

**Bosna Bank International d.d. Sarajevo**

**Finansijski izvještaji  
za godinu završenu 31. decembra 2019.  
zajedno sa Izvještajem nezavisnog revizora**

## **Sadržaj**

|                                    | <b>Strana</b> |
|------------------------------------|---------------|
| Izvještaj nezavisnog revizora      | 2-3           |
| Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti   | 4             |
| Izvještaj o finansijskom položaju  | 5             |
| Izvještaj o promjenama kapitala    | 6             |
| Izvještaj o novčanim tokovima      | 7             |
| Napomene uz finansijske izvještaje | 8– 87         |



Building a better  
working world

Ernst & Young d.o.o. Sarajevo  
Fra Andjela Zvizdovića 1  
71000 Sarajevo

Tel: +387 33 296 307  
Fax: +387 33 296 309  
[www.ey.com](http://www.ey.com)

## Izvještaj nezavisnog revizora Vlasnicima Bosna Bank International d.d. Sarajevo

### Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja Bosna Bank International d.d. Sarajevo (Banke), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2019. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu za tada završenu godinu, izvještaj o novčanim tokovima, te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2019. godine, njenu finansijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim Standardima Finansijskog Izvještavanja.

### Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim Revizijskim Standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su podrobniye opisane u našem izvještaju nezavisnog revizora u *odjeliku o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja*.

Nezavisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

### Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za godišnje finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s Međunarodnim Standardima Finansijskog Izvještavanja, i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Nadzorni odbor je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

### Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prevare ili pogreške i izdati izvještaj nezavisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupa, utiču na ekonomске odluke korisnika donesenih na osnovu tih finansijskih izvještaja.

## Izvještaj nezavisnog revizora (*nastavak*)

### Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja (*nastavak*)

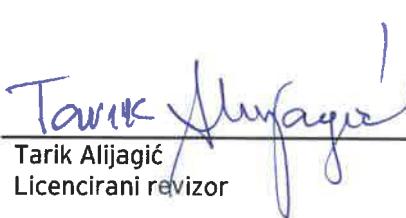
Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, primjenjujemo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaznje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocenjujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenošći korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

  
Zvonimir Madunić  
Direktor



  
Tarik Alijagić  
Licencirani revizor

Ernst&Young d.o.o. Sarajevo  
Fra Andjela Zvizdovića 1

Sarajevo, 14. februara 2020. godine

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo****Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu na dan 31. decembar 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

|   | <b>Napomena</b> | <b>2019.</b>  | <b>2018.</b>  |
|---|-----------------|---------------|---------------|
| Prihodi od poslovanja s bankama (Murabaha, Wakala), od finansiranja fizičkih i pravnih lica (Musharaka i Ijara) | 6               | 36.643        | 33.439        |
| Troškovi po osnovu obaveza prema klijentima i bankama (Musharaka, Wakala i Murabaha)                            | 6               | (6.473)       | (5.458)       |
| <b>Neto prihodi od finansiranja i ulaganja</b>  |                 | <b>30.170</b> | <b>27.981</b> |
| Prihodi od naknada i provizija  | 7               | 13.717        | 13.242        |
| Rashodi od naknada i provizija  | 7               | (3.866)       | (3.455)       |
| <b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>  |                 | <b>9.851</b>  | <b>9.787</b>  |
| Neto troškovi rezervisanja  | 11              | (502)         | (3.250)       |
| Neto dobit iz finansijskog poslovanja   | 8               | 1.106         | 1.032         |
| Ostali operativni prihodi   | 12              | 1.703         | 1.405         |
| <b>Ukupan poslovni prihod</b>   |                 | <b>42.328</b> | <b>36.955</b> |
| Troškovi zaposlenih   | 9               | (16.286)      | (14.762)      |
| Troškovi amortizacije   | 21,22           | (2.393)       | (1.469)       |
| Ostali operativni troškovi  | 10              | (10.173)      | (10.248)      |
| <b>Dobit prije oporezivanja</b>   |                 | <b>13.476</b> | <b>10.476</b> |
| Trošak poreza na dobit  | 13              | (1.712)       | (688)         |
| <b>Neto dobit za godinu</b>   |                 | <b>11.764</b> | <b>9.788</b>  |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>  |                 | <b>11.764</b> | <b>9.788</b>  |

Napomene na stranama 8 do 87 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo****Izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2019. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

|   | Napomena | 31. decembar<br>2019. | 31. decembar<br>2018. |
|---|----------|-----------------------|-----------------------|
| <b>IMOVINA</b>  |          |                       |                       |
| Novac i sredstva kod banaka   | 14       | 229.741               | 163.284               |
| Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH                              | 15       | 104.643               | 76.335                |
| Plasmani kod drugih banaka  | 16       | 105.942               | 63.209                |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 17       | 75                    | 75                    |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka  | 18       | 538                   | 431                   |
| Finansiranje kljenata   | 19       | 784.297               | 666.075               |
| Ostala imovina  | 20       | 10.096                | 8.307                 |
| Nekretnine, oprema i imovina sa pravom upotrebe                       | 21       | 21.686                | 20.018                |
| Nematerijalna imovina   | 22       | 789                   | 837                   |
| <b>UKUPNA IMOVINA</b>   |          | <b>1.257.807</b>      | <b>998.571</b>        |
| <b>OBAVEZE</b>  |          |                       |                       |
| Depoziti kljenata   | 23       | 908.400               | 686.227               |
| Depoziti banaka   | 24       | 70.522                | 51.844                |
| Obaveze za primljene pozajmice  | 25       | 101.624               | 101.527               |
| Ostale obaveze  | 26       | 19.908                | 13.342                |
| Rezervisanja za obaveze i troškove                                    | 27       | 1.261                 | 1.303                 |
| <b>UKUPNE OBAVEZE</b>   |          | <b>1.101.715</b>      | <b>854.243</b>        |
| <b>KAPITAL</b>  |          |                       |                       |
| Dionički kapital  | 28       | 110.059               | 110.059               |
| Zakonske rezerve  |          | 8.710                 | 6.752                 |
| Regulatorne rezerve za gubitke po osnovu finansiranja                 |          | -                     | 499                   |
| Zadržana dobit  |          | 37.323                | 27.018                |
| <b>UKUPNI KAPITAL</b>   |          | <b>156.092</b>        | <b>144.328</b>        |
| <b>UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE</b>                                       |          | <b>1.257.807</b>      | <b>998.571</b>        |

Napomene na stranama 8 do 87 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Uprava je odobrila prikazane finansijske izvještaje dana 14. februara 2020. godine te ih potpisuju:

Predsjednik Uprave, Amer Bukvić



Član Uprave, Emina Šišić

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo****Izvještaj o promjenama u kapitalu za godinu koja završava 31. decembar 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

|  | <b>Dionički kapital</b> | <b>Zakonske rezerve</b> | <b>Regulatorne rezerve za gubtke po osnovu finansiranja</b> | <b>Zadržana dobit</b> | <b>Ukupno</b>         |
|--|-------------------------|-------------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Stanje na dan 1. januara 2018. godine</b>   | <b>110.059</b>          | <b>5.029</b>            |   | <b>499</b>            | <b>18.953 134.540</b> |
| Raspored dobiti ostvarene u 2017. godini       | -                       | 1.723                   |   | -                     | (1.723) -             |
| Neto dobit za godinu                           | -                       | -                       |   | -                     | 9.788 9.788           |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>               | <b>110.059</b>          | <b>6.752</b>            |   | <b>499</b>            | <b>27.018 144.328</b> |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2018. godine</b> | <b>110.059</b>          | <b>6.752</b>            |   | <b>499</b>            | <b>27.018 144.328</b> |
| Raspored dobiti ostvarene u 2018. godini       | -                       | 1.958                   |   | -                     | (1.958) -             |
| Prenos regulatornih rezervi za gubitak         | -                       | -                       | (499)   | 499                   | -                     |
| Neto dobit za godinu                           | -                       | -                       | -   | 11.764                | 11.764                |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2019. godine</b> | <b>110.059</b>          | <b>8.710</b>            |   | <b>-</b>              | <b>37.323 156.092</b> |

Napomene na stranama 8 do 87 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo****Izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja završava 31. decembra 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

|  | <b>Napomena</b> | <b>2019.</b>   | <b>2018.</b>    |
|--|-----------------|----------------|-----------------|
| <b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>  |                 |                |                 |
| Dobit prije oporezivanja   |                 | 13.476         | 10.476          |
| Usklađivanje za:   |                 |                |                 |
| Amortizaciju   | 21, 22          | 2.393          | 1.469           |
| Gubitak po osnovu rashodovanja nekretnina i opreme   |                 | 109            | 16              |
| Dobit po osnovu prodaje stečene imovine  | 12              | (117)          | (211)           |
| Neto umanjenje vrijednosti i ostala rezervisanja   | 11              | 502            | 3.250           |
| Usklađenje fer vrijednost finansijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj dobit ili gubitak      |                 | -              | (17)            |
| Usklađenje fer vrijednost finansijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti |                 | (107)          | (46)            |
| <b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obavezama</b>           |                 | <b>16.256</b>  | <b>14.937</b>   |
| Povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke   |                 | (28.370)       | (2.458)         |
| Povećanje plasmana bankama   |                 | (42.778)       | (36.737)        |
| Povećanje finansiranja klijenata   |                 | (117.260)      | (91.615)        |
| (Povećanje)/smanjenje ostale aktive  |                 | (2.816)        | 463             |
| Povećanje depozita od banaka   |                 | 18.678         | 10.763          |
| Povećanje depozita od klijenata  |                 | 222.173        | 70.286          |
| Povećanje/(smanjenje) ostalih obaveza  |                 | 4.164          | (1.190)         |
| Plaćeni porez na dobit   |                 | 70.047         | (35.551)        |
| <b>NETO NOVČANA SREDSTVA (KORIŠTENA) / IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                                     |                 | <b>68.341</b>  | <b>(36.714)</b> |
| <b>Ulagačke aktivnosti</b>   |                 |                |                 |
| Kupovina nekretnina i opreme   |                 | (1.207)        | (1.907)         |
| <b>NETO NOVČANA SREDSTVA (KORIŠTENA) / IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>                                     |                 | <b>(1.207)</b> | <b>(1.907)</b>  |
| <b>Finansijske aktivnosti</b>  |                 |                |                 |
| Prilivi po osnovu primljenih pozajmica, neto   |                 | 97             | 149             |
| Plaćanje glavnice po osnovu lizinga  |                 | (774)          | -               |
| <b>NETO NOVČANA SREDSTVA (KORIŠTENA) / IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI</b>                                  |                 | <b>(677)</b>   | <b>149</b>      |
| <b>Neto povećanje/ (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta</b>  |                 | <b>66.457</b>  | <b>(38.472)</b> |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku godine  |                 | <b>163.284</b> | <b>201.756</b>  |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine  | 14              | <b>229.741</b> | <b>163.284</b>  |
| <b>Naplaćeni prihodi po osnovu profitne marže</b>  |                 | <b>34.581</b>  | <b>31.538</b>   |
| <b>Plaćeni rashodi po osnovu profitne marže</b>  |                 | <b>5.763</b>   | <b>5.051</b>    |

Napomene na stranama 8 do 87 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo****Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**1. Opći podaci**

Bosna Bank International d.d. je osnovana 19. oktobra 2000. godine kao prva banka u Bosni i Hercegovini koja radi na principima Islamskog bankarstva.

Dana 13. marta 2002. godine Banka je stekla dozvolu za domaće platne transakcije od Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, u novembru iste godine Banka je dobila licencu za osiguranje depozita.

Glavna djelatnost Banke uključuje pružanje slijedećih bankarskih usluga:

1. finansiranje pravnih i fizičkih lica,
2. prikupljanje i plasiranje depozita,
3. aktivnosti na međubankarskom tržištu,
4. mjenjačke i
5. ostale bankarske usluge.

Dioničari Banke su:

|  | <b>31. decembra 2019.</b> | <b>31. decembra 2018.</b> |                |
|--|---------------------------|---------------------------|----------------|
|  | <b>Iznos</b>              | <b>%</b>                  | <b>Iznos</b>   |
| Islamic Development Bank, Saudijska Arabija        | 50.031                    | 45,46                     | 50.031         |
| Abu Dhabi Islamic Bank, Ujedinjeni Arapski Emirati | 30.014                    | 27,27                     | 30.014         |
| Dubai Islamic Bank, Ujedinjeni Arapski Emirati     | 30.014                    | 27,27                     | 30.014         |
| <b>Ukupno</b>                                      | <b>110.059</b>            | <b>100,00</b>             | <b>110.059</b> |
|  |                           |                           | <b>100,00</b>  |

Sjedište Banke je na adresi Trg Djece Sarajeva bb, 71000 Sarajevo, Bosna i Hercegovina.

**Zaposleni**

Na dan 31. decembra 2019. godine Banka je imala 460 zaposlenih (2018.: 429 zaposlenih).

**1. Opći podaci (nastavak)**

**Nadzorni odbor**

|                       |                            |
|-----------------------|----------------------------|
| Predsjednik           | Abdul Aziz Ahmed Al Mheiri |
| Zamjenik predsjednika | Abdulla Al Shehhi          |
| Član                  | Muhamed Umair Husain       |
| Član                  | Sharol Razar               |
| Član                  | Kamil Gokhan Bozkurt       |

**Odbor za reviziju**

|                       |                           |
|-----------------------|---------------------------|
| Predsjednik           | Harun Kapetanović         |
| Zamjenik predsjednika | Abdul Hakim Kanan         |
| Član                  | Abdallah Saleh Abu Khajil |
| Član                  |                           |

**Šerijatski odbor**

|                       |                          |
|-----------------------|--------------------------|
| Predsjednik           | Mr. Husein ef. Kavazović |
| Zamjenik predsjednika | Dr. Nizam Al-Yaqoobi     |
| Član                  | Dr. Osaid Kailani        |
| Član                  | Dr. Šukrija Ramić        |
| Član                  | Saleh Michael Gassner    |

**Uprava**

|                    |              |
|--------------------|--------------|
| Predsjednik Uprave | Amer Bukvić  |
| Član Uprave        | Emir Čehajić |
| Član Uprave        | Emina Šišić  |

**Sekretar Banke**

Salih Purišević

## **2. Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja**

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“).

Računovodstveni propisi primjenjivi u Federaciji temelje se na odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji („Zakon“) (Službene novine 83/09). Društva sastavljaju i objavljaju svoje finansijske izvještaje u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima („MRS“), njihovim dopunama i tumačenjima („Tumačenja standarda“), te Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) i njihovim dopunama i tumačenjima („Tumačenja međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja“) koje je izdao Odbor za Međunarodne standarde („IASB“ ili „Odbor“), koji su prevedeni i objavljeni od strane Saveza računovoda, revizora i finansijskih djelatnika u Federaciji (prema ovlasti Komisije za računovodstvo Bosne i Hercegovine, broj 2-11/06). Odluke o objavi standarda broj O-1/2-2017 od 13. januara 2017. godine i O-1/7-2017 od 24. maja 2017. godine su obvezujuće za razdoblja koja počinju 1. januara 2017. godine. Ove odluke uključuju MRS-ove, MSFI-jeve i tumačenja objavljena od strane Odbora u Plavoj knjizi („Blue book“) (izdanje 2016), poglavje A i uključuju sve dopune i poboljšanja objavljenja u 2016. godini. Svi naknadno objavljeni standardi i novi ili dopunjeni MSFI-jevi i tumačenja objavljeni od strane Odbora nakon decembra 2017. godine nisu prevedeni i objavljeni.

Tokom pripreme ovih MSFI finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2019. godine Banka je razmotrila da li primjena standarda objavljenih od strane Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde koji su primjenjivi na tekuću godinu, a još nisu prevedeni i objavljeni u FBiH rezultira materijalnim odstupanjem od relevantne primjenjive lokalne regulativе.

Banka je zaključila da ovo nije slučaj, stoga je mišljenje rukovodstva da ovi MSFI finansijski izvještaji također zadovoljavaju zakonsku obavezu Banke da objavljuje finansijske izvještaje u skladu sa primjenjivom relevantnom lokalnom računovodstvenom regulativom.

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, osim ukoliko je drugačije navedeno u računovodstvenim politikama koje su date u tekstu.

### **2.1 Funkcionalna valuta i prezentiranja**

Finansijski izvještaji prezentovani su u konvertibilnim markama („BAM“), koja je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbližu hiljadu (ako drugačije nije navedeno). Centralna Banka Bosne i Hercegovine („Centralna banka“ ili „CBBiH“) provodi politiku kursa na principu „valutnog odbora“ prema kojem je BAM vezana za EUR u odnosu 1:1,95583 koji je korišten kroz 2019. i 2018. godinu. Očekuje se da će se ovo zadržati i u doglednoj budućnosti.

### **2.2 Koncept vremenske neograničenosti poslovanja**

Finansijski izvještaji su sačinjeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, što podrazumjeva da će Banka nastaviti sa poslovnim aktivnostima u predvidivoj budućnosti, te biti sposobna realizovati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja.

