaka                       | 8,482             | 4,552             |
| Devizni računi kod domaćih banaka                          | -                 | 725               |
|  | <b>8,482</b>      | <b>5,277</b>      |
| Kreditni bankama i drugim finansijskim organizacijama u KM | -                 | 431               |
| Dati depoziti u stranoj valuti                             | 602               | 2,008             |
|  | <b>602</b>        | <b>2,439</b>      |
| Kamata   | -                 | 291               |
| <b>Bruto krediti i potraživanja</b>                        | <b>9,084</b>      | <b>8,007</b>      |
| <b>Minus: Ispravka vrijednosti (Napomena 8)</b>            |                   |                   |
| -deviznih računa kod inostranih banaka                     | (19)              | (22)              |
| -deviznih računa kod domaćih banaka                        | -                 | (4)               |
| -datih depozita u stranoj valuti                           | (3)               | (10)              |
| -kredita bankama i drugim finansijskim institucijama       | -                 | (431)             |
| -kamata  | -                 | (291)             |
|  | <b>(22)</b>       | <b>(758)</b>      |
| <b>Stanje na dan</b>                                       | <b>9,062</b>      | <b>7,249</b>      |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**17. KREDITI I PLASMANI BANKAMA (Nastavak)**

Dati depoziti u stranoj valuti se odnose na dva dugoročna depozita u stranoj valuti u iznosima od 302 hiljada KM i 300 hiljada KM položenih po osnovu kartičarskog poslovanja (namjenski depozit).

**18. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA**

|   | <u>31.12.2022</u>      | <u>31.12.2021</u>      |
|---|------------------------|------------------------|
| Krediti komitentima u KM                            | 157,525                | 117,277                |
| Potraživanja po osnovu kamata i naknada             | 2,724                  | 5,202                  |
| Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu      | 165                    | 107                    |
| <b>Ukupno krediti i potraživanja</b>                | <b><u>160,414</u></b>  | <b><u>122,586</u></b>  |
| <b>Minus: Ispravka vrijednosti<br/>(Napomena 8)</b> |                        |                        |
| - kredita komitentima                               | (8,048)                | (11,436)               |
| - potraživanja za kamatu i naknadu                  | (2,458)                | (5,050)                |
| - razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu    | (3)                    | (18)                   |
|   | <b><u>(10,509)</u></b> | <b><u>(16,504)</u></b> |
| <b>Stanje na dan</b>                                | <b><u>149,905</u></b>  | <b><u>106,082</u></b>  |

**(a) Pregled po vrstama kredita komitentima**

Pregled po vrstama kredita komitentima prema ugovorenom roku dospjeća prikazan je kako slijedi:

|                             | <u>31.12.2022.</u>       |                        |                       | <u>31.12.2021.</u>       |                        |                       |
|-----------------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------|
|                             | <u>Kratko-<br/>ročni</u> | <u>Dugo-<br/>ročni</u> | <u>Ukupno</u>         | <u>Kratko-<br/>ročni</u> | <u>Dugo-<br/>ročni</u> | <u>Ukupno</u>         |
| <b>U domaćoj<br/>valuti</b> |                          |                        |                       |                          |                        |                       |
| <i>Dati krediti:</i>        |                          |                        |                       |                          |                        |                       |
| - javna<br>preduzeća        | 229                      | 4,012                  | 4,241                 | 175                      | 4,431                  | 4,606                 |
| - druga<br>preduzeća        | 21,457                   | 50,013                 | 71,470                | 18,547                   | 40,245                 | 58,792                |
| - preduzetnici              | 1,868                    | 8,260                  | 10,128                | 1,417                    | 5,773                  | 7,190                 |
| - javni sektor              | 11                       | 2,883                  | 2,894                 | 26                       | 3,250                  | 3,276                 |
| - stanovništvo              | 4,464                    | 54,774                 | 59,238                | 5,873                    | 37,540                 | 43,413                |
| - drugi komitentima         | 14                       | 9,540                  | 9,554                 | -                        | -                      | -                     |
| <b>Stanje na dan</b>        | <b><u>28,043</u></b>     | <b><u>129,482</u></b>  | <b><u>157,525</u></b> | <b><u>26,038</u></b>     | <b><u>91,239</u></b>   | <b><u>117,277</u></b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**18. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA (Nastavak)**

**(a) Pregled po vrstama kredita komitentima (Nastavak)**

Kratkoročni krediti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period do 12 meseci za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, građevinarstva, usluga i turizma, poljoprivrede i prehrambene proizvodnje, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 2.5% do 9.5%.

Dugoročni krediti u KM odobravani su pravnim licima i preduzetnicima na period od 1 do 12 godina uz kamatne stope u rasponu od 2% do 8.95%.

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 3.45% do 9.25%.

Dugoročni krediti odobravani su stanovništvu u KM na period od 13 do 300 mjeseci uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 1.95% do 10.95%.

Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi od 10.99% do 13.95% na godišnjem nivou.

Kamatna stopa na kreditne kartice iznosi 13.50%.

Ročnost dospjelih kredita komitentima prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2022. i 31. decembra 2021. godine, je sljedeća:

|                       | <u>31.12.2022.</u>    | <u>31.12.2021.</u>    |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dospjela potraživanja | 7,520                 | 10,514                |
| Do 30 dana            | 840                   | 565                   |
| Od 1 do 3 mjeseca     | 2,398                 | 4,928                 |
| Od 3 do 12 mjeseci    | 20,351                | 11,657                |
| Od 1 do 5 godina      | 65,437                | 42,889                |
| Preko 5 godina        | 60,979                | 46,724                |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b><u>157,525</u></b> | <b><u>117,277</u></b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**18. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA (Nastavak)**

**(b) Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata**

Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata, prikazanih u **neto iznosu** na dan 31. decembra 2022. i 31. decembra 2021. godine, značajna je kod sljedećih djelatnosti:

|   | <u>31.12.2022.</u>    | <u>31.12.2021.</u>    |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija | 23,829                | 13,548                |
| Trgovina  | 13,278                | 10,016                |
| Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo         | 2,146                 | 2,055                 |
| Građevinarstvo                                  | 12,351                | 9,476                 |
| Usluge, turizam i ugostiteljstvo                | 3,088                 | 1,299                 |
| Stanovništvo                                    | 69,367                | 47,212                |
| Državna administracija i druge javne usluge     | 1,505                 | 798                   |
| Ostalo  | 31,961                | 21,437                |
| <b>Stanje na dan</b>                            | <b><u>157,525</u></b> | <b><u>105,841</u></b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**19. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA**

|  | Zemljište  | Građevinski objekti | Oprema i ostala sredstva | Osnovna sredstva u pripremi i avansi | Imovina sa pravom korišćenja- nekretnine uzete u lizing | Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema | Nematerijalna imovina |
|--|------------|---------------------|--------------------------|--------------------------------------|---|---|-----------------------|
| <b>Nabavna/revalorizovana vrednost</b>                                   |            |                     |                          |                                      |   |   |                       |
| <b>1. januar 2021.g</b>  | <b>294</b> | <b>3,754</b>        | <b>3,825</b>             | <b>603</b>                           | <b>2,421</b>  | <b>10,897</b>                           | <b>1,229</b>          |
| Povećanja  | -          | -                   | 786                      | 370                                  | 182   | 1,338                                   | 153                   |
| Prenos na avansa na aktiviranu opremu i ulaganje u tuđi poslovni prostor | -          | -                   | -                        | -391                                 | -   | -391                                    | -42                   |
| Rashodovanje   | -          | 0                   | -                        | -                                    | -322  | -322                                    | -                     |
| Prodaja  | -          | 0                   | -253                     | -52                                  | -   | -305                                    | -                     |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2021. godine</b>                           | <b>294</b> | <b>3,754</b>        | <b>4,358</b>             | <b>530</b>                           | <b>2,281</b>  | <b>11,217</b>                           | <b>1,340</b>          |
| Povećanja  | -          | -                   | 314                      | 113                                  | 1807  | 2,234                                   | 134                   |
| Prenos na avansa na aktiviranu opremu i ulaganje u tuđi poslovni prostor | -          | -                   | -                        | -353                                 | -   | -353                                    | -4                    |
| Ostalo (zatvaranje)  | -          | -                   | -                        | -                                    | -502  | -502                                    | -                     |
| Rashodovanje   | -          | -                   | -813                     | -                                    | -   | -813                                    | -                     |
| Prodaja  | -          | -1235               | -                        | -                                    | -   | -1,235                                  | -                     |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2022. godine</b>                           | <b>294</b> | <b>2,519</b>        | <b>3,859</b>             | <b>290</b>                           | <b>3,586</b>  | <b>10,548</b>                           | <b>1,470</b>          |
| <b>Akumulirana ispravka vrijednosti</b>                                  |            |                     |                          |                                      |   |   |                       |
| <b>1. januar 2021.g</b>  | <b>-</b>   | <b>1,052</b>        | <b>2,845</b>             | <b>-</b>                             | <b>582</b>  | <b>4,479</b>                            | <b>754</b>            |
| Amortizacija (Napomena )   | -          | 49                  | 331                      | -                                    | 717   | 1,097                                   | 125                   |
| Rashodovanje   | -          | -                   | -198                     | -                                    | -849  | -1,047                                  | -                     |
| Ostalo   | -          | -                   | -                        | -                                    | -   | -                                       | -                     |
| Prodaja  | -          | -                   | -                        | -                                    | -   | -                                       | -                     |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2021. godine</b>                           | <b>-</b>   | <b>1,101</b>        | <b>2,978</b>             | <b>-</b>                             | <b>450</b>  | <b>4,529</b>                            | <b>879</b>            |
| Amortizacija (Napomena )   | -          | 33                  | 350                      | -                                    | 800   | 1,183                                   | 308                   |
| Ostalo (zatvaranje)  | -          | -                   | -                        | -                                    | -186  | -186                                    | -158                  |
| Rashodovanje   | -          | -                   | -813                     | -                                    | -   | -813                                    | -                     |
| Prodaja  | -          | -284                | -                        | -                                    | -   | -284                                    | -                     |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2022. godine</b>                           | <b>-</b>   | <b>850</b>          | <b>2,515</b>             | <b>-</b>                             | <b>1064</b>   | <b>4,429</b>                            | <b>1029</b>           |
| <b>Neotpisana vrijednost na dan:</b>                                     |            |                     |                          |                                      |   |   |                       |
| <b>31. decembra 2022. godine</b>   | <b>294</b> | <b>1,669</b>        | <b>1,344</b>             | <b>290</b>                           | <b>2,522</b>  | <b>6,119</b>                            | <b>441</b>            |
| <b>31. decembra 2021. godine</b>   | <b>294</b> | <b>2,653</b>        | <b>1380</b>              | <b>530</b>                           | <b>1,831</b>  | <b>6,688</b>                            | <b>461</b>            |



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**19. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA  
(Nastavak)**

***Primjenjeni metodi procjene nekretnina***

Procjena nekretnina Banke (procjena izvršena sa stanjem na dan 31. decembar 2022. godine) koja se sastoji od zemljišta, građevinskih objekata, infrastrukture, instalacija i lokacijskih poboljšanja obuhvatila je obilazak i procjenjivanje imovine, razgovor sa osobljem zaduženim za konkretnu imovinu, pregled raspoložive tehničke dokumentacije i planova, razgovor sa licima upoznatim sa troškovima izgradnje na tom području (građevinskim firmama), pregled dodatnih informacija sa tržišta nekretnina, troškova izgradnje i zakupa. Za procjenu zemljišta korišten je tržišni pristup, odnosno metod direktnog upoređivanja cijena. Za procjenu građevinskih objekata korišten je tržišni pristup, a tamo gde nije bilo moguće pribaviti podatke sa tržišta o uporednim cijenama, korišten je troškovni pristup.

**20. INVESTICIONE NEKRETNINE**

Na dan 31. decembra 2022. godine investicione nekretnine Banke iskazane po fer vrijednosti utvrđene od strane nezavisnog procenitelja (procjena izvršena na dan 31. decembra 2022. godine) iznose 2,005 hiljade KM (na dan 31. decembra 2021. godine: 1,978 hiljada KM).

U martu 2021.godine Banka je prodala dio investicionih nekretnina. Knjigovodstvena vrijednost prodatih investicionih nekretnina iznosi 72 hilj KM. Efekat prodaje je dobitak u iznosu od 18 hilj KM i ukinute su ranije formirane revalorizacione rezerve u iznosu od 2 hilj KM.

Promene na investicionim nekretninama su prikazane u narednoj tabeli:

|                                   | <u>2022.</u> | <u>2021.</u> |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Stanje na dan 1. januara</b>   | <b>1,978</b> | <b>2,003</b> |
| Povećanja                         | -            | -            |
| Efekat procjene vrijednosti       | 27           | 47           |
| Prenos sa građevinskih objekata   | -            | -            |
| Prodaja                           | -            | (72)         |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b> | <b>2,005</b> | <b>1,978</b> |

**21. SREDSTVA NAMIJENJENA PRODAJI**

|                                    | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Stalna sredstva namjenjena prodaji | 924               | 924               |
| <i>Minus: Ispravka vrijednosti</i> | (575)             | (575)             |
| <b>Stanje na dan</b>               | <b>349</b>        | <b>349</b>        |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

Promjene na stalnim sredstvima namjenjenim prodaji i pripadajućoj ispravci vrijednosti prikazane su u narednoj tabeli:

|  | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Stalna sredstva namjenjena prodaji</b>                          |                   |                   |
| <b>Stanje na dan 1. januara</b>                                    | <b>924</b>        | <b>1,940</b>      |
| Prenos sa materijalnih vrednosti stečenih<br>naplatom potraživanja | -                 | -                 |
| Prodaja i otuđenje   | -                 | (1,016)           |
| Svođenje na 1 KM   | -                 | -                 |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                  | <b>924</b>        | <b>924</b>        |
| <b>Ispravka vrijednosti</b>  |                   |                   |
| <b>Stanje na dan 1. januara</b>                                    | <b>575</b>        | <b>1,211</b>      |
| Efekat prve primene Odluke o kreditnom<br>riziku ABRS              | -                 | -                 |
| Prodaja i otuđenje   | -                 | (636)             |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                  | <b>575</b>        | <b>575</b>        |
| <b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembra</b>                       | <b>349</b>        | <b>349</b>        |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**22. OSTALA SREDSTVA**

|   | <u>31.12.2022</u>     | <u>31.12.2021</u>     |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>U domaćoj valuti</b>                                 |                       |                       |
| Potraživanja od zaposlenih                              | 41                    | 9                     |
| Potraživanja za isplaćene penzije – Fond PIO            | -                     | 2,411                 |
| Potraživanja po platnim karticama                       | 401                   | 342                   |
| Potraživanja za preplaćene ostale poreze i doprinose    | 3                     | 28                    |
| Ostala potraživanja                                     | 564                   | 467                   |
| Unapred plaćeni troškovi i ostala razgraničenja         | 170                   | 115                   |
| Zalihe  | 223                   | 61                    |
| Potraživanja u obračunu                                 | 1,200                 | -                     |
| Materijalne vrijednosti stečene naplatom potraživanja   | 2,356                 | 1,633                 |
|   | <u><b>4,958</b></u>   | <u><b>5,066</b></u>   |
| <b>U stranoj valuti</b>                                 |                       |                       |
| Potraživanja od zaposlenih                              | 107                   | 107                   |
| Unaprijed plaćeni troškovi I ostala razgraničenja       | 195                   | 11                    |
| Potraživanja u obračunu                                 | 141                   | 58                    |
| Ostala potraživanja                                     | 5                     | -                     |
| <b>Minus: Ispravka vrijednosti</b>                      |                       |                       |
| - ostalih sredstava (Napomena 8)                        | (554)                 | (509)                 |
| - materijalne vrijednosti stečene naplatom potraživanja | (1,647)               | (959)                 |
| - zaliha  | (12)                  | (8)                   |
|   | <u><b>(2,213)</b></u> | <u><b>(1,476)</b></u> |
| <b>Stanje na dan</b>                                    | <u><b>3,193</b></u>   | <u><b>3,766</b></u>   |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**22. OSTALA SREDSTVA (Nastavak)**

Prodajom materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja u 2022. godini ukupne knjigovodstvene vrijednosti 89 hiljade KM ostvarena je gubitak od 26 hiljada KM (Napomena 12). Medjutim, ostvaren je prihod po osnovu ukidanja ispravki vrijednosti u iznosu od 82 hiljada KM.

Promjene na materijalnim vrijednostima stečenim naplatom prikazane su u narednoj tabeli:

|  | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Materijalna imovina stečena naplatom</b>        |                   |                   |
| <b>Stanje na dan 1. januara</b>                    | 1,633             | 1,476             |
| Nove nabavke                                       | 812               | 799               |
| Prodaja i otuđenje                                 | (89)              | (642)             |
| Prenos na stalna sredstva namjenjena prodaji       | -                 | -                 |
| Svođenje na 1 KM                                   | -                 | -                 |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                  | <u>2,356</u>      | <u>1,633</u>      |
| <b>Ispravka vrijednosti</b>                        |                   |                   |
| <b>Stanje na dan 1. januara</b>                    | 959               | 898               |
| Efekat prve primene Odluke o kreditnom riziku ABRS | -                 | -                 |
| Prodaja i otuđenje                                 | 689               | 111               |
| Svođenje na 1 KM                                   | -                 | -                 |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                  | <u>1,648</u>      | <u>959</u>        |
| <b>Sadašnja vrednost na dan 31. decembra</b>       | <u>708</u>        | <u>674</u>        |

**23. DEPOZITI BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA I OBAVEZE PO KREDITIMA**

|                                    | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Transakcioni depoziti              | 1,376             | 2,531             |
| Ostali depoziti                    | 2,650             | 3,400             |
| Obaveze po osnovu kamata i naknada | 144               | 215               |
|                                    | <u>4,170</u>      | <u>6,146</u>      |
| Primljeni krediti (a)              | <u>19,765</u>     | <u>16,021</u>     |
| <b>Stanje na dan</b>               | <u>23,935</u>     | <u>22,167</u>     |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE**  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**23. DEPOZITI BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA I  
OBAVEZE PO KREDITIMA (Nastavak)**

**(a) Primiti krediti**

|   | <u>31.12.2022</u>    | <u>31.12.2021</u>    |
|---|----------------------|----------------------|
| Fond za razvoj istočnog dijela Republike<br>Srpske a.d. Istočno Novo Sarajevo | 5,792                | 3,454                |
| Međunarodni fond za razvoj poljoprivrede<br>(IFAD)                            | -                    | -                    |
| Brčko distrikt BiH  | -                    | -                    |
| Fond za razvoj i zapošljavanje<br>Republike Srpske a.d. Banjaluka             | 7,612                | 6,041                |
| Fond stanovanja Republike Srpske a.d.<br>Banjaluka                            | 6,361                | 6,526                |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b><u>19,765</u></b> | <b><u>16,021</u></b> |

**24. DEPOZITI KLIJENATA**

|  | <b>U hiljadama KM</b> |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | <u>31.12.2022</u>     | <u>31.12.2021</u>     |
| Transakcioni depoziti (a)                        | 167,363               | 137,971               |
| Ostali depoziti (b)                              | 59,731                | 54,464                |
| Obaveze po osnovu kamata i naknada               | 41                    | 22                    |
| Razgraničene obaveze za obračunatu<br>kamatu (c) | 721                   | 909                   |
| <b>Stanje na dan</b>                             | <b><u>227,856</u></b> | <b><u>193,366</u></b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE**  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**24. DEPOZITI KLIJENATA (Nastavak)**

**(a) Transakcioni depoziti**

|                          | 31.12.2022.    |                   |                | 31.12.2021.    |                   |                |
|--------------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------|----------------|
|                          | U              | U                 | Ukupno         | U              | U                 | Ukupno         |
|                          | KM             | stranoj<br>valuti |                | KM             | stranoj<br>valuti |                |
| Preduzeća                | 24,788         | 4,467             | 29,255         | 21,661         | 3,488             | 25,149         |
| Javni sektor             | 37,272         | 39                | 37,311         | 20,151         | 1                 | 20,152         |
| Stanovništvo             | 69,181         | 27,964            | 97,145         | 59,413         | 27,259            | 86,672         |
| Drugi<br>komitenti       | 3,555          | 97                | 3,652          | 5,756          | 242               | 5,998          |
| <b>Stanje na<br/>dan</b> | <b>134,796</b> | <b>32,567</b>     | <b>167,363</b> | <b>106,981</b> | <b>30,990</b>     | <b>137,971</b> |

**(b) Ostali depoziti**

Analiza ostalih depozita prema **ugovorenom roku** dospeća:

|                          | 31.12.2022.  |               |               | 31.12.2021.  |               |               |
|--------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
|                          | Kratkoročni  | Dugoročni     | Ukupno        | Kratkoročni  | Dugoročni     | Ukupno        |
| <b>U KM:</b>             |              |               |               |              |               |               |
| Štedni depoziti          | 1035         | 22,608        | 23,643        | 432          | 18,415        | 18,747        |
| Namjenski depoziti       | 136          | 355           | 491           | 272          | 403           | 675           |
| <b>Ukupno</b>            | <b>1,171</b> | <b>22,963</b> | <b>24,134</b> | <b>704</b>   | <b>18,818</b> | <b>19,522</b> |
| <b>U stranoj valuti:</b> |              |               |               |              |               |               |
| Štedni depoziti          | 1932         | 33,444        | 35,376        | 768          | 33,907        | 34,675        |
| Namjenski depoziti       | 0            | 221           | 221           | 5            | 262           | 267           |
| <b>Ukupno</b>            | <b>1,932</b> | <b>33,665</b> | <b>35,597</b> | <b>773</b>   | <b>34,169</b> | <b>34,942</b> |
| <b>Stanje na<br/>dan</b> | <b>3,103</b> | <b>56,628</b> | <b>59,731</b> | <b>1,477</b> | <b>52,987</b> | <b>54,464</b> |

Na tekuće račune stanovništva u KM Banka nije plaćala kamatu kao ni na žiro račune fizičkih lica.

Na devizne račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 0% na godišnjem nivou.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**24. DEPOZITI KLIJENATA (Nastavak)**

**(b) Ostali depoziti**

Depoziti po viđenju u KM, najvećim delom, predstavljaju stanja namjenskih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija koji su nekamatonosni.

KM štedni nenamjenski oročeni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 6%. Devizni štedni nenamjenski oročeni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 5.1%.

Kratkoročni oročeni depoziti u KM su deponovani uz kamatne stope u rasponu od 0% do 3.6% na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća.

Kratkoročno oročeni devizni depoziti oročavani su na period od 1 meseca do 1 godine po kamatnoj stopi koja se kretala od 0% do 1.1% na godišnjem nivou.