**2. Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja (nastavak)****2.3 Korištenje procjena i prosudbi**

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtjeva od Uprave donošenja prosudbi, procjena i pretpostavki koje utiču na primjenu računovodstvenih politika i objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena. Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procejna priznaju se u periodu u kojem su procjene promjenjene te eventualno u budućim periodima ako utiču i na njih. Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosudbama u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima objavljene su u Napomeni 3 i 4.

**2.4 Strane valute**

Sredstva i obaveze izražene u stranim valutama su preračunate u konvertibilne marke po zvaničnom srednjem kursu Centralne Banke Bosne i Hercegovine na posljednji datum izvještajnog perioda.

Monetarne stavke izražene u stranim valutama preračunavaju se po kursu važećem na datum izvještavanja. Ukoliko postoji više kurseva, koristi se terminska stopa prema kojoj bi budući novčani tokovi po osnovu te transakcije ili stanja mogli biti izmireni, a u slučaju da su isti nastali. Nemonetarne stavke mjerene po historijskom trošku izražene u stranoj valuti preračunate su po kursu važećem na datum prvobitnog priznavanja.

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz izmirenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, priznaju se u izvještaju dobiti i gubitka.

Sve pozitivne i negativne kursne razlike prikazane u izvještaju o sveobuhvatoj dobiti su prikazane u neto iznosu unutar odgovarajuće stavke.

Kursevi koji se koriste u finansijskim izvještajima su zvanični kursevi utvrđeni od strane Centralne Banke BiH. Na dan 31. decembra srednji kursevi su slijedeći:

| <b>Kurs</b> | <b>31. decembar 2019.</b> | <b>31. decembar 2018.</b> |
|-------------|---------------------------|---------------------------|
| USD         | <b>BAM</b><br>1,747994    | <b>BAM</b><br>1,707552    |
| EUR         | 1,95583                   | 1,95583                   |

**2. Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja (nastavak)**

**2.5 Definicije**

Pojmovi Islamskog bankarstva korišteni u finansijskim izvještajima imaju značenje kako slijedi:

Murabaha

Ovim ugovornim odnosom Banka prodaje robu ili neku drugu imovinu, koju je prethodno kupila od partnera uz unaprijed ugovorene specifične uslove. Prodajna cijena uključuje trošak nabave i dogovoren profit.

Musharaka

Ovim ugovornim odnosom Banka i njen partner, ortak, ulaze sredstva u postojeći ili novi projekt, ili vlasništvo nad određenom imovinom, bilo stalno ili privremeno koje će na kraju u potpunosti preći na partnera. Ostvareni profit se dijeli prema ugovoru, a gubitak se dijeli u skladu sa relativnim iznosom udjela u projektu.

Wakala

Ugovorni odnos između dvije strane gdje jedna od strana osigurava određena sredstva agentu, koji ta sredstva ulaže u skladu s odredbama ugovora uz naknadu (koja se određuje kao fiksni iznos ili postotak od iznosa ulaganja). Agent je obavezan odmah izvršiti povrat sredstava u slučaju nepridržavanja ugovornih obaveza, nemara ili drugog oblika kršenja odredbi ugovora.

Ijara

Ijara je ugovorni odnos po kojem Banka kupuje određenu nekretninu ili opremu te istu iznajmljuje klijentima.

**Izmjene i dopune MSFI čije su stupanje na snagu i primjena obavezni u tekućoj godini**

Usvojene računovodstvene politike su u skladu sa onima iz prethodne finansijske godine, izuzev sljedećih izmijenjenih MSFI koji su usvojeni od strane Banke od 1. januara 2019. godine:

**• MSFI 16 Lizing**

MSFI 16 definiše principe za priznavanje, mjerjenje, prezentaciju i objelodanjivanje lizinga za obje strane u ugovoru, odnosno za kupca („zajmoprimca“) i za dobavljača („zajmodavca“). Novi standard zahtijeva da zajmoprimac prizna većinu zajmova u svojim finansijskim izvještajima. Zajmoprimci će imati jedan računovodstveni model za sve vrste lizinga, uz pojedine izuzetke. Računovodstvo zajmodavca ostaje suštinski nepromijenjeno. Pogledati bilješke 3.3 za efekte primjene ovog standarda i detaljna objelodanjivanja.

**• MSFI 9: Funkcija preplate sa negativnom nadoknadom (Izmjena i dopuna)**

Izmjena i dopuna omogućava da finansijska imovina sa funkcijom preplate koja dozvoljava ili zahtijeva od ugovorne strane u ugovoru ili da plati ili primi razumnu kompenzaciju za raniji raskid ugovora (tako da iz perspektive vlasnika imovine može biti "negativne nadoknade"), da bude vrednovana po amortizovanom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostali rezultat. Usvajanje ovog standarda nije imalo uticaja na finansijske izvještaje Banke.

**2. Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja (*nastavak*)**

**Izmjene i dopune MSFI čije su stupanje na snagu i primjena obavezni u tekućoj godini (*nastavak*)**

**• MRS 28: Dugoročna ulaganja u pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune se odnose na to da li mjerjenje, osobito zahtjevi za umanjenje (ispravku) vrijednosti, dugoročnih ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate koji, u suštini, čine dio "neto investicije" u pridruženom društvu ili zajedničkom poduhvatu, treba da budu regulisani MSFI 9, MRS 28 ili kombinacijom oba. Izmjene i dopune objašnjavaju da Društvo treba da primjeni MSFI 9 Finansijski instrumenti, prije nego što primjeni MRS 28, na dugoročna ulaganja za koje se ne primjenjuje metod kapitala (equity metod). U primjeni MSFI 9, entitet ne uzima u obzir bilo kakva prilagođavanja knjigovodstvenog iznosa dugoročnih ulaganja koji proističu iz primjene MRS 28. Usvajanje izmjena i dopuna ovog standarda nije imalo uticaja na finansijske izvještaje Banke.

**• IFRIC tumačenje 23: Neizvjesnost u pogledu tretmana poreza na dobit**

Tumačenje se odnosi na računovodstveni tretman poreza na dobit, u okolnostima kada poreski tretman podrazumijeva neizvjesnost koja utiče na primjenu MRS 12. Tumačenje pruža smjernice za razmatranje neizvjesnih poreskih tretmana (pojedinačno ili u cjelini), potencijalno ispitivanje od strane poreskih vlasti, kao i prikladne metode za reflekotovanje tih neizvesnosti i računovodstveno obuhvatanje uslijed promjene okolnosti i činjenica. Usvajanje tumačenja ovog standarda nije imalo uticaja na finansijske izvještaje Banke.

**• MRS 19: Izmjene, ograničenje ili izmirenje plana primanja zaposlenih (Izmjena)**

Izmjene standarda uslovjavaju entitete da uzimaju u obzir ažurirane aktuarske pretpostavke kako bi utvrdili tekuće troškove i neto kamatu za preostali period godišnjeg izvještavanja nakon što je na snagu stupila izmjena, ograničenje ili izmirenje plana primanja zaposlenih. Izmjene standarda takođe objašnjavaju kako računovodstvo za izmjene, ograničenje ili izmirenje plana primanja zaposlenih utiče na primjenu zahtjeva za ograničenje imovine. Usvajanje ovih izmjena standarda nije imalo uticaja na finansijske izvještaje Banke.

**Odbor za međunarodne računovodstvene standarde** je izdao **Ciklus godišnjih poboljšanja MSFI 2015 – 2017**, koji predstavlja skup izmjena i dopuna MSFI. Izmjene i dopune su primjenljive za godišnji period počev od ili nakon 1. januara 2019. godine. Uprava je ocijenila da usvajanje ovih izmjena i dopuna nema uticaja na finansijske izvještaje Banke.

➤ **MSFI 3 Poslovne kombinacije i MSFI 11 Zajednička ulaganja i aranžmani:**

Izmjene i dopune MSFI 3 razjašnjavaju da, kada entitet stekne kontrolu nad poslovanjem koje predstavlja zajedničko ulaganje, ponovo se odmjerava interes koji ima u tom poslu. Sa druge strane, izmjene i dopune u okviru MSFI 11 objašnjavaju da, kada entitet stekne zajedničku kontrolu nad poslom koji predstavlja zajedničko ulaganje, ne vrši se ponovno odmjeravanje cijelokupnog prethodno stečenog interesa u aranžmanu.

➤ **MRS 12 Porez na dobit:** Izmjene i dopune standarda, razjašnjavaju da posljedice plaćanja po osnovu finansijskih instrumenata klasifikovanih kao kapital, na porez na dobit, treba da budu priznate uzimajući u obzir gdje su priznate prošle transakcije ili događaji koji su generisali raspodjeljivu dobit.

➤ **MRS 23 Troškovi pozajmljivanja:** Izmjene i dopune standarda, razjašnjavaju 14. pasus standarda, kada je sredstvo spremno za svoju namijenjenu upotrebu ili prodaju, a troškovi pozajmljivanja, koji su direktno u vezi sa sredstvom, ostanu neplaćeni – treba da budu uključeni u finansijske obaveze Banke.

**2. Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja (*nastavak*)**

Standardi koji su izdati ali još uvijek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni

**• Izmjena u MSFI 10 Konsolidovani finansijski izvještaji i MRS 28 Investicije u pridružene entitete: Prodaja aktive između investitora i zavisnog društva**

Izmjene i dopune ukazuju na poznato neslaganje zahtjeva u MSFI 10 i onih u MRS 28, vezanih za prodaju ili unošenje aktive između investitora i njegovih zavisnih društava i zajedničkih ulaganja. Glavna posljedica izmjena odnosi se na to da je ukupan gubitak ili dobitak priznat kada transakcija tangira poslovanje bez obzira da li je riječ o zavisnom društvu ili ne. Djelimičan dobitak ili gubitak je priznat kada transakcija tangira aktivu koja ne predstavlja biznis, čak i kada je ova aktiva dio zavisnog društva. U decembru 2015. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde odložio je datum primjene ovog standarda na neodređeno vrijeme čekajući ishod istraživanja vezano za primjenu metoda učešća. Uprava je ocijenila da usvajanje izmjena ovog standarda neće imati uticaj na finansijske izvještaje Banke.

**• Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje**

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao revidirani Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje 29. marta 2018. godine. Ovaj okvir postavlja sveobuhvatan skup koncepta za finansijsko izvještavanje, uvođenje standarda, smjernice potrebne onima koji pripremaju dosljedne računovodstvene politike kao i pomoć ostalima kojima je u cilju da razumiju i tumače standarde. Odbor je takođe izdao poseban prateći dokument, Izmjene i dopune referenci u konceptualnom okviru MSFI standarda, koji predstavlja izmjene onih standarda na koje je uticano, kako bi se ažurirale i reference izmjenjenog Konceptualnog okvira. Cilj izmjene referenci je da podrži prelaz na novi Konceptualni okvir za kompanije koje razvijaju računovodstvene politike koristeći konceptualni okvir u slučajevima kada u pojedinim transakcijama MSFI nisu primjenljivi. Za one koji pripremaju računovodstvene politike zasnovane na Konceptualnom okviru, na snazi je za period od ili nakon 1. januara 2020. godine. Uprava je ocijenila da usvajanje Konceptualnog okvira za izvještavanje neće imati uticaj na finansijske izvještaje Banke.

**• MSFI 3: Poslovne kombinacije (Izmjena)**

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao izmjene u Definiciji biznisa (Izmjene u MSFI 3) sa ciljem rješavanja poteškoća entitetima tokom utvrđivanja toga da li su stekli biznis ili imovinu. Ove izmjene se odnose na poslovne kombinacije kojima je dan sticanja u prvom godišnjem izvještajnom periodu koji počinje na dan, ili nakon 1. januara 2020 godine, kao i sticanjima imovine koja se dese na ili nakon tog perioda, sa mogućnošću ranijeg početka primjene. Uprava je ocijenila da usvajanje izmjena ovog standarda neće imati uticaj na finansijske izvještaje Banke.

**• MRS 1 Prezentacija finansijskih izvještaja i MRS 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške: 'Definicija materijalnosti' (Izmjene)**

Izmjene standarda stupaju na snagu za period počev od 1. januara 2020. godine ili kasnije sa mogućnošću ranijeg početka primjene. Izmjene pojašnjavaju definiciju materijalnosti i način na koji se primjenjuje. Nova definicija navodi da, 'Informacija je materijalna ako njen izostavljanje ili pogrešno prikazivanje može da utiče na odluke koje primarni korisnici finansijskih izvještaja opšte namjene donose na osnovu tih finansijskih izvještaja, koji pružaju finansijske informacije u vezi sa konkretnim društvom koje izvještava. Pored toga, objašnjenja koja prate definiciju su poboljšana. Izmjene i dopune su takođe dovele do toga da definicija materijalnosti bude konzistentna kroz sve MSFI standarde. Uprava je ocijenila da usvajanje izmjena ovog standarda neće imati uticaj na finansijske izvještaje Banke.

**2. Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja (*nastavak*)**

Standardi koji su izdati ali još uvijek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni

**• Reforma referentne kamatne stope - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 (Izmjene i dopune)**

Izmjene su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2020., te se moraju primjenjivati retrospektivno. Ranija primjena je dozvoljena. U septembru 2019. IASB je objavio izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS 39 i MSFI-ja 7, kojima se završava prva faza rada kako bi se odgovorilo na učinke reforme međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR) na finansijsko izvještavanje. Druga faza će se fokusirati na pitanja koja bi mogla utjecati na finansijsko izvještavanje kada se postojeća referentna kamatna stopa zamjeni kamatnom stopom bez rizika (RFR). Objavljene izmjene se bave pitanjima koja utječu na finansijsko izvještavanje u razdoblju prije zamjene postojeće referentne kamatne stope alternativnom kamatnom stopom i bave se implikacijama na posebne zahtjeve računovodstva zaštite u MSFI 9 Finansijski instrumenti i MRS 39 Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje, za koje je potrebna „forward-looking“ analiza. Izmjene i dopune osigurale su privremene olakšice, primjenjive na sve odnose zaštite, koji su izravno pod utjecajem reforme referentne kamatne stope, koji omogućuju nastavak računovodstva zaštite tijekom razdoblja neizvjesnosti prije zamjene postojećeg referentne kamatne stope alternativnim, gotovo bezrizičnim kamatnim stopama. Postoje i izmjene MSFI-ja 7 Finansijski instrumenti: Objavljanja u vezi dodatnih objavljanja oko neizvjesnosti koja proizlaze iz reforme referentne kamatne stope. Uprava je ocijenila da usvajanje navedenih izmjena i dopuna neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje.

**• MRS 1 Prezentacija finansijskih izvještaja: Klasifikacija obaveza kao tekućih ili netekućih ( Izmjene )**

Izmjene su na snazi za godišnja razdoblja izvještavanja koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine, a dozvoljena je ranija primjena. Cilj izmjena je promovisati dosljednost u primjeni zahtjeva pomažući kompanijama da utvrde da li se u izvještaju o finansijskom položaju, dugovi i druge obveze s neizvjesnim datumom podmirenja trebaju klasificirati kao tekuće ili dugoročne. Izmjene i dopune utječu na predstavljanje obveza u izvještaju o finansijskom položaju i ne mijenjaju postojeće zahtjeve oko mjerjenja ili vremena priznavanja bilo koje imovine, obaveze, prihoda ili rashoda, niti informacije koje društva objavljaju o tim stavkama. Također, izmjene i dopune razjašnjavaju zahtjeve za klasifikacijom duga koji društvo može podmiriti izdavanjem vlastitih kapitalnih instrumenata. Uprava je ocijenila da usvajanje navedenih izmjena neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje.

**• Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ("Službene novine Federacije BiH", br. 44/19)**

Od 1. januara 2020. godine Banka je u obavezi da primjeni Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, a koju je objavila Federalne Agencije za bankarstvo Bosne i Hercegovine. Banka je izvršila izmjenu metodologije utvrđivanja očekivanih gubitaka, a u skladu sa navedenom Odlukom te je izračunala preliminarne nerevidirane efekte dodatnih očekivanih kreditnih gubitaka u iznosu od 16 miliona BAM.

### **3. Pregled značajnih računovodstvenih politika Neto prihod od finansiranja i ulaganja**

Neto prihod od finansiranja predstavlja udio Banke u prihodima koji su generisani investiranjem sredstava klijenata koje je Banka dala na raspolaganje nakon odbitka troškova vezanih za prikupljanje sredstava koja su investirana.

#### Murabaha i Wakala

Prihod se priznaje tokom vremena trajanja ugovora uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa.

#### Musharaka i Ijara

Prihod se obračunava upotrebo metode efektivne stope prinosa na opadajući iznos glavnice.

U skladu s principima Islamskog bankarstva, sredstva koja klijent drži na tekućim i depozitnim računima kod Banke mogu se koristiti kao jedan od izvora finansiranja Musharaka projekata, a troškovi vezani uz te depozitne račune se prikazuju kao troškovi Musharaka transakcija.

Po Šerijatskim propisima, Banka ne smije ostvarivati prihode od zatezne kamate. Svi ostvareni penali se izdvajaju u dobrotvorne svrhe.

#### **3.2 Prihodi i troškovi od naknada i provizija**

Naknade i provizije se iskazuju po obračunskoj osnovi po pružanju usluge komitentu. Prihod od naknada i provizija podrazumijeva sve prihode ostvarene pružanjem usluga komitentima Banke.

Naknade za obradu zahtjeva finansiranja komitenata i naknade za odobrene garancije se od 2011. godine naplaćuju jednokratno, unaprijed, a prihod se razgraničava metodom efektivne kamatne stope na broj mjeseci korištenja finansiranja, odnosno garancija.

Prihode od naknada čine prihodi po osnovu unutrašnjeg i međunarodnog platnog prometa, prihodi od naknada po vanbilansnim poslovima, brokersko-dilerskim poslovima i slično.

Rashode od naknada čine rashodi naknada koje Banka plaća CB BiH za poslove unutrašnjeg platnog prometa, troškovi SWIFT-a, troškovi kartičarskog poslovanja, naknade za usluge Agencije za bankarstvo, Agencije za osiguranje depozita i druge slične naknade. Troškovi po naknadama i provizijama se priznaju u periodu na koji se odnose.

#### **3.3 Operativni najam**

Od prvog dana trajanja najma, najmoprimac priznaje imovinu s pravom korištenja i obavezu po osnovu najma. Od prvog dana trajanja najma, najmoprimac imovinu s pravom korištenja mjeri po trošku.

Trošak imovine s pravom korištenja uključuje:

- iznos početno mjerene obaveze po osnovu najma,
- sva plaćanja po osnovu najma izvršena na ili prije prvog dana trajanja najma, umanjeno za eventualne primljene podsticaje u vezi s najmom;
- sve početne direktne troškove koje je stvorio najmoprimac; i
- procjenu troškova koje će najmoprimac stvoriti prilikom demontaže i uklanjanja predmetne imovine, obnavljanja lokacije na kojoj se imovina nalazi ili vraćanja imovine u stanje kakvo iziskuju uslovi sporazuma o najmu.

Na prvi dan trajanja najma, najmoprimac obavezu po osnovu tog najma mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na taj dan. Ta plaćanja se diskontuju po profitnoj stopi sadržanoj u najmu.

### **3. Pregled značajnih računovodstvenih politika**

#### **3.3 Operativni najam (*nastavak*)**

Nakon prvog dana trajanja najma, Banka obavezu po osnovu najma mjeri tako da:

- (a) povećava knjigovodstvene vrijednosti kako bi se uzela u obzir kamata na obavezu po osnovu najma;
- (b) umanjuje knjigovodstvene vrijednosti kako bi se uzela u obzir izvršena plaćanja po osnovu najma; i
- (c) ponovno mjeri knjigovodstvene vrijednosti kako bi se uzele u obzir sve eventualne ponovne procjene ili preinake najma.

Godišnji trošak najma predstavlja iznos amortizacije predmeta najma i trošak profitne marže po finansijskoj obavezi.

Diskontna stopa je definisana kao profitna marža koju bi najmoprimac platio za posudbu sredstava po sličnim uslovima, sa sličnim osiguranjem plaćanja potrebnih za nabavku imovine u sličnom ekonomskom okruženju. Diskontnu stopu Banka će ponovo procjenjivati tokom perioda trajanja najma, ukoliko je došlo do promjene uslova iz ugovora o najmu ili ukoliko postoji ekonomski poticaj za korištenjem opcije kupnje.

Banka je izabrala da koristi izuzeća koja su predviđena standardom, na ugovore o zakupu koji se završavaju u roku od 12 mjeseci od inicialne primjene te za koje ne postoji opcija produženja, kao i na ugovore o zakupu poslovnih prostora i opreme koji se smatraju sredstvima male vrijednosti.

Banka je izvršila tranziciju na MSFI 16 u skladu sa modifikovanim retrospektivnim pristupom. Uporedni podaci iz prethodne godine nisu korigovani.

Banka je 1.1.2019. godine priznala imovinu sa pravom korištenja tokom razdoblja najma u iznosu od BAM 2.428 hiljada. Banka je za period najma koristila period od minimalno 3 godine što odgovara vremenskom periodu za koji Banka formira strategiju poslovanja, u suprotnom je korišten duži period.

#### **3.4 Porez na dobit**

Poreski rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće poreske obaveze i odgođenih poreza. Tekuća poreska obaveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer isključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća poreska obaveza Banke izračunava se primjenom poreskih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum bilansa.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće poreske osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilanske obaveze.

Odgođene poreske obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine procjenjuje se na svaki datum bilansa i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela iznosa poreske imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreskim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se i odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

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

**3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (*nastavak*)**

**3.4 Novac i novčani ekvivalenti**

Za potrebe izyještavanja o novčanim tokovima gotovinski ekvivalenti i gotovina obuhvataju stanja sa rokom dospjeća kraćim od 90 dana od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva koja nisu pod ograničenjima CBBH, ostale pogodne hartije od vrijednosti, finansiranje komitenata i pozajmice date bankama.

U izvještaju o finansijskom položaju Banke, novčana sredstva predstavljaju novčana sredstva u domaćoj i stranim valutama u rezervi i blagajnama Banke, sredstva na računima rezerve kod CBBH.

**3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (*nastavak*)**

**3.6 Finansijski instrumenti (*nastavak*)**

**Klasifikacija i mjerjenje finansijskih instrumenata po IFRS 9**

Banka primjenjuje MSFI 9 prema kojem je izvršila klasifikaciju finansijskih instrumenata u sljedeće kategorije:

- Finansijska imovina po amortizovanom trošku,
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit,
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka,
- Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i
- Finansijske obaveze po amortizovanom trošku.

**a) Finansijska imovina**

**Finansijska imovina- početno priznavanje i naknadno mjerjenje**

Data finansiranja se početno priznaju u visini datih novčanih sredstava. U skladu sa MSFI 9 Banka priznaje finansijsku imovinu u svom izvještaju o finansijskom položaju samo kada postaje strana u ugovornim odredbama instrumenta i na osnovu toga ima zakonsko pravo na primitak novca.

Prema MSFI 9 Banka je identificirala sljedeće poslovne modele:

- Poslovni model čiji je cilj naplata ugovorenih novčanih tokova,
- Poslovni model čiji je cilj naplata ugovorenih novčanih tokova i prodaja,
- Svi poslovni modeli sa ostalim strategijama, uključujući i poslovni model držanja za trgovanje.

U zavisnosti od odabranog poslovnog modela koji se primjenjuje, zavisi i način mjerjenja finansijske imovine.

Na bazi odabira poslovnih modela i testa novčanih tokova glavnice i kamate/ profitne marže, MSFI 9 sadrži tri glavne kategorije mjerjenja za finansijsku imovinu:

- amortizirani trošak (AT),
- fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) i
- fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FVBU).

Da li će se finansijska imovina klasificirati kao vrednovanje po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti, određeno je poslovnim modelom i kriterijem novčanog toka (SPPI) (MSFI 9.4.1.1). Pod pretpostavkom da je kriterij SPPI-a zadovoljen, procjena poslovnog modela će biti ključni okidač za način mjerjenja finansijske imovine. Ako finansijska imovina ne zadovoljava kriterij SPPI, klasificira se kao FVBU neovisno o poslovnom modelu. Banka svoj poslovni model upravljanja potfolijem definira sa ciljem naplate ugovorenih novčanih tokova, gdje se pojedini finansijski instrumenti mjeru po amortizacionom trošku, a izuzetno od toga po fer vrijednosti u slučaju nezadovoljenja SPPI testa.

**1) Finansijska imovina koja se vrednuje po amortizovanom trošku**

Finansijsku imovinu se mjeri po amortiziranom trošku za instrumente duga ako su ispunjena oba navedena uslova:

- finansijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske imovine kako bi se naplatili ugovorni novčani tokovi i
- ugovornim uslovima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate/ marže na glavnicu.

**3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (*nastavak*)**

**3.6 Finansijski instrumenti (*nastavak*)**

Banka priznaje sljedeću imovinu po amortizovanoj vrijednosti:

- Novac i novčana sredstva,
- Plasmani bankama,
- Finansiranja klijenata i
- Ostala finansijska imovina.

U odnosu na 1. januar 2019. godine nije bilo promjene u klasifikaciji gore navedene imovine.

Amortizovana vrijednost se odnosi na iznos po kome je inicijalno priznat neki finansijski instrument, umanjen za sve otplate glavnice, i uvećan za obračunatu profitnu maržu, odnosno iznos po kome je priznato neko finansijsko sredstvo, umanjen za otpisani dio gubitaka po osnovu umanjenja vrijednosti. Obračunata profitna marža uključuje amortizaciju troškova transakcije koji se razgranicavaju nakon inicijalnog priznavanja, te amortizaciju svih premija ili diskonta do iznosa na datum dospjeća, korištenjem metode efektivne profitne marže. Obračunata razgranicena profitna marža i obračunati razgraniceni troškovi, uključujući amortizovane diskonte i premije (kao i odgodene naknade, ukoliko takve postoje), nisu prikazani odvojeno i uključeni su u knjigovodstvene vrijednosti odnosnih stavki u izvještaju o finansijskom položaju (bilans stanja).

Metoda efektivne profitne marže je metoda izračuna amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijske obaveze, u periodu kada su stvarno nastali, kako bi se postigla konstantna periodična profitna marža (efektivna marža) za knjigovodstveni iznos. Efektivna marža je profitna marža koja tačno diskontuje procijenjena buduća novčana plaćanja ili prihode kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta ili gdje je to moguće kraćeg perioda, do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske obaveze. Efektivna profitna marža diskontuje novčane tokove instrumenata, varijabilne profitne marže do datuma narednog utvrđivanja iznosa profitne marže, osim u slučaju premija ili diskonta koji odražavaju raspon finansiranja komitenata po promjenjivoj profitnoj marži specificiranoj u instrumentu profitne marže, ili u slučaju postojanja ostalih promjenljivih iznosa koji nisu izmijenjeni u skladu sa stopama na tržištu. Takve premije ili diskonti se amortizuju tokom čitavog očekivanog vijeka trajanja instrumenata. Obračun uključuje sve naknade i poene plaćene ili primljene između ugovornih strana koje čine sastavni dio efektivne profitne marže.

**2) Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz drugu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba navedena uslova:

- finansijsku imovinu držati unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut naplatom ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine i
- ugovornim uslovima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnicu.

Banka po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vrednuje vlasnička ulaganja.

**3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (*nastavak*)**

**3.6 Finansijski instrumenti (*nastavak*)**

**3) Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka**

Prema MSFI 9 standardu svi instrumenti kapitala klasifikovani su u kategoriju FVBU, osim u slučaju kada Banka odluči da prizna ovakav finansijski instrument kroz FVOCI opciju. Za ovakve finansijske instrumente poslovni model nije relevantan, jer instrumenti kapitala u startu ne zadovoljavaju SPPI test (nema plaćanja kamate/profitne marže i glavnice).

Svi efekti vrednovanja instrumenata kapitala kroz FVOSD opciju, kao i efekti prestanka priznavanja instrumenta kapitala, se odražavaju na pozicijama ostalog sveobuhvatnog rezultata (revalorizacione rezerve) i nikada, čak ni nakon prestanka priznavanja sredstva, se ne prenose na bilans uspjeha. Jedino se efekti dividende, ovako klasifikovanih instrumenata kapitala, priznaju direktno kroz pozicije bilansa uspjeha.

FVOSD opcija se može primijeniti samo u slučaju da instrumenti kapitala nisu namijenjeni trgovanju.

Prema MSFI 9 standardu svi instrumenti kapitala klasifikovani su u kategoriju FVBU. Instrument klasifikovan u FVBU, mora da se vrednuju po fer vrijednosti (nabavna vrijednost je jedino dozvoljena ukoliko se „dokaže“ da je ona aproksimacija fer vrijednosti). Banka ima definisana Metodologiju vrednovanja vrijednosnih papira namijenjenih trgovanju

**Principi mjerjenja fer vrijednosti** finansijske imovine i obaveza po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti i finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha je njihova kotirana prodajna tržišna cijena na datum bilansa, bez umanjenja za troškove prodaje. Ukoliko tržište za finansijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosne papire koji ne kotiraju) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnike procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između informisanih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što je manje moguće oslanjajući se na specifičnosti subjekta.

Kod primjene metode diskontovanog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa važeća na datum bilansa za finansijske instrumente sa sličnim uslovima. Kod upotrebe cjenovnog modela, koriste se tržišno povezane veličine važeće na datum bilansa.

**3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (*nastavak*)**

**3.6 Finansijski instrumenti (*nastavak*)**

***Umanjenje vrijednosti finansijske imovine***

Mjerenje umanjenja vrijednosti na način definisan Internom metodologijom Banke pokriva finansijsku imovinu vrednovanu metodom amortizacijskog troška i fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (ako postoji), te povezane vanbilansne izloženosti, a posebno:

- Bilansne izloženosti:
  - Finansiranje komitenata,
  - Prekoračenja/tekući računi, revolving linije finansiranja komitenata/linije finansiranja,
  - Prisilna potraživanja (npr. potraživanja koja nastaju po osnovi akreditiva, garancija i sl.).
- Vanbilansne izloženosti:
  - Garancije,
  - Akreditivi,
  - Neiskorišteni iznosi revolving linija finansiranja komitenata /linija finansiranja/ (npr. prekoračenja po tekućem računu, druge revolving linije, neiskorišteni, a odobreni zajmovi i sl.).

Obračun rezervi pokriva slijedeće portfolije:

- Izloženosti fizičkim licima,
- Izloženosti pravnim licima (uključujući i SME klijente),
- Izloženosti bankama i ostalim finansijskim institucijama,
- Izloženosti prema državi, državnim institucijama, općinama i sl.,
- Ostala potraživanja (uključuje sve što je u opsegu MSFI 9 kategorija, a nije ranije navedeno).

Banka priznaje rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za finansijsku imovinu. Na svaki datum izvještavanja Banka je za finansijski instrument dužna izmjeriti rezervacije za umanjenje vrijednosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tokom vijeka trajanja instrumenta ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik tog financijskog instrumenta znatno povećao. Rezervacije za umanjenje vrijednosti se obračunavaju grupno na nivou portfolija i na individualnoj osnovi. Na značajne pojedinačne plasmane se vrši procjena ispravke vrijednosti na individualnom nivou ukoliko zadovoljavaju status neispunjerenja obaveza, dok se ostatak portfolija procjenjuje kolektivno. Individualni značajni plasmani su plasmani čija izloženost prelazi 100.000 BAM za pravna lica i 50.000 BAM za fizička lica i koji su klasifikovani kao problematična sredstva.

Umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi Banka primjenjuje na:

1. Izloženosti koje ne zadovoljavaju status neispunjavanja obveza,
2. Izloženosti koje zadovoljavaju status neispunjavanja obaveza, ali nisu pojedinačno značajne (specifične rezervacije za gubitke od finansiranja).

**3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (*nastavak*)**

**3.6 Finansijski instrumenti (*nastavak*)**

***Umanjenje vrijednosti finansijske imovine prema***

Banka status neispunjavanja obaveza utvrđuje na nivou klijenta za sve izloženosti. Na temelju statusa neispunjavanja obaveza, te pojedinačnoj značajnosti izloženosti, Banka razlikuje različite pristupe mjerenu umanjenju vrijednosti (pojedinačna ili grupna procjena) koja rezultiraju jednom od slijedeće tri vrste rezervisanja/umanjenja vrijednosti:

- Izloženost je u statusu neispunjavanja obaveze, te je pojedinačno značajna (faza 3) - Posebne rezervacije za kreditne gubitke na pojedinačnoj osnovi. Mjerenje umanjenja vrijednosti bazirano na pojedinačnoj procjeni pojedine izloženosti – uzimajući u obzir očekivane buduće novčane tokove kroz nekoliko različitih scenarija.
- Izloženost je u statusu neispunjavanja obaveze, ali nije pojedinačno značajna (faza 3) - Posebne rezervacije za kreditne gubitke na grupnoj osnovi. Mjerenje umanjenja vrijednosti za pojedinačno neznačajne izloženosti gdje je identificiran događaj gubitka – uzimajući u obzir procjenu umanjenja vrijednosti portfolija imovine sa sličnim karakteristikama, na bazi formule, a ne preko individualnih projekcija novčanih tokova.
- Izloženost nije u statusu neispunjavanja obaveze (faza 2 i faza 1) – Opće rezervacije za očekivane kreditne gubitke. Ispravka vrijednosti za očekivane gubitke se za izloženosti razlikuju u zavisnosti da li je procjena gubitaka na dvanaestomjesečnom nivou (faza 1) ili na cijeloživotnom nivou (faza 2).