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

|                      | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Preduzeća            | 4,437             | 985               |
| Javni sektor         | -                 | -                 |
| Stanovništvo         | 52,011            | 53,379            |
| Drugi komitenti      | 3,283             | 100               |
| <b>Stanje na dan</b> | <b>59,731</b>     | <b>54,464</b>     |

**(c) Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu**

|                      | <b>U hiljadama KM</b> |                   |
|----------------------|-----------------------|-------------------|
|                      | <b>31.12.2022</b>     | <b>31.12.2021</b> |
| U KM                 | 232                   | 271               |
| U stranoj valuti     | 456                   | 638               |
| <b>Stanje na dan</b> | <b>688</b>            | <b>909</b>        |

**25. REZERVISANJA**

|  | <b>U hiljadama KM</b> |                   |
|--|-----------------------|-------------------|
|  | <b>31.12.2022</b>     | <b>31.12.2021</b> |
| Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)                               | 87                    | 109               |
| Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i ostala primanja zaposlenih (b) | 116                   | 142               |
| Rezervisanja za sudske sporove (c)   | -                     | 22                |
| <b>Stanje na dan</b>   | <b>203</b>            | <b>273</b>        |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**25. REZERVISANJA (Nastavak)**

(a) Prema Metodologiji za priznavanja i vrednovanja finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9, rezervisanja za očekivane kreditne gubitke u vanbilansu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) Banka vrši po istom principu kao i za bilansnu aktivu na nivou klijenta.

(b) U skladu sa zahtjevima IAS 19 "Naknade zaposlenima", Banka vrši aktuarski obračun rezervisanja kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih za otpremine. Banka je obavezna da zaposlenima, pri odlasku u penziju isplati otpremnine u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim aktima kao i Pravilnikom o radu Banke.

Prilikom utvrđivanja sadašnje vrijednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa i ostale pretpostavke objelodanjene u Napomeni 3.6.

(c) Rezervisanja po osnovu sudskih sporova objelodanjena su u Napomeni 31(a).

**Promjene na rezervisanjima** u toku godine prikazane su u sljedećoj tabeli:

|   | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni</b>                              |                   |                   |
| Stanje na početku godine  | 109               | 97                |
| Efekat prve primene Odluke ABRS   | -                 | -                 |
| Rezervisanja u toku godine (Napomena 8)   | 113               | 114               |
| Ukidanje rezervisanja (Napomena 8)  | (135)             | (60)              |
| Ostalo  | -                 | (42)              |
| <b>Stanje na kraju godine</b>   | <u><b>87</b></u>  | <u><b>109</b></u> |
| <b>Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i ostala primanja zaposlenih</b> |                   |                   |
| Stanje na početku godine  | 142               | 151               |
| Isplate po osnovu isplaćenih otpremnina za odlazak u penziju                        | -                 | -                 |
| Ukidanje rezervisanja   | (26)              | (9)               |
| Rezervisanja u toku godine  | -                 | -                 |
| <b>Stanje na kraju godine</b>   | <u><b>116</b></u> | <u><b>142</b></u> |
| <b>Rezervisanja za sudske sporove</b>   |                   |                   |
| Stanje na početku godine  | 22                | 35                |
| Rezervisanja u toku godine  | 60                | 22                |
| Ukidanje rezervisanja   | (82)              | (35)              |
| <b>Stanje na kraju godine</b>   | <u><b>-</b></u>   | <u><b>22</b></u>  |
| <b>Stanje na dan</b>  | <u><b>203</b></u> | <u><b>273</b></u> |



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**26. OSTALE OBAVEZE I PVR**

|   | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Obaveze prema dobavljačima                                    | 440               | 1,899             |
| Primljeni avansi  | 88                | 175               |
| Obaveze po ostalim osnovama u obračunu                        | 760               | 1,468             |
| Ostale obaveze  | 76                | 66                |
| Obaveze po osnovu lizinga                                     | 2,128             | 1,685             |
| Obaveze iz udruživanja novčana sredstava u svrhu kreditiranja | 1,200             | -                 |
| Obaveze za porez na dodatu vrednost                           | 9                 | 13                |
| Obaveze za druge poreze i doprinose                           | 47                | 137               |
| Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode             | 66                | 58                |
| Razgraničeni prihodi od kamata                                | 977               | 870               |
| Ostala pasivna vremenska razgranicenja                        | 156               | -                 |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>5,947</b>      | <b>6,371</b>      |

**27. KAPITAL**

**(a) Struktura kapitala Banke**

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako slijedi:

|   | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Akcijski kapital – obične akcije /i/preferencijalne | 29,236            | 25,832            |
| Revalorizacione rezerve /ii/                        | 475               | 721               |
| Formirane rezerve                                   | 56                | 45                |
| Dobitak/(gubitak) tekuće godine                     | 1,427             | 218               |
| Dobitak ranijih godina                              | 256               | 12                |
| Efekat prve primene Odluke ABRS                     | (5,815)           | (6,034)           |
| <b>Stanje na dan</b>                                | <b>25,635</b>     | <b>20,794</b>     |

Banka je otvoreno akcionarsko društvo, odnosno akcionarsko društvo čijim se akcijama javno trguje.

**/i/ Akcijski kapital**

Na dan 31. decembra 2022. godine upisani i uplaćeni kapital Banke iznosi 30,057 hiljada KM i sastoji se od 24,057 običnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM) i 6,000 prioritetnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). U 2022. Banka je dokapitalizovana sa 3.404 hiljade KM. Svoje vlasničko učešće u za navedeni iznos u kapitalu Banke povećao KESOGRAĐNJA DOO Tršić- Zvornik.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**27. KAPITAL**

**a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)**

**/i/ Akcijski kapital (Nastavak)**

Na većinske akcionare Banke (5% i više) sa pravom glasa u strukturi akcijskog kapitala na dan 31. decembra 2022. godine odnosi se 89.91% akcijskog kapitala.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2022. godine je sljedeća:

| <b>Naziv akcionara</b>           | <b>Broj akcija</b> | <b>Učešće u %</b> |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|
| Keso gradnja doo Tršić - Zvornik | 8,830              | 29.38%            |
| Galens invest doo Novi Sad       | 6,045              | 20.11%            |
| Pavgord doo Foča                 | 5,250              | 17.47%            |
| Fructa – trade doo Derventa      | 4,750              | 15.80%            |
| Premium plus doo Banja Luka      | 2,150              | 7.15%             |
| Ostali akcionari                 | 3,032              | 10.09%            |
|                                  | <b>30,057</b>      | <b>100.00%</b>    |

Imaoci običnih akcija odgovaraju za obaveze i snose rizik poslovanja Banke srazmjerno broju akcija kojima raspolažu. Akcije se mogu prenositi na druga lica u skladu sa odredbama Ugovora o osnivanju. Vlasnici običnih i preferencijalnih akcija imaju pravo na dividendu. Od ukupnog akcionarskog kapitala od 30,057 hiljade KM na preferencijalne akcije se odnosi 6,000 hiljada KM.

Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima prema Izvještaju iz Knjige akcionara na dan 31. decembra 2022. godine:

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| 1. Keso gradnja doo Tršić - Zvornik | 26.59% |
| 2. Galens invest doo Novi Sad       | 25.13% |
| 3. Pavgord doo Foča                 | 21.82% |
| 4. Fructa – trade doo Derventa      | 19.74% |

**/ii/ Revalorizacione rezerve**

Revalorizacione rezerve koje na dan 31. decembra 2022. godine iznose 390 hiljada KM (31. decembar 2021. godine: 721 hiljada KM) umanjene su po osnovu isknjižavanja dijela imovine Banke (amortizovana oprema, koja se ne koristi). Na 31. decembra 2022. godine, navedeni iznos revalorizacionih rezervi se odnosi na osnovna sredstva.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**27. KAPITAL (Nastavak)**

**(b) Upravljanje kapitalom**

Banka kontinuirano upravlja kapitalom, koji predstavlja širi koncept od pozicije kapitala u bilansu stanja, sa ciljem da:

- obezbijedi usaglašenost sa zahtjevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske;
- obezbijedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja po principu "stalnosti poslovanja", uz obezbjeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama; i
- održi kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti kapitala Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Agencija za bankarstvo republike Srpske i dostavlja mjesečne izvještaje Agenciji za banakrstvo Republike Srspe o ostvarenim vrijednostima pokazatelja.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske je definisala sljedeće limite za kapital:

- minimalni iznos kapitala od KM 15 miliona – Banka je dužna da pored ispunjenja ovog uslova u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sljedećih kapitalnih zahtjeva: kapitalnog zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik; i
- stopa regulatornog kapitala na nivou koji nije niži od 12%.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske je svojim rješenjima Banci postavila poseban zahtjev za održavanje stope regulatornog kapitala na nivou od 15%.

U skladu sa Strategijom upravljanja kapitalom Banke, strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou definisanom Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima.

Odgovorno lice za kontrolu i upravljanje rizicima izvještava mjesečno Upravu, ALCO odbor, RICO odbor i Nadzorni odbor o visini i strukturi kapitala, visini kapitalnih zahtjeva i visini pokazatelja adekvatnosti kapitala. Kapitalne zahtjeve za kreditni, operativni i devizni rizik dostavlja Sektor za integrisano upravljanje rizicima.

Odlukom o izračunavanju kapitala banaka ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 74/17) utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke (osnovnog akcijskog, osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki), kapitalnih zahtjeva i pokazatelja adekvatnosti kapitala.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**28. VANBILANSNE POZICIJE**

|   | <u>31.12.2022</u>    | <u>31.12.2021</u>    |
|---|----------------------|----------------------|
| Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a) | 16,246               | 15,306               |
| Preuzete opozive obaveze (b)                      | 9,538                | 10,384               |
| Druge vanbilansne pozicije (c)                    | 26,849               | 21,153               |
| <b>Stanje na dan</b>                              | <b><u>52,633</u></b> | <b><u>46,843</u></b> |

**(a) Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze**

Akreditivi i garancije obavezuju Banku da izvrši plaćanje u korist korisnika istih ukoliko se za to ispune potrebni uslovi, uobičajeno u vezi sa uvozom i izvozom robe. Garancije i kreditivi nose isti tip rizika za Banku kao i krediti.

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite, revolving kredite i kreditne kartice. Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi sa istekom. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći prije povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlive.

Potencijalni kreditni gubitak je manji od ukupnih neiskorišćenih obaveza iz razloga što je većina obaveza potencijalna i zavisi od ispunjenja određenih uslova od strane klijenta.

Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

|   | <u>31.12.2022</u>    | <u>31.12.2021</u>    |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Plative garancije:</b>                     |                      |                      |
| - u KM  | 2,153                | 3,421                |
| - u stranoj valuti                            | 307                  | 6                    |
|   | <b><u>2,460</u></b>  | <b><u>3,427</u></b>  |
| <b>Činidbene garancije:</b>                   |                      |                      |
| - u KM  | 6,708                | 5,717                |
| - u stranoj valuti                            | 294                  | 139                  |
|   | <b><u>7,002</u></b>  | <b><u>5,856</u></b>  |
| <b>Preuzete neopozive obaveze:</b>            |                      |                      |
| - neiskorišćeni okvirni krediti               | 3,124                | 3,351                |
| - neiskorišćeni minusi po tekućim računima    | 3,302                | 2,253                |
| - neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama | 358                  | 418                  |
|   | <b><u>6,784</u></b>  | <b><u>6,022</u></b>  |
| <b>Stanje na dan</b>                          | <b><u>16,246</u></b> | <b><u>15,306</u></b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**28. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)**

**(a) Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze (nastavak)**

Banka vrši obračun očekivanih kreditnih gubitaka po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivni shodno Odlukama regulatora i usvojenoj računovodstvenoj politici. Kao što je objelodanjeno u Napomeni 25, na dan 31. decembra 2022. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 87 hiljada (31. decembar 2021. godine: 109 hiljada KM).

**(b) Preuzete opozive obaveze**

Preuzete opozive obaveze u iznosu od 9,538 hiljada KM na dan 31. decembra 2022. godine (31. decembar 2021. godine: 10,384 hiljada KM) odnose se na opozive obaveze po plasmanima-okvirne hipoteke.

**(c) Druge vanbilansne pozicije**

|  | <u>31.12.2022</u>    | <u>31.12.2021</u>    |
|--|----------------------|----------------------|
| Vanbilansni revolving fond IFAD-a            | -                    | 301                  |
| Potraživanja po suspendovanoj kamati         | 2,314                | 2,382                |
| Druge vanbilansna aktiva                     | 24,129               | 18,063               |
| Interna evidencija kredita u sudskom procesu | 406                  | 407                  |
| <b>Stanje na dan</b>                         | <b><u>26,849</u></b> | <b><u>21,153</u></b> |

Na dan 31. decembra 2022. godine ostale vanbilansne pozicije u iznosu od 26,849 hiljada KM se najvećim delom odnose na evidenciju potraživanja po kreditima, kamatama i naknadnima koje iznosi 18,176 hiljada KM dok se 5,000 hiljada KM odnosi na međubankarske ugovore za obezbeđenje likvidnosti u vanrednim situacijama. Još, u okviru druge vanbilansne aktiva – sudski sporovi iznosi 1,967 hiljada KM. Ugašeni neaktivni računi u drugoj vanbilansnoj aktivni su u iznosu od 742 hiljade KM. Na stečenu materijalnu imovinu otpada 557 hiljade KM. Interna evidencija kredita u sudskom procesu iznosi 406 hiljada KM.

**(d) Kreditno rizične vanbilansne stavke**

Pregled kreditno rizičnih i nerizičnih vanbilansnih stavki Banke na dan 31. decembra 2022. i 31. decembra 2021. godine dat je u sljedećoj tabeli:

|   | <b>U hiljadama KM</b> |                      |
|---|-----------------------|----------------------|
|   | <u>31.12.2022.</u>    | <u>31.12.2021.</u>   |
| Garancije   | 9,461                 | 9,283                |
| Preuzete neopozive obaveze i nepokriveni akreditivi | 6,784                 | 6,023                |
| <b>Stanje na dan</b>                                | <b><u>16,246</u></b>  | <b><u>15,306</u></b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**29. OBJELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA**

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima.

- (a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2022. i 31. decembra 2021. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sljedećoj tabeli:

|   | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Bilansna i vanbilansna izloženost povezanim pravnim licima:</b>                          |                   |                   |
| - PAVGORD DOO FOČA  | -                 | 44                |
| - SRBINJE PUTEVI DOO FOČA   | 235               | 460               |
| - RS GALENS INVEST DOO ZVORNIK  | -                 | 970               |
| - DOO NSG RENT  | 898               | 1,048             |
| - FRUKTA TRADE DOO  | 950               | 950               |
| - DOO G - INŽENJERING   | 1,455             | 804               |
| - DOO KESO-GRADNJA  | 301               | -                 |
| - KESO-PROMET DOO   | 501               | -                 |
| - ALPIN TEAM DOO  | 1,063             | -                 |
|   | <b>5,405</b>      | <b>4,276</b>      |
| <i>Minus: Ispravka vrijednosti</i>  |                   |                   |
| - DOO NSG RENT  | (13)              | (21)              |
| - FRUKTA TRADE DOO  | (3)               | (4)               |
| - DOO KESO-GRADNJA  | (4)               | -                 |
| - SRBINJE PUTEVI DOO FOČA   | (1)               | (2)               |
| - KESO-PROMET DOO   | (7)               | -                 |
| - DOO G - INŽENJERING   | (22)              | (16)              |
| - ALPIN TEAM DOO  | (73)              | (1)               |
|   | <b>(123)</b>      | <b>(44)</b>       |
| <b>Ukupno</b>   | <b>5,282</b>      | <b>4,232</b>      |
| Bilansna i vanbilansna izloženost članovima Uprave, Nadzornog i ostalih odbora Banke, bruto | -                 | 6                 |
| <i>Minus: Ispravka vrijednosti</i>  | -                 | -                 |
|   | -                 | <b>6</b>          |
| <b>Ukupno</b>   | <b>5,282</b>      | <b>4,238</b>      |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**29. OBJELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)**

|  | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Depoziti i krediti povezanih pravnih lica:</b>          |                   |                   |
| - FRUCTA TRADE DOO   | 1                 | 1                 |
| - ALPIN TEAM DOO   | 9                 | -                 |
| - DOO G-INŽENJERING  | 4                 | -                 |
| - ALEKSANDAR MILAŠINOVIĆ                                   | 101               | -                 |
| - DOO NSG RENT   | 1                 | -                 |
| Depoziti članova Upravnog, Izvršnog i ostalih odbora Banke | <b>116</b>        | <b>101</b>        |
| <b>Ukupno</b>  | <b>232</b>        | <b>119</b>        |

- (a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2022. i 31. decembra 2021. godine

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2022. godine i u 2021. godini dati krediti i depoziti povezanim pravnim licima, članovima Izvršnog, Upravnog odbora i ostalih odbora Banke obuhvataju potraživanja po osnovu kreditnih kartica, minusa po tekućim računima i odobrenih kredita. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim komercijalnim uslovima.

- (b) Zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora, Odbora za reviziju i Uprave Banke u periodu od 1. januara do 31. decembra 2022. i 2021. godine godine, prikazane su u sljedećoj tabeli u bruto i neto iznosima:

|  | <b>01.01.-<br/>31.12.2022</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Bruto zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora | 99                            | 98                            |
| Naknade članovima Odbora za reviziju                   | 34                            | 34                            |
| Naknade članovima Uprave Banke                         | 306                           | 307                           |
| <b>Ukupno Bruto</b>                                    | <b>439</b>                    | <b>439</b>                    |
|  | <b>01.01.-<br/>31.12.2022</b> | <b>01.01.-<br/>31.12.2021</b> |
| Neto zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora  | 60                            | 60                            |
| Naknade članovima Odbora za reviziju                   | 20                            | 20                            |
| Naknade članovima Uprave Banke                         | 187                           | 187                           |
| <b>Ukupno neto</b>                                     | <b>267</b>                    | <b>267</b>                    |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

### **30. UPRAVLJANJE RIZICIMA**

U skladu sa obimom i strukturom poslovanja Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima, koji se odnosi na upravljanje svim vrstama rizika, posebno u delu značajnih rizika kojima je izložena ili koji se mogu javiti u poslovanju.

#### **Ciljevi i principi upravljanja rizicima**

Sistem upravljanja rizicima Banka je uspostavila kroz:

- utvrđenu strategiju upravljanja rizicima;
- definisane politike i procedure upravljanja rizicima koje obuhvataju identifikaciju, mjerenje/procjenu, nadzor, izvještavanje i kontrolu rizika;
- utvrđenu organizacionu strukturu koja jasno definiše uloge i odgovornosti pojedinaca koji su uključeni u preuzimanje rizika, upravljanje rizicima kao i nadzor nad adekvatnošću upravljanja rizicima;
- nezavisnost funkcije upravljanja rizicima od ostalih poslovnih aktivnosti;
- adekvatan informacioni sistem koji obezbeđuje protok informacija od operativnog nivoa do najvišeg rukovodstva kao i sistem za obavještanje o svim uočenim odstupanjima;
- adekvatan sistem unutrašnjih kontrola;
- definisan proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke; i
- sistem izveštavanja o izloženosti Banke rizicima koji obuhvata interno izveštavanje i izveštavanje spoljnih korisnika, a posebno Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

#### **Nadležnosti**

Nadzorni odbor i Odbor za reviziju Banke nadležni su za uspostavljanje sistema i nadzor nad sistemom upravljanja rizicima u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, politikom i principima Banke i najboljom praksom upravljanja rizicima.

U cilju uspostavljanja jedinstvenog sistema upravljanja rizicima obezbijedena je funkcionalna i organizaciona odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti. Pored organa upravljanja, formirani su i posebni odbori Banke nadležni su za upravljanje rizikom saglasno internim aktima koji se odnose na njihov rad.

Nadležni organizacioni dijelovi Banke kontinuirano prate i propise i promjene u regulativi, analiziraju njihov uticaj na poziciju Banke po pitanju izloženosti rizicima i preduzimaju mere na usaglašavanju poslovanja i procedura sa propisanim i usvojenim okvirima.

Organizacioni dijelovi nadležni za monitoring pojedinačnih rizika u okviru svojih nadležnosti kontinuirano prate indikatore i pokazatelje pojedinih kategorija rizika, vrše merenje, kontrolu i izvještavanje nadležnih odbora Banke, u skladu sa uspostavljenim sistemom utvrđenim internim aktima kojima se reguliše upravljanje rizicima.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

Banka upravlja kreditnim rizikom pojedinačnog dužnika, rizikom portfolija što uključuje aktivno upravljanje sredstvima obezbjeđenja, a kroz upravljanje:

- rizikom neizvršenja (default risk) – rizik neizmirenja obaveza od strane dužnika; i
- rizikom promjene kvaliteta potraživanja (downgrade risk) – rizik pogoršanja kreditnog rejtinga dužnika.

Upravljanje kreditnim rizikom je usko povezano, odnosno uključuje i analize koje se odnose na identifikaciju i upravljanje:

- kreditno-deviznim rizikom koji nastaje usled uticaja značajnog rasta deviznog kursa na kreditnu sposobnost dužnika, uključujući veću izloženost riziku klijenata sa neusklađenom valutnom strukturom potraživanja/prihoda i obaveza;
- rizikom koncentracije koji proizilazi iz izloženosti prema licima i grupi povezanih lica i velikih izloženosti, kao i rizikom koncentracije koji proizilazi iz koncentracije izloženosti pojedinim faktorima rizika: privredne grane, geografska područja, vrsta proizvoda i aktivnosti, instrumenti kreditne zaštite i slično;
- rizikom zemlje indirektno imajući u vidu strukturu izloženosti Banke prema klijentima rezidentima; i
- kreditnim rizikom koji je indukovao kamatnim rizikom, praćenjem pozicija koje su izvor ovog rizika.

**Upravljanje kreditnim rizikom**

U cilju postizanja djelotvornog okvira za upravljanje kreditnim rizikom Banka je definisala osnovne komponente kao što sljede:

- uspostavljanje sistema i nadzor nad sistemom koji sprovodi Nadzorni odbor i više rukovodstvo;
- jasna podjela nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja; i
- adekvatna primjena sistema upravljanja i odgovarajućih politika i procedura.

Proces upravljanja kreditnim rizikom obuhvata:

- identifikaciju u skladu sa usvojenim procedurama;
- mjerenje i procjenu korišćenjem propisanih i internih metodologija;
- praćenje i kontrolu prema utvrđenim procedurama, kao i primjenu tehnika ublažavanja tog rizika, korišćenjem instrumenata kreditne zaštite;
- definisanje limita; i
- izvještavanje o izloženosti kreditnom riziku.

Cilj Banke nije da eliminiše kreditni rizik, već da preuzme isti u mjeri koja daje osnov za ostvarenje optimalnog odnosa rizika i prinosa.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

Mjere koje Banka primjenjuje u cilju upravljanja kreditnim rizikom, uključuju sljedeće osnovne principe:

- stroge kriterijume selekcije;
- pouzdan proces odobravanja kredita uz primjenu definisanih kriterijuma za odobravanje kredita sa propisanom ocjenom kreditne sposobnosti;
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje kroz adekvatno vođenje kreditnih dosijea u skladu sa propisima i procedurama Banke, i monitoring klijenata sa stanovišta docnje u naplati kao jednog od elemenata za uočavanje prvih znakova da klijent ima problema u poslovanju;
- adekvatne kontrole u vezi sa kreditnim rizikom u odnosima sa ugovornim stranama;
  
- diversifikaciju rizika kroz disperziju plasmana po iznosu, granama delatnosti i klijentima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica kao i licima povezanim sa Bankom;
- sprečavanje sukoba interesa;
- efikasno korišćenje i dostavljanje informacija;
- praćenje izloženosti tokom životnog veka plasmana, što se odnosi na kontrolu kreditnog procesa u toku i nakon odobravanja plasmana; i
- odlučivanje na relevantnom nivou u skladu sa definisanim limitima i nadležnostima, a posebno u slučajevima angažovanja Banke po nestandardnim uslovima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama**

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 31. decembra 2022. i 31. decembra 2021. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbjeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti na dan izvještavanja.

|  | <b>Bruto izloženost</b> |                    | <b>Neto izloženost</b> |                    |
|--|-------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
|  | <b>31.12.2022.</b>      | <b>31.12.2021.</b> | <b>31.12.2022.</b>     | <b>31.12.2021.</b> |
| <b>Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:</b>    |                         |                    |                        |                    |
| Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke              | 81,530                  | 96,022             | 81,469                 | 95,942             |
| Hartije od vrijednosti                                       | 30,294                  | 19,867             | 30,285                 | 19,857             |
| Kredit i plasmani bankama                                    | 9,084                   | 8,007              | 9,062                  | 7,249              |
| Kredit i plasmani komitentima                                | 160,414                 | 122,586            | 149,905                | 106,082            |
| Udeli  | 421                     | 421                | 421                    | 421                |
| Odložena poreska sredstva                                    | 134                     | 143                | 134                    | 143                |
| Ostala sredstva  | 675                     | 2,884              | 121                    | 2,335              |
| <b>Ukupno</b>  | <b>282,552</b>          | <b>249,890</b>     | <b>271,397</b>         | <b>232,029</b>     |
| <b>Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:</b> |                         |                    |                        |                    |
| Garancije  | 9,462                   | 9,283              | 9,396                  | 9,199              |
| Ostale preuzete neopozive obaveze                            | 6,784                   | 6,023              | 6,763                  | 5,998              |
| <b>Ukupno</b>  | <b>16,246</b>           | <b>15,306</b>      | <b>16,159</b>          | <b>15,197</b>      |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>                    | <b>298,798</b>          | <b>265,196</b>     | <b>287,556</b>         | <b>247,226</b>     |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)**

U slučaju finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrijednosti, prikazani iznosi predstavljaju trenutnu izloženost kreditnom riziku, ali ne i maksimalnu izloženost riziku koja može nastati u budućnosti kao rezultat promjena fer vrijednosti.

Na dan 31. decembra 2022. godine ukupna aktiva po bilansnim potraživanjima i vanbilansnim stavkama koja se klasifikuje iznosi 278,038 hiljada KM po bruto knjigovodstvenoj vrijednosti (31. decembar 2021. godine: 220,968 hiljada KM).

Očekivani kreditni gubici u skladu sa Odlukom ABRS su obračunati u iznosu od 11,152 hiljada KM na bruto potraživanja u iznosu od 261,792 hiljada KM za bilansnu aktivu.

Očekivani kreditni gubici u iznosu od 87 hiljada KM obračunati su na vrijednost rizične vanbilansne aktive u iznosu od 16,246 hiljada KM.

Stavke koje ulaze u bilansnu izloženost, a nemaju tretman izloženosti kreditnom riziku (gotovina u blagajni, fiksna aktiva, zalihe i materijalno stečena imovina i ostala potraživanja) iznose 32,888 hiljada KM.

U narednim tabelama su prikazane su bilansne izloženosti raspoređene u nivoe kreditnog rizika – 1, 2 i 3.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)**

|   | <b>31.12.2022.</b>          |  |                            |
|---|-----------------------------|--|----------------------------|
|   | <b>Bruto<br/>izloženost</b> | <b>Ispravka<br/>vrijednosti i<br/>rezervisanja</b> | <b>Neto<br/>izloženost</b> |
| <b>Novčana sredstva i sredstva kod<br/>centralne banke - Nivo 1</b> | <b>81,530</b>               | <b>61</b>  | <b>81,469</b>              |
| <b>Kreditni i plasmani bankama</b>                                  | <b>9,084</b>                | <b>22</b>  | <b>9,062</b>               |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>9,084</b>                | <b>22</b>  | <b>9,062</b>               |
| Nivo 1  | 9,084                       | 22   | 9,062                      |
| <b>Problematicni plasmani - Nivo 3</b>                              | <b>-</b>                    | <b>-</b>   | <b>-</b>                   |
| Grupno procijenjeni   | -                           | -  | -                          |
| Pojedinačno procijenjeni  | -                           | -  | -                          |
| <b>Kreditni i plasmani komitentima</b>                              | <b>160,414</b>              | <b>10,509</b>                                      | <b>149,905</b>             |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>150,389</b>              | <b>2,813</b>                                       | <b>147,576</b>             |
| Nivo 1  | 140,954                     | 2,063  | 138,891                    |
| Nivo 2  | 9,435                       | 750  | 8,685                      |
| <b>Problematicni plasmani - Nivo 3</b>                              | <b>10,025</b>               | <b>7,696</b>                                       | <b>2,329</b>               |
| Grupno procijenjeni   | 361                         | 274  | 87                         |
| Pojedinačno procijenjeni  | 9,664                       | 7,422  | 2,242                      |
| <b>Hartije od vrijednosti – Nivo 1</b>                              | <b>30,294</b>               | <b>9</b>   | <b>30,285</b>              |
| <b>Ostala sredstva</b>  | <b>1,230</b>                | <b>554</b>   | <b>676</b>                 |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>654</b>                  | <b>2</b>   | <b>652</b>                 |
| Nivo 1  | 644                         | 1  | 643                        |
| Nivo 2  | 10                          | 1  | 9                          |
| <b>Problematicni plasmani - Nivo 3</b>                              | <b>576</b>                  | <b>552</b>   | <b>24</b>                  |
| Grupno procijenjeni   | 576                         | 552  | 24                         |
| <b>Ukupno bilansne izloženosti</b>                                  | <b>282,552</b>              | <b>17,155</b>                                      | <b>271,397</b>             |
| <b>Vanbilansne izloženosti</b>                                      |                             |  |                            |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>16,179</b>               | <b>85</b>  | <b>16,094</b>              |
| Nivo 1  | 15,878                      | 72   | 15,806                     |
| Nivo 2  | 301                         | 13   | 288                        |
| <b>Plasmani u statusu neizmirenja<br/>obaveza - Nivo 3</b>          | <b>67</b>                   | <b>2</b>   | <b>65</b>                  |
| Grupno procijenjeni   | 67                          | 2  | 65                         |
| <b>Ukupno vanbilansne izloženosti</b>                               | <b>16,246</b>               | <b>87</b>  | <b>16,159</b>              |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)**

|   | <b>31.12.2021.</b>          |  |                            |
|---|-----------------------------|--|----------------------------|
|   | <b>Bruto<br/>izloženost</b> | <b>Ispravka<br/>vrijednosti i<br/>rezervisanja</b> | <b>Neto<br/>izloženost</b> |
| <b>Novčana sredstva i sredstva kod<br/>centralne banke - Nivo 1</b> | <b>96,022</b>               | <b>80</b>  | <b>95,942</b>              |
| <b>Kreditni i plasmani bankama</b>                                  | <b>8,007</b>                | <b>758</b>   | <b>7,249</b>               |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>7,285</b>                | <b>36</b>  | <b>7,249</b>               |
| Nivo 1  | 7,285                       | 36   | 7,249                      |
| <b>Problematicni plasmani - Nivo 3</b>                              | <b>722</b>                  | <b>722</b>   | <b>-</b>                   |
| Grupno procijenjeni   | -                           | -  | -                          |
| Pojedinačno procijenjeni  | 722                         | 722  | -                          |
| <b>Kreditni i plasmani komitentima</b>                              | <b>122,586</b>              | <b>16,504</b>                                      | <b>106,082</b>             |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>105,658</b>              | <b>2,554</b>                                       | <b>103,104</b>             |
| Nivo 1  | 97,115                      | 1,876  | 95,239                     |
| Nivo 2  | 8,543                       | 678  | 7,865                      |
| <b>Problematicni plasmani - Nivo 3</b>                              | <b>16,928</b>               | <b>13,950</b>                                      | <b>2,978</b>               |
| Grupno procijenjeni   | 504                         | 334  | 170                        |
| Pojedinačno procijenjeni  | 16,424                      | 13,616   | 2,808                      |
| <b>Hartije od vrijednosti - Nivo 1</b>                              | <b>19,867</b>               | <b>10</b>  | <b>19,857</b>              |
| <b>Ostala sredstva</b>  | <b>3,408</b>                | <b>509</b>   | <b>2,899</b>               |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>2,878</b>                | <b>15</b>  | <b>2,863</b>               |
| Nivo 1  | 2,855                       | 13   | 2,842                      |
| Nivo 2  | 23                          | 2  | 21                         |
| <b>Problematicni plasmani - Nivo 3</b>                              | <b>530</b>                  | <b>494</b>   | <b>36</b>                  |
| Grupno procijenjeni   | 530                         | 494  | 36                         |
| <b>Ukupno bilansne izloženosti</b>                                  | <b>249,890</b>              | <b>17,861</b>                                      | <b>232,011</b>             |
| <b>Vanbilansne izloženosti</b>                                      |                             |  |                            |
| <b>Redovni plasmani</b>   | <b>15,196</b>               | <b>106</b>   | <b>15,091</b>              |
| Nivo 1  | 14,879                      | 93   | 14,786                     |
| Nivo 2  | 317                         | 13   | 305                        |
| <b>Plasmani u statusu neizmirenja<br/>obaveza - Nivo 3</b>          | <b>110</b>                  | <b>3</b>   | <b>107</b>                 |
| Grupno procijenjeni   | 110                         | 3  | 107                        |
| <b>Ukupno vanbilansne izloženosti</b>                               | <b>15,306</b>               | <b>109</b>   | <b>15,197</b>              |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)**

U narednoj tabeli prikazana je struktura kredita i plasmana od komitenata po nivoima kreditnog rizika na dan 31. decembra 2021. godine.

| <u>Plasmani pravnim licima</u> |               |               | <u>Plasmani fizičkim licima</u> |               |               | <b>Ukupno<br/>2021.<br/>Plasmani<br/>pravnim i<br/>fizičkim<br/>licima</b> |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------------------------|---------------|---------------|--|
| <b>Nivo 1</b>                  | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> | <b>Nivo 1</b>                   | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> |  |
| 51,520                         | 7,268         | 12,341        | 45,595                          | 1,275         | 5,306         | 123,307  |
| <b>51,520</b>                  | <b>7,268</b>  | <b>12,341</b> | <b>45,595</b>                   | <b>1,275</b>  | <b>5,306</b>  | <b>123,307</b>   |

| <u>Ispravke vrijednosti<br/>plasmana pravnim licima</u> |               |               | <u>Ispravke vrijednosti<br/>plasmana fizičkim licima</u> |               |               | <b>Ukupno<br/>2021.<br/>Plasmani<br/>pravnim i<br/>fizičkim<br/>licima</b> |
|---|---------------|---------------|--|---------------|---------------|--|
| <b>Nivo 1</b>   | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> | <b>Nivo 1</b>  | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> |  |
| 979   | 578           | 10,815        | 897  | 100           | 3,825         | 17,193   |
| <b>979</b>  | <b>578</b>    | <b>10,815</b> | <b>897</b>   | <b>100</b>    | <b>3,825</b>  | <b>17,193</b>  |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

U narednoj tabeli prikazana je struktura kredita i plasmana od komitenata po nivoima kreditnog rizika na dan 31. decembra 2022. godine.

| <b>Plasmani pravnim licima</b> |               |               | <b>Plasmani fizičkim licima</b> |               |               | <b>Ukupno<br/>2022.<br/>Plasmani<br/>pravnim i<br/>fizičkim<br/>licima</b> |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------------------------|---------------|---------------|--|
| <b>Nivo 1</b>                  | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> | <b>Nivo 1</b>                   | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> |  |
| 84,708                         | 7,607         | 5,972         | 55,850                          | 1,784         | 1,604         | 157,525  |
| <b>84,708</b>                  | <b>7,607</b>  | <b>5,972</b>  | <b>55,850</b>                   | <b>1,784</b>  | <b>1,604</b>  | <b>157,525</b>   |

| <b>Ispravke vrijednosti<br/>plasmana pravnim licima</b> |               |               | <b>Ispravke vrijednosti<br/>plasmana fizičkim licima</b> |               |               | <b>Ukupno<br/>2022.<br/>Plasmani<br/>pravnim i<br/>fizičkim<br/>licima</b> |
|---|---------------|---------------|--|---------------|---------------|--|
| <b>Nivo 1</b>   | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> | <b>Nivo 1</b>  | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> |  |
| 1,230   | 605           | 4,201         | 826  | 142           | 1,044         | 8,048  |
| <b>1,230</b>  | <b>605</b>    | <b>4,201</b>  | <b>826</b>   | <b>142</b>    | <b>1,044</b>  | <b>8,048</b>   |



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)**

U sljedećim tabelama je prikazan pregled kreditne izloženosti (bilansno i vanbilansno) po geografskoj koncentraciji sa stanjem na dan 31. decembra 2022. i 31. decembra 2021. godine:

***Pregled finansijskih sredstava po geografskoj koncentraciji***

| <b>31.12.2022.</b>                                      | <b>Republika<br/>Srpska</b> | <b>Makedo-<br/>nija</b> | <b>EU</b>    | <b>SRBIJA</b> | <b>Rusija</b> | <b>Ukupno</b>  |
|---|-----------------------------|-------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke         | 81,530                      | -                       | -            | -             | -             | 81,530         |
| Kreditni i plasmani bankama                             | 300                         | 27                      | 8603         | 104           | 50            | 9,084          |
| Kreditni i plasmani komitentima                         | 152,082                     | -                       | -            | 8,332         | -             | 160,414        |
| Hartije od vrednosti                                    | 30,294                      | -                       | -            | -             | -             | 30,294         |
| Učešća  | 409                         | -                       | 12           | -             | -             | 421            |
| Ostala potraživanja                                     | 809                         | -                       | -            | -             | -             | 809            |
| Garancije i ostale preuzete neopozive i opozive obaveze | 16,246                      | -                       | -            | -             | -             | 16,246         |
| <b>Ukupno</b>   | <b>281,670</b>              | <b>27</b>               | <b>8,615</b> | <b>8,436</b>  | <b>50</b>     | <b>298,798</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

| <b>31.12.2021.</b>                                      | <b>Republika<br/>Srpska</b> | <b>Makedo-<br/>nija</b> | <b>EU</b>    | <b>Rusija</b> | <b>Ukupno</b>  |
|---|-----------------------------|-------------------------|--------------|---------------|----------------|
| Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke         | 96,011                      | -                       | -            | -             | 96,011         |
| Kreditni i plasmani bankama                             | 3,029                       | 12                      | 4,244        | 11            | 7,296          |
| Kreditni i plasmani komitentima                         | 123,307                     | -                       | -            | -             | 123,307        |
| Hartije od vrednosti                                    | 19,849                      | -                       | -            | -             | 19,849         |
| Učešća  | 409                         | -                       | 12           | -             | 421            |
| Ostala potraživanja                                     | 3,772                       | -                       | -            | -             | 3,772          |
| Garancije i ostale preuzete neopozive i opozive obaveze | 15,306                      | -                       | -            | -             | 15,306         |
| <b>Ukupno</b>   | <b>246,377</b>              | <b>12</b>               | <b>4,256</b> | <b>11</b>     | <b>250,656</b> |

**(b) Kvalitet portfolija**

*Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika*

Ukupna izloženost kreditnom riziku se kontroliše uzimanjem kolaterala i garancija od klijenata pravnih lica i fizičkih lica.

Iznos i tip zahtijevanog sredstva obezbeđenja naplate potraživanja zavisi od procijenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredijeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i samim iznosom. Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja.

Glavne vrste kolaterala koje se uzimaju su podobni instrumenti obezbeđenja u obliku nematerijalne i materijalne kreditne zaštite, a preovlađujući oblici su:

- za kredite pravnim licima: hipoteke na stambenim i poslovnim objektima, garancije treće strane, gotovinski depozit, zaloge na pokretnim stvarima; i
- za kredite fizičkim licima: gotovinski depozit, hipoteke na stambenim objektima i drugo.

Procjena vrijednosti ponuđenog instrumenta obezbeđenja (zaloga na nepokretnim i pokretnim stvarima) vrši se od strane procenitelja sa liste koju je Banka odredila. Praćenje tržišne vrednosti kolaterala vrše stručne službe Banke.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)**

Pregled kolateralna koje Banka posjeduje sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine se odnosi na:

- hipoteke u iznosu od 256,203 hiljada KM;
- ručne zaloge u iznosu od 27,226 hiljada KM; i
- depozite u iznosu od 494 hiljada KM.

Banka za sve hipoteke posjeduje procjene dobijene od strane eksternih, nezavisnih licenciranih procjenitelja koje bi se mogle koristiti kao adekvatni instrumenti obezbjeđenja. Navedeni iznos predstavlja procijenjen iznos hipoteka od strane nezavisnih eksternih procjenitelja.

**(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza**

Banka posebno prati potraživanja sa statusom neizmirenja obaveza (*default*).

Bruto iznos potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza po segmentima i pokrivenost ispravkom vrijednosti, na dan 31. decembra 2022. godine prikazan je u tabeli u nastavku:

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Ukupna aktiva koja se klasifikuje (bruto)</b>                        | <b>278,038</b> |
| <b>Bilansna aktiva</b>  | <b>261,792</b> |
| <b>Vanbilansna aktiva</b>   | <b>15,306</b>  |
| <i>Plative garancija</i>  | 3,427          |
| <i>Činidbene garancije</i>  | 5,856          |
| <i>Preuzete neopozive obaveze</i>                                       | 6,023          |
| Ukupna izdvajanja za pokriće rizika / Ukupna aktiva koja se klasifikuje | 4.04%          |
| Bilansna aktiva u statusu neizmirenja obaveza                           | 10,601         |
| Vanbilansna aktiva u statusu neizmirenja obaveza                        | 67             |
| NPL (glavnice, kamate i naknade)  | 10,024         |
| Pokrivenost ukupnih NPL kreditnih potraživanja ispravkama vrijednosti   | 76,75%         |
| Učešće NPL kredita u ukupnim kreditima                                  | 4.81%          |
| Pokrivenost NPL kredita ispravkama vrijednosti                          | 69.23%         |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)**

**(d) Restrukturirani krediti**

Banka može vršiti restrukturiranje plasmana u sljedećim slučajevima:

- klijent se privremeno nalazi u neprilikama, zbog neočekivanih događaja koji nisu mogli biti pod kontrolom rukovodstva, ali se očekuje značajno poboljšanje finansijske i poslovne situacije u kraćem roku;
- klijent je ponudio dodatnu imovinu i/ili sadužnike koji bi značajno promijenili kvalitet plasmana;
- plasman nije osiguran prvoklasnim instrumentima obezbeđenja; i
- znatan dio obaveza po plasmanu nije naplaćen.

Restrukturiranje loših plasmana vrši se na bazi ocjene Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu, a na bazi Odluke nadležnog organa Banke o restrukturiranju plasmana, pod uslovom da su tim potraživanjem zamijenjena sva bilansna potraživanja od dužnika zbog pogoršanja njegovog finansijskog stanja, bitno promijenjeni uslovi pod kojima je to potraživanje odobreno (pod čim se naročito podrazumijeva produženje roka vraćanja glavnice ili kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, zamjena ispunjenja kao i druge promene uslova kojima se olakšava položaj dužnika).

U 2022. godini Sektor za upravljanje kreditnim rizikom, Odjeljenje rane naplate, restruktuiralo je ukupno 1 kreditnu partiju u inicijalnom iznosu od 15 hilj KM.

Stanje restrukturiranih kredita na dan 31. decembra 2022. godine iznosi 7,6 miliona KM ili ukupno 111 partije kredita.

U 2021. godini Sektor za upravljanje kreditnim rizikom, Odjeljenje rane naplate, restruktuiralo je ukupno 4 kreditne partije u inicijalnom iznosu od 46 hilj KM, dok je u Sektoru prodaje izvršena modifikacija 2 kreditne partije u inicijalnom iznosu 1 mil KM.

Stanje restrukturiranih kredita na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 10,6 miliona KM ili ukupno 145 partije kredita.

**30.2. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospjele obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora finansiranja I/ili otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti)).

Izloženost riziku likvidnosti, nivo likvidnosti Banka iskazuje pokazateljem likvidnosti, užim pokazateljem likvidnosti i pokazateljem pokrića likvidnom aktivom.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

Tabela u nastavku predstavlja pregled neusklađenosti aktive i pasive po preostalim rokovima dospjeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2021. godine, na osnovu ugovorenih uslova plaćanja.

Ugovoreni rokovi dospjeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospjeća.

|  | U hiljadama KM |              |               |               |               |                |
|--|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|  | Do 1           | Od 1         | Od 3          | Od 1          | Preko         | Ukupno         |
|  | mesece         | do 3         | do 12         | do 5          | 5             |                |
|  |                | mesece       | mesece        | godina        | godina        |                |
| <b>AKTIVA</b>                                      |                |              |               |               |               |                |
| Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke    | 89,933         | 0            | 0             | 0             | 0             | 89,933         |
| Hartije od vrijednosti                             | 30.297         | -            | -             | -             | -             | 30,297         |
| Kredit i plasmani bankama                          | 599            | -            | -             | -             | -             | 599            |
| Kredit i plasmani komitentima                      | 1,760          | 6,089        | 26,906        | 60,227        | 54,495        | 149,477        |
| Ostala sredstva                                    | 1.664          | 53           | 83            | 1,621         | -             | 3,421          |
| <b>Ukupno aktiva</b>                               | <b>124,253</b> | <b>6,142</b> | <b>26,989</b> | <b>61,848</b> | <b>54,495</b> | <b>273,727</b> |
| <b>PASIVA</b>                                      |                |              |               |               |               |                |
| Depoziti i dospjele neizmirene vanbilansne obaveze | 171,425        | 6,202        | 24,319        | 28,892        | 282           | 231,120        |
| Obaveze po kreditima                               | 0              | 0            | 0             | 13.404        | 6.361         | 19,765         |
| Ostale obaveze i PVR                               | 1,811          | 118          | 586           | 28,892        | 409           | 6.818          |
| <b>Ukupno obaveze</b>                              | <b>173,236</b> | <b>6,320</b> | <b>24,905</b> | <b>46,190</b> | <b>7,052</b>  | <b>257,703</b> |
| <b>Ročna neusklađenost na dan:</b>                 |                |              |               |               |               |                |
| - 31. decembra 2022. godine                        | <b>-48,983</b> | <b>-178</b>  | <b>2,084</b>  | <b>15,658</b> | <b>47,443</b> |                |
| - 31. decembra 2021. godine                        | <b>-30.862</b> | <b>3.746</b> | <b>-7.388</b> | <b>17.560</b> | <b>27.643</b> |                |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, Banka obračunava i prati i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR), koji predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa. Na dan 31. decembra 2022. godine ovaj pokazatelj je iznosio 240%.