U skladu sa zahtjevima standarda, kao i sa svojim sistemom upravljanja rizicima, Banka vrši podjelu svoje izloženosti/klijenata podijeliti na faze u smislu pripadajućeg nivoa rizika, i to:

- **Faza 1 (stage 1)** – sve nove izloženosti/klijenti svoj početak imaju u fazi 1, osim POCI imovine, što uključuje i sve izloženosti / klijenti koji nisu obuhvaćeni kriterijima za Fazu 2, Fazu 3 i POCI. Banka za ova potraživanja priznaje rezervisanja po osnovu 12mECL-a (Izračun očekivanih gubitaka na dvanaestomjesečnom nivou)
- **Faza 2 (stage 2)** – izloženosti/klijenti za koje je evidentirano značajno povećanje kreditnog rizika u odnosu na trenutak odobravanja, a ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti. Banka za ova potraživanja priznaje rezervisanja po osnovu LEL (Izračun očekivanih gubitaka na cijeloživotnom nivou). Uvjeti za prelazak u Fazu 2 su minimalno:
  - kašnjenje klijenta duže od 30 dana;
  - klasifikacija prema regulatornoj kategoriji lošija od „A“;
  - evidentirana blokada računa duža od 7 dana tokom prethodnih 12 mjeseci;
  - klijenti koji se nalaze na listi posmatranje EW3 u skladu sa Procedurom ranih upozoravajućih signala i
    - klijenti kod kojih je evidentiran finansijski rejting C2 i niže i isti je potvrđen ukupnim rejtingom C2 i niže. Izuzetak su klijenti kod kojih su odobrena projektna finansiranja.
- **Faza 3 (stage 3)** – izloženosti/klijenti za koje postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, izloženosti koje su označene kao defaultne tj. one klijente koji su u statusu nemogućnosti izmirenja obaveza, u skladu s ranije definiranim statusom defaulta.
- **POCI** - Finansijska imovina koja je kupljena ili nastaje kao kreditno umanjena imovina je posebna klasa finansijske aktive u smislu standarda i tretmana izračuna umanjenja vrijednosti. Za ovu imovinu procjena očekivanih kreditnih gubitaka se uvijek radi na cijeloživotnom nivou (bilo u fazi 2 ili fazi 3), a za diskontovanje očekivanih novčanih tokova se koristi kreditno prilagođena efektivna profitna marža.

Prilikom procjene ECL-a Banka u skladu sa Metodologijom razmatra različite scenarije i to za Fazu 1 i Fazu 2 jedan scenario dok za Fazu 3 i POCI koriste se dva scenarija vjerovatnoće definisana u skladu sa Internom metodologijom.

### **3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (*nastavak*)**

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

##### ***Umanjenje vrijednosti finansijske imovine prema MSFI -9***

Način ECL izračuna je prikazan u nastavki a ključni elementi istog su:

- PD parametar se može interpretirati kao vjerojatnost da će pojedina transakcija u datom vremenskom periodu ispuniti definiciju statusa neispunjavanja obaveza ili drugim riječima, da će na pojedinačnoj razini biti identificiran događaj gubitka. PD se procenjuje migracionim matricama korišćenjem Markovljevog lanca koji pokazuje kretanje klijenta/potraživanja iz *performing* podgrupe (bucket) u *default* podgrupu u okviru definisanog historijskog perioda. Obračun PD-a se vrši mjesечно. Za izloženosti na Nivo-u (Faze) 1 primjenjuje se 12-mjesečni PD za obračun očekivanog gubitka (EL) za 36 mjeseci, a za Nivo (Faze) 2 lifetime PD za obračun tzv. lifetime očekivanog gubitka (LEL).
- LGD se računa na bazi naplate default potraživanja. LGD parametar se obračunava posebno za svaki segment portfolija (homogenu grupu), a po grupama dana kašnjenja, odnosno primjenjuje se „vintage“ pristup, gdje se posmatra kretanje default izloženosti u periodu od 36 mjeseci.
- EAD predstavlja procjenu knjigovodstvene vrijednosti u trenutku defaulta, uzimajući u obzir specifičnosti ugovorenih novčanih tokova kao i moguća dodatna povlačenja vanbilansnih izloženosti u vremenu prije defaulta. U skladu s MSFI 9, maksimalni period koji Banka uzima u obzir prilikom procjene očekivanih kreditnih gubitaka je maksimalni ugovorni period tokom koga je Banka izložena kreditnom riziku.

Mjerenje umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi zahtijeva procjenu parametara na statističkoj osnovi sa prilagođavanjem za buduće informacije. Parametri rizika PD i LGD se računaju za svaku homogenu skupinu na cijeloživotnom nivou tj. najvećom ročnosti pojedine homogene grupe korištenjem historijskih podataka te prilagođavanjem za očekivane buduće gubitke.

Imajući u vidu veličinu i kompleksnost Banke, tržišne prakse u regionu u pogledu uključivanja budućih informacija, kao i odredbe razumnog troška i npora, Banka prilagodbu za buduća kretanja aplicira na risk parametar PD – vjerovatnost defaulta. Banka prilikom definisanja makroekonomskih faktora za Retail portfolio koristi indeks nezaposlenosti i indeks industrijske proizvodnje, dok se za Corporate koriste faktori indeks proizvođačkih cijena, indeks industrijske proizvodnje i indeks nezaposlenosti.

U skladu sa analizom kašnjenja u izmirivanju obaveza i indikatora povrata mjerenje način izračuna ECL-a je slijedeći:

- Faza 1 - Banka za potraživanja svrstana u ovu skupinu priznaje rezervisanja po osnovu 12mECL-a (Izračun očekivanih gubitaka na dvanaestomjesečnom nivou). Očekivane 12 mjesечne vjerojatnoće su primjenjene na predviđanje EAD i pomnožene sa očekivanim LGD.
- Faza 2 - Banka za ova potraživanja priznaje rezervisanja po osnovu LEL (Izračun očekivanih gubitaka na cijeloživotnom nivou). Metodologija je slična prethodnoj uključujući korištenje cijeloživotnog PD-ja
- Faza 3 - Mjerenje umanjenja vrijednosti bazirano je na pojedinačnoj procjeni pojedine izloženosti – uzimajući u obzir očekivane buduće novčane tokove kroz nekoliko različitih scenarija za pojedinačno značajne izloženosti dok za izloženosti koje nisu pojedinačno značajne vrši se uzimajući u obzir procjenu umanjenja vrijednosti portfolija imovine sa sličnim karakteristikama, na bazi formule.

Proces obračuna rezervi prolazi kroz nekoliko faza. Klasifikacijski prijedlog dobijen sistemskim pregledom Sektora za upravljanje rizicima vrši prvi set kontrola. Izvještaj se dalje proslijeđuje Sektoru za poslovanje sa pravnim licima i Sektoru za poslovanje sa stanovništvom za ocjenu klasifikacije i dostavljanje dokaza o očekivanim budućim tokovima. Sektor za upravljanje rizicima nakon dostavljenih dokaza o očekivanim budućim novčanim tokovima i komentara kreira finalni prijedlog nivoa rezervi i klasifikacije za tekući mjesec.

**3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (*nastavak*)**

**3.6 Finansijski instrumenti (*nastavak*)**

***Umanjenje vrijednosti finansijske imovine prema MSFI 9***

Uprava Banke razmatra dostavljena obrazloženja Sektora za upravljanje rizicima, komentare Sektora za poslovanje sa pravnim licima, i Sektora za poslovanje sa stanovništvom i donosi konačnu odluku o nivou rezervi za taj mjesec.

Sektor finansija radi knjiženje rezervacija umanjenja vrijednosti, na osnovu dostavljenog konačnog izvještaja o nivou potrebnih rezervi za tekući mjesec.

Banka priznaje rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za finansijsku imovinu. Za svaki datum izvještavanja Banka za finansijsku imovinu dužna izmjeriti rezervacije za umanjenje vrijednosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tokom trajanja instrumenta ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik tog finansijskog instrumenta znatno povećao.

Umanjena finansijska imovina klasificuje se u kategorije, zavisno od stepena naplativosti koji se određuje na osnovu broja dana koliko je prekoračen rok dospijeća, procjene finansijskog položaja dužnika i kvaliteta instrumenata obezbjeđenja naplate.

**Prestanak priznavanja finansijske imovine**

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu samo kada:

- isteknu ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine, ili
- kada prenese finansijsku imovinu odnosno kada su sa prenosom ispunjeni uslovi za prestanaka priznavanja finansijske imovine.

Banka prenosi finansijsku imovinu samo ako :

- prenosi ugovorna prava na primanje novčanih tokova od finansijske imovine, ili
- zadržava ugovorna prava na primanje novčanih tokova od finansijske imovine, ali prepostavlja ugovornu obavezu plaćanja novčanih tokova jednom ili više primatelja u određenim transakcijama.

**3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (*nastavak*)**

**3.6 Finansijski instrumenti (*nastavak*)**

**b) Finansijske obaveze**

**Početno priznavanje finansijskih obaveza**

U skladu sa MSFI 9 Banka će početno priznavati finansijske obaveze po:

- amortizovanom trošku i
- fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

**Klasifikacija finansijskih obaveza**

Banka klasificira sve finansijske obaveze kao naknadno mjerene po amortizovanom trošku, osim za finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Takve obaveze, trebaju se naknadno mjeriti po fer vrijednosti.

Pri početnom priznavanju, banka će neopozivo odrediti finansijsku obavezu mjerenu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha bez obzira što bi na taj način mogli nastati novi podaci koji utiču na njene finansijske izvještaje.

**Reklasifikacija finansijske imovine i finansijskih obaveza**

Banka radi reklasifikaciju finansijske imovine samo kada mijenja svoj poslovni model za upravljanje finansijskom imovinom.

**Prestanak priznavanja finansijskih obaveza**

Banka prestaje priznavati finansijsku obavezu ili njen dio:

- kada dužnik podmiri obavezu (ili njen dio) plaćanjem obično novcem, dobrima ili uslugama; ili
- kada je dužnik zakonski oslobođen odgovornosti za obavezu (ili njen dio) pravnim postupkom.

**Reklasifikacija finansijske imovine i obaveza**

Od 01.01.2019. godine Banka nije vršila reklassifikaciju svojih finansijskih sredstava nakon inicijalnog priznavanja.

**3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (*nastavak*)**

**3.6 Finansijski instrumenti (*nastavak*)**

**Specifični finansijski instrumenti**

*Plasmani bankama (Murabaha)*

Murabaha poslovi su investicije u kupoprodaju trgovacke robe koja se priznaje kao plasmani sa drugim bankama. Razlika između kupovne i prodajne cijene se smatra stopom povrata na investicije i obračunava se tokom trajanja kupoprodajnog ugovora koristeći se primjenom metode stvarnog prinosa. Ove investicije se klasificiraju kao finansijski instrumenti i iskazuju se po amortizovanom trošku. Sve druge kupovine i prodaje investicija se priznaju na dan trgovine, dan kad se Banka obavezala da kupi ili proda sredstva.

*Finansiranje klijenata*

Finansiranje klijenata iskazuje se po amortizovanom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi.

*Vlasnički udjeli*

Vlasnički udjeli se klasificiraju kao raspoloživi za prodaju i vrednuju se po fer vrijednosti, osim ukoliko ne postoji pouzdana mјera fer vrijednosti, u kojem slučaju vlasnički udjeli se iskazuju po trošku umanjenom za bilo kakvo umanjenje vrijednosti.

*Uzeti zajmovi*

Uzeti zajmovi na koje se plaća profitna marža inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti tokom perioda trajanja zajma, na temelju efektivne stope.

*Obaveze prema bankama i klijentima*

Obaveze prema bankama i klijentima su klasifikovane kao ostale obaveze i početno se vrednuju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno se iskazuju po njihovom amortiziranom trošku metodom efektivne stope prinosa.

*Preuzeti kolaterali*

Preuzeti kolaterali predstavljaju finansijska i nefinansijska sredstva koje Banka stekne u procesu izmirenja finansiranja komitenata u kašnjenju. Ova sredstva se inicijalno priznaju po fer vrijednosti po sticanju i uključuju se u stavke nekretnine i oprema, ostala sredstva ili zalihe u sklopu ostalih sredstava, u zavisnosti od njihove prirode i namjera Banke kada je riječ o povratu ovih sredstava, a naknadno se ponovo mјere i prikazuju u skladu sa računovodstvenim politikama namijenjenim za ove kategorije sredstava.

*Obaveze na osnovu finansiranja komitenata*

Banka izdaje finansijske garancije. Finansijske garancije predstavljaju neopozive garancije koje garantuju naplatu u slučaju da klijent ne može da ispunji svoje obaveze prema trećoj strani i nose jednaku količinu kreditnog rizika kao i finansiranje komitenata. Finansijske garancije se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, što se obično dokazuje iznosom primljenih naknada. Ovaj iznos se amortizuje na osnovu proporcionalne metode tokom trajanja obaveze.

**3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (*nastavak*)**

**3.7 Rezervisanja**

Rezervisanja se priznaju kada:

- Banka ima važeću zakonsku ili ugovorenou obavezu koja je rezultat prošlih događaja;
- kada je u većoj mjeri vjerovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava;
- kada se pouzdano može procijeniti iznos obaveze.

Kada postoji veći broj sličnih obaveza vjerovatnoća da se zahtijeva odliv resursa da bi se namirila obaveza se utvrđuje razmatranjem vrste obaveza kao cjeline. Rezervisanje se priznaje čak i kada je mala vjerovatnoća odliva sredstava u odnosu na stavku uključenu u istu vrstu obaveza.

Rezervisanja se odmjeravaju po sadašnjoj vrijednosti očekivanih izdataka potrebnih za izmirenje obaveze.

Za vanbilansne obaveze rezervacije se formiraju u sljedećim slučajevima:

- ukoliko postoji događaj koji se desio u prošlosti, za koji postoji sadašnja obaveza plaćanja Banke (poziv na plaćanje, i sl.),
- više od 50% je vjerovatno da će Banka morati izmiriti obaveze i
- ukoliko je moguće pouzdano procijeniti iznos obaveze koja predstavlja gubitak i u jednakom iznosu formirati rezervacije.

**3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (*nastavak*)****3.8 Nekretnine i oprema**

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali.

Nekretnine u izgradnji iskazane su po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva.

Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

|                | <b>2019.</b> | <b>2018.</b> |
|----------------|--------------|--------------|
|                | %            | %            |
| Zgrade         | 1,3 – 2,0%   | 1,3 – 2,0%   |
| Računari       | 20,0 – 33,3% | 20,0 – 33,3% |
| Motorna vozila | 15,5%        | 15,5%        |
| Ostala imovina | 7,0 – 33,3%  | 7,0 – 33,3%  |

**Umanjenja**

Na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju Banka preispituje knjigovodstvene iznose svojih nekretnina, postrojenja i opreme da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

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

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

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa tog sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu uslijed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenoj vrijednosti, u kojem slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje uslijed revalorizacije.

**3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (*nastavak*)**

**3.9 Nematerijalna imovina**

**(a) Računarski softver i licence**

Stečene licence računarskih softvera kapitalizuju se u iznosu troškova nastalih u sticanju i stavljanju u upotrebu softvera. Ovi troškovi se amortizuju tokom njihovog procijenjenog vijeka upotrebe.

Izdaci vezani za razvoj i održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu. Izdaci direktno povezani sa identifikovanim i unikatnim softverskim proizvodima koje kontroliše Banka i koji će vjerovatno generisati ekonomsku korist veću od troškova duže od godinu dana priznaju se kao nematerijalna ulaganja. Direktni troškovi obuhvataju troškove radne snage tima koji je razvio softver, kao i odgovarajući dio pripadajućih režijskih troškova.

Amortizacija se obračunava na svu nematerijalnu imovinu, osim imovine u pripremi, prema linearnej metodi kako bi se otpisao trošak nabave imovine kroz njen procijenjeni vijek trajanja. Sljedeći procijenjeni korisni vijekovi se koriste:

|                   |       |
|-------------------|-------|
| Softver i licence | 20,0% |
|-------------------|-------|

Metoda amortizacije i procijenjeni korisni vijek pregledaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilansa.

**3.10 Troškovi zaposlenih**

*Kratkoročna primanja zaposlenih*

Za račun zaposlenih, Banka uplaćuje penziono i zdravstveno osiguranje koje se obračunava na bruto plate, kao i pripadajuće poreze po ovom osnovu za koje je osnovica neto plaća. Ovi se doprinosi uplaćuju na račun relevantnih državnih fondova prema važećoj zakonskoj regulativi i propisima, tokom cijele godine. Naknada za topli obrok i transport kao i regres za godišnji odmor se obračunavaju i plaćaju u skladu sa lokalnom zakonskom regulativom. Ovi se troškovi priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali troškovi zaposlenih.

Obaveze za doprinose za penzije fondove s propisanim iznosom doprinsosa priznaju se kao trošak u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti perioda u kojem su nastali.

*Dugoročna primanja zaposlenih: otpremnine za penzije i bonusi za prijevremeno penzionisanje*

Banka isplaćuje otpremnine u slučaju penzionisanja u visini od minimalno tri prosječne plate zaposlenog u FBiH izračunate od strane Federalnog Biroa za Statistiku ili tri plate isplaćene u Banci u periodu od posljednja tri mjeseca, u zavisnosti šta je povoljnije za zaposlenog.

Obaveze i troškovi se određuju pomoću metode projektovanja po jedinici prava. Ova metoda polazi od toga da svaki period službe dovodi do stvaranja dodatne jedinice prava na naknadu i svaka jedinica se odvojeno mjeri da bi se izračunala konačna obaveza. Obaveza se iskazuje u sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koristeći diskontnu stopu koja odgovara kamatnoj stopi državnih obveznica.