Banka je u skladu sa novom Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, otpočela sa obračunom Koeficijenta neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR). Navedeni koeficijent sa izveštajnim datumom 31.12.2022. godine, i iznosio je 179%, što je značajno iznad propisanog limita, koji je Banka dužna kontinuirano održavati u iznosu od najmanje 100%.

Na dan 31. decembra 2022. godine, pokazatelji likvidnosti su imali sljedeće vrijednosti:

Pokazatelji:

Ročna usklađenost aktive I pasive 1-30 dana 71,72%  
Ročna usklađenost aktive I pasive 1-90 dana 72,62%  
Ročna usklađenost aktive I pasive 1-180 dana 73,59%  
Odnos kredita I depozita 59%

U toku 2022. godine pokazatelji likvidnosti su se kretali u propisanim okvirima.

**30.3. Rizik promjene kamatnih stopa**

Kamatni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed promjena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Obračun za kamatni rizik u bankarskoj knjizi se radi na osnovu raspoređivanja kamatno-osjetljivih pozicija prema tzv. repricing-u (odnosno ponovnom vrednovanju). Jedna od osnovnih formi kamatnog rizika potiče od vremenski neusklađenih pozicija (za pozicije sa fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog vrednovanja, tj. repricing-a (za pozicije koje su vezane za promjenljivu kamatnu stopu) u aktivni, pasivni i vanbilansu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.4. Devizni rizik**

Devizni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promjene deviznog kursa.

Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Devizni rizik se izražava i mjeri ukupnom neto otvorenom deviznom pozicijom. Neto otvorena devizna pozicija u svakoj valuti pojedinačno i neto otvorena poziciju u zlatu je zbir sledećih elemenata:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.4. Devizni rizik (Nastavak)**

- neto spot pozicije, koja predstavlja razliku između devizne imovine i deviznih obaveza u određenoj valuti, odnosno razliku između imovine i obaveza u zlatu;
- neto forvard pozicije, koja predstavlja razliku između svih iznosa koji će biti primljeni i svih koji će biti plaćeni po osnovu valutnih forvard ugovora, uključujući i valutne fjučers ugovore (ili fjučers ugovore na zlato) i hipotetički iznos iz valutnih svopova koji nije uključen u spot poziciju;
- neopozivih garancija, nepokrivenih akreditiva i sličnih vanbilansnih stavki na osnovu kojih je izvesno da će banka da izvrši plaćanje a verovatno je da ta sredstva neće moći da nadoknadi;
- neto delta (ili na delta koeficijentu zasnovanog) ekvivalenta svih valutnih opcija i opcija na zlato; i
- tržišne vrednosti opcija koje nisu ni valutne opcije ni opcije na zlato a čiji je predmet ugovora iskazan u stranoj valuti.

Devizna imovina i devizne obaveze podrazumijevaju, pored imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti i imovinu i obaveze iskazane u KM koje su indeksirane valutnom klauzulom.

U tabeli u nastavku dat je pregled devizne imovine i deviznih obaveza, kao i otvorena neto devizna pozicija na dan 31. decembra 2022. godine.

| <b>Pozicija</b>                         | <b>EUR</b> | <b>USD</b> | <b>Ostale<br/>valute<br/>kratka<br/>pozicija</b> | <b>CHF</b> | <b>Ostale<br/>valute<br/>duga<br/>pozicija</b> | <b>Zlato</b> | <b>Ukupno</b> |
|---|------------|------------|--|------------|--|--------------|---------------|
| Imovina                                 | 106,789    | 3,082      | -  | 5,212      | 913  | 50           | 116,322       |
| Obaveze                                 | 107,596    | 2,14       | -  | 5,123      | 227  | -            | 115,471       |
| Neto spot pozicija                      | -          | -          | -  | -          | -  | -            | -             |
| Neto forvard pozicija                   | -          | -          | -  | -          | -  | -            | -             |
| <b>Kratka pozicija<br/>Izražena u %</b> |            |            |  | -          | -  | -            |               |
| <b>Duga pozicija<br/>Izražena u %</b>   | <b>807</b> | <b>568</b> |  | <b>89</b>  | <b>686</b>                                     | <b>50</b>    | <b>851</b>    |
|   | <b>3%</b>  | <b>2%</b>  |  | <b>0%</b>  | <b>3%</b>                                      | <b>0%</b>    | <b>4%</b>     |



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.4. Devizni rizik (Nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku, odnosno neto deviznu poziciju na dan 31. decembra 2021. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po knjigovodstvenim vrednostima.

|  |                |              |               |                         | U hiljadama KM |        |
|--|----------------|--------------|---------------|-------------------------|----------------|--------|
|  | EUR            | CHF          | Ostale valute | Ukupno u stranoj valuti | Ukupno u KM    | Ukupno |
| Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke    | 7,844          | 5,211        | 4,019         | 17,074                  |                |        |
| Hartije od vrednosti                               | 10,855         | -            | -             | 10,855                  |                |        |
| Kredit i plasmani bankama                          | 301            | -            | 298           | 599                     |                |        |
| Kredit i plasmani komitentima                      | 87,418         | -            | -             | 87,418                  |                |        |
| Udeli (učesća)                                     | -              | -            | -             | -                       |                |        |
| Ostala sredstva                                    | 371            | 1            | 4             | 376                     |                |        |
| <b>Ukupno aktiva</b>                               | <b>106,789</b> | <b>5,212</b> | <b>4,321</b>  | <b>116,322</b>          |                |        |
| Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija | -              | -            | -             | -                       |                |        |
| Depoziti klijentima                                | 60,297         | 5,120        | 2,748         | 68,165                  |                |        |
| Obaveze po kreditima                               | 46,699         | -            | -             | 46,699                  |                |        |
| Ostale obaveze i PVR                               | 600            | 3            | 4             | 607                     |                |        |
| <b>Ukupno obaveze</b>                              | <b>107,596</b> | <b>4,081</b> | <b>2,752</b>  | <b>102,180</b>          |                |        |
| <b>Devizna neusklađenost na dan:</b>               |                |              |               |                         |                |        |
| - <b>31. decembra 2022. godine</b>                 | <b>807</b>     | <b>89</b>    | <b>1,569</b>  | <b>1,658</b>            |                |        |
| - <b>31. decembra 2021. godine</b>                 | <b>607</b>     | <b>23</b>    | <b>406</b>    | <b>1,036</b>            |                |        |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.5. Upravljanje kapitalom**

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2022. i 31. decembra 2021. godine, kao i pokazatelj adekvatnosti kapitala:

|  | <b>U hiljadama KM</b> |                   |
|--|-----------------------|-------------------|
|  | <b>31.12.2022</b>     | <b>31.12.2021</b> |
| <b>Regulatorni kapital</b>   | 23,121                | 19,457            |
| Osnovni kapital  | 23,121                | 19,457            |
| Redovni osnovni kapital  | 17,121                | 13,457            |
| <b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>                                     | 23,121                | 19,832            |
| <b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital</b>                                     | 6,000                 | 6,000             |
| <i>Dobit/(Gubitak)</i>   | (5,815)               | (5,779)           |
| <i>Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreza</i>   | (441)                 | (451)             |
| <i>Ostale rezerve</i>  | 56                    | 45                |
| <i>Ostali ukupni rezultat</i>  | 85                    | 65                |
| <b>Dopunski kapital</b>  | 0                     | 0                 |
| Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbitak od dodatnog osnovnog kapitala) | -                     | -                 |
| <b>Rizična aktiva – rizikom ponderisane izloženosti</b>  |                       |                   |
| Izloženost kreditnom riziku  | 128,666               | 93,680            |
| Izloženost operativnom riziku  | 11,551                | 10,472            |
| Izloženost deviznom riziku   | 1,714                 | 1,127             |
| <b>Ukupno (2)</b>  | <b>141,931</b>        | <b>105,279</b>    |
| <b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>  | <b>12.06%</b>         | <b>12.78%</b>     |
| <b>Stopa osnovnog kapitala</b>   | <b>16.29%</b>         | <b>18.48%</b>     |
| <b>Stopa regulatornog kapitala</b>   | <b>16.29%</b>         | <b>18.48%</b>     |

Na dan 31. decembra 2022. godine regulatorni kapital Banke iznosi 23,121 hiljade KM i viši je od propisanog minimuma od 15 miliona KM.

Stopa regulatornog kapitala Banke na dan 31. decembra 2022. godine iznosi 16.29% i viša je od regulatorno propisanog minimuma od 12%, kao i od minimalno propisanog za Banku od strane ABRS koji iznosi 14.5%.

Odbitne stavke od kapitala čine priznati gubitak umanjen za zadržanu dobit iz prethodnih godina i ostala nematerijalna imovina.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.6. Pokazatelji poslovanja Banke – usaglašenost sa zakonskim pokazateljima**

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Agencije za bankarstvo republike Srpske na osnovu navedenog Zakona.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2021. godine bili su slijedeći:

| <b>Pokazatelji poslovanja</b>  | <b>Propisani</b>      | <b>Ostvareni</b> |
|--|-----------------------|------------------|
|  | Minimum               |                  |
| 1. Regulatorni kapital   | 15 miliona KM         | 23,121 hilj.KM   |
| 2. Stopa regulatornog kapitala   | Minimum 12%           | 16.29%           |
|  | Maksimum 40%          |                  |
| 3. Ulaganja Banke  | kapitala              | 35.00%           |
| 4. Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica   | Maksimum 25% kapitala | 22.9%            |
| 5. Najveći dopušteni iznos kreditnih potraživanja koji nije obezbijeđen kolateralom prema jednom licu ili grupi povezanih lica | Maksimum 15% kapitala | 12.77%           |

Pokazatelj odnosa stalne imovine i regulatornog kapitala koji na dan 31. decembra 2022. godine iznosi 35.00%, usaglašeno sa zakonskim propisima, propisanim limitom ABRS (40%), međutim značajno je smanjen u odnosu na kraj 2021. kada je iznosio 44.30% i 2020. godine (kada je iznosio 47%). Takođe, pokazatelj izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica kod jedne grupe lica iznosi 22,9% i usaglašen sa propisanim limitom ABRS (25%).

**30.7. Pravična (fer) vrijednost finansijskih sredstava i obaveza**

Tehnike procjene uključuju neto sadašnju vrijednost i modele diskontovanog gotovinskog toka, upoređivanje sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cijena i druge modele procjene.

Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procjene uključuju oslobođenje rizika i benčmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni diskontne stope, cijene obveznica i vlasničkih hartija, devizne kurseve, kapital i kapitalom indeksirane cijene i očekivane oscilacije cijena i korelacije.

Tri široko korišćene tehnike procjene su tržišni pristup, troškovni pristup i prihodni pristup. U nekim slučajevima jedna tehnika procjene će biti dovoljna, u drugim slučajevima, primjena više metoda procjene će biti potrebna da se primijeni.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.7. Pravična (fer) vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (Nastavak)**

Ako se koriste višestruke metode procjene vrijednosti za mjerenje fer vrijednosti, rezultat će biti procijenjen uzimajući u obzir logiku raspona vrijednosti indikovano datim rezultatom. Fer vrijednost je tačka u okviru raspona koja je najreprezentativnija za fer vrijednost u datim uslovima.

Inputi za tehnike procjene vrijednosti logično predstavljaju tržišna očekivanja i mjerenja faktora rizika-povraćaja inherentnih finansijskom instrumentu. Banka formira tehnike procjene vrijednosti i testira njihovu validnost koristeći cijene tekućih transakcija na tržištu koje se mogu uočiti za isti instrument ili druge raspoložive tržišne podatke koji se mogu primjeniti.

Najbolji dokaz fer vrijednosti prilikom početnog priznavanja je cijena transakcije, ukoliko fer vrijednost datog instrumenta nije utvrđena poređenjem sa drugim tekućim tržišnim transakcijama koje se uočavaju za dati instrument.

Banka mjeri fer vrijednost pomoću sljedeće hijerarhije fer vrijednosti koja odražava značaj inputa koji se koriste u izradi mjerenja:

- **Nivo 1:** Kotirane tržišne cijene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičan instrument.
- **Nivo 2:** Tehnike procjene koje se temelje na uočljivim inputima koji ne predstavljaju kotirane cene iz nivoa 1, bilo direktno (tj. kao cijene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cijena). Ova kategorija uključuje instrumente koji su vrednovani korišćenjem: kotirane tržišne cijene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cijene za iste ili slične instrumente na tržištima koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procjene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka.
- **Nivo 3:** Tehnike procjene koje koriste značajne neuočljive inpute. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gdje tehnika vrednovanja uključuje inpute nebazirane na uočljivim podacima i neuočljivi inputi imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cijena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (HOV koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz BU HOV koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat, i preostali manji deo čine akcije - banaka i preduzeća) je zasnovana na kotiranim tržišnim cijenama na dan bilansa stanja.

Ovi instrumenti su uključeni u nivo 1 hijerarhije odmjeravanja fer vrijednosti.

Kako se državne obveznice ne kotiraju na Berzi za potrebe utvrđivanja tržišne vrijednosti koristi se kamatna stopa koja se određuje primjenom metoda interpolacije kamatnih stopa na sekundarnom/primarnom tržištu za hartije približne ročnosti (od dana bilansiranja do roka dospjeća). Primjenom tako dobijene kamatne stope izračunava se tržišna vrijednost državnih hartija od vrijednosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

---

**30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**30.7. Pravična (fer) vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (Nastavak)**

Tržišno usklađivanje državnih hartija od vrijednosti vrši se kvartalno i razvrstane su u Bankarsku knjigu kao dužničke hartije koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat.

Banka je izvršila analizu fer vrijednosti finansijskih sredstava i obaveza i utvrdila da one ne odstupaju od knjigovodstvenih.

**31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE**

**(a) Sudski sporovi**

Na dan 31. decembra 2022. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procjenjeni iznos tužbenih zahteva iznosi 608 hiljada KM (31. decembar 2021. godine: 314 hiljada KM).

Prema proceni Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu i advokata Banke očekuje se pozitivan ishod za većinu sporova. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 25. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2022. godine, Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od 49 hiljade KM (31. decembar 2021. godine: 35 hiljada KM).

**(b) Poreski rizici**

Obzirom da Banka posluje na teritoriji RS i Brčko Distrikta BiH u obavezi je da primjenjuje zakone iz oblasti poreza koji važe u obje jurisdikcije. Porezi koji se plaćaju obuhvataju porez na dobit i porez na dohodak. U regulativi koja se primjenjuje u poreskim jurisdikcijama postoji različitost u primjeni.

**(b) Poreski rizici**

U skladu sa Zakonom o Poreskoj upravi RS, period zastarjelosti poreskih obaveza je pet godina, što znači da poreske vlasti imaju pravo da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala, iz tog razloga transakcije koje se odnose na obračune i plaćanja obaveza po porezima mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Banci može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata, Ove činjenice utiču da je poreski rizik u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu značajniji od onih u zemljama sa razvijenim poreskim sistemom.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2022. GODINE  
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**33. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA**

Set finansijskih izvještaja za 2022.godinu je predat u APIF u zakonskom roku.

**34. DEVIZNI KURSEVI**

Zvanični kursevi koji su korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2022. i 31. decembra 2021. godine u funkcionalnu valutu (BAM), za pojedine glavne strane valute su:

|     | <u>31.12.2022.</u> | <u>31.12.2021.</u> |
|-----|--------------------|--------------------|
| EUR | 1.95583            | 1.95583            |
| USD | 1,833705           | 1.725631           |
| CHF | 1,986219           | 1.887320           |

Bijeljina, 28. februar 2023. godine



Andrej Đurica  
Direktor Sekora za finansije,  
računovodstvo i izvještavanje

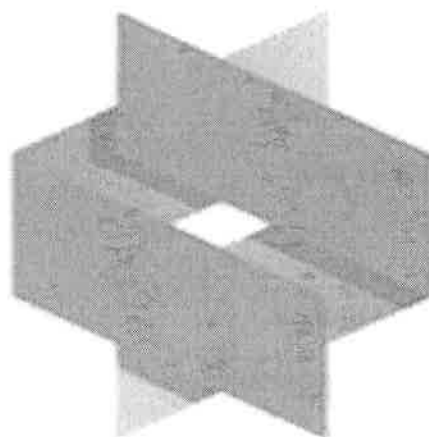


Dejan Vuklišević  
Predsjednik Uprave

**NAPOMENE UZ NEREVIDIRANE  
POLUGODIŠNJE FINANSIJSKE  
IZVJEŠTAJE**

**30. jun 2022. godine**

**NAŠA BANKA A.D. BIJELJINA**



## BILANS USPJEHA

(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu)  
01.01.2022. do 30.06.2022.god  
(U hiljadama KM)

|   | <u>Napomena</u> | <u>30. jun<br/>2022.</u> | <u>30. jun<br/>2021.</u> |
|---|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| Prihodi po osnovu kamata                                  | 3.1             | 3.148                    | 2.800                    |
| Rashodi po osnovu kamata                                  | 3.2             | (548)                    | (716)                    |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>                       | 3.3             | <u>2.600</u>             | <u>2.084</u>             |
| Prihodi po osnovu naknada i provizija                     | 3.4             | 2.980                    | 2.484                    |
| Rashodi po osnovu naknada i provizija                     | 3.5             | (797)                    | (506)                    |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>          | 3.5.1           | <u>2.183</u>             | <u>1.978</u>             |
| Ostali prihodi iz poslovanja                              | 3.7             | 423                      | 1.403                    |
| Ostali rashodi iz poslovanja                              | 3.8             | (5.484)                  | (6.083)                  |
| Kursne razlike, neto                                      | 3.6             | 205                      | 76                       |
| Rezervisanje za potencijalne gubitke, neto                |                 | <u>211</u>               | <u>782</u>               |
| <b>Dobitak / gubitak iz poslovanja prije oporezivanja</b> |                 | 138                      | 240                      |
| Porez na dobit  |                 | (20)                     | (13)                     |
| <b>Neto dobitak/ gubitak tekuće godine</b>                |                 | <u>118</u>               | <u>227</u>               |
| <b>Zarada po akciji:</b>                                  |                 |                          |                          |
| - Obična i razrijeđena zarada po akciji (u KM)            |                 | <u>0,0046</u>            | <u>0,0095</u>            |

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Finansijski izvještaji su usvojeni od strane rukovodstva Banke, dana 26.07.2022. godine

Potpisano u ime NAŠA BANKA A. D. BIJE LJINA:

Predsjednik Uprave,

Dejan Vuklišević

Direktor Sektora za finansije, računovodstvo i izvještavanje

Andrej Đurica

Rukovodilac odjeljenja za računovodstvo – glavni knjigovođa Banke  
Maja Lukić





**BILANS STANJA**

(Izveštaj o finansijskom položaju)  
na dan 30.06.2022.godine  
(U hiljadama KM)

|  | <u>Napomene</u> | <u>30. jun<br/>2022.</u> | <u>31.decembar<br/>2021.</u> |
|--|-----------------|--------------------------|------------------------------|
| <b>AKTIVA</b>  |                 |                          |                              |
| Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke                      | 4.1             | 71.824                   | 96.022                       |
| Sredstva kod drugih banaka   | 4.2             | 6.664                    | 7.003                        |
| Vrijednosni papiri za trgovanje                                      | 4.3             | 23.391                   | 10.000                       |
| Plasmani drugim bankama  |                 | 304                      | 282                          |
| Kreditni plasirani komitentima                                       | 4.4             | 128.249                  | 117.708                      |
| Hartije od vrijednosti koje se drže do dospelosti                    | 4.5             | 9.693                    | 9.867                        |
| Nekretnine, investicione nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja | 4.6             | 9.610                    | 9.128                        |
| Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća                     | 4.7             | 421                      | 421                          |
| Odložena poreska sredstva  |                 | 132                      | 132                          |
| Obračunata kamata i ostala aktiva                                    | 4.8;4.9;4.9.1   | 7.308                    | 10.274                       |
| Ispravka vrijednosti   |                 | <u>(15.208)</u>          | <u>(17.861)</u>              |
| <b>Ukupna aktiva</b>   |                 | <u><b>242.388</b></u>    | <u><b>242.976</b></u>        |
| <b>PASIVA</b>  |                 |                          |                              |
| Depoziti   | 4.10            | 194.944                  | 198.366                      |
| Obaveze po kreditima   | 4.11            | 17.578                   | 16.021                       |
| Ostale obaveze   | 4.12            | 8.664                    | 7.522                        |
| Obaveze za porez na dobit  |                 | 0                        | 0                            |
| Odložene poreske obaveze   |                 | 0                        | 0                            |
| Rezervisanja za sudske sporove                                       |                 | 52                       | 22                           |
| Rezervisanja za otpremnine- MRS 19                                   |                 | 143                      | 142                          |
| Rezervisanja po vanbilansnoj aktivi                                  |                 | <u>80</u>                | <u>109</u>                   |
| Ukupne obaveze   |                 | <u>221.461</u>           | <u>222.182</u>               |
| <b>Kapital</b>   |                 |                          |                              |
| Akcijski kapital   | 4.13            | 25.832                   | 25.832                       |
| Revalorizacione rezerve  |                 | 735                      | 721                          |
| Zakonske rezerve   |                 | 57                       | 45                           |
| Neraspoređena dobit ranijih godina                                   |                 | 0                        | 12                           |
| Gubitak ranijih godina   |                 | 0                        | 0                            |
| Dobit/Gubitak tekuće godine  |                 | 118                      | 218                          |
| Zadržana dobit proteklih godina                                      |                 | <u>(5.815)</u>           | <u>(6.034)</u>               |
| Ukupan kapital   |                 | <u>20.927</u>            | <u>20.794</u>                |
| <b>Ukupna pasiva</b>   |                 | <u><b>242.388</b></u>    | <u><b>242.976</b></u>        |
| <b>Potencijalne i ugovorene obaveze</b>                              | 4.14            | <u><b>14.428</b></u>     | <u><b>15.306</b></u>         |