**3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**3.11 Dionički kapital**

*Dionički kapital*

Dionički kapital obuhvata redovne dionice i izražava se u BAM po nominalnoj vrijednosti.

*Dividende*

Dividende na redovne dionice priznaju se kao obaveza u periodu u kojem su odobrene od strane dioničara Banke.

**3.12 Zakonske rezerve**

Zakonske rezerve su kreirane u skladu sa Zakonom o privrednim društvima Federacije Bosne i Hercegovine koji zahtijeva da se 10% dobiti godine prenosi u zakonske rezerve dok one ne dosegnu 25% dioničkog kapitala. Ako rezerve do kraja pete poslovne godine ne dostignu visinu od 25% dioničkog kapitala, za petu i naredne poslovne godine dioničko društvo je obavezno povećati prijenos u rezerve na 20% godišnje dobiti sve dok rezerve ne dosegnu iznos od 25% dioničkog kapitala. Zakonske rezerve mogu se koristiti za pokriće gubitka sadašnje i prošlih godina.

**3.13 Vanbilansne preuzete i potencijalne obaveze**

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa ugovore kojima preuzima vanbilansne finansijske obaveze i koje vodi u vanbilansnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvataju garancije, akreditive i odobreno a ne iskorišteno finansiranje klijenata. Banka navedene preuzete finansijske obaveze iskazuje u izvještaju o finansijskom položaju ako i kad iste postanu plative.

Odobrena neiskorištena finansiranja predstavljaju neopozivu preuzetu obavezu Banke da odobri finansiranje komitentu po uslovima određenim ugovorom o finansiranju. Banka vanbilansno evidentira nominalni neiskorišteni iznos, dok se iskorišteni dijelovi evidentiraju kao bilansne stavke u skladu sa poslovnim događajem. Garantna obaveza predstavlja obavezu Banke da povjeriocu ispunji pravovaljanu i dospjelu obavezu dužnika ako to ne učini dužnik. Garantne obaveze obuhvataju izdate plative i činidbene garancije, izdate kontragarancije, otvorene nostro dokumentarne akreditive i avalirane mjenice. Ove obaveze se evidentiraju u nominalnom iznosu. Ako je Banka izvršila plaćanje po ovim poslovima, zatvara se vanbilansna evidencija, a za plaćeni iznos se formira potraživanje od dužnika sa uslovima određenim ugovorom i tarifnom politikom Banke. Za preuzete obaveze finansiranja komitenata Banka vrši rezervisanja u skladu sa politikom objelodanjenom u sekciji finansijskih instrumenata.

**3.14 Sredstva u ime i za račun trećih osoba**

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke te su stoga isključena iz njenog bilansa. Za pružene usluge Banka ostvaruje naknadu.

### **3.15 Transakcije sa povezanim licima**

Prema definiciji MRS 24 povezane strane su strane koje predstavljaju:

- društva koja direktno ili indirektno putem jednog ili više posrednika kontrolišu izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom, odnosno koja izvještajno društvo kontroliše zajedno s drugim subjektima;
- pridružena društva u kojima Banka ima značajan uticaj, a koja nisu ni povezano lice, niti zajedničko ulaganje investitora;
- fizičke osobe koje direktno ili indirektno imaju pravo glasa u Banci koje im omogućava značajan uticaj na Banku, kao i bilo koji drugi subjekt za koji se očekuje da će uticati ili biti pod uticajem povezane osobe u poslovanju sa Bankom;
- rukovodioci na ključnim položajima, odnosno osobe koje imaju ovlaštenja i odgovornosti za planiranje, usmjeravanje i kontrolisanje aktivnosti Banke, uključujući direktore i ključno rukovodstvo.

Prilikom posmatranja svake moguće transakcije sa povezanom stranom pažnja je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik (Napomena 30).

#### **4. Upravljanje finansijskim rizikom**

##### **4.1 Strategija korištenja finansijskih instrumenata**

Funkcija upravljanja rizicima uzima u obzir finansijski rizik, operativni rizik i ostale rizike. Finansijski rizik obuhvata tržišni rizik (uključujući valutni rizik, rizik profitne marže i druge rizike promjena cijena), kreditni rizik i rizik likvidnosti.

Upravljanje rizikom vrše odjeli nadležni za pojedine rizike koji postoje u okviru Banke prema politikama koje je odobrila Uprava.

Banka je uspostavila sistem upravljanja kreditnim rizikom usvajanjem politika i procedura za analizu, koncentraciju i diversifikaciju kreditnog rizika unutar Sektora upravljanja rizicima. Također Banka ima usvojene procedure za praćenje rizika likvidnosti unutar Sektora upravljanja rizicima, dok Odjel za operativni rizik i informacijsku sigurnost i interne kontrole prati i procjenjuje razinu operativnog rizika Banke.

Uprava je odgovorna za uspostavljanje i nadzor okvira upravljanja finansijskim rizikom Banke.

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

##### **4.2 Kreditni rizik**

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

Maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke se ogleda u knjigovodstvenoj vrijednosti finansijskih sredstava u izvještaju o finansijskoj poziciji. Za garancije i potencijalne obaveze, maksimalna izloženost kreditnom riziku je iznos obaveze.

##### ***Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti***

Izlaganje Banke kreditnom riziku mora biti pokriveno odgovarajućim kolateralom, u skladu sa zakonskim propisima i internim aktom. Vrste kolaterala prihvatljivog za Banku, kao i odnos vrijednosti kolaterala i kredita/finansiranja ili garancije utvrđeni su Procedurom o upravljanju kolateralima.

Kako bi diversificirala rizik i minimizirala koncentraciju kreditnog rizika Banka fokusira finansijske aktivnosti na što veći broj komitenata, sa manjim iznosima.

Banka vodi računa o disperziji rizika prema pojedinim regijama i djelatnostima, nastojeći usmjeravati plasmane u sve privredne grane:

- građanima i samostalnim poduzetnicima,
- individualnim poljoprivrednim proizvođačima,
- privrednim društvima iz trgovinske djelatnosti,
- privrednim društvima iz industrijske djelatnosti,
- privrednim društvima iz ostalih djelatnosti ( turizam, ugostiteljstvo i sl.),
- bankama i finansijskim institucijama.

#### **4. Upravljanje finansijskim rizikom (*nastavak*)**

##### **4.2 Kreditni rizik (*nastavak*)**

Komitet za finansiranje i investicije Banke ili organizacioni dio kome Komitet da ovlaštenje odlučuje o odobravanju pojedinačnog finansiranja ili garancije fizičkih i pravnih lica zbog kojih nastaje ili se povećava izloženost Banke kreditnom riziku iz osnova:

- svakog pravnog posla čijom vrijednošću dolazi do izloženosti Banke prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica,
- svakog pravnog posla zbog kojeg bi nastala ili se povećala izloženost Banke prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica.

Izuzetak predstavljaju finansiranja do iznosa 25.000 BAM gdje nadležnost o odobravanju pojedinačnog finansiranja za fizička lica ima rukovodilac filijale. Pojedinačne filijale imaju različite limite.

Pojedinačna finansiranja koja prelaze iznos od 6.000.000 BAM i finansiranja skupina povezanih lica preko 8.000.000 BAM su predmet odobrenja od strane Nadzornog odbora Banke.

Odluka o izlaganju Banke kreditnom riziku/riziku finansiranja prema licima povezanim sa Bankom vrši se u skladu sa Politikama o poslovanju sa povezanim licima i licima u posebnom odnosu sa Bankom.

Odobravanje finansiranja zaposlenima Banke vrši se u skladu sa Procedurom za finansiranja zaposlenih Banke.

Funkcija upravljanja kreditnim rizikom je odvojena od svakodnevnih poslova vezanih za odnose sa klijentima i poslove kreditiranja / finansiranja. Sektor za upravljanje rizicima vrši procjenu kreditnog rizika svakog pojedinačnog zahtjeva za finansiranje pravnih lica, kao i za zahtjeve preko 25.000 BAM sektora za poslovanje sa stanovništvom. Za iznose od 10.000-25.000 BAM Sektor za upravljanje rizicima radi naknadnu ocjenu visine kreditnog rizika/rizika finansiranja uz određivanje slučajnog uzorka veličine do 20% predmeta od ukupnog broja odobrenih predmeta od strane rukovodioca filijale.

Sektor za upravljanje rizicima treba da prati limite, odnosno maksimalni nivo eksponiranja, u odnosu na pojedinačne klijente prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica u momentu odobrenja finansiranja u skladu sa zakonskim zahtjevima kao što je dato u nastavku:

- dozvoljeno izlaganje kreditnom riziku bez kolateralu (iznos u BAM)= Priznati kapital banke x 5%;
- veliko izlaganje kreditnom riziku (iznos u BAM) = Priznati kapital banke x 10%;
- najveća izloženost kreditnom riziku (iznos u BAM)= Priznati kapital banke x 25%;

Odjel za administraciju rizika unutar Sektora za upravljanje rizicima prati i kvartalno izvještava Upravu banke o koncentracijama kreditnog rizika u skladu sa Politikom i procedurom za utvrdjivanje i praćenje velikih izloženosti i rizika koncentracije. Uprava Banke daje smjernice za otklanjanje eventualnih prekoračenja, te ravnomjerniju raspodjelu, upravljanje i kontrolu postojećih i potencijalnih izlaganja Banke.

Izloženost kreditnom riziku mora biti pokrivena adekvatnim kolateralom, u skladu sa pravnim i internim propisima. Tipovi kolateralu prihvatljivih za Banku, kao i odnos između vrijednosti kolateralata i iznosa kredita / finansiranja ili garancije su definisani Procedurom za upravljanje kolateralima.

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (*nastavak*)**

**4.2 Kreditni rizik (*nastavak*)**

Obezvrijedena finansiranja su ona za koja Banka utvrdi da nije vjerovatno da će moći da naplati svu dospjelu glavnici i profitnu maržu prema odredbama ugovora o finansiranju komitenata.

Pojedinačno obezvrijedena sredstva su ona sredstva za koja je pojedinačno procijenjeno da su obezvrijedena i za koja su priznati procijenjeni gubici.

Banka vrši ispravku vrijednosti potraživanja koja predstavljaju procjenu Banke o nastalim gubicima u svom portfoliju finansiranja.

Klasifikacija potraživanja se zasniva na analizi kašnjenja u izmirivanju obaveza i indikatora povrata. U slučaju pojedinačne ispravke vrijednosti finansiranja klijenata, budući procijenjeni tokovi gotovine se diskontuju u skladu sa zahtjevima MSFI 9 kako bi se došlo do odgovarajućeg iznosa ispravke vrijednosti.

Proces obračuna rezervi prolazi kroz nekoliko faza. Klasifikacijski prijedlog dobijen sistemskim pregledom Sektora za upravljanje rizicima vrši prvi set kontrola.

Izvještaj se dalje proslijedi Sektoru za poslovanje sa pravnim licima i Sektoru za poslovanje sa stanovništvom za ocjenu klasifikacije i dostavljanje dokaza o očekivanim budućim tokovima.

Sektor za upravljanje rizicima nakon dostavljenih dokaza o očekivanim budućim novčanim tokovima i komentara kreira finalni prijedlog nivoa rezervi i klasifikacije za tekući mjesec.

Uprava Banke razmatra dostavljena obrazloženja Sektora za upravljanje rizicima, komentare Sektora za poslovanje sa pravnim licima, i Sektora za poslovanje sa stanovništvom i donosi konačnu odluku o nivou rezervi za taj mjesec.

Sektor finansija radi knjiženje rezervacija umanjenja vrijednosti, na osnovu dostavljenog konačnog izvještaja o nivou potrebnih rezervi za tekući mjesec.

#### **4. Upravljanje finansijskim rizikom (*nastavak*)**

##### **4.2 Kreditni rizik (*nastavak*)**

Sljedeća tabela prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku stavkama iz izvještaja o finansijskom položaju:

|   | <b>31.12.2019.</b> |                 |                  | <b>31.12.2018.</b> |                 |                  |
|---|--------------------|-----------------|------------------|--------------------|-----------------|------------------|
|   | <b>Bruto</b>       | <b>Ispravka</b> | <b>Neto</b>      | <b>Bruto</b>       | <b>Ispravka</b> | <b>Neto</b>      |
|   |                    |                 |                  |                    |                 |                  |
| I. Pregled aktive   |                    |                 |                  |                    |                 |                  |
| Novac i sredstva kod banaka   | 229.934            | (193)           | 229.741          | 163.415            | (131)           | 163.284          |
| Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH                              | 104.643            | -               | 104.643          | 76.335             | -               | 76.335           |
| Plasmani bankama  | 106.039            | (97)            | 105.942          | 63.261             | (52)            | 63.209           |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju                            | -                  | -               | -                | -                  | -               | -                |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 75                 | -               | 75               | 75                 | -               | 75               |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka  | 538                | -               | 538              | 431                | -               | 431              |
| Finansiranje klijenata  | 820.436            | (36.139)        | 784.297          | 703.176            | (37.101)        | 666.075          |
| Ostala finansijska imovina  | 2.510              | (576)           | 1.934            | 2.181              | (537)           | 1.644            |
| II. Vanbilansne stavke  | <b>110.878</b>     | <b>(743)</b>    | <b>110.135</b>   | <b>94.668</b>      | <b>(636)</b>    | <b>94.032</b>    |
| Činidbene garancije   | 49.241             | (147)           | 49.094           | 38.106             | (92)            | 38.014           |
| Odobreni a neiskorišteni iznos finansiranja klijenata                 | 47.971             | (570)           | 47.401           | 38.134             | (483)           | 37.651           |
| Plative garancije   | 13.285             | (26)            | 13.259           | 11.097             | (25)            | 11.072           |
| Akreditivi  | 381                | -               | 381              | 7.319              | (36)            | 7.283            |
| Čekovi  | -                  | -               | -                | 12                 | -               | 12               |
| Ukupno (I+II)   | <b>1.375.053</b>   | <b>(37.748)</b> | <b>1.337.304</b> | <b>1.103.542</b>   | <b>(38.457)</b> | <b>1.065.085</b> |

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo**

**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**

**4.2 Kreditni rizik (nastavak)**

U narednoj tabeli su predstavljena finansiranja klijenata po nivoima rizika:

|                                      | S1             | S2            | S3            | Ukupno         | Ispravka vrijednosti S1 | Ispravka vrijednosti S2 | Ispravka vrijednosti S3 | Ukupno ispravka vrijednosti | Neto           |
|--------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------|
| <b>31.12.2019.</b>                   |                |               |               |                |                         |                         |                         |                             |                |
| Obrtnici                             | 7.457          | 1.119         | 469           | 9.045          | 77                      | 25                      | 344                     | 446                         | 8.599          |
| Stambena finansiranja                | 187.895        | 1.683         | 5.453         | 195.031        | 773                     | 177                     | 4.527                   | 5.477                       | 189.554        |
| Kartice i limiti po tekućim računima | 7.478          | 200           | 1.153         | 8.831          | 173                     | 32                      | 1.136                   | 1.341                       | 7.490          |
| Ostala finansiranja fizičkih lica    | 132.221        | 1.272         | 2.192         | 135.685        | 725                     | 149                     | 2.123                   | 2.997                       | 132.687        |
| <b>Ukupno stanovništvo</b>           | <b>335.051</b> | <b>4.274</b>  | <b>9.267</b>  | <b>348.592</b> | <b>1.748</b>            | <b>383</b>              | <b>8.130</b>            | <b>10.261</b>               | <b>338.331</b> |
| <b>Pravna lica</b>                   | <b>387.299</b> | <b>49.653</b> | <b>34.892</b> | <b>471.844</b> | <b>3.209</b>            | <b>754</b>              | <b>21.915</b>           | <b>25.878</b>               | <b>445.966</b> |
| <b>Ukupno</b>                        | <b>722.350</b> | <b>53.927</b> | <b>44.159</b> | <b>820.436</b> | <b>4.957</b>            | <b>1.137</b>            | <b>30.045</b>           | <b>36.139</b>               | <b>784.297</b> |
| <b>Banke</b>                         | <b>106.039</b> | -             | -             | <b>106.039</b> | <b>97</b>               | -                       | -                       | <b>97</b>                   | <b>105.942</b> |

|                                      | S1             | S2            | S3            | Ukupno         | Ispravka vrijednosti S1 | Ispravka vrijednosti S2 | Ispravka vrijednosti S3 | Ukupno ispravka vrijednosti | Neto           |
|--------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------|
| <b>31.12.2018.</b>                   |                |               |               |                |                         |                         |                         |                             |                |
| Obrtnici                             | 6.138          | 1.067         | 456           | 7.661          | 112                     | 16                      | 349                     | 477                         | 7.184          |
| Stambena finansiranja                | 157.470        | 1.708         | 6.266         | 165.444        | 588                     | 148                     | 4.903                   | 5.639                       | 159.805        |
| Kartice i limiti po tekućim računima | 7.373          | 209           | 1.195         | 8.777          | 161                     | 28                      | 1.194                   | 1.383                       | 7.394          |
| Ostala finansiranja fizičkih lica    | 108.240        | 600           | 1.620         | 110.460        | 306                     | 54                      | 1.560                   | 1.920                       | 108.540        |
| <b>Ukupno stanovništvo</b>           | <b>279.221</b> | <b>3.584</b>  | <b>9.537</b>  | <b>292.342</b> | <b>1.167</b>            | <b>246</b>              | <b>8.006</b>            | <b>9.419</b>                | <b>282.923</b> |
| <b>Pravna lica</b>                   | <b>344.835</b> | <b>23.262</b> | <b>42.737</b> | <b>410.834</b> | <b>2.851</b>            | <b>703</b>              | <b>24.128</b>           | <b>27.682</b>               | <b>383.152</b> |
| <b>Ukupno</b>                        | <b>624.056</b> | <b>26.846</b> | <b>52.274</b> | <b>703.176</b> | <b>4.018</b>            | <b>949</b>              | <b>32.134</b>           | <b>37.101</b>               | <b>666.075</b> |
| <b>Banke</b>                         | <b>63.261</b>  | -             | -             | <b>63.261</b>  | <b>52</b>               | -                       | -                       | <b>52</b>                   | <b>63.209</b>  |

# Bosna Bank International d.d., Sarajevo

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

### 4. Upravljanje finansijskim rizikom (*nastavak*)

#### 4.2 Kreditni rizik (*nastavak*)

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i korespondirajućim ECL je kako slijedi:

U 'ooo BAM

|  | S1<br>Grupna   | S2<br>Grupna  | S3<br>Grupna  | Individualna  | Ukupno         |
|--|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>1. januar 2019.</b>                           | <b>624.056</b> | <b>26.846</b> | <b>9.306</b>  | <b>42.968</b> | <b>703.176</b> |
| Nova finansiranja                                | 378.891        | 32.664        | 478           | 2.370         | 414.403        |
| Otplaćena finansiranja                           | (269.139)      | (14.922)      | (1.524)       | (11.558)      | (297.143)      |
| Prelasci iz Stage 1                              | (14.949)       | 12.590        | 1.148         | 1.211         | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 2.294          | (3.654)       | 545           | 815           | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | 1.197          | 403           | 113           | (1.713)       | -              |
| <b>31.decembar 2019.</b>                         | <b>722.350</b> | <b>53.927</b> | <b>10.066</b> | <b>34.093</b> | <b>820.436</b> |
|  | S1<br>Grupna   | S2<br>Grupna  | S3<br>Grupna  | Individualna  | Ukupno         |
| <b>1. januar 2019.</b>                           | <b>4.018</b>   | <b>949</b>    | <b>8.980</b>  | <b>23.154</b> | <b>37.101</b>  |
| Nova finansiranja                                | 2.833          | 553           | 277           | 980           | 4.643          |
| Otplaćena finansiranja                           | (1.371)        | (416)         | (732)         | (4.392)       | (6.911)        |
| Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija | 1.485          | 564           | (709)         | (34)          | 1.306          |
| Prelasci iz Stage 1                              | (2.041)        | 474           | 1.000         | 567           | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 21             | (992)         | 476           | 495           | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | 12             | 5             | 290           | (307)         | -              |
| <b>31.decembar 2019.</b>                         | <b>4.957</b>   | <b>1.137</b>  | <b>9.582</b>  | <b>20.463</b> | <b>36.139</b>  |

U 'ooo BAM

|  | S1<br>Grupna   | S2<br>Grupna  | S3<br>Grupna | Individualna  | Ukupno         |
|--|----------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| <b>1. januar 2018.</b>                           | <b>528.788</b> | <b>30.531</b> | <b>8.106</b> | <b>44.067</b> | <b>611.492</b> |
| Nova finansiranja                                | 344.606        | 13.292        | 286          | 4.339         | 362.523        |
| Otplaćena finansiranja                           | (245.704)      | (14.438)      | (999)        | (9.698)       | (270.839)      |
| Prelasci iz Stage 1                              | (13.057)       | 9.336         | 1.367        | 2.354         | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 8.862          | (12.518)      | 407          | 3.249         | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | 561            | 643           | 139          | (1.343)       | -              |
| <b>31.decembar 2018.</b>                         | <b>624.056</b> | <b>26.846</b> | <b>9.306</b> | <b>42.968</b> | <b>703.176</b> |
|  | S1<br>Grupna   | S2<br>Grupna  | S3<br>Grupna | Individualna  | Ukupno         |
| <b>1. januar 2018.</b>                           | <b>2.476</b>   | <b>612</b>    | <b>7.094</b> | <b>24.534</b> | <b>34.716</b>  |
| Nova finansiranja                                | 2.549          | 335           | 251          | 705           | 3.840          |
| Otplaćena finansiranja                           | (888)          | (88)          | (308)        | (3.945)       | (5.229)        |
| Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija | 2.399          | 1.719         | 410          | (754)         | 3.774          |
| Prelasci iz Stage 1                              | (2.585)        | 456           | 1.190        | 939           | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 63             | (2.104)       | 343          | 1.698         | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | 4              | 19            | -            | (23)          | -              |
| <b>31.decembar 2018.</b>                         | <b>4.018</b>   | <b>949</b>    | <b>8.980</b> | <b>23.154</b> | <b>37.101</b>  |

#### 4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

##### 4.2 Kreditni rizik (nastavak)

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i korespondirajućim ECL po homogenim skupinama je kako slijedi:

##### Pravna lica

|  | S1             | S2            | S3           | U 'ooo BAM    |                |
|--|----------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
|  | Grupna         | Grupna        | Grupna       | Individualna  | Ukupno         |
| <b>1. januar 2019.</b>                           | <b>344.835</b> | <b>23.262</b> | <b>2.527</b> | <b>40.210</b> | <b>410.834</b> |
| Nova finansiranja                                | 240.024        | 31.953        | 239          | 2.073         | 274.289        |
| Otplaćena finansiranja                           | (188.348)      | (13.929)      | (439)        | (10.563)      | (213.279)      |
| Prelasci iz Stage 1                              | (11.396)       | 10.175        | 165          | 1.056         | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 1.139          | (2.143)       | 189          | 815           | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | 1.045          | 335           | 130          | (1.510)       | -              |
| <b>31.decembar 2019.</b>                         | <b>387.299</b> | <b>49.653</b> | <b>2.811</b> | <b>32.081</b> | <b>471.844</b> |
|  | S1             | S2            | S3           | Ukupno        |                |
|  | Grupna         | Grupna        | Grupna       | Individualna  | Ukupno         |
| <b>1. januar 2019.</b>                           | <b>2.851</b>   | <b>703</b>    | <b>2.355</b> | <b>21.773</b> | <b>27.682</b>  |
| Nova finansiranja                                | 2.136          | 497           | 85           | 827           | 3.545          |
| Otplaćena finansiranja                           | (1.181)        | (382)         | (219)        | (4.139)       | (5.921)        |
| Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija | 211            | 386           | (117)        | 92            | 572            |
| Prelasci iz Stage 1                              | (827)          | 186           | 139          | 502           | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 11             | (640)         | 134          | 495           | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | 8              | 4             | 142          | (154)         | -              |
| <b>31.decembar 2019.</b>                         | <b>3.209</b>   | <b>754</b>    | <b>2.519</b> | <b>19.396</b> | <b>25.878</b>  |

|  | S1             | S2            | S3           | U 'ooo BAM    |                |
|--|----------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
|  | Grupna         | Grupna        | Grupna       | Individualna  | Ukupno         |
| <b>1. januar 2018.</b>                           | <b>294.954</b> | <b>25.815</b> | <b>1.730</b> | <b>40.035</b> | <b>362.534</b> |
| Nova finansiranja                                | 227.338        | 12.730        | 181          | 4.338         | 244.587        |
| Otplaćena finansiranja                           | (174.571)      | (12.907)      | (202)        | (8.607)       | (196.287)      |
| Prelasci iz Stage 1                              | (10.476)       | 7.804         | 439          | 2.233         | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 7.315          | (10.688)      | 124          | 3.249         | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | 275            | 508           | 255          | (1.038)       | -              |
| <b>31.decembar 2018.</b>                         | <b>344.835</b> | <b>23.262</b> | <b>2.527</b> | <b>40.210</b> | <b>410.834</b> |
|  | S1             | S2            | S3           | Ukupno        |                |
|  | Grupna         | Grupna        | Grupna       | Individualna  | Ukupno         |
| <b>1. januar 2018.</b>                           | <b>1.418</b>   | <b>320</b>    | <b>1.559</b> | <b>22.426</b> | <b>25.723</b>  |
| Nova finansiranja                                | 2.110          | 303           | 165          | 705           | 3.283          |
| Otplaćena finansiranja                           | (704)          | (34)          | (40)         | (3.273)       | (4.051)        |
| Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija | 1.479          | 1.647         | 224          | (623)         | 2.727          |
| Prelasci iz Stage 1                              | (1.502)        | 282           | 373          | 847           | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 48             | (1.821)       | 74           | 1.699         | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | 2              | 6             | -            | (8)           | -              |
| <b>31.decembar 2018.</b>                         | <b>2.851</b>   | <b>703</b>    | <b>2.355</b> | <b>21.773</b> | <b>27.682</b>  |

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo**

**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**Obrtnici**

|  | <b>U 'ooo BAM</b> |               |               |                     |               |
|--|-------------------|---------------|---------------|---------------------|---------------|
|  | <b>S1</b>         | <b>S2</b>     | <b>S3</b>     |                     |               |
|  | <b>Grupna</b>     | <b>Grupna</b> | <b>Grupna</b> | <b>Individualna</b> | <b>Ukupno</b> |
| <b>1. januar 2019.</b>                           | <b>6.138</b>      | <b>1.067</b>  | <b>329</b>    | <b>127</b>          | <b>7.661</b>  |
| Nova finansiranja                                | 3.681             | 42            | 51            | -                   | 3.774         |
| Otplaćena finansiranja                           | (2.014)           | (235)         | (141)         | -                   | (2.390)       |
| Prelasci iz Stage 1                              | (349)             | 319           | 30            | -                   | -             |
| Prelasci iz Stage 2                              | 1                 | (74)          | 73            | -                   | -             |
| Prelasci iz Stage 3                              | -                 | -             | -             | -                   | -             |
| <b>31.decembar 2019.</b>                         | <b>7.457</b>      | <b>1.119</b>  | <b>342</b>    | <b>127</b>          | <b>9.045</b>  |
|  | <b>S1</b>         | <b>S2</b>     | <b>S3</b>     |                     |               |
|  | <b>Grupna</b>     | <b>Grupna</b> | <b>Grupna</b> | <b>Individualna</b> | <b>Ukupno</b> |
| <b>1. januar 2019.</b>                           | <b>112</b>        | <b>16</b>     | <b>294</b>    | <b>55</b>           | <b>477</b>    |
| Nova finansiranja                                | 41                | 2             | 16            | -                   | 59            |
| Otplaćena finansiranja                           | (11)              | -             | (103)         | -                   | (114)         |
| Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija | (28)              | 61            | (3)           | (6)                 | 24            |
| Prelasci iz Stage 1                              | (37)              | 19            | 18            | -                   | -             |
| Prelasci iz Stage 2                              | -                 | (73)          | 73            | -                   | -             |
| Prelasci iz Stage 3                              | -                 | -             | -             | -                   | -             |
| <b>31.decembar 2019.</b>                         | <b>77</b>         | <b>25</b>     | <b>295</b>    | <b>49</b>           | <b>446</b>    |

|  | <b>U 'ooo BAM</b> |               |               |                     |               |
|--|-------------------|---------------|---------------|---------------------|---------------|
|  | <b>S1</b>         | <b>S2</b>     | <b>S3</b>     |                     |               |
|  | <b>Grupna</b>     | <b>Grupna</b> | <b>Grupna</b> | <b>Individualna</b> | <b>Ukupno</b> |
| <b>1. januar 2018.</b>                           | <b>3.309</b>      | <b>1.341</b>  | <b>167</b>    | <b>335</b>          | <b>5.153</b>  |
| Nova finansiranja                                | 4.421             | 12            | -             | -                   | 4.433         |
| Otplaćena finansiranja                           | (1.542)           | (250)         | (47)          | (85)                | (1.924)       |
| Prelasci iz Stage 1                              | (110)             | 18            | 92            | -                   | -             |
| Prelasci iz Stage 2                              | 54                | (54)          | -             | -                   | -             |
| Prelasci iz Stage 3                              | 6                 | -             | 117           | (123)               | -             |
| <b>31.decembar 2018.</b>                         | <b>6.138</b>      | <b>1.067</b>  | <b>329</b>    | <b>127</b>          | <b>7.661</b>  |
|  | <b>S1</b>         | <b>S2</b>     | <b>S3</b>     |                     |               |
|  | <b>Grupna</b>     | <b>Grupna</b> | <b>Grupna</b> | <b>Individualna</b> | <b>Ukupno</b> |
| <b>1. januar 2018.</b>                           | <b>66</b>         | <b>25</b>     | <b>161</b>    | <b>182</b>          | <b>434</b>    |
| Nova finansiranja                                | 79                | 2             | -             | -                   | 81            |
| Otplaćena finansiranja                           | (16)              | -             | (2)           | -                   | (18)          |
| Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija | 37                | (9)           | 79            | (127)               | (20)          |
| Prelasci iz Stage 1                              | (58)              | 2             | 56            | -                   | -             |
| Prelasci iz Stage 2                              | 4                 | (4)           | -             | -                   | -             |
| Prelasci iz Stage 3                              | -                 | -             | -             | -                   | -             |
| <b>31.decembar 2018.</b>                         | <b>112</b>        | <b>16</b>     | <b>294</b>    | <b>55</b>           | <b>477</b>    |

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo**

**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**Stambena finansiranja**

|  | S1             | S2           | S3           | U 'ooo BAM   |                |
|--|----------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
|  | Grupna         | Grupna       | Grupna       | Individualna | Ukupno         |
| <b>1. januar 2019.</b>                           | <b>157.470</b> | <b>1.708</b> | <b>3.650</b> | <b>2.616</b> | <b>165.444</b> |
| Nova finansiranja                                | 67.639         | 274          | 2            | 297          | 68.212         |
| Otplaćena finansiranja                           | (36.524)       | (534)        | (575)        | (992)        | (38.625)       |
| Prelasci iz Stage 1                              | (1.559)        | 1.109        | 343          | 107          | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 789            | (929)        | 140          | -            | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | 80             | 55           | 61           | (196)        | -              |
| <b>31.decembar 2019</b>                          | <b>187.895</b> | <b>1.683</b> | <b>3.621</b> | <b>1.832</b> | <b>195.031</b> |
|  | S1             | S2           | S3           |              |                |
|  | Grupna         | Grupna       | Grupna       | Individualna | Ukupno         |
| <b>1. januar 2019.</b>                           | <b>588</b>     | <b>148</b>   | <b>3.591</b> | <b>1.312</b> | <b>5.639</b>   |
| Nova finansiranja                                | 270            | 8            | 2            | 153          | 433            |
| Otplaćena finansiranja                           | (90)           | (24)         | (210)        | (243)        | (567)          |
| Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija | 462            | 28           | (399)        | (119)        | (28)           |
| Prelasci iz Stage 1                              | (463)          | 150          | 284          | 29           | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 3              | (132)        | 129          | -            | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | 1              | -            | 151          | (152)        | -              |
| <b>31.decembar 2019.</b>                         | <b>771</b>     | <b>178</b>   | <b>3.548</b> | <b>980</b>   | <b>5.477</b>   |

|  | S1             | S2           | S3           | U 'ooo BAM   |                |
|--|----------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
|  | Grupna         | Grupna       | Grupna       | Individualna | Ukupno         |
| <b>1. januar 2018.</b>                           | <b>142.901</b> | <b>2.298</b> | <b>3.541</b> | <b>3.634</b> | <b>152.374</b> |
| Nova finansiranja                                | 53.969         | 298          | 25           | -            | 54.292         |
| Otplaćena finansiranja                           | (38.885)       | (869)        | (463)        | (1.005)      | (41.222)       |
| Prelasci iz Stage 1                              | (1.689)        | 1.037        | 532          | 120          | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 940            | (1.128)      | 188          | -            | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | 234            | 72           | (173)        | (133)        | -              |
| <b>31.decembar 2018.</b>                         | <b>157.470</b> | <b>1.708</b> | <b>3.650</b> | <b>2.616</b> | <b>165.444</b> |
|  | S1             | S2           | S3           |              |                |
|  | Grupna         | Grupna       | Grupna       | Individualna | Ukupno         |
| <b>1. januar 2018.</b>                           | <b>632</b>     | <b>157</b>   | <b>2.933</b> | <b>1.899</b> | <b>5.621</b>   |
| Nova finansiranja                                | 174            | 10           | 22           | -            | 206            |
| Otplaćena finansiranja                           | (112)          | (33)         | (129)        | (673)        | (947)          |
| Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija | 596            | 70           | 90           | 3            | 759            |
| Prelasci iz Stage 1                              | (708)          | 119          | 497          | 92           | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 5              | (183)        | 178          | -            | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | 1              | 8            | -            | (9)          | -              |
| <b>31.decembar 2018.</b>                         | <b>588</b>     | <b>148</b>   | <b>3.591</b> | <b>1.312</b> | <b>5.639</b>   |