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU**  
 za period koji se završava na dan 30.06.2022.god  
 (U hiljadama KM)

|   | Akcion<br>a-rski<br>kapital | Reval<br>orizac<br>rezer<br>ve | Nerealizova<br>nidobici/gu<br>bici po<br>osnovu<br>finansijskih<br>sredstava | Zakonske,<br>formirane i<br>ostale<br>rezerve | Akum<br>uli-<br>rani<br>dobita<br>k/<br>gubita<br>k | Ukup<br>no    |
|---|-----------------------------|--------------------------------|--|---|---|---------------|
| Stanje na dan<br>31.12.2020/01.01.2021.go<br>dne  | 23.832                      | 669                            | 57   | 6   | (5.995)   | 18.569        |
| Efekti promjene u<br>računovodstvenim<br>politikama   | -                           | -                              | -  | -   | -   | -             |
| Efekti ispravke grešaka   | -                           | -                              | -  | -   | -   | -             |
| Ponovo iskazano stanje na<br>dan 1. januara 2021.<br>godine                                   | 23.832                      | 669                            | 57   | 6   | (5.995)   | 18.569        |
| Efekti revalorizacije mat. i<br>nematerijalne imovine   | -                           | -                              | -  | -   | -   | -             |
| Nerealizovani dobiti/gubici<br>po osn.finan.sred rasp.za<br>prod                              | -                           | -                              | 18   | -   | -   | 18            |
| Kursne razlike po osnovu<br>preračuna u drugu valutu  | -                           | -                              | -  | -   | -   | -             |
| Neto dobiti / gubici<br>iskazani u BU   | -                           | -                              | -  | -   | 218   | 218           |
| Neto dobitak/gubitak<br>priznat direktno u kapitalu   | -                           | (23)                           | -  | -   | 12  | (11)          |
| Emisija akc. kapitala i dr.<br>vidovi povećanja kapitala                                      | 2.000                       | -                              | -  | -   | -   | 2.000         |
| Dividende i drugi vidovi<br>raspodjele dobiti   | -                           | -                              | -  | 39  | (39)  | -             |
| Stanje na dan 31.<br>decembar<br>2021. godine   | 25.832                      | 646                            | 75   | 45  | (5.804)   | 20.795        |
| Efekti promjena u rač<br>politikama   | -                           | -                              | -  | -   | -   | -             |
| Efekti ispravke grešaka   | -                           | -                              | -  | -   | -   | -             |
| Ponovo iskazano stanje na<br>dan<br>31.12.2021./01.01.2022                                    | 25.832                      | 646                            | 75   | 45  | (5.804)   | 20.795        |
| Nerealizovani dobiti/gubici<br>po osnovu finansijskih<br>sredstava raspolozivih za<br>prodaju | -                           | -                              | 14   | -   | -   | 14            |
| Neto dobiti / gubici<br>iskazani u BU   | -                           | -                              | -  | -   | 118   | 118           |
| Neto dobitak/gubitak<br>priznat direktno u kapitalu   | -                           | -                              | -  | -   | -   | -             |
| Emisija akc. kapitala i dr.<br>Vidovi povećanja kapitala                                      | -                           | -                              | -  | -   | -   | -             |
| Objavljenj dividende i<br>drugi vidovi raspodjele<br>dobiti                                   | -                           | -                              | -  | 11  | (11)  | -             |
| <b>Stanje na dan<br/>30.06.2022.god</b>   | <b>25,832</b>               | <b>646</b>                     | <b>89</b>  | <b>56</b>                                     | <b>(5,697)</b>                                      | <b>20,927</b> |

**BILANS TOKOVA GOTOVINE**

(Izvještaj o tokovima gotovine)  
za period od 01.01.2022. do 30.06.2022.god  
(U hiljadama KM)

|   | <b>Na dan<br/>30. jun 2022.</b> | <b>Na dan<br/>30.jun 2021.</b> |
|---|---------------------------------|--------------------------------|
| <b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>               |                                 |                                |
| Prilivi od kamata, naknada i provizija po kreditima         | 6.344                           | 5.567                          |
| Isplata kamata  | (1.489)                         | (1.325)                        |
| Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani           | 24                              | 165                            |
| Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima                  | (5.715)                         | (5.622)                        |
| Primici i isplate po vanrednim stavkama                     | 3.630                           | 3.975                          |
| Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih | (11.860)                        | (12.311)                       |
| Depoziti klijenata  | (3.422)                         | 32.298                         |
| Plaćeni porez na dobit                                      | (17)                            | (13)                           |
| <b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>          | <b>(12.505)</b>                 | <b>22.734</b>                  |
| <b>Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja</b>            |                                 |                                |
| Kratkoročni plasman finasijskim institucijama               | 0                               | 0                              |
| Primici kamata  | 0                               | 0                              |
| Primici dividendi   | 0                               | 0                              |
| Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja      | (13.286)                        | (22.874)                       |
| Naplativi dospjeli vr. papiri                               | 0                               | 0                              |
| Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive                     | (272)                           | (33)                           |
| Kupovina (prodaja) materijalne aktive                       | (144)                           | (443)                          |
| Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima      | 0                               | 0                              |
| Kupovina drugih ulaganja                                    | 0                               | 0                              |
| <b>Neto odliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti</b>          | <b>(13.702)</b>                 | <b>(23.350)</b>                |
| Kamata plaćena na pozajmice                                 | (92)                            | 0                              |
| Uzete pozajmice   | 2.868                           | 2.119                          |
| Povrat pozajmica  | (1311)                          | (2.256)                        |
| <b>Neto novčana sredstva od finasijskih aktivnosti</b>      | <b>1.465</b>                    | <b>(137)</b>                   |
| Neto smanjene/povećanje novčanih sredstava                  | (24.742)                        | (753)                          |
| Efekt promjene deviznog kursa                               | 205                             | 76                             |
| Novčana sredstva na početku godine                          | 103.025                         | 85.714                         |
| <b>Novčana sredstva na kraju godine</b>                     | <b>78.488</b>                   | <b>85.037</b>                  |
| <b>Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:</b>   |                                 |                                |
| - Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke           | 71.824                          | 77.135                         |
| - Sredstva kod drugih banaka                                | 6.664                           | 7.902                          |
|   | <b>78.488</b>                   | <b>85.037</b>                  |

## **1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCII**

Naša Banka A.D. Bijeljina (u daljem tekstu Banka) nastala je promjenom vlasničke strukture (jul 2019.godine) kao i promjenom naziva (novembar 2019. godine) i pravni je sljedbenik Pavlović International Bank A.D. Slobomir, Bijeljina.

Banka je osnovana je kao akcionarsko društvo pod nazivom Pavlović International Bank A.D. Slobomir Bijeljina, dana 6. marta 1999. Godine. Osnivanje Banke je registrovano u Osnovnom sudu u Bijeljini Rješenjem broj Fi - 260/01. od 2. aprila 2001. godine.

Na dan 30. septembra 2001. godine, izvršeno je pripajanje Pavlović International Bank a.d. Slobomir – Bijeljina Semberskoj banci a.d. Bijeljina. Banka posluje na osnovu rješenja Okružnog suda u Bijeljini Fi-894/2001 od 27. novembra 2001. godine. Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS") je dala saglasnost za osnivanje Banke Odlukama 05-1211-1/2001 i 05-1212-1/2001.

Na dan 1. novembra 2002. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Brčko, što je ABRS odobrila nakon datuma pripajanja Rješenjem broj 03-32-1623-1/02, od 31. decembra 2002. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Brčkom.

Na dan 1. aprila 2003. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Doboj – u privremenoj upravi, što je takođe ABRS odobrila, nakon datuma pripajanja, svojim Rješenjem broj 03-31-1622-6/2, od 27. maja 2003. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Doboju.

Skupština Banke je na sjednici održanoj 29. oktobra 2019. godine donijela odluku o promjeni naziva Banke u Naša banka A.D. Bijeljina i usvojen je novi Statut Banke.

Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu, i u skladu sa propisima Republike Srpske dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Na dan 30.jun 2022. godine, organizacionu šemu Banke čine: Centrala u Bijeljini; 6 filijala (Bijeljina, Brčko, Doboj, Banja Luka, Zvornik i Istočno Sarajevo); 15 ekspozitura, 8 agencija i 1 šalter.

Na dan 30.jun 2022. godine, Banka je imala 194 zaposlena radnika (30.06.2021. godine – 213 zaposlena radnika).

## **2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA**

### **2.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata**

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova). Prihodi od kamate obračunavaju se na dan dospijeća anuiteta za plaćanje, odnosno naplate.

## **Prihodi i rashodi po osnovu kamata (Nastavak)**

Prihodi od kamata priznaju se na bazi obračuna metodom efektivne kamatne stope perioda u kome su ostvareni. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje očekivane buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta ili gde je prikladno, tokom kraćeg perioda na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Rashodi kamata po depozitima i kreditima razgraničavaju se i priznaju u bilansu uspjeha u periodu na koji se odnose.

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

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena.

Naknade i provizije uglavnom nastaju po osnovu izvršenih usluga platnog prometa, administracije kredita, izdavanja garancija i akreditiva, kao i drugih usluga.

Naknade nastale kao rezultat procesa odobravanja kredita koje predstavljaju pokriće nastalih troškova Banke po tom osnovu priznaju se u momentu naplate, dok se naknade po osnovu administriranja kredita razgraničavaju na period otplate kredita, bez obzira kada su naplaćene i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

Prihodi od naknada po osnovu odobrenih garancija i akreditiva se razgraničavaju i priznaju kao prihod u srazmjeri sa proteklom vremenom korišćenja garancija i akreditiva i evidentiraju se u okviru prihoda od naknada.

### **2.3. Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrijednosti**

U skladu sa MSFI 9, dobiti/ gubici po osnovu dužničkih instrumenata kapitala koji se vrednuju kroz ostali rezultat, se priznaju kroz ostali rezultat, tj. na računima u okviru kapitala iskazuju se efekti promjene njihove fer vrijednosti, osim prihoda i rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kursnih razlika, do trenutka kada prestane priznavanje finansijskog sredstva ili kada se reklasifikuje. Kada prestane priznavanje finansijskog sredstva, kumulirani dobitak ili gubitak koji je prethodno priznat u ostalom rezultatu se reklasifikuje iz kapitala u bilans uspjeha.

Kamata obračunata primjenom efektivne kamatne stope se priznaje u bilansu uspjeha.

Dobiti/ gubici po osnovu vlasničkih instrumenata kapitala ili finansijskih instrumenata čiji je poslovni model prikupljanje novčanih tokova kroz trgovanje, priznaju se u bilansu uspjeha. Svi realizovani ili nerealizovani dobiti po osnovu promjene tržišne vrijednosti ovih hartija od vrijednosti se priznaju u korist prihoda odnosno na teret rashoda.

### **2.3. Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrijednosti (Nastavak)**

Hartije od vrijednosti čiji je poslovni model prikupljanje ugovorenih novčanih tokova, Banka vrednuje po amortizovanoj vrijednosti, koju čini prvobitna nabavna vrijednost po kojoj su stečene, uvećana za kamatu za protekli period po efektivnoj kamatnoj stopi i umanjena za eventualne otplate glavnice i kamate. Iznos gubitka, nastalog usled obezvređenja hartija od vrijednosti koje se drže do dospijeca, obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto sadašnje vrijednosti očekivanih budućih tokova gotovine diskontovanih po originalnoj efektivnoj stopi ulaganja.

Banka je u 2021. godini razvila poslovni model za hartija od vrijednosti koje su raspoložive za prodaju. Poslovni model hold to collect and sell – HtCS.

U skladu sa MRS 27, učešća u kapitalu zavisnih entiteta, pridruženih pravnih lica i zajedničkih poduhvata Banka iskazuje po nabavnoj vrijednosti ili po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Banka primjenjuje isti računovodstveni postupak za svaku kategoriju učešća.

U skladu sa MRS 28, u konsolidovanim finansijskim izvještajima učešća u pridruženim pravnim licima iskazuju se po metodu udjela.

Na dan bilansa stanja Banka vrši procjenu da li su učešća u kapitalu pridruženih entiteta i zajedničkih poduhvata obezvrijeđena i vrši ispravku vrijednosti radi svođenja vrijednosti tih učešća na njihovu nadoknadivu vrijednost.

Banka priznaje dividendu od zavisnih entiteta, zajedničkih poduhvata ili pridruženih entiteta u dobitku u svojim pojedinačnim finansijskim izvještajima kada je ustanovljeno pravo Banke da primi dividendu, knjiženjem potraživanja po osnovu dividendi.

### **2.4. Preračunavanje stranih valuta**

Novac u domaćoj valuti u blagajni (gotovina u trezoru, operativnim blagajnama i gotovina na putu), na računima Banke, te sva ostala potraživanja i obaveze u domaćoj valuti se iskazuju u nominalnoj vrijednosti u konvertibilnim markama, na dan bilansa.

Efektivni strani novac, devize na deviznim računima kod inostranih i domaćih banaka, te na prolaznom deviznom računu, kao i sva potraživanja i obaveze u stranoj valuti iskazuju se na dan bilansa po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine.

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u konvertibilne marke po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine, koji je važio na dan poslovne promjene.

Positivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspjeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika.

## **2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

### **2.4. Preračunavanje stranih valuta (Nastavak)**

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa ugovorenom valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspjeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od kursnih razlika i efekata valutne klauzule.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u konvertibilne marke po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan izveštavanja.

### **2.5. Porezi i doprinosi**

#### **Tekući porez na dobit**

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, poreski gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu, kao negativna razlika između prihoda i rashoda, mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Od 01.01.2016.godine u Republici Srpskoj je u primjeni novi Zakon o porezu na dobit, a od 01.01.2017.godine su u primjeni izmjene i dopune Zakona. U odnosu na prethodni Zakon značajna je izmjena u dijelu priznavanja rashoda po osnovu indirektnog otpisa plasmana, kao i izmjena vezano za obračun amortizacije.

Prema novom Zakonu rashodi indirektnog otpisa plasmana koji su iskazani u bilansu uspjeha poreskog perioda priznaju se najviše do iznosa koji propisuje Agencija za bankarstvo Republike Srpske za kategorije B,C,D i E, a izmjenom i dopunom Zakona o porezu na dobit (jul 2019.godine, Sl glasnik RS 58/19) član 22. Zakona je izmijenjen u dijelu "za kategorije kredita B, C, D i E" zamjenjuju se riječima: "osim za plasmane koji u skladu s tim propisom imaju najkvalitetnije karakteristike"

Izmjenom i dopunom Zakona o porezu na dobit (2017. godine i jul 2019.godine) propisan je način razvrstavanja stalnih sredstava, metode i način priznavanja rashoda amortizacije u svrhu utvrđivanja osnovice poreza na dobit.

Na osnovu toga, stalna sredstva se amortizuju proporcionalnom metodom (nekretnine i postrojenja, propisana stopa 3%; a nematerijalna sredstva 10%) i grupnom metodom (računari, softveri 40% i ostala oprema 20%).

## **2.5. Porezi i doprinosi (Nastavak)**

### **Direktni porezi i doprinosi**

Direktni porezi i doprinosi uključuju doprinose koji padaju na teret poslodavca, porez na imovinu i različite vrste drugih poreza i doprinosa uključenih u okviru ostalih rashoda iz poslovanja.

## **2.6. Beneficije zaposlenima**

U skladu sa zahtjevima IAS 19 "Naknade zaposlenima", Banka vrši aktuarski obračun rezervisanja kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih za otpremine. Banka je obavezna da zaposlenima, pri odlasku u penziju isplati otpremnine u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim aktima kao i Pravilnikom o radu Banke.

## **2.7. Finansijski instrumenti**

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrijednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

### **2.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjjeravanje finansijskih sredstava**

U skladu sa zahtjevima MSFI 9 "Finansijski instrumenti" Banka finansijska sredstva klasifikuje u jednu od sledećih kategorija:

- finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice);
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat (kapital) poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i prodaja i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice; i
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspeha - svi ostali finansijski instrumenti.

Banka klasifikuje finansijsko sredstvo u zavisnosti od:

1. poslovnog modela kojim se upravlja finansijskim sredstvom; i
2. karakteristika ugovorenih novčanih tokova.

U skladu sa MSFI 9 standardom definisani su sledeći poslovni modeli:

1. poslovni model čiji je cilj držanje sredstava radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine;
2. poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih tokova gotovine kao i prodaja finansijskih sredstava; i
3. poslovni model koji se odnosi na finansijska sredstva koja se stiču radi ostvarenja priliva njihovom prodajom (finansijska sredstva kojima se trguje).
- 4.



Na dan 30. jun 2022. godine, Banka nema finansijskih sredstava koje vrednuje po fer vrijednosti.

### **2.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava (Nastavak)**

Knjigovodstvena vrijednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrijednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrijednosti, evidentiraju se u bilansu uspjeha kao rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrijednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspjeha kao prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

### **2.7.2. Klasifikacija i naknadno odmeravanje finansijskih obaveza**

#### ***Depoziti banaka i komitenata***

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti.

#### ***Obaveze po kreditima***

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrijednosti.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma izvještavanja.

#### ***Obaveze iz poslovanja***

Obaveze prema dobavljačima i ostale tekuće obaveze vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti, što zbog kratkoročne prirode ovih obaveza odgovara njihovoj nominalnoj vrednosti.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja, ako, i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namjera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

### **2.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Gotovina uključuje gotovinu na žiro računima u konvertibilnim markama i stranim valutama, gotovinu u blagajnama u konvertibilnim markama i u stranim valutama, depozite kod Centralne Banke, ostala novčana sredstva ukoliko se mogu priznati kao gotovinski ekvivalenti.

## 2.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Nastavak)

Za potrebe prikazivanja bilansa tokova gotovine, pod gotovinskim ekvivalentima se podrazumijevaju novčana sredstva, sredstva kod Centralne banke i sredstva na deviznim računima kod domaćih i inostranih banaka i ostali depoziti sa dospijećem do 30 dana.

## 2.9. Nekretnine i oprema

Pod nekretninama i opremom smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Nekretnine i oprema su inicijalno iskazani po nabavnoj vrijednosti i umanjeni za ispravku vrijednosti i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Navedenu nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uključujući carine, poreze koji se ne mogu refundirati i sve druge troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti. Nabavna vrijednost umanjena je za sve primljene popuste i/ili rabate.

Prilikom nabavke, sva oprema (telefoni, vatrogasni aparati, vješalice, grijalice i drugo) čija vrijednost pri nabavci ne prelazi 100 KM, kao i oprema čiji je vijek trajanja kraći od godinu dana vode se kao sitan inventar.

Nakon inicijalnog priznavanja nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti. Revalorizacija nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja se vrši jednom u pet godina, a u slučaju značajnih odstupanja fer vrijednosti, revalorizacija se može vršiti svake tri godine.

Procjenu nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja vrše ovlaštena lica za procjenu. Posljednja procjena građevinskih objekata i zemljišta u funkciji Banke (imovine koju Banka koristi) je rađena u 2018. godini.

Naknadna ulaganja u nekretnine i opremu, koja utiču na poboljšanje stanja sredstava iznad njegovog početno procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, uvećavaju nabavnu vrijednost osnovnog sredstva.

Ulaganja po osnovu tekućeg održavanja nekretnina i opreme priznaju se kao rashod perioda u kom su nastala.

Amortizacija se obračunava po stopama koje obezbjeđuju nadoknađivanje vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja u toku njihovog korisnog vijeka trajanja.

Osnovicu za amortizaciju čini nabavna vrijednost nekretnine, opreme i nematerijalnih ulaganja.

Materijalna sredstva nekretnine, postrojenje i oprema isključuju se iz bilansa:

- nakon što se otuđe, kada se trajno povuku iz upotrebe i
- kada se procijeni da odnosno sredstvo više ne donosi korist.

Dobici ili gubici proizašli iz rashodovanja ili otuđenja dugoročne materijalne imovine utvrđuju se kao razlika između neto primitaka od otuđenja i knjigovodstvenog iznosa imovine, te se priznaju kao prihod ili rashod perioda.

## **2.9. Nekretnine i oprema (Nastavak)**

### ***Korišćenje revalorizacionih rezervi***

U skladu sa paragrafom 41 (MRS 16) revalorizacione rezerve Banka će:

- direktno na neraspoređenu dobit prenijeti revalorizacione rezerve kada sredstvo prestane da se priznaje (prodaja, otuđenje ili iz nekog drugog razloga povuče iz upotrebe) i
- prenijeti na neraspoređenu dobit revalorizacione rezerve dok se sredstvo koristi. U ovom slučaju iznos prenijete revalorizacione rezerve predstavlja razliku između amortizacije zasnovane na revalorizovanoj knjigovodstvenoj vrijednosti sredstva i amortizacije zasnovane na prvobitnoj nabavnoj vrijednosti sredstva.

Prenošenje revalorizacionih rezervi u neraspoređenu dobit se vrši kroz bilans stanja.

## **2.10. Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za ispravku vrijednosti i eventualne gubitke. Nematerijalna ulaganja obuhvataju softvere i licence. Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava ravnomjerno na nabavnu vrijednost, po stopi od 20%.

## **2.11. Investicione nekretnine**

Investiciona nekretnina je, u skladu sa MRS 40, imovina (zemljište ili građevinski objekat ili dio građevinskog objekta ili oboje) koju Banka drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrijednosti kapitala ili radi i jednog i drugog.

Investicione nekretnine početno se iskazuje po nabavnoj vrijednosti / cijeni koštanja. Nabavna vrijednost obuhvata fakturnu cijenu i sve zavisne troškove.

Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se evidentiraju po metodi fer vrijednosti. Na osnovu politike fer vrijednosti ne vrši se obračun amortizacije za investicione nekretnine. Fer vrijednost utvrđuje ovlašteni procjenitelj na kraju kalendarske godine.

Ako se knjigovodstveni iznos nekretnine poveća kao rezultat procjene, povećanje se direktno knjiži kao povećanje vrijednosti nekretnine i prihod.

Ako se knjigovodstvena vrijednost nekretnine umanji kao rezultat procjene, smanjenje treba priznati kao rashod, ako prije toga nije bila formirana revalorizaciona rezerva ili direktno teretiti revalorizacione rezerve do iznosa umanjenja ako postoje formirane revalorizacione rezerve.

Banka je izvršila inicijalno priznavanje investicionih nekretnina po prvi put na dan 31. decembra 2011. godine i tada su iznosile 2,263 hiljade KM. Na dan 31 decembar 2021. godine Banka je izvršila procjenu investicionih nekretnina i na izvještajni datum vrijednost investicionih nekretnina iznosi 1,978 hiljada KM.

## **2.9. Nekretnine i oprema (Nastavak)**

### **2.12. Imovina sa pravom korištenja**

Imovina sa pravom korištenja je imovina priznata u bilansu stanja u skladu sa MSFI 16 "Lizing". Efekti prve primene MSFI 16 objelodanjeni su u napomenama za 2019. godinu.