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo**

**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**Kartice i limiti po tekućim računima**

|  | <b>U 'ooo BAM</b> |               |               |                     |               |
|--|-------------------|---------------|---------------|---------------------|---------------|
|  | <b>S1</b>         | <b>S2</b>     | <b>S3</b>     |                     |               |
|  | <b>Grupna</b>     | <b>Grupna</b> | <b>Grupna</b> | <b>Individualna</b> | <b>Ukupno</b> |
| <b>1. januar 2019.</b>                           | <b>7.373</b>      | <b>209</b>    | <b>1.181</b>  | <b>14</b>           | <b>8.777</b>  |
| Nova finansiranja                                | 1.540             | 27            | 10            | -                   | 1.577         |
| Otplaćena finansiranja                           | (1.312)           | (57)          | (144)         | (10)                | (1.523)       |
| Prelasci iz Stage 1                              | (221)             | 138           | 81            | 2                   | -             |
| Prelasci iz Stage 2                              | 90                | (120)         | 30            | -                   | -             |
| Prelasci iz Stage 3                              | 8                 | 3             | (11)          | -                   | -             |
| <b>31.decembar 2019.</b>                         | <b>7.478</b>      | <b>200</b>    | <b>1.147</b>  | <b>6</b>            | <b>8.831</b>  |
|  | <b>S1</b>         | <b>S2</b>     | <b>S3</b>     |                     |               |
|  | <b>Grupna</b>     | <b>Grupna</b> | <b>Grupna</b> | <b>Individualna</b> | <b>Ukupno</b> |
| <b>1. januar 2019.</b>                           | <b>161</b>        | <b>28</b>     | <b>1.180</b>  | <b>14</b>           | <b>1.383</b>  |
| Nova finansiranja                                | 27                | 4             | 9             | -                   | 40            |
| Otplaćena finansiranja                           | (24)              | (5)           | (102)         | (8)                 | (139)         |
| Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija | 99                | 12            | (53)          | (1)                 | 57            |
| Prelasci iz Stage 1                              | (93)              | 21            | 70            | 2                   | -             |
| Prelasci iz Stage 2                              | 3                 | (29)          | 26            | -                   | -             |
| Prelasci iz Stage 3                              | -                 | 1             | -             | (1)                 | -             |
| <b>31.decembar 2019.</b>                         | <b>173</b>        | <b>32</b>     | <b>1.130</b>  | <b>6</b>            | <b>1.341</b>  |
|  | <b>S1</b>         | <b>S2</b>     | <b>S3</b>     |                     |               |
|  | <b>Grupna</b>     | <b>Grupna</b> | <b>Grupna</b> | <b>Individualna</b> | <b>Ukupno</b> |
| <b>1. januar 2018.</b>                           | <b>7.432</b>      | <b>242</b>    | <b>1.194</b>  | <b>13</b>           | <b>8.881</b>  |
| Nova finansiranja                                | 1.331             | 20            | 14            | 1                   | 1.366         |
| Otplaćena finansiranja                           | (1.303)           | (62)          | (105)         | -                   | (1.470)       |
| Prelasci iz Stage 1                              | (228)             | 160           | 68            | -                   | -             |
| Prelasci iz Stage 2                              | 132               | (156)         | 24            | -                   | -             |
| Prelasci iz Stage 3                              | 9                 | 5             | (14)          | -                   | -             |
| <b>31.decembar 2018.</b>                         | <b>7.373</b>      | <b>209</b>    | <b>1.181</b>  | <b>14</b>           | <b>8.777</b>  |
|  | <b>S1</b>         | <b>S2</b>     | <b>S3</b>     |                     |               |
|  | <b>Grupna</b>     | <b>Grupna</b> | <b>Grupna</b> | <b>Individualna</b> | <b>Ukupno</b> |
| <b>1. januar 2018.</b>                           | <b>138</b>        | <b>43</b>     | <b>1.201</b>  | <b>12</b>           | <b>1.394</b>  |
| Nova finansiranja                                | 23                | 3             | 14            | -                   | 40            |
| Otplaćena finansiranja                           | (20)              | (5)           | (83)          | -                   | (108)         |
| Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija | 104               | (7)           | (43)          | 3                   | 57            |
| Prelasci iz Stage 1                              | (88)              | 21            | 67            | -                   | -             |
| Prelasci iz Stage 2                              | 4                 | (28)          | 24            | -                   | -             |
| Prelasci iz Stage 3                              | -                 | 1             | -             | (1)                 | -             |
| <b>31.decembar 2018.</b>                         | <b>161</b>        | <b>28</b>     | <b>1.180</b>  | <b>14</b>           | <b>1.383</b>  |

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo**

**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**Ostala finansiranja fizičkih lica**

|  | <b>U 'ooo BAM</b> |               |               |                     |                |
|--|-------------------|---------------|---------------|---------------------|----------------|
|  | <b>S1</b>         | <b>S2</b>     | <b>S3</b>     |                     |                |
|  | <b>Grupna</b>     | <b>Grupna</b> | <b>Grupna</b> | <b>Individualna</b> | <b>Ukupno</b>  |
| <b>1. januar 2019.</b>                           | <b>108.240</b>    | <b>600</b>    | <b>1.620</b>  | -                   | <b>110.460</b> |
| Nova finansiranja                                | 66.008            | 368           | 177           | -                   | 66.553         |
| Otplaćena finansiranja                           | (40.944)          | (167)         | (217)         | -                   | (41.328)       |
| Prelasci iz Stage 1                              | (1.424)           | 849           | 529           | 46                  | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 276               | (389)         | 113           | -                   | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | 65                | 11            | (76)          | -                   | -              |
| <b>31.decembar 2019.</b>                         | <b>132.221</b>    | <b>1.272</b>  | <b>2.146</b>  | <b>46</b>           | <b>135.685</b> |
|  | <b>S1</b>         | <b>S2</b>     | <b>S3</b>     |                     |                |
|  | <b>Grupna</b>     | <b>Grupna</b> | <b>Grupna</b> | <b>Individualna</b> | <b>Ukupno</b>  |
| <b>1. januar 2019.</b>                           | <b>306</b>        | <b>54</b>     | <b>1.560</b>  | -                   | <b>1.920</b>   |
| Nova finansiranja                                | 358               | 42            | 165           | -                   | 565            |
| Otplaćena finansiranja                           | (65)              | (5)           | (99)          | -                   | (169)          |
| Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija | 741               | 77            | (137)         | -                   | 681            |
| Prelasci iz Stage 1                              | (620)             | 98            | 488           | 34                  | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 4                 | (118)         | 114           | -                   | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | 1                 | 1             | (2)           | -                   | -              |
| <b>31.decembar 2019.</b>                         | <b>725</b>        | <b>149</b>    | <b>2.089</b>  | <b>34</b>           | <b>2.997</b>   |
|  | <b>S1</b>         | <b>S2</b>     | <b>S3</b>     |                     |                |
|  | <b>Grupna</b>     | <b>Grupna</b> | <b>Grupna</b> | <b>Individualna</b> | <b>Ukupno</b>  |
| <b>1. januar 2018.</b>                           | <b>80.192</b>     | <b>836</b>    | <b>1.474</b>  | <b>50</b>           | <b>82.552</b>  |
| Nova finansiranja                                | 57.547            | 232           | 65            | -                   | 57.844         |
| Otplaćena finansiranja                           | (29.424)          | (328)         | (181)         | (3)                 | (29.936)       |
| Prelasci iz Stage 1                              | (554)             | 318           | 236           | -                   | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 421               | (493)         | 72            | -                   | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | 58                | 35            | (46)          | (47)                | -              |
| <b>31.decembar 2018.</b>                         | <b>108.240</b>    | <b>600</b>    | <b>1.620</b>  | -                   | <b>110.460</b> |
|  | <b>S1</b>         | <b>S2</b>     | <b>S3</b>     |                     |                |
|  | <b>Grupna</b>     | <b>Grupna</b> | <b>Grupna</b> | <b>Individualna</b> | <b>Ukupno</b>  |
| <b>1. januar 2018.</b>                           | <b>221</b>        | <b>66</b>     | <b>1.241</b>  | <b>15</b>           | <b>1.543</b>   |
| Nova finansiranja                                | 164               | 17            | 50            | -                   | 231            |
| Otplaćena finansiranja                           | (37)              | (15)          | (54)          | -                   | (106)          |
| Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija | 185               | 17            | 60            | (10)                | 252            |
| Prelasci iz Stage 1                              | (229)             | 32            | 197           | -                   | -              |
| Prelasci iz Stage 2                              | 2                 | (68)          | 66            | -                   | -              |
| Prelasci iz Stage 3                              | -                 | 5             | -             | (5)                 | -              |
| <b>31.decembar 2018.</b>                         | <b>306</b>        | <b>54</b>     | <b>1.560</b>  | -                   | <b>1.920</b>   |

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo**

**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

U nastavku je analiza izloženosti Faze 2 (Stage 2) koji odražavaju razloge raspoređivanja u Fazu 2 po skupinama finansiranja (bruto knjigovodstvena vrijednost i odgovarajući ECL).

| <b>31.12.2019.</b>  | <b>Pravna lica</b> |              | <b>Obrtnici</b>    |             | <b>Kartice i limiti po tekućim računima</b> |             | <b>Stambena finansiranja</b> |              | <b>Ostala finansiranja fizičkih lica</b> |              | <b>UKUPNO</b>      |                |
|---|--------------------|--------------|--------------------|-------------|---|-------------|------------------------------|--------------|--|--------------|--------------------|----------------|
|   | <b>Izložen ost</b> | <b>ECL</b>   | <b>Izložen ost</b> | <b>ECL</b>  | <b>Izloženo st</b>                          | <b>ECL</b>  | <b>Izloženo st</b>           | <b>ECL</b>   | <b>Izložen ost</b>                       | <b>ECL</b>   | <b>Izložen ost</b> | <b>ECL</b>     |
| Docnja klijenta veća od 30 dana   | 259                | (22)         | 54                 | (6)         | 170   | (31)        | 935                          | (147)        | 818                                      | (131)        | 2.236              | (337)          |
| Klasifikacija prema regulatornoj kategoriji lošija od A                                     | 23.105             | (222)        | 771                | (4)         | 30  | (1)         | 748                          | (31)         | 454                                      | (18)         | 25.108             | (276)          |
| Blokada računa duža od 7 dana u toku prethodnih 12 mjeseci                                  | 2.181              | (73)         | 294                | (15)        | -   | -           | -                            | -            | -  | -            | 2.475              | (88)           |
| Klijenti koji se nalaze na listi posmatranja EW3  | 9.335              | (129)        | -                  | -           | -   | -           | -                            | -            | -  | -            | 9.335              | (129)          |
| Ineterni finansijski rejting klijenta C2 i niže i isti potvrđen ukupnim rejtingom C2 i niže | 14.773             | (308)        | -                  | -           | -   | -           | -                            | -            | -  | -            | 14.773             | (308)          |
| <b>Ukupno</b>   | <b>49.653</b>      | <b>(754)</b> | <b>1.119</b>       | <b>(25)</b> | <b>200</b>                                  | <b>(32)</b> | <b>1.683</b>                 | <b>(178)</b> | <b>1.272</b>                             | <b>(149)</b> | <b>53.927</b>      | <b>(1.138)</b> |
| <b>31.12.2018.</b>  | <b>Pravna lica</b> |              | <b>Obrtnici</b>    |             | <b>Kartice i limiti po tekućim računima</b> |             | <b>Stambena finansiranja</b> |              | <b>Ostala finansiranja fizičkih lica</b> |              | <b>UKUPNO</b>      |                |
|   | <b>Izložen ost</b> | <b>ECL</b>   | <b>Izložen ost</b> | <b>ECL</b>  | <b>Izloženo st</b>                          | <b>ECL</b>  | <b>Izloženo st</b>           | <b>ECL</b>   | <b>Izložen ost</b>                       | <b>ECL</b>   | <b>Izložen ost</b> | <b>ECL</b>     |
| Docnja klijenta veća od 30 dana   | 1.147              | (116)        | 91                 | (8)         | 199   | (28)        | 1.093                        | (130)        | 163                                      | (4)          | 2.693              | (286)          |
| Klasifikacija prema regulatornoj kategoriji lošija od A                                     | 21.585             | (585)        | 976                | (8)         | 10  | -           | 615                          | (18)         | 437                                      | (50)         | 23.623             | (661)          |
| Blokada računa duža od 7 dana u toku prethodnih 12 mjeseci                                  | 530                | (2)          | -                  | -           | -   | -           | -                            | -            | -  | -            | 530                | (2)            |
| Klijenti koji se nalaze na listi posmatranja EW3  | -                  | -            | -                  | -           | -   | -           | -                            | -            | -  | -            | -                  | -              |
| Ineterni finansijski rejting klijenta C2 i niže i isti potvrđen ukupnim rejtingom C2 i niže | -                  | -            | -                  | -           | -   | -           | -                            | -            | -  | -            | -                  | -              |
| <b>Ukupno</b>   | <b>23.262</b>      | <b>(703)</b> | <b>1.067</b>       | <b>(16)</b> | <b>209</b>                                  | <b>(28)</b> | <b>1.708</b>                 | <b>(148)</b> | <b>600</b>                               | <b>(54)</b>  | <b>26.846</b>      | <b>(949)</b>   |

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (*nastavak*)****4.2 Kreditni rizik (*nastavak*)**

Pregled potraživanja od komitenata i banaka po danima kašnjenja - Nivo 1

|                                      |                    |                    |                       |                               | U 'ooo<br>BAM                 |                |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
|                                      | <b>31.12.2019.</b> | <b>Nije dospio</b> | <b>Do 30<br/>dana</b> | <b>Od 31-<br/>60<br/>dana</b> | <b>Od 61-<br/>90<br/>dana</b> | <b>Ukupno</b>  |
| Obrtnici                             |                    | 7.156              | 301                   | -                             | -                             | 7.457          |
| Stambena finansiranja                |                    | 177.507            | 10.388                | -                             | -                             | 187.895        |
| Kartice i limiti po tekućim računima |                    | 7.061              | 417                   | -                             | -                             | 7.478          |
| Ostala finansiranja fizičkih lica    |                    | 118.862            | 13.359                | -                             | -                             | 132.221        |
| <b>Ukupno stanovništvo</b>           | <b>310.586</b>     | <b>24.465</b>      | -                     | -                             | -                             | <b>335.051</b> |
| Pravna lica                          | <b>384.294</b>     | <b>3.005</b>       | -                     | -                             | -                             | <b>387.299</b> |
| <b>Ukupno</b>                        | <b>694.880</b>     | <b>27.470</b>      | -                     | -                             | -                             | <b>722.350</b> |
| od čega: restrukturirana             |                    | 3.336              | -                     | -                             | -                             | 3.336          |
| Potraživanja od banaka               | <b>106.039</b>     | <b>-</b>           | -                     | -                             | -                             | <b>106.039</b> |
|                                      |                    |                    |                       |                               | U 'ooo<br>BAM                 |                |
|                                      | <b>31.12.2018.</b> | <b>Nije dospio</b> | <b>Do 30<br/>dana</b> | <b>Od 31-<br/>60<br/>dana</b> | <b>Od 61-<br/>90<br/>dana</b> | <b>Ukupno</b>  |
| Obrtnici                             |                    | 5.924              | 214                   | -                             | -                             | 6.138          |
| Stambena finansiranja                |                    | 144.951            | 12.519                | -                             | -                             | 157.470        |
| Kartice i limiti po tekućim računima |                    | 6.908              | 465                   | -                             | -                             | 7.373          |
| Ostala finansiranja fizičkih lica    |                    | 96.821             | 11.419                | -                             | -                             | 108.240        |
| <b>Ukupno stanovništvo</b>           | <b>254.604</b>     | <b>24.617</b>      | -                     | -                             | -                             | <b>279.221</b> |
| Pravna lica                          | <b>337.338</b>     | <b>7.497</b>       | -                     | -                             | -                             | <b>344.835</b> |
| <b>Ukupno</b>                        | <b>591.942</b>     | <b>32.114</b>      | -                     | -                             | -                             | <b>624.056</b> |
| od čega: restrukturirana             |                    | 3.842              | 1.127                 | -                             | -                             | 4.969          |
| Potraživanja od banaka               | <b>63.261</b>      | <b>-</b>           | -                     | -                             | -                             | <b>63.261</b>  |