Banka priznaje pravo korištenja imovine koja se tokom perioda amortizuje i obavezu za period zakupa, gde je period zakupa ugovoreni /procenjeni period zakupa. Banka na sve dugoročne zakupe (primljene tj. uzete) primjenjuje MSFI 16. Na prvi dan primjene MSFI 16, Banka obavezu po osnovu lizinga odmjerava po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi sa lizingom. Ta plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi koja je sadržana u lizingu. U slučaju kada tu kamatnu stopu ne možemo utvrditi primjenjujemo inkrementalnu kamatnu stopu na pozajmljena sredstva. Inkrementalna kamatna stopa podrazumijeva kamatnu stopu koju bi platili da u sličnom roku pozajmimo sredstva neophodna za nabavku imovine slične vrijednosti.

Ugovori o zakupu prostora koje Banka koristi su zaključeni uglavnom na neodređeno vrijeme, stoga smo se prilikom prve primjene MSFI 16 ograničili na vremenski period od 5 (pet) godina, dok je diskontovanje plaćanja u vezi sa zakupom vršeno inkrementalnom stopom utvrđenom kao interna cijena kapitala. Za ugovore zaključene u 2022. godini korištena je interna cijena. (koja je obračunata za decembar 2021. godine).

U bilansu stanja Banka (kao zakupoprimac) iskazuje imovinu sa pravom korištenja i obaveze po osnovu lizinga, a u bilansu uspjeha iskazuju se rashodi kamata od obaveza po osnovu lizinga i rashodi amortizacije imovine sa pravom korištenja.

### **2.13. Stalna sredstva namijenjena prodaji-sredstva stečena naplatom potraživanja**

Banka stečenu materijalnu imovinu računovodstveno evidentira kada zaprimi pravosnažno Rješenje o dosudi ili kada stekne imovinu vansudskim poravnanjem. Banka upisuje vlasništvo nad nekretninom u najkraćem roku.

Uprava Banke donosi Odluku o klasifikaciji stečene materijalne imovine prema njenoj namjeni i to:

- kao osnovno sredstvo za obavljanje djelatnosti;
- kao investiciona nekretnina i
- kao sredstvo namijenjeno prodaji.

Prilikom početnog priznavanja, stečenu materijalnu imovinu Banka je dužna evidentirati po nižoj od sledeće dvije vrijednosti:

- Iznosa neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja Banke. U slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih kreditnih gubitaka jednaka visini potraživanja, Banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM,
- Procijenjenoj fer vrijednosti od strane nezavisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje. Troškovi prodaje jesu troškovi koji su povezani sa prodajom kao npr. troškovi notara, porez, sudske takse i slično.

### 2.13. Stalna sredstva namijenjena prodaji-sredstva stečena naplatom potraživanja (Nastavak)

Da bi imovina bila klasifikovana kao raspoloživa za prodaju moraju biti ispunjeni sledeći uslovi: da se njena knjigovodstvena vrijednost može povratiti prevashodno prodajom, da je dostupna za prodaju u trenutnom stanju po cijeni koja je razumna u odnosu na njenu sadašnju vrijednost, da postoji odgovarajući plan o prodaji i pronalaženja kupaca i da je prodaja vjerovatna.

Stalna sredstva klasifikovana kao sredstva namijenjena prodaji vrednuju se po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene (sadašnje) vrijednosti i tržišne (fer) vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Banka ne amortizuje stalnu imovinu sve dok je klasifikovana kao imovina koja se drži za prodaju.

Nakon jedne godine, sredstva koja su inicijano klasifikovana kao „sredstva namijenjena prodaji“, reklasifikuju se na poziciju „sredstva stečena naplatom potraživanja“ (zalihe), i vrednuju se u skladu sa MRS 2. Događaji ili okolnosti mogu produžiti period okončanja prodaje i na više od godinu dana. Produžetak perioda potrebnog za okončanje prodaje ne sprečava da se imovina (ili grupa za otuđenje) klasifikuje kao imovina koja se drži za prodaju ako je odlaganje posledica događaja ili okolnosti koje su izvan kontrole entiteta i ako postoji dovoljno dokaza da je entitet i dalje posvećen planu da proda imovinu (ili grupu za otuđenje).

Banka je dužna vršiti naknadnu procjenu stečene materijalne imovine od strane nezavisnog procjenitelja te o istoj voditi odgovarajuću vanbilansnu/pomoćnu evidenciju, osim u slučajevima kada njena evidentirana vrijednost iznosi 1 KM.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu imovinu koja je evidentirana u računovodstvu Banke prije 01. januara 2019. godine ne proda u roku od dvije godine od dana početka primjene odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utrdivanju očekivanih kreditnih gubitaka (primenjuje se od 1. Januara 2020. godine) , obavezna je istu svesti na 1 KM.

Materijalnu imovinu stečenu nakon 01. januara 2019. godine Banka je dužna prodati istu u roku od tri godine, a ako ne proda u navedenom roku, tada je mora svesti na 1KM.

Za stalna sredstva namijenjena prodaji ne vrši se obračun amortizacije.

### 2.14. Amortizacija

Amortizacija nekretnina i opreme se ravnomjerno obračunava na nabavnu ili procijenjenu vrijednost, primjenom sljedećih stopa amortizacije, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog vijeka trajanja:

|                           | Vijek trajanja<br>(godina) | Stopa<br>(%)     |
|---------------------------|----------------------------|------------------|
| Građevinski objekti       | 61 - 77                    | 1.3%             |
| Investicione nekretnine   | 61 - 77                    | Ne obračunava se |
| Kompjuterska oprema       | 5                          | 20%              |
| Namještaj i ostala oprema | 5 - 14                     | 7%-20%           |
| Vozila                    | 6                          | 15.5%            |
| Nematerijalna ulaganja    | 5                          | 20%              |

## **2.14. Amortizacija (Nastavak)**

Banka primjenjuje proporcionalnu (linearnu) metodu obračuna amortizacije materijalne i nematerijalne imovine. Kod obračuna amortizacije Banka se pridržava principa kontinuiteta jednom odabrane metode do konačnog amortizovanja sredstva ili grupe sredstava.

Iznos amortizacije za svaki period se priznaje kao rashod tokom korisnog vijeka trajanja sredstva.

Za poreski bilans Banka će primjenjivati način i postupak obračuna amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

## **2.15. Lizing**

### ***Banka kao zakupac***

Nekretnine i druga sredstva, koje prima u zakup, Banka priznaje u skladu sa MSFI 16 "Lizing".

Banka priznaje pravo korišćenja imovine koja se tokom perioda amortizuje i obavezu za period zakupa, gdje je period zakupa ugovoreni /procenjeni period zakupa. Obaveza dopijeva za plaćanje na osnovu periodičnih računa zakupodavca. Banka ne priznaje troškove zakupnina, već troškove amortizacije sa pravom korišćenja i kamatu kao finansijski rashod.

## **2.16. Kapital**

Kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala (običnih i prioritetnih akcija), zakonskih rezervi, revalorizacionih rezervi, neraspoređenog dobitka i akumuliranog gubitka.

Uplaćeni kapital se iskazuje po nominalnoj vrijednosti uplaćenih akcija i vodi se analitički po vlasnicima. Knjigu akcionara za Banku vodi Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

Zakonske rezerve su rezerve propisane Zakonom, izdvajaju se iz dobiti Banke i čine jednu od pozicija kapitala.

Banka u zakonske rezerve izdvaja svake godine iz dobiti poslije oporezivanja najmanje 5% dobiti sve dok ne dostigne iznos zakonskih rezerve koji ne može biti manji od 10% osnovnog kapitala.

## **2.17. Finansijske garancije**

U uobičajenom toku poslovanja Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta mjenica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni povjerilac - nalogodavac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

## 2.17. Finansijske garancije (Nastavak)

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izvještajima po fer vrijednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procjene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

Povećanje obaveza koje se odnose na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspjeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspjeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomjerno tokom perioda trajanja garancije.

## 2.18. Zarada po akciji

Osnovna zarada po akciji izračunava se djeljenjem neto dobitka/(gubitka) koji pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku izvještajnog perioda.

Banka je akcionarsko društvo čijim se akcijama javno trguje, tako da je obavezna da izračunava i objelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtjevima MRS 33 "Zarada po akciji".

## 3. BILANS USPJEHA

### 3.1. PRIHODI PO OSNOVU KAMATA

|   | U hiljadama KM |              |
|---|----------------|--------------|
|   | 30.jun         | 30.jun       |
|   | 2022.          | 2021.        |
| Prihodi od kamata od preduzeća            | 1.572          | 1.337        |
| Prihodi od kamata od stanovništva         | 1.452          | 1.306        |
| Prihodi od kamata od HOV u domaćoj valuti | 124            | 158          |
| Sredstva kod Centralne banke              | -              | -            |
| Sredstva kod drugih banaka                | 0              | 0            |
| Ostali prihodi od kamata i slični prihodi | 0              | 0            |
|   | <u>3.148</u>   | <u>2.800</u> |

### 3.2. RASHODI PO OSNOVU KAMATA

|   | U hiljadama KM |            |
|---|----------------|------------|
|   | 30.jun         | 30.jun     |
|   | 2022.          | 2021.      |
| Rashodi kamata na depozite u stranoj valuti | 248            | 361        |
| Rashodi kamata na depozite u KM             | 237            | 277        |
| Rashodi kamata na depozite prema bankama    | 26             | 26         |
| Rashodi kamata po osnovu HOV                | 7              | 6          |
| Rashodi kamata lizing MSFI 16               | 30             | 46         |
| <b>Ukupno</b>                               | <u>548</u>     | <u>716</u> |

### 3.3. NETO PRIHOD OD KAMATA

|  | U hiljadama KM |              |
|--|----------------|--------------|
|  | 30.jun         | 30.jun       |
|  | 2022.          | 2021.        |
|  | <u>2.600</u>   | <u>2.084</u> |

### 3.4. PRIHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

|                                     | U hiljadama KM  |                 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                     | 30.jun<br>2022. | 30.jun<br>2021. |
| Naknade za bankarske usluge u KM    | 2.398           | 2.017           |
| Naknade za bankarske usluge-devizno | 582             | 467             |
| Ostale naknade                      | -               | -               |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>2.980</b>    | <b>2.484</b>    |

### 3.5. RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

|  | U hiljadama KM  |                 |
|--|-----------------|-----------------|
|  | 30.jun<br>2022. | 30.jun<br>2021. |
| Naknade za bankarske usluge u zemlji         | 358             | 297             |
| Naknade za bankarske usluge sa inostranstvom | 63              | 57              |
| Ostale naknade i provizije                   | 376             | 152             |
| <b>Ukupno</b>                                | <b>797</b>      | <b>506</b>      |

#### 3.5.1 NETO PRIHOD PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

|                     | U hiljadama KM  |                 |
|---------------------|-----------------|-----------------|
|                     | 30.jun<br>2022. | 30.jun<br>2021. |
| Neto prihod naknada | 2.183           | 1.978           |

### 3.6. NETO PRIHOD/RASHOD OD PROMJENA VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

|  | U hiljadama KM  |                 |
|--|-----------------|-----------------|
|  | 30.jun<br>2022. | 30.jun<br>2021. |
| Prihodi od pozitivnih kursnih razlika        | 1.105           | 667             |
| Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika | 900             | 591             |
| <b>Neto</b>                                  | <b>205</b>      | <b>76</b>       |

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u KM po zvaničnom kursu koji je važio na dan poslovne promjene. Kursne razlike, nastale kao rezultat preračunavanja, knjižene su u korist prihoda ili na teret rashoda.

### 3.7. PRIHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA

|                                   | U hiljadama KM  |                 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                   | 30.jun<br>2022. | 30.jun<br>2021. |
| Prihodi po osnovu zakupa          | 57              | 56              |
| Prihodi po osnovu zakupa sefova   | 2               | 9               |
| Naknade po vanbilansnim poslovima | 0               | 0               |
| Prihodi po osnovu prodaje smi     | 4               | 906             |
| Ostali prihodi                    | 360             | 332             |
| <b>Ukupno</b>                     | <b>423</b>      | <b>1403</b>     |



### 3. BILANS USPJEHA (Nastavak)

#### 3.8. OPERATIVNI RASHODI

|   | 30. jun<br>2022. | 30. jun<br>2021. |
|---|------------------|------------------|
|   |                  | U hiljadama KM   |
| Troškovi plata i doprinosa                        | 2.672            | 2.850            |
| Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive | 1.292            | 1.285            |
| Ostalo operativni troškovi                        | 1.520            | 1.948            |
|   | <u>5.484</u>     | <u>6.083</u>     |

### 4. BILANS STANJA

#### 4.1. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

|   | 30. jun<br>2022. | 31. dec<br>2021. |
|---|------------------|------------------|
|   |                  | U hiljadama KM   |
| Novčana sredstva:                                       |                  |                  |
| - u KM  | 18.206           | 7.943            |
| - u stranoj valuti                                      | 4.046            | 8.555            |
| Sredstva kod Centralne banke BiH u KM i stranoj valuti: |                  |                  |
| - Obavezna rezerva                                      | 20.906           | 21.327           |
| - Sredstva preko obavezne rezerve                       | 28.515           | 58.186           |
| - Sredstva kod CB BiH u stranoj valuti                  | 151              | 11               |
|   | <u>71.824</u>    | <u>96,022</u>    |

Centralna banka Bosne i Hercegovine ima potvrđen kreditni rejting „B sa stabilnim izgledima“ agencije Standard & Poor’s i kreditni rejting „B3 sa stabilnim izgledima“ agencije Moody’s Investors Service.

#### 4.2. SREDSTVA KOD DRUGIH BANAKA

|   | 30. jun<br>2022.    | 31.12.<br>2021.     |
|---|---------------------|---------------------|
|   |                     | U hiljadama KM      |
| Sredstva kod inostranih banaka u stranoj valuti | 6.664               | 4.552               |
| Sredstva kod domaćih banaka u domaćoj valuti    | -                   | -                   |
| Sredstva kod domaćih banaka u stranoj valuti    | -                   | 2.451               |
| <b>Ukupno</b>                                   | <u><b>6.664</b></u> | <u><b>7.003</b></u> |

#### 4.3. VRIJEDNOSNI PAPIRI ZA TRGOVANJE

|   | 30. jun<br>2022.     | 31.12.<br>2021.      |
|---|----------------------|----------------------|
|   |                      | U hiljadama KM       |
| HOV raspoložive za prodaju-Trezorski zapisi | 23.391               | 10.000               |
| <b>Ukupno</b>                               | <u><b>23.391</b></u> | <u><b>10.000</b></u> |

U drugom kvartalu 2022.godine Banka je kupila trezorske zapise u vrijednosti 10.000 hilj KM.

#### 4.4. KREDITI PLASIRANI KOMITENTIMA

|   | U hiljadama KM           |                         |
|---|--------------------------|-------------------------|
|   | <b>30. jun<br/>2022.</b> | <b>31.12.<br/>2021.</b> |
| Kratkoročni krediti   | 25.017                   | 26.469                  |
| Dugoročni krediti   | 103.232                  | 91.239                  |
| <b>Ukupno</b>   | <b>128.249</b>           | <b>117.708</b>          |
| Minus: Ispravka vrijednosti kredita plasiranih<br>komitentima | (10.169)                 | (11.867)                |
| <b>Ukupno neto krediti</b>                                    | <b>118.080</b>           | <b>105.841</b>          |

Kratkoročni krediti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period do 12 meseci za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, građevinarstva, usluga i turizma, poljoprivrede i prehrambene proizvodnje, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 2.5% do 9.5%.

Dugoročni krediti u KM odobravani su pravnim licima i preduzetnicima na period od 1 do 12 godina uz kamatne stope u rasponu od 2% do 8.95%.

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 3.45% do 9.25%.

Dugoročni krediti odobravani su stanovništvu u KM na period od 13 do 300 mjeseci uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 1.95% do 10.95%.

Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi od 10.99% do 13.95% na godišnjem nivou.

Kamatna stopa na kreditne kartice iznosi 13.50%.

#### 4.5. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI KOJE SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

|   | U hiljadama KM           |                         |
|---|--------------------------|-------------------------|
|   | <b>30. jun<br/>2022.</b> | <b>31.12.<br/>2020.</b> |
| HOV sa zaštitom od rizika-dugoročne obveznice | 9.315                    | 9.363                   |
| HOV - stara devizna štednja                   | 378                      | 504                     |
| HOV u domaćoj valuti-trezorski zapisi         | -                        | -                       |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>9.693</b>             | <b>9.867</b>            |

#### 4.6. NEKRETNINE, INVESTICIONE NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA (u hiljadama KM)

|   | Zemljiš<br>te | Građe-<br>vinski<br>objekti | Opre-<br>ma i<br>ostal-<br>a<br>sreds-<br>tva | Osno-<br>vna<br>sreds-<br>tva u<br>pripr-<br>emi i<br>avans-<br>i | Imovin-<br>a sa<br>pravom<br>korišće-<br>nja-<br>nekretn-<br>ine<br>uzete u<br>lizing | Ukupno<br>nekretn-<br>ine,<br>postroj-<br>enja i<br>oprema | Inves-<br>ticion-<br>e<br>nekre-<br>tne | Nema-<br>te-<br>rijaln-<br>a<br>Imovi-<br>na |
|---|---------------|-----------------------------|---|---|---|--|---|--|
| <b>Nabavna/revaj vred<br/>01. 01.2021.<br/>godine</b>                   | <b>294</b>    | <b>3,754</b>                | <b>3,825</b>                                  | <b>603</b>  | <b>2421</b>   | <b>10,897</b>  | <b>2,003</b>                            | <b>1,229</b>                                 |
| Povećanja   | -             | -                           | 786   | 370   | 182   | 1,338  | 47                                      | 153  |
| Prenos  | -             | -                           | -   | -391  | -   | -391   | -                                       | -  |
| Rashodovanje  | -             | -                           | -   | -   | -322  | -322   | -                                       | -  |
| Prodaja   | -             | -                           | -253  | -52   | -   | -305   | -72                                     | -  |
| <b>Stanje na<br/>dan<br/>31.12.2021.<br/>godine</b>                     | <b>294</b>    | <b>3,754</b>                | <b>4,358</b>                                  | <b>530</b>  | <b>2,281</b>  | <b>11,217</b>  | <b>1,978</b>                            | <b>1,340</b>                                 |
| Povećanja   | -             | -                           | 211   | 20  | 934   | 1,165  | -                                       | 272  |
| Prenos na ...   | -             | -                           | -   | -   | -   | -  | -                                       | -  |
| Rashodovanje  | -             | -                           | -   | -66   | -369  | -435   | -                                       | -  |
| Prodaja   | -             | -                           | -   | -   | -   | -  | -                                       | -  |
| <b>Stanje na<br/>dan<br/>30. jun<br/>2022. godine</b>                   | <b>294</b>    | <b>3,754</b>                | <b>4,569</b>                                  | <b>484</b>  | <b>2,846</b>  | <b>11,947</b>  | <b>1,978</b>                            | <b>1,612</b>                                 |
| <b>Akumulirana ispravka<br/>vrijednosti<br/>01.01. 2021.<br/>godine</b> | <b>-</b>      | <b>1,052</b>                | <b>2,845</b>                                  | <b>-</b>  | <b>582</b>  | <b>4,479</b>   | <b>-</b>                                | <b>754</b>                                   |
| Amortizacija  | -             | 49                          | 331   | -   | 717   | 1,097  | -                                       | 108  |
| Rashodovanje  | -             | -                           | -   | -   | -849  | -849   | -                                       | -  |
| Prodaja   | -             | -                           | -198  | -   | -   | -198   | -                                       | -  |
| <b>Stanje na<br/>dan<br/>31. 12.2021.<br/>godine</b>                    | <b>-</b>      | <b>1,101</b>                | <b>2,978</b>                                  | <b>-</b>  | <b>450</b>  | <b>4,529</b>   | <b>-</b>                                | <b>879</b>                                   |
| Amortizacija  | -             | 25                          | 173   | -   | 369   | 369  | -                                       | 74   |
| Rashodovanje  | -             | -                           | -   | -   | -122  | -122   | -                                       | -  |
| Prodaja   | -             | -                           | -   | -   | -   | -  | -                                       | -  |
| <b>Stanje na<br/>dan<br/>30.06. 2022.<br/>godine</b>                    | <b>-</b>      | <b>1,126</b>                | <b>3,151</b>                                  | <b>-</b>  | <b>697</b>  | <b>4,974</b>   | <b>-</b>                                | <b>953</b>                                   |
| <b>Neotpisana vrijednost<br/>na dan:<br/>30.06. 2022.<br/>godine</b>    | <b>294</b>    | <b>2,628</b>                | <b>1,418</b>                                  | <b>484</b>  | <b>2,149</b>  | <b>6,973</b>   | <b>1,978</b>                            | <b>659</b>                                   |
| <b>31.12.2021.<br/>godine</b>   | <b>294</b>    | <b>2,653</b>                | <b>1,380</b>                                  | <b>530</b>  | <b>1,831</b>  | <b>6,788</b>   | <b>1,978</b>                            | <b>461</b>                                   |

Na dan 30. juna 2022. godine Banka nema tereta, niti zaloga nad svojim, nekretninama, investicionim nekretninama i opremom.

U skladu sa MRS 16 amortizacija je obračunata na nepokretnu imovinu, a za ulaganja u tuđe objekte od 01.01.2019. godine primjenjuje se MSFI 16.

#### 4.7. INVESTICIJE U NEKONSOLIDOVANA POVEZANA PREDUZEĆA

|                | U hiljadama KM           |                          |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
|                | <b>30. jun<br/>2022.</b> | <b>31.dec.<br/>2021.</b> |
| Učešća –udjeli | 421                      | 421                      |
| <b>Ukupno</b>  | <b>421</b>               | <b>421</b>               |

Udjeli se odnose na učešće u kapitalu CR HOV, Banjalučke berze i SWIFTA.

#### 4.8. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU

|   | U hiljadama KM           |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|
|   | <b>30. jun<br/>2022.</b> | <b>31.dec.<br/>2021.</b> |
| Potraživanja za kamatu u domaćoj valuti         | 4.365                    | 5.216                    |
| Potraživanja za naknadu u domaćoj valuti        | 309                      | 327                      |
|   | 4.674                    | 5.543                    |
| Minus: Ispravka vrijednosti za kamatu i naknadu | (4.413)                  | (5.342)                  |
| <b>Ukupno</b>                                   | <b>261</b>               | <b>201</b>               |

#### 4.9. OSTALA AKTIVA

|   | U hiljadama KM          |                        |
|---|-------------------------|------------------------|
|   | <b>30.jun<br/>2022.</b> | <b>31.12<br/>2021.</b> |
| Potraživanja po osnovu platnih kartica                    | 378                     | 342                    |
| Potraživanja od zaposlenih                                | 7                       | 9                      |
| Zalihe materijala   | 48                      | 53                     |
| Unaprijed plaćeni troškovi                                | 346                     | 233                    |
| Potraživanja za zgradu Brčko Distrikt                     | 0                       | 0                      |
| Stečena materijalna imovina naplatom<br>potraživanja-neto | 708                     | 674                    |
| Imovina namjenjena prodaji-neto                           | 349                     | 349                    |
| Potraživanja za bolovanja koja se refundiraju             | 43                      | 19                     |
| Potraživanja u obračunu-Western union                     | 90                      | 56                     |
| Ostala potraživanja                                       | 665                     | 2.996                  |
|   | 2.634                   | 4.731                  |
| Minus: Ispravka vrijednosti ostale aktive                 | 543                     | 494                    |
| <b>Ukupno</b>   | <b>2.091</b>            | <b>2.138</b>           |

#### 4.9.1 MATERIJALNA IMOVINA STEČENA NAPLATOM POTRAŽIVANJA (MSI)

Pregled promjena u periodu 01.01.2022-30.6.2022.god:

|  | U hiljadama KM                |                                 |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
|  | <b>Nabavna<br/>vrijednost</b> | <b>Ispravke<br/>vrijednosti</b> |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja i sredstva namijenjena prodaji- <b>početno stanje</b> | 2.557                         | 1.534                           |
| Prodata SMI 01.01.-30.06.2022  | (4)                           | (-)                             |
| Stečena imovina 01.01.-30.06.2022  | 414                           | 376                             |
| <b>Ukupno-stanje 30.06.2022.god:</b>   | <b>2.967</b>                  | <b>1.910</b>                    |

#### 4.10 DEPOZITI KOMITENATA

|                                       | U hiljadama KM           |                          |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                       | <b>30. jun<br/>2022.</b> | <b>31.dec.<br/>2021.</b> |
| Depoziti po viđenju u KM              | 107.007                  | 109.506                  |
| Depoziti po viđenju u stranoj valuti  | 32.878                   | 30.996                   |
| Kratkoročni depoziti u KM             | 2.117                    | 704                      |
| Kratkoročni depoziti u stranoj valuti | 706                      | 773                      |
| Dugoročni depoziti u KM               | 21.057                   | 22.218                   |
| Dugoročni depoziti u stranoj valuti   | 31.179                   | 34.169                   |
| <b>Ukupno:</b>                        | <b>194.944</b>           | <b>198.366</b>           |

Depoziti po viđenju u KM, najvećim dijelom, predstavljaju stanja namjenskih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija koji su nekamatonosni.

KM štedni nenamjenski oročeni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 6%. Devizni štedni nenamjenski oročeni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 5.1%.

Kratkoročni oročeni depoziti u KM su deponovani uz kamatne stope u rasponu od 0% do 3,6% na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća.

Kratkoročno oročeni devizni depoziti oročavani su na period od 1 meseca do 1 godine po kamatnoj stopi koja se kretala od 0% do 1,1% na godišnjem nivou.

#### 4.11 OBAVEZE PO KREDITIMA

|  | U hiljadama KM           |                           |
|--|--------------------------|---------------------------|
|  | <b>30. jun<br/>2022.</b> | <b>31. dec.<br/>2021.</b> |
| Dugoročni krediti u KM:  |                          |                           |
| - Fond stanovanja Republike Srpske – finansiranje i kupovina stanova. Otplata kredita se vrši u skladu sa programima otplate krajnjih korisnika kredita. Kamata se obračunava po stopi šestomjesečni EURIBOR + marža u iznosu od 0.8 do 2.3%.  | 6.497                    | 6.526                     |
| - Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske – pruža pomoć u projektima razvoja u istočnom dijelu Republike Srpske. Otplata ovih kredita vrši se u skladu sa programima otplate krajnjih korisnika kredita. Kamata se obračunava po stopi | 3.704                    | 3.454                     |

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| šestomjesečni EURIBOR + marža u iznosu od 0.8 do 2.3%.   |               |               |
| - Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske  |               |               |
| -  |               |               |
| Finansiranje projekata razvoja. Otplata ovih kredita vrši se u skladu sa programima otplate krajnjih korisnika kredita. Kamata se obračunava po stopi šestomjesečni EURIBOR + marža u iznosu od 0.8 do 2.3%. | 7.377         | 6.041         |
| - Fond Vlade Brčko Distrikta za poljoprivredu  | 0             | 0             |
| - IFAD   | 0             | 0             |
| <b>Ukupno:</b>   | <b>17.578</b> | <b>16.021</b> |

#### 4.12 OSTALE OBAVEZE

|                                   | U hiljadama KM           |                           |
|-----------------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                   | <b>30. jun<br/>2022.</b> | <b>31. dec.<br/>2021.</b> |
| Obaveze u KM:                     |                          |                           |
| - Obaveze po kamati               | 207                      | 237                       |
| - Obaveze prema dobavljačima      | 1.688                    | 1.867                     |
| - Obaveze za poreze               | 67                       | 162                       |
| - Obaveze po osnovu lizinga       | 1.994                    | 1.685                     |
| - Primljeni avansi                | 196                      | 175                       |
| - Pasivna vremenska razgraničenja | 1.311                    | 1.199                     |
| - Ostale obaveze                  | 2.533                    | 1.509                     |
| Obaveze u stranoj valuti:         |                          |                           |
| - Obaveze po kamati               | 4                        | 18                        |
| - Obaveze prema dobavljačima      | 50                       | 32                        |
| - Ostale obaveze                  | 614                      | 638                       |
|                                   | <b>8.664</b>             | <b>7.522</b>              |

#### 4.13 KAPITAL, REZERVE, AKUMULIRANA DOBIT / GUBITAK

Akcijski kapital Banke formiran je inicijalnim ulozima akcionara i emisijama novih akcija i organskim rastom. Akcionari imaju pravo upravljanja Bankom, kao i da učestvuju u raspodjeli dobiti.

Na dan 30.jun 2022. godine akcijski kapital Banke sastoji se od 19,832.313 običnih akcija, nominalne vrijednosti jedne akcije od 1 KM i 6,000.000 KM prioritetnih akcija. Sve akcije su u potpunosti uplaćene. U 2021. godini Banka je ostvarila dobit u iznosu od 230,374.64 KM (218,135.74 KM je ostvarena dobit iskazana u bilansu uspjeha, a iznos od 12,238.90 KM je dobit nastala po osnovu ukidanja revalorizacionih rezervi u 2021. godini i po osnovu promjena na odloženim poreskim sredstvima). Banka je u junu 2022. godine izvršila raspodjelu neraspoređene dobiti na sledeći način:

- 5 % od ostvarene dobiti u iznosu od 11,518.73 KM raspoređena je na povećanje zakonskih rezervi;

- iznos od 218,855.91 KM raspoređena je na smanjenje zadržane dobiti proteklih godina. Zadržana dobit proteklih godina (ctto 8311000) iznosi - 6,034,314.79 KM i nastala je kao razlika između očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Odluka ABRS, objavljena u Sl. Gl. RS broj 48/19, sa primjenom od 01.01.2020.god) i očekivanih kreditnih gubitaka koje je Banka utvrdila i knjigovodstveno evidentirala u skladu sa internom metodologijom.

Nakon proknjižene raspodjele, na poziciji kapitala se nalaze:

- zakonske rezerve u iznosu od 56,247.87 KM;
- zadržana dobit iznos od - 5,815,458.88 KM, koja je nastala po osnovu povećanja izdvajanja ispravki vrijednosti (očekivanih kreditnih gubitaka) za kredite i stečenu materijalnu imovinu, a po osnovu obaveze usklađivanja metodologije Banke u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Odluka ABRS) koja je u primjeni od 01.01.2020.godine;
- neto dobitak tekuće godine u iznosu od 118 hilj KM (bruto dobitak 138 hilj KM, tekući porez na dobit 20 hilj KM).

## 5. DEVIZNI KURS

Zvanični kurs primijenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 30. jun 2022. i 30.jun.2021. godine za sljedeće značajnije valute iznosi:

|     | U konvertibilnim markama |                     |
|-----|--------------------------|---------------------|
|     | <b>30. jun</b>           | <b>30.jun</b>       |
|     | <b><u>2022.</u></b>      | <b><u>2021.</u></b> |
| USD | 1.8597                   | 1.6452              |
| CHF | 1.9548                   | 1.7837              |
| EUR | 1.9558                   | 1.9558              |





**NAPOMENE UZ NEREVIDIRANE  
POLUGODIŠNJE FINANSIJSKE  
IZVJEŠTAJE**

**30.jun.2023.godine**

**NAŠA BANKA A.D. BANJA LUKA**



**BILANS USPJEHA**

(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu)  
01.01.2023. do 30.06.2023. godine  
(U hiljadama KM)

|   | <b>30. jun<br/>2023.</b> | <b>30. jun<br/>2022.</b> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Prihodi po osnovu kamata                                  | 5.585                    | 3.148                    |
| Rashodi po osnovu kamata                                  | <u>(796)</u>             | <u>(548)</u>             |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>                       | <u>4.789</u>             | <u>2.600</u>             |
| Prihodi po osnovu naknada i provizija                     | 3.501                    | 2.980                    |
| Rashodi po osnovu naknada i provizija                     | <u>(738)</u>             | <u>(797)</u>             |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>          | <u>2.763</u>             | <u>2.183</u>             |
| Ostali prihodi iz poslovanja                              | 446                      | 423                      |
| Ostali rashodi iz poslovanja                              | (6.241)                  | (5.484)                  |
| Kursne razlike, neto                                      | 178                      | 205                      |
| Rezervisanje za potencijalne gubitke, neto                | <u>(376)</u>             | <u>211</u>               |
| <b>Dobitak / gubitak iz poslovanja prije oporezivanja</b> | 1.559                    | 138                      |
| Porez na dobit  | <u>(68)</u>              | <u>(20)</u>              |
| <b>Neto dobitak/ gubitak tekuće godine</b>                | <u><b>1.491</b></u>      | <u><b>118</b></u>        |
| <b>Zarada po akciji:</b>                                  |                          |                          |
| - Obična i razrijeđena zarada po akciji (u KM)            | <u>0,0047</u>            | <u>0,0046</u>            |

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Finansijski izvještaji su usvojeni od strane rukovodstva Banke, dana 25.07.2023. godine

Potpisano u ime NAŠA BANKA A.D. BANJA LUKA:

Predsjednik Uprave,

Dejan Vuklišević

Direktor Sektora za finansije, računovodstvo i izvještavanje

Andrej Đurica

**BILANS STANJA**

(Izvještaj o finansijskom položaju)  
na dan 30.06.2023.godine  
(U hiljadama KM)

|  | <b>30. jun<br/>2023.</b> | <b>31.<br/>dec.2022.</b> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                    |                          |                          |
| Novčana sredstva i sredstva kod                  |                          |                          |
| Centralne banke                                  | 57.437                   | 81.530                   |
| Sredstva kod drugih banaka                       | 17.033                   | 8.482                    |
| Kreditni plasirani komitentima                   | 155.425                  | 157.525                  |
| Hartije od vrijednosti                           | 29.091                   | 30.294                   |
| Nekretnine, investicione nekretnine,<br>oprema i |                          |                          |
| nematerijalna ulaganja                           | 9.490                    | 8.565                    |
| Odložena poreska sredstva                        | 134                      | 134                      |
| Obračunata kamata i ostala aktiva                | 9.223                    | 8.164                    |
| Ispravka vrijednosti                             | (11.325)                 | (11.152)                 |
| <b>Ukupna aktiva</b>                             | <b>266.508</b>           | <b>283.542</b>           |
| <b>PASIVA</b>                                    |                          |                          |
| Depoziti   | 208.699                  | 231.122                  |
| Obaveze po kreditima                             | 19.853                   | 19.765                   |
| Ostale obaveze                                   | 8.234                    | 6.933                    |
| Ostala rezervisanja                              | 96                       | 87                       |
| <b>Ukupne obaveze</b>                            | <b>236.882</b>           | <b>257.907</b>           |
| <b>Kapital</b>                                   |                          |                          |
| Akcijski kapital                                 | 31.736                   | 29.236                   |
| Revalorizacione rezerve                          | 477                      | 475                      |
| Zakonske rezerve                                 | 56                       | 56                       |
| Neraspoređena dobit ranijih godina               | 1.681                    | 256                      |
| Gubitak ranijih godina                           | 0                        | 0                        |
| Dobit/Gubitak tekuće godine                      | 1.491                    | 1.427                    |
| Zadržana dobit proteklih godina                  | (5.815)                  | (5.815)                  |
| <b>Ukupan kapital</b>                            | <b>29.626</b>            | <b>25.635</b>            |
| <b>Ukupna pasiva</b>                             | <b>266.508</b>           | <b>283.542</b>           |
| <b>Potencijalne i ugovorene obaveze</b>          | <b>14.560</b>            | <b>16.246</b>            |

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji se završava na dan 30.06.2023.god

(U hiljadama KM)

|   | <u>Akcijski kapital</u> | <u>Emisiona premija</u> | <u>Revalorizacione rezerve</u> | <u>Ostale rezerve</u> | <u>Akumulisani rezultat</u> | <u>UKUPNO</u>        |
|---|-------------------------|-------------------------|--------------------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------|
| <b>Stanje na dan 1. januara 2022. godine</b>                      | <b><u>25,832</u></b>    | <b><u>-</u></b>         | <b><u>721</u></b>              | <b><u>45</u></b>      | <b><u>(5,804)</u></b>       | <b><u>20,794</u></b> |
| Pokriće gubitka   | -                       | -                       | -                              | -                     | -                           | -                    |
| Emisija akcijskog kapitala  | 4,225                   | (821)                   | -                              | -                     | -                           | 3,404                |
| Dobitak tekuće godine   | -                       | -                       | -                              | -                     | 1,427                       | 1,427                |
| Prenos u neraspoređenu dobit za otuđena osnovna sredstva          | -                       | -                       | (246)                          | -                     | 256                         | 10                   |
| Ostalo  | -                       | -                       | -                              | 11                    | (11)                        | -                    |
| Povećanje po osnovu vrednovanja vlasničkih hartija od vrijednosti | -                       | -                       | -                              | -                     | -                           | -                    |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2022. godine</b>                    | <b><u>30,057</u></b>    | <b><u>(821)</u></b>     | <b><u>475</u></b>              | <b><u>56</u></b>      | <b><u>(4,132)</u></b>       | <b><u>25,635</u></b> |
| <b>Stanje na dan 1. januara 2023. godine</b>                      | <b><u>30,057</u></b>    | <b><u>(821)</u></b>     | <b><u>475</u></b>              | <b><u>56</u></b>      | <b><u>(4,132)</u></b>       | <b><u>25,635</u></b> |
| Pokriće gubitka   | -                       | -                       | -                              | -                     | -                           | -                    |
| Emisija akcijskog kapitala  | 3,125                   | (625)                   | -                              | -                     | -                           | 2,500                |
| Dobitak tekuće godine   | -                       | -                       | -                              | -                     | 1,491                       | 1,491                |
| Prenos u neraspoređenu dobit za otuđena osnovna sredstva          | -                       | -                       | -                              | -                     | -                           | -                    |
| Ostalo  | -                       | -                       | 2                              | -                     | (2)                         | -                    |
| Povećanje po osnovu vrednovanja vlasničkih hartija od vrijednosti | -                       | -                       | -                              | -                     | -                           | -                    |
| <b>Stanje na dan 30. juna 2023. godine</b>                        | <b><u>33,182</u></b>    | <b><u>(1,446)</u></b>   | <b><u>477</u></b>              | <b><u>56</u></b>      | <b><u>(2,643)</u></b>       | <b><u>29,626</u></b> |

**BILANS TOKOVA GOTOVINE**

(Izvještaj o tokovima gotovine)

za period od 01.01.2023. do 30.06.2023.god

(U hiljadama KM)

|   | <b>30. jun 2023.</b> | <b>30.jun 2022.</b> |
|---|----------------------|---------------------|
| <b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>               |                      |                     |
| Prilivi od kamata, naknada i provizija po kreditima         | 9.333                | 6.344               |
| Isplata kamata  | (1.322)              | (1.489)             |
| Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani           | 241                  | 24                  |
| Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima                  | (5.619)              | (5.715)             |
| Primici i isplate po vanrednim stavkama                     | 1330                 | 3.630               |
| Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih | 58                   | (11.860)            |
| Depoziti klijenata  | (22.423)             | (3.422)             |
| Plaćeni porez na dobit                                      | (67)                 | (17)                |
| <b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>          | <b>(18.469)</b>      | <b>(12.505)</b>     |
| <b>Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja</b>            |                      |                     |
| Kratkoročni plasman finasijskim institucijama               | 0                    | 0                   |
| Primici kamata  | 0                    | 0                   |
| Primici dividendi   | 0                    | 0                   |
| Ulaganje u vrijednosne papire koji se drže do dospjeća      | 1.146                | (13.286)            |
| Naplativi dospelji br. papiri                               | 0                    | 0                   |
| Kupovina nematerijalne aktive                               | 80                   | (272)               |
| Kupovina (prodaja materijalne aktive)                       | (980)                | (144)               |
| Kupovina (prodaja )drugih ulaganja                          | 0                    | 0                   |
| <b>Neto odliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti</b>          | <b>246</b>           | <b>(13.702)</b>     |
| <b>Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti</b>            |                      |                     |
| Primici od izdavanja akcija                                 | 2.500                | 0                   |
| Kamata placena na pozajmice                                 | (84)                 | (92)                |
| Neto primljene pozajmice                                    | 1.595                | 2.868               |
| Povrat pozajmica  | (1.508)              | (1.311)             |
| <b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</b>     | <b>2.503</b>         | <b>1.465</b>        |
| <b>Neto (smanjenje)/povećanje novčanih sredstava</b>        | <b>(15.720)</b>      | <b>(24.742)</b>     |
| <b>Novčana sredstva na početku godine</b>                   | <b>90.012</b>        | <b>103.025</b>      |
| <b>Efekti promjene deviznog kursa</b>                       | <b>178</b>           | <b>205</b>          |
| <b>Novčana sredstva na kraju perioda</b>                    | <b>74.470</b>        | <b>78.488</b>       |

## 1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Naša Banka A.D. Banja Luka (u daljem tekstu Banka) nastala je promjenom vlasničke strukture (jul 2019.godine) kao i promjenom naziva (novembar 2019. godine) i pravni je sljedbenik Pavlovic International Bank A.D. Slobomir, Bijeljina.

Banka je osnovana je kao akcionarsko društvo pod nazivom Pavlović International Bank A.D. Slobomir Bijeljina, dana 6. marta 1999. Godine. Osnivanje Banke je registrovano u Osnovnom sudu u Bijeljini Rješenjem broj Fi - 260/01. od 2. aprila 2001. godine.

Na dan 30. septembra 2001. godine, izvršeno je pripajanje Pavlović International Bank a.d. Slobomir – Bijeljina Semberskoj banci a.d. Bijeljina. Banka posluje na osnovu rješenja Okružnog suda u Bijeljini Fi-894/2001 od 27. novembra 2001. godine. Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS") je dala saglasnost za osnivanje Banke Odlukama 05-1211-1/2001 i 05-1212-1/2001.

Na dan 1. novembra 2002. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Brčko, što je ABRS odobrila nakon datuma pripajanja Rješenjem broj 03-32-1623-1/02, od 31. decembra 2002. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Brčkom.

Na dan 1. aprila 2003. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Doboje – u privremenoj upravi, što je takođe ABRS odobrila, nakon datuma pripajanja, svojim Rješenjem broj 03-31-1622-6/2, od 27. maja 2003. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Doboju.

Skupština Banke je na sjednici održanoj 29. oktobra 2019. godine donijela odluku o promjeni naziva Banke u Naša banka A.D. Bijeljina i usvojen je novi Statut Banke.

Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu, i u skladu sa propisima Republike Srpske dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Rješenjem o registraciji Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci od 6.4.2023. godine, u sudski registar upisana je promjena naziva i poslovne adrese Banke. Naziv Banke sada glasi:

**NAŠA BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**Ul. Ivana Franje Jukića br. 1**  
**78000 Banja Luka.**

Na dan 30.jun 2023. godine, organizacionu šemu Banke čine: Centrala u B; 6 filijala (Bijeljina, Brčko, Doboje, Banja Luka, Zvornik i Istočno Sarajevo); 13 ekspozitura, 8 agencija i 1 šalter.

Na dan 30.jun 2023. godine, Banka je imala 194 zaposlena radnika (30.06.2022. godine – 194 zaposlena radnika).

## **2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA**

### **2.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata**

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova). Prihodi od kamate obračunavaju se na dan dospijeća anuiteta za plaćanje, odnosno naplate.

Prihodi od kamata priznaju se na bazi obračuna metodom efektivne kamatne stope perioda u kome su ostvareni. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje očekivane buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta ili gde je prikladno, tokom kraćeg perioda na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Rashodi kamata po depozitima i kreditima razgraničavaju se i priznaju u bilansu uspjeha u periodu na koji se odnose.

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

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena.

Naknade i provizije uglavnom nastaju po osnovu izvršenih usluga platnog prometa, administracije kredita, izdavanja garancija i akreditiva, kao i drugih usluga.

Naknade nastale kao rezultat procesa odobravanja kredita koje predstavljaju pokriće nastalih troškova Banke po tom osnovu priznaju se u momentu naplate, dok se naknade po osnovu administriranja kredita razgraničavaju na period otplate kredita, bez obzira kada su naplaćene i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

Prihodi od naknada po osnovu odobrenih garancija i akreditiva se razgraničavaju i priznaju kao prihod u srazmjeri sa proteklom vremenom korišćenja garancija i akreditiva i evidentiraju se u okviru prihoda od naknada.

### **2.3. Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrijednosti**

U skladu sa MSFI 9, dobici/ gubici po osnovu dužničkih instrumenata kapitala koji se vrednuju kroz ostali rezultat, se priznaju kroz ostali rezultat, tj. na računima u okviru kapitala iskazuju se efekti promjene njihove fer vrijednosti, osim prihoda i rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kursnih razlika, do trenutka kada prestane priznavanje finansijskog sredstva ili kada se reklasifikuje. Kada prestane priznavanje finansijskog sredstva, kumulirani dobitak ili gubitak koji je prethodno priznat u ostalom rezultatu se reklasifikuje iz kapitala u bilans uspjeha.

Kamata obračunata primjenom efektivne kamatne stope se priznaje u bilansu uspjeha.

Dobici/ gubici po osnovu vlasničkih instrumenata kapitala ili finansijskih instrumenata čiji je poslovni model prikupljanje novčanih tokova kroz trgovanje, priznaju se u bilansu uspjeha. Svi realizovani ili nerealizovani dobici po osnovu promjene tržišne vrijednosti ovih hartija od vrijednosti se priznaju u korist prihoda odnosno na teret rashoda.