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo**

**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (*nastavak*)**

**4.2 Kreditni rizik (*nastavak*)**

Pregled potraživanja od komitenata i banaka po danima kašnjenja - Nivo 2

|                                      | 31.12.2019.   | U 'ooo<br>BAM   |               |                     |                         |                     |
|--------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
|                                      |               | Nije<br>dospioi | Do 30<br>dana | Od<br>31-60<br>dana | Od<br>61-<br>90<br>dana | Preko<br>90<br>dana |
| Obrtnici                             | 1.051         | 7               | 61            | -                   | -                       | 1.119               |
| Stambena finansiranja                | 493           | 259             | 532           | 399                 | -                       | 1.683               |
| Kartice i limiti po tekućim računima | 30            | 5               | 121           | 44                  | -                       | 200                 |
| Ostala finansiranja fizičkih lica    | 219           | 245             | 572           | 236                 | -                       | 1.272               |
| <b>Ukupno stanovništvo</b>           | <b>1.793</b>  | <b>516</b>      | <b>1.286</b>  | <b>679</b>          | -                       | <b>4.274</b>        |
| <b>Pravna lica</b>                   | <b>46.981</b> | <b>2.175</b>    | <b>36</b>     | <b>461</b>          | -                       | <b>49.653</b>       |
| <b>Ukupno</b>                        | <b>48.774</b> | <b>2.691</b>    | <b>1.322</b>  | <b>1.140</b>        | -                       | <b>53.927</b>       |
| <b>od čega: restrukturirana</b>      | <b>234</b>    | -               | -             | -                   | -                       | <b>234</b>          |
| <b>Potraživanja od banaka</b>        | -             | -               | -             | -                   | -                       | -                   |

|                                      | 31.12.2018.   | U 'ooo<br>BAM  |               |                     |                         |                     |
|--------------------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
|                                      |               | Nije<br>dospio | Do 30<br>dana | Od<br>31-60<br>dana | Od<br>61-<br>90<br>dana | Preko<br>90<br>dana |
| Obrtnici                             | 976           | -              | 80            | 11                  | -                       | 1.067               |
| Stambena finansiranja                | 528           | 229            | 610           | 341                 | -                       | 1.708               |
| Kartice i limiti po tekućim računima | 12            | 6              | 150           | 41                  | -                       | 209                 |
| Ostala finansiranja fizičkih lica    | 124           | 71             | 305           | 100                 | -                       | 600                 |
| <b>Ukupno stanovništvo</b>           | <b>1.640</b>  | <b>306</b>     | <b>1.145</b>  | <b>493</b>          | -                       | <b>3.584</b>        |
| <b>Pravna lica</b>                   | <b>17.696</b> | <b>4.315</b>   | <b>1.067</b>  | <b>184</b>          | -                       | <b>23.262</b>       |
| <b>Ukupno</b>                        | <b>19.336</b> | <b>4.621</b>   | <b>2.212</b>  | <b>677</b>          | -                       | <b>26.846</b>       |
| <b>od čega: restrukturirana</b>      | <b>1.350</b>  | -              | -             | -                   | -                       | <b>1.350</b>        |
| <b>Potraživanja od banaka</b>        | -             | -              | -             | -                   | -                       | -                   |

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo**

**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**

**4.2 Kreditni rizik (nastavak)**

Pregled potraživanja od komitenata i banaka po danima kašnjenja - Nivo 3

|                                      |                    |                    |                   |                      |                      | U 'ooo BAM           |               |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|
|                                      | <b>31.12.2019.</b> | <b>Nije dospio</b> | <b>Do 30 dana</b> | <b>Od 31-60 dana</b> | <b>Od 61-90 dana</b> | <b>Preko 90 dana</b> | <b>Ukupno</b> |
| Obrtnici                             |                    | 50                 | 5                 | -                    | -                    | 414                  | 469           |
| Stambena finansiranja                |                    | 306                | 32                | -                    | 64                   | 5.051                | 5.453         |
| Kartice i limiti po tekućim računima |                    | 20                 | 3                 | 1                    | -                    | 1.129                | 1.153         |
| Ostala finansiranja fizičkih lica    |                    | 82                 | 28                | -                    | 8                    | 2.074                | 2.192         |
| <b>Ukupno stanovništvo</b>           |                    | <b>458</b>         | <b>68</b>         | <b>1</b>             | <b>72</b>            | <b>8.668</b>         | <b>9.267</b>  |
| <b>Pravna lica</b>                   |                    | <b>5.264</b>       | <b>1.072</b>      | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>28.556</b>        | <b>34.892</b> |
| <b>Ukupno</b>                        |                    | <b>5.722</b>       | <b>1.140</b>      | <b>1</b>             | <b>72</b>            | <b>37.224</b>        | <b>44.159</b> |
| <b>od čega:</b>                      |                    |                    |                   |                      |                      |                      |               |
| <b>restrukturirana</b>               |                    | 2.333              | 887               | -                    | -                    | 1.677                | 4.897         |
| <b>Potraživanja od banaka</b>        |                    | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>      |
|                                      |                    |                    |                   |                      |                      | U 'ooo BAM           |               |
|                                      | <b>31.12.2018.</b> | <b>Nije dospio</b> | <b>Do 30 dana</b> | <b>Od 31-60 dana</b> | <b>Od 61-90 dana</b> | <b>Preko 90 dana</b> | <b>Ukupno</b> |
| Obrtnici                             |                    | -                  | -                 | -                    | -                    | 456                  | 456           |
| Stambena finansiranja                |                    | 21                 | 33                | -                    | 1                    | 6.211                | 6.266         |
| Kartice i limiti po tekućim računima |                    | 14                 | -                 | 2                    | 2                    | 1.177                | 1.195         |
| Ostala finansiranja fizičkih lica    |                    | 18                 | 53                | 12                   | -                    | 1.537                | 1.620         |
| <b>Ukupno stanovništvo</b>           |                    | <b>53</b>          | <b>86</b>         | <b>14</b>            | <b>3</b>             | <b>9.381</b>         | <b>9.537</b>  |
| <b>Pravna lica</b>                   |                    | <b>10.213</b>      | <b>760</b>        | <b>1.029</b>         | <b>30</b>            | <b>30.705</b>        | <b>42.737</b> |
| <b>Ukupno</b>                        |                    | <b>10.266</b>      | <b>846</b>        | <b>1.043</b>         | <b>33</b>            | <b>40.085</b>        | <b>52.274</b> |
| <b>od čega:</b>                      |                    |                    |                   |                      |                      |                      |               |
| <b>restrukturirana</b>               |                    | 2.370              | -                 | -                    | -                    | 2.020                | 4.390         |
| <b>Potraživanja od banaka</b>        |                    | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>      |

#### 4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

##### 4.2 Kreditni rizik (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju kreditni kvalitet i maksimalnu izloženost kreditnom riziku na osnovu internog sistema klasifikacije Banke. Iznosi prikazani u tabeli predstavljaju bruto iznos.

|                   |                |               |               | 31. decembar 2019. | 31. decembar 2018. |                |
|-------------------|----------------|---------------|---------------|--------------------|--------------------|----------------|
|                   | S1<br>Grupna   | S2<br>Grupna  | S3<br>Grupna  | Individualna       | Ukupno             | Ukupno         |
| Klasa A           | 714.729        | 50.873        | -             | -                  | 765.602            | 628.751        |
| Klasa A 1         | 7.621          | 583           | -             | -                  | 8.204              | 18.663         |
| Klasa B           | -              | 1.328         | -             | -                  | 1.328              | 2.811          |
| Klasa B1          | -              | 1.143         | -             | -                  | 1.143              | 678            |
| Klasa C - Default | -              | -             | 10.066        | 34.093             | 44.159             | 52.273         |
| Ukupno            | <b>722.350</b> | <b>53.927</b> | <b>10.066</b> | <b>34.093</b>      | <b>820.436</b>     | <b>703.176</b> |

#### Pravna lica

|                   |                |               |              | 31. decembar 2019. | 31. decembar 2018. |                |
|-------------------|----------------|---------------|--------------|--------------------|--------------------|----------------|
|                   | S1<br>Grupna   | S2<br>Grupna  | S3<br>Grupna | Individualna       | Ukupno             | Ukupno         |
| Klasa A           | 387.013        | 48.980        | -            | -                  | 435.993            | 355.570        |
| Klasa A 1         | 286            | 177           | -            | -                  | 463                | 10.677         |
| Klasa B           | -              | 36            | -            | -                  | 36                 | 1.666          |
| Klasa B1          | -              | 460           | -            | -                  | 460                | 184            |
| Klasa C - Default | -              | -             | 2.810        | 32.082             | 34.892             | 42.737         |
| Ukupno            | <b>387.299</b> | <b>49.653</b> | <b>2.810</b> | <b>32.082</b>      | <b>471.844</b>     | <b>410.834</b> |

#### Obrtnici

|                   |              |              |              | 31. decembar 2019. | 31. decembar 2018. |              |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|--------------------|--------------|
|                   | S1<br>Grupna | S2<br>Grupna | S3<br>Grupna | Individualna       | Ukupno             | Ukupno       |
| Klasa A           | 7.357        | 1.051        | -            | -                  | 8.408              | 6.990        |
| Klasa A 1         | 100          | 7            | -            | -                  | 107                | 124          |
| Klasa B           | -            | 61           | -            | -                  | 61                 | 80           |
| Klasa B1          | -            | -            | -            | -                  | -                  | 11           |
| Klasa C - Default | -            | -            | 342          | 127                | 469                | 456          |
| Ukupno            | <b>7.457</b> | <b>1.119</b> | <b>342</b>   | <b>127</b>         | <b>9.045</b>       | <b>7.661</b> |

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo**

**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**

**4.2 Kreditni rizik (nastavak)**

**Stambena finansiranja**

|                   | S1             | S2           | S3           | 31. decembar 2019. | 31. decembar 2018. |
|-------------------|----------------|--------------|--------------|--------------------|--------------------|
|                   | Grupna         | Grupna       | Grupna       | Individualna       | Ukupno             |
| Klasa A           | 185.029        | 508          | -            | -                  | 185.537            |
| Klasa A 1         | 2.866          | 244          | -            | -                  | 3.110              |
| Klasa B           | -              | 532          | -            | -                  | 532                |
| Klasa B1          | -              | 399          | -            | -                  | 399                |
| Klasa C - Default | -              | -            | 3.622        | 1.831              | 5.453              |
| Ukupno            | <b>187.895</b> | <b>1.683</b> | <b>3.622</b> | <b>1.831</b>       | <b>195.031</b>     |
|                   |                |              |              |                    | <b>165.444</b>     |

**Kartice i limiti po tekućim računima**

|                   | S1           | S2         | S3           | 31. decembar 2019. | 31. decembar 2018. |
|-------------------|--------------|------------|--------------|--------------------|--------------------|
|                   | Grupna       | Grupna     | Grupna       | Individualna       | Ukupno             |
| Klasa A           | 7.365        | 26         | -            | -                  | 7.391              |
| Klasa A 1         | 113          | 2          | -            | -                  | 115                |
| Klasa B           | -            | 125        | -            | -                  | 125                |
| Klasa B1          | -            | 47         | -            | -                  | 47                 |
| Klasa C - Default | -            | -          | 1.147        | 6                  | 1.153              |
| Ukupno            | <b>7.478</b> | <b>200</b> | <b>1.147</b> | <b>6</b>           | <b>8.831</b>       |
|                   |              |            |              |                    | <b>8.777</b>       |

**Ostala finansiranja fizičkih lica**

|                   | S1             | S2           | S3           | 31. decembar 2019. | 31. decembar 2018. |
|-------------------|----------------|--------------|--------------|--------------------|--------------------|
|                   | Grupna         | Grupna       | Grupna       | Individualna       | Ukupno             |
| Klasa A           | 127.965        | 308          | -            | -                  | 128.273            |
| Klasa A 1         | 4.256          | 154          | -            | -                  | 4.410              |
| Klasa B           | -              | 574          | -            | -                  | 574                |
| Klasa B1          | -              | 236          | -            | -                  | 236                |
| Klasa C - Default | -              | -            | 2.146        | 46                 | 2.192              |
| Ukupno            | <b>132.221</b> | <b>1.272</b> | <b>2.146</b> | <b>46</b>          | <b>135.685</b>     |
|                   |                |              |              |                    | <b>110.460</b>     |

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (*nastavak*)****4.2 Kreditni rizik (*nastavak*)****Gubici zbog umanjenja vrijednosti i politika rezervisanja**

Obezvrijedena finansiranja su ona za koja Banka utvrđi da nije vjerovatno da će moći da naplati svu dospjelu glavnici i profitnu maržu prema odredbama ugovora o finansiranju komitenata.

Pojedinačno obezvrijedena sredstva su ona sredstva za koja je pojedinačno procijenjeno da su obezvrijedena i za koja su priznati procijenjeni gubici.

Banka vrši ispravku vrijednosti potraživanja koja predstavljaju procjenu Banke o nastalim gubicima u svom portfoliju finansiranja.

Klasifikacija potraživanja se zasniva na analizi kašnjenja u izmirivanju obaveza i indikatora povrata. U slučaju pojedinačne ispravke vrijednosti finansiranja klijenata, budući procijenjeni tokovi gotovine se diskontuju u skladu sa zahtjevima MSFI 9 kako bi se došlo do odgovarajućeg iznosa ispravke vrijednosti. Finansiranja klijenata umanjena za umanjenje vrijednosti su prikazana u tabeli ispod:

|  | <b>Ukupna potraživanja po finansiranju klijenata</b> | <b>Umanjenje vrijednosti po finansiranju klijenata</b> | <b>Neto potraživanja po finansiranju klijenata</b> |
|--|--|--|--|
| <b>31. decembar 2019.</b>                |  |  |  |
| Sredstva obezvrijedena na grupnoj osnovi | 786.343  | (15.677)   | 770.666  |
| Pojedinačno obezvrijedena sredstva       | 34.093   | (20.462)   | 13.631   |
|  | <b>820.436</b>                                       | <b>(36.139)</b>  | <b>784.297</b>                                     |
| <b>31. decembar 2018.</b>                |  |  |  |
| Sredstva obezvrijedena na grupnoj osnovi | 660.208  | (13.947)   | 646.261  |
| Pojedinačno obezvrijedena sredstva       | 42.968   | (23.154)   | 19.814   |
|  | <b>703.176</b>                                       | <b>(37.101)</b>  | <b>666.075</b>                                     |

U tabeli iznad, portfolio rezervisanja za rizik – grupno uključuju ispravke vrijednosti za neproblematične i problematične dužnike koji se analiziraju na grupnoj osnovi.

**Kolateral**

Banka, u cilju minimiziranja rizika u poslovanju finansiranja klijenata koristi Proceduru upravljanja kolaterala te za naplatu svojih potraživanja uzima jedan ili više sljedećih instrumenata:

- Novčani depozit,
- Založno pravo na nepokretne stvari,
- Založno pravo na pokretne stvari,
- Založno pravo na zalihe,
- Garancije banaka i korporativne garancije,
- Ustupanje potraživanja –cesija,
- Vrijednosni papiri,
- Polica osiguranja potraživanja,
- Jamstva fizičkih i pravnih lica, države BiH, FBiH i jedinica lokalne uprave.

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)****4.2 Kreditni rizik (nastavak)**

Procjena fer vrijednosti umanjenih sredstava je zasnovana na vrijednosti instrumenta obezbjeđenja procijenjenog u trenutku zaduživanja i ažurira se periodično u skladu sa Procedurom upravljanja kolateralima. U svrhu izračun ispravki vrijednosti (umanjenja vrijednosti) Banka koristi samo novčane depozite, te založna prava na nepokretne i pokretne stvari.

*Izloženosti od finansiranja i kolaterala:*

|                                      | <b>S1</b>      | <b>S2</b>     | <b>S3</b>     | <b>Maksimalna izloženost riziku finansiranja klijenata</b> | <b>Fer vrijednost kolateralna</b> |
|--------------------------------------|----------------|---------------|---------------|--|-----------------------------------|
| <b>31. decembar 2019.</b>            |                |               |               |  |                                   |
| Pravna lica                          | 387.299        | 49.653        | 34.892        | <b>471.844</b>   | <b>278.092</b>                    |
| Obrtnici                             | 7.457          | 1.119         | 469           | <b>9.045</b>   | <b>4.506</b>                      |
| Stambena finansiranja                | 187.895        | 1.683         | 5.453         | <b>195.031</b>   | <b>97.983</b>                     |
| Kartice i limiti po tekućim računima | 7.478          | 200           | 1.153         | <b>8.831</b>   | <b>51</b>                         |
| Ostala finansiranja fizičkih lica    | 132.221        | 1.272         | 2.192         | <b>135.685</b>   | <b>4.191</b>                      |
| <b>Ukupno</b>                        | <b>722.350</b> | <b>53.927</b> | <b>44.159</b> | <b>820.436</b>   | <b>384.823</b>                    |
| <b>31. decembar 2018.</b>            |                |               |               |  |                                   |
| Pravna lica                          | 344.835        | 23.262        | 42.737        | <b>410.834</b>   | <b>236.939</b>                    |
| Obrtnici                             | 6.138          | 1.067         | 456           | <b>7.661</b>   | <b>4.161</b>                      |
| Stambena finansiranja                | 157.470        | 1.708         | 6.266         | <b>165.444</b>   | <b>76.559</b>                     |
| Kartice i limiti po tekućim računima | 7.373          | 209           | 1.195         | <b>8.777</b>   | <b>52</b>                         |
| Ostala finansiranja fizičkih lica    | 108.240        | 600           | 1.620         | <b>110.460</b>   | <b>5.321</b>                      |
| <b>Ukupno</b>                        | <b>624.056</b> | <b>26.846</b> | <b>52.274</b> | <b>703.176</b>   | <