### **2.3. Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrijednosti (Nastavak)**

Hartije od vrijednosti čiji je poslovni model prikupljanje ugovorenih novčanih tokova, Banka vrednuje po amortizovanoj vrijednosti, koju čini prvobitna nabavna vrijednost po kojoj su stečene, uvećana za kamatu za protekli period po efektivnoj kamatnoj stopi i umanjena za eventualne otplate glavnice i kamate. Iznos gubitka, nastalog usled obezvređenja hartija od vrijednosti koje se drže do dospijeca, obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto sadašnje vrijednosti očekivanih budućih tokova gotovine diskontovanih po originalnoj efektivnoj stopi ulaganja.

Banka je u 2021. godini razvila poslovni model za hartija od vrijednosti koje su raspoložive za prodaju. Poslovni model hold to collect and sell – HtCS.

U skladu sa MRS 27, učešća u kapitalu zavisnih entiteta, pridruženih pravnih lica i zajedničkih poduhvata Banka iskazuje po nabavnoj vrijednosti ili po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Banka primjenjuje isti računovodstveni postupak za svaku kategoriju učešća.

U skladu sa MRS 28, u konsolidovanim finansijskim izvještajima učešća u pridruženim pravnim licima iskazuju se po metodu udjela.

Na dan bilansa stanja Banka vrši procjenu da li su učešća u kapitalu pridruženih entiteta i zajedničkih poduhvata obezvrijeđena i vrši ispravku vrijednosti radi svođenja vrijednosti tih učešća na njihovu nadoknadivu vrijednost.

Banka priznaje dividendu od zavisnih entiteta, zajedničkih poduhvata ili pridruženih entiteta u dobitku u svojim pojedinačnim finansijskim izvještajima kada je ustanovljeno pravo Banke da primi dividendu, knjiženjem potraživanja po osnovu dividendi.

### **2.4. Preračunavanje stranih valuta**

Novac u domaćoj valuti u blagajni (gotovina u trezoru, operativnim blagajnama i gotovina na putu), na računima Banke, te sva ostala potraživanja i obaveze u domaćoj valuti se iskazuju u nominalnoj vrijednosti u konvertibilnim markama, na dan bilansa.

Efektivni strani novac, devize na deviznim računima kod inostranih i domaćih banaka, te na prolaznom deviznom računu, kao i sva potraživanja i obaveze u stranoj valuti iskazuju se na dan bilansa po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine.

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u konvertibilne marke po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine, koji je važio na dan poslovne promjene.

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspjeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika.



## **2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

### **2.4. Preračunavanje stranih valuta (Nastavak)**

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa ugovorenom valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspjeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od kursnih razlika i efekata valutne klauzule.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u konvertibilne marke po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan izveštavanja.

### **2.5. Porezi i doprinosi**

#### **Tekući porez na dobit**

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćanje poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, poreski gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu, kao negativna razlika između prihoda i rashoda, mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Od 01.01.2016. godine u Republici Srpskoj je u primjeni novi Zakon o porezu na dobit, a od 01.01.2017. godine su u primjeni izmjene i dopune Zakona. U odnosu na prethodni Zakon značajna je izmjena u dijelu priznavanja rashoda po osnovu indirektnog otpisa plasmana, kao i izmjena vezano za obračun amortizacije.

Prema novom Zakonu rashodi indirektnog otpisa plasmana koji su iskazani u bilansu uspjeha poreskog perioda priznaju se najviše do iznosa koji propisuje Agencija za bankarstvo Republike Srpske za kategorije B,C,D i E, a izmjenom i dopunom Zakona o porezu na dobit (jul 2019. godine, Sl glasnik RS 58/19) član 22. Zakona je izmijenjen u dijelu "za kategorije kredita B, C, D i E" zamjenjuju se riječima: "osim za plasmane koji u skladu s tim propisom imaju najkvalitetnije karakteristike".

Izmjenom i dopunom Zakona o porezu na dobit (2017. godine i jul 2019.godine) propisan je način razvrstavanja stalnih sredstava, metode i način priznavanja rashoda amortizacije u svrhu utvrđivanja osnovice poreza na dobit.

Na osnovu toga, stalna sredstva se amortizuju proporcionalnom metodom (nekretnine i postrojenja, propisana stopa 3%; a nematerijalna sredstva 10%) i grupnom metodom (računari, softveri 40% i ostala oprema 20%).

## **2.5. Porezi i doprinosi (Nastavak)**

### **Direktni porezi i doprinosi**

Direktni porezi i doprinosi uključuju doprinose koji padaju na teret poslodavca, porez na imovinu i različite vrste drugih poreza i doprinosa uključenih u okviru ostalih rashoda iz poslovanja.

## **2.6. Beneficije zaposlenima**

U skladu sa zahtjevima IAS 19 "Naknade zaposlenima", Banka vrši aktuarski obračun rezervisanja kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih za otpremine. Banka je obavezna da zaposlenima, pri odlasku u penziju isplati otpremnine u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim aktima kao i Pravilnikom o radu Banke.

## **2.7. Finansijski instrumenti**

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrijednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

### **2.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjerenje finansijskih sredstava**

U skladu sa zahtjevima MSFI 9 "Finansijski instrumenti" Banka finansijska sredstva klasifikuje u jednu od sledećih kategorija:

- finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice);
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat (kapital) poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i prodaja i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice; i
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspeha - svi ostali finansijski instrumenti.

Banka klasifikuje finansijsko sredstvo u zavisnosti od:

1. poslovnog modela kojim se upravlja finansijskim sredstvom; i
2. karakteristika ugovorenih novčanih tokova.

U skladu sa MSFI 9 standardom definisani su sledeći poslovni modeli:

1. poslovni model čiji je cilj držanje sredstava radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine;
2. poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih tokova gotovine kao i prodaja finansijskih sredstava; i
3. poslovni model koji se odnosi na finansijska sredstva koja se stiču radi ostvarenja priliva njihovom prodajom (finansijska sredstva kojima se trguje).

### **2.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjerenje finansijskih sredstava (Nastavak)**

Knjigovodstvena vrijednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrijednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrijednosti, evidentiraju se u bilansu uspjeha kao rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrijednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspjeha kao prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

### **2.7.2. Klasifikacija i naknadno odmeravanje finansijskih obaveza**

#### ***Depoziti banaka i komitenata***

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti.

#### ***Obaveze po kreditima***

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrijednosti.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema безусловno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma izvještavanja.

#### ***Obaveze iz poslovanja***

Obaveze prema dobavljačima i ostale tekuće obaveze vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti, što zbog kratkoročne prirode ovih obaveza odgovara njihovoj nominalnoj vrednosti.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja, ako, i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namjera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

## **2.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Gotovina uključuje gotovinu na žiro računima u konvertibilnim markama i stranim valutama, gotovinu u blagajnama u konvertibilnim markama i u stranim valutama, depozite kod Centralne Banke, ostala novčana sredstva ukoliko se mogu priznati kao gotovinski ekvivalenti.

## **2.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Nastavak)**

Za potrebe prikazivanja bilansa tokova gotovine, pod gotovinskim ekvivalentima se podrazumijevaju novčana sredstva, sredstva kod Centralne banke i sredstva na deviznim računima kod domaćih i inostranih banaka i ostali depoziti sa dospelom do 30 dana.

## **2.9. Nekretnine i oprema**

Pod nekretninama i opremom smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Nekretnine i oprema su inicijalno iskazani po nabavnoj vrijednosti i umanjeni za ispravku vrijednosti i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Navedenu nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uključujući carine, poreze koji se ne mogu refundirati i sve druge troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti. Nabavna vrijednost umanjena je za sve primljene popuste i/ili rabate.

Prilikom nabavke, sva oprema (telefoni, vatrogasni aparati, vješalice, grijalice i drugo) čija vrijednost pri nabavci ne prelazi 100 KM, kao i oprema čiji je vijek trajanja kraći od godinu dana vode se kao sitan inventar.

Nakon inicijalnog priznavanja nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti. Revalorizacija nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja se vrši jednom u pet godina, a u slučaju značajnih odstupanja fer vrijednosti, revalorizacija se može vršiti svake tri godine.

Procjenu nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja vrše ovlaštena lica Banke za procjenu. Posljednja procjena građevinskih objekata i zemljišta u funkciji Banke (imovine koju Banka koristi) je rađena u 2023. godini.

Naknadna ulaganja u nekretnine i opremu, koja utiču na poboljšanje stanja sredstava iznad njegovog početno procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, uvećavaju nabavnu vrijednost osnovnog sredstva.

Ulaganja po osnovu tekućeg održavanja nekretnina i opreme priznaju se kao rashod perioda u kom su nastala.

Amortizacija se obračunava po stopama koje obezbjeđuju nadoknađivanje vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja u toku njihovog korisnog vijeka trajanja.

Osnovicu za amortizaciju čini nabavna vrijednost nekretnine, opreme i nematerijalnih ulaganja.

Materijalna sredstva nekretnine, postrojenje i oprema isključuju se iz bilansa:

- nakon što se otuđe, kada se trajno povuku iz upotrebe i
- kada se procijeni da odnosno sredstvo više ne donosi korist.

Dobici ili gubici proizašli iz rashodovanja ili otuđenja dugoročne materijalne imovine utvrđuju se kao razlika između neto primitaka od otuđenja i knjigovodstvenog iznosa imovine, te se priznaju kao prihod ili rashod perioda.

## **2.9. Nekretnine i oprema (Nastavak)**

### ***Korišćenje revalorizacionih rezervi***

U skladu sa paragrafom 41 (MRS 16) revalorizacione rezerve Banka će:

- direktno na neraspoređenu dobit prenijeti revalorizacione rezerve kada sredstvo prestane da se priznaje (prodaja, otuđenje ili iz nekog drugog razloga povuče iz upotrebe) i
- prenijeti na neraspoređenu dobit revalorizacione rezerve dok se sredstvo koristi. U ovom slučaju iznos prenijete revalorizacione rezerve predstavlja razliku između amortizacije zasnovane na revalorizovanoj knjigovodstvenoj vrijednosti sredstva i amortizacije zasnovane na prvobitnoj nabavnoj vrijednosti sredstva.

Prenošenje revalorizacionih rezervi u neraspoređenu dobit se vrši kroz bilans stanja.

## **2.10. Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za ispravku vrijednosti i eventualne gubitke. Nematerijalna ulaganja obuhvataju softvere i licence. Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava ravnomjerno na nabavnu vrijednost, po stopi od 20%.

## **2.11. Investicione nekretnine**

Investiciona nekretnina je, u skladu sa MRS 40, imovina (zemljište ili građevinski objekat ili dio građevinskog objekta ili oboje) koju Banka drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrijednosti kapitala ili radi i jednog i drugog.

Investicione nekretnine početno se iskazuje po nabavnoj vrijednosti / cijeni koštanja. Nabavna vrijednost obuhvata fakturnu cijenu i sve zavisne troškove.

Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se evidentiraju po metodi fer vrijednosti. Na osnovu politike fer vrijednosti ne vrši se obračun amortizacije za investicione nekretnine. Fer vrijednost utvrđuje ovlašteni procjenitelj na kraju kalendarske godine.

Ako se knjigovodstveni iznos nekretnine poveća kao rezultat procjene, povećanje se direktno knjiži kao povećanje vrijednosti nekretnine i prihod.

Ako se knjigovodstvena vrijednost nekretnine umanji kao rezultat procjene, smanjenje treba priznati kao rashod, ako prije toga nije bila formirana revalorizaciona rezerva ili direktno teretiti revalorizacione rezerve do iznosa umanjenja ako postoje formirane revalorizacione rezerve.

Banka je izvršila inicijalno priznavanje investicionih nekretnina po prvi put na dan 31. decembra 2011. godine i tada su iznosile 2,263 hiljade KM. Na dan 31 decembar 2021. godine Banka je izvršila procjenu investicionih nekretnina i na izvještajni datum vrijednost investicionih nekretnina iznosi 1,978 hiljada KM.

## **2.9. Nekretnine i oprema (Nastavak)**

### **2.12. Imovina sa pravom korištenja**

Imovina sa pravom korištenja je imovina priznata u bilansu stanja u skladu sa MSFI 16 "Lizing". Efekti prve primene MSFI 16 objelodanjeni su u napomenama za 2019. godinu.

Banka priznaje pravo korišćenja imovine koja se tokom perioda amortizuje i obavezu za period zakupa, gde je period zakupa ugovoreni /procenjeni period zakupa. Banka na sve dugoročne zakupe (primljene tj. uzete) primjenjuje MSFI 16. Na prvi dan primjene MSFI 16, Banka obavezu po osnovu lizinga odmjerava po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi sa lizingom. Ta plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi koja je sadržana u lizingu. U slučaju kada tu kamatnu stopu ne možemo utvrditi primjenjujemo inkrementalnu kamatnu stopu na pozajmljena sredstva. Inkrementalna kamatna stopa podrazumijeva kamatnu stopu koju bi platili da u sličnom roku pozajmimo sredstva neophodna za nabavku imovine slične vrijednosti.

Za ugovore o zakupu zaključene tokom 2022. godine korištena je kamatna stopa 3,83% (decembar 2021.godine).

U bilansu stanja Banka (kao zakupoprimac) iskazuje imovinu sa pravom korištenja i obaveze po osnovu lizinga, a u bilansu uspjeha iskazuju se rashodi kamata od obaveza po osnovu lizinga i rashodi amortizacije imovine sa pravom korištenja.

### **2.13. Stalna sredstva namijenjena prodaji-sredstva stečena naplatom potraživanja**

Banka stečenu materijalnu imovinu računovodstveno evidentira kada zaprimi pravosnažno Rješenje o dosudi ili kada stekne imovinu vansudskim poravnanjem. Banka upisuje vlasništvo nad nekretninom u najkraćem roku.

Uprava Banke donosi Odluku o klasifikaciji stečene materijalne imovine prema njenoj namjeni i to:

- kao osnovno sredstvo za obavljanje djelatnosti;
- kao investiciona nekretnina i
- kao sredstvo namijenjeno prodaji.

Prilikom početnog priznavanja, stečenu materijalnu imovinu Banka je dužna evidentirati po nižoj od sledeće dvije vrijednosti:

- Iznosa neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja Banke. U slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih kreditnih gubitaka jednaka visini potraživanja, Banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM,
- Procijenjenoj fer vrijednosti od strane nezavisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje. Troškovi prodaje jesu troškovi koji su povezani sa prodajom kao npr. troškovi notara, porez, sudske takse i slično.

### **2.13. Stalna sredstva namijenjena prodaji-sredstva stečena naplatom potraživanja (Nastavak)**

Da bi imovina bila klasifikovana kao raspoloživa za prodaju moraju biti ispunjeni sledeći uslovi: da se njena knjigovodstvena vrijednost može povratiti prevashodno prodajom, da je dostupna za prodaju u trenutnom stanju po cijeni koja je razumna u odnosu na njenu sadašnju vrijednost, da postoji odgovarajući plan o prodaji i pronalaženja kupaca i da je prodaja vjerovatna.

Stalna sredstva klasifikovana kao sredstva namijenjena prodaji vrednuju se po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene (sadašnje) vrijednosti i tržišne (fer) vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Banka ne amortizuje stalnu imovinu sve dok je klasifikovana kao imovina koja se drži za prodaju.

Nakon jedne godine, sredstva koja su inicijano klasifikovana kao „sredstva namijenjena prodaji“, reklasifikuju se na poziciju „sredstva stečena naplatom potraživanja“ (zalihe), i vrednuju se u skladu sa MRS 2. Događaji ili okolnosti mogu produžiti period okončanja prodaje i na više od godinu dana. Produžetak perioda potrebnog za okončanje prodaje ne sprečava da se imovina (ili grupa za otuđenje) klasifikuje kao imovina koja se drži za prodaju ako je odlaganje posledica događaja ili okolnosti koje su izvan kontrole entiteta i ako postoji dovoljno dokaza da je entitet i dalje posvećen planu da proda imovinu (ili grupu za otuđenje).

Banka je dužna vršiti naknadnu procjenu stečene materijalne imovine od strane nezavisnog procjenitelja te o istoj voditi odgovarajuću vanbilansnu/pomoćnu evidenciju, osim u slučajevima kada njena evidentirana vrijednost iznosi 1 KM.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu imovinu koja je evidentirana u računovodstvu Banke prije 01. januara 2019. godine ne proda u roku od dvije godine od dana početka primjene odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utrdivanju očekivanih kreditnih gubitaka (primjenjuje se od 1. Januara 2020. godine) , obavezna je istu svesti na 1 KM.

Materijalnu imovinu stečenu nakon 01. januara 2019. godine Banka je dužna prodati istu u roku od tri godine, a ako ne proda u navedenom roku, tada je mora svesti na 1KM.

Za stalna sredstva namijenjena prodaji ne vrši se obračun amortizacije.

### **2.14. Amortizacija**

Amortizacija nekretnina i opreme se ravnomjerno obračunava na nabavnu ili procijenjenu vrijednost, primjenom sljedećih stopa amortizacije, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog vijeka trajanja:

|                           | Vijek trajanja<br>(godina) | Stopa<br>(%)     |
|---------------------------|----------------------------|------------------|
| Građevinski objekti       | 61 - 77                    | 1.3%             |
| Investicione nekretnine   | 61 - 77                    | Ne obračunava se |
| Kompjuterska oprema       | 5                          | 20%              |
| Namještaj i ostala oprema | 5 - 14                     | 7%-20%           |
| Vozila                    | 6                          | 15.5%            |
| Nematerijalna ulaganja    | 5                          | 20%              |

## **2.14. Amortizacija (Nastavak)**

Banka primjenjuje proporcionalnu (linearnu) metodu obračuna amortizacije materijalne i nematerijalne imovine. Kod obračuna amortizacije Banka se pridržava principa kontinuiteta jednom odabrane metode do konačnog amortizovanja sredstva ili grupe sredstava.

Iznos amortizacije za svaki period se priznaje kao rashod tokom korisnog vijeka trajanja sredstva.

Za poreski bilans Banka će primjenjivati način i postupak obračuna amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

## **2.15. Lizing**

### ***Banka kao zakupac***

Nekretnine i druga sredstva, koje prima u zakup, Banka priznaje u skladu sa MSFI 16 "Lizing".

Banka priznaje pravo korišćenja imovine koja se tokom perioda amortizuje i obavezu za period zakupa, gdje je period zakupa ugovoreni /procenjeni period zakupa. Obaveza dospijeva za plaćanje na osnovu periodičnih računa zakupodavca. Banka ne priznaje troškove zakupnina, već troškove amortizacije sa pravom korišćenja i kamatu kao finansijski rashod.

## **2.16. Kapital**

Kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala (običnih i prioritetnih akcija), zakonskih rezervi, revalorizacionih rezervi, neraspoređenog dobitka i akumuliranog gubitka.

Uplaćeni kapital se iskazuje po nominalnoj vrijednosti uplaćenih akcija i vodi se analitički po vlasnicima. Knjigu akcionara za Banku vodi Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

Zakonske rezerve su rezerve propisane Zakonom, izdvajaju se iz dobiti Banke i čine jednu od pozicija kapitala.

Banka u zakonske rezerve izdvaja svake godine iz dobiti poslije oporezivanja najmanje 5% dobiti sve dok ne dostigne iznos zakonskih rezerve koji ne može biti manji od 10% osnovnog kapitala.

## **2.17. Finansijske garancije**

U uobičajenom toku poslovanja Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta mjenica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni povjerilac - nalogodavac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.



### **2.17. Finansijske garancije (Nstavak)**

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izvještajima po fer vrijednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procjene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

Povećanje obaveza koje se odnose na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspjeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspjeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomjerno tokom perioda trajanja garancije.

### **2.18. Zarada po akciji**

Osnovna zarada po akciji izračunava se djeljenjem neto dobitka/(gubitka) koji pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku izvještajnog perioda.

Banka je akcionarsko društvo čijim se akcijama javno trguje, tako da je obavezna da izračunava i objelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtjevima MRS 33 "Zarada po akciji".

## **3. KAPITAL, REZERVE, AKUMULIRANA DOBIT / GUBITAK**

Akcijski kapital Banke formiran je inicijalnim ulozima akcionara i emisijama novih akcija i organskim rastom. Akcionari imaju pravo upravljanja Bankom, kao i da učestvuju u raspodjeli dobiti.

Banka će na sledeći način izvršiti raspodjelu neraspoređene dobiti.

Naša banka a.d. Bijeljina u poslovnoj 2022. godini., koja se završava sa 31.12.2022. godine., iskazala dobit u iznosu od 1,682,860.83 KM, koja je konstatovana u finansijskim, te će biti konstatovana u revizorskim izvještajima, koji obuhvataju period od 01.01.2022. godine do 31.12.2022. godine.

Struktura neraspoređene dobiti u iznosu 1,682,860.83 KM je:

- Iznos 1,426,560.83 KM dobit kroz bilans uspjeha a nakon obračunatog poreza,
- Iznos 256,300.00 KM je dobit nastala po osnovu ukidanja revalorizacionih rezervi u 2022. godini i po osnovu promjena na odloženim poreskim sredstvima.

Prijedlog za raspodjelu dobiti Banke u iznosu 1,682,860.83 KM:

ukupan iznos od 1,682,860.83 KM raspoređuje se na smanjenje zadržane dobiti proteklih godina. Zadržana dobit proteklih godina (konto 8311000) iznosi - 5,815,458.88 KM i nastala je kao razlika između očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Odluka ABRS, objavljena u SI gl RS broj 48/19, sa primjenom od 01.01.2020.god) i očekivanih kreditnih gubitaka koje je Banka utvrdila i knjigovodstveno evidentirala u skladu sa internom metodologijom.

### 3. KAPITAL, REZERVE, AKUMULIRANA DOBIT / GUBITAK (Nastavak)

Nakon kniženja raspodjele dobiti na 31.12.2022. godine iznos na kontu, zadržana dobit proteklih godina (konto 8311000) će iznositi 4,132,598.05 KM.

Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa pravom glasa: **GI Finance doo Zvornik** - 73.23%, **Galens Invest doo Novi Sad** - 22.24%, Ostali akcionari - 4.53%.

### 4. DEVIZNI KURS

Zvanični kurs primijenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 30. jun 2023. i 30.jun.2022. godine za sljedeće značajnije valute iznosi:

|     | U konvertibilnim markama |                     |
|-----|--------------------------|---------------------|
|     | <b>30. jun</b>           | <b>30.jun</b>       |
|     | <b><u>2023.</u></b>      | <b><u>2022.</u></b> |
| USD | 1.7881                   | 1.8597              |
| CHF | 1.9992                   | 1.9548              |
| EUR | 1.9558                   | 1.9558              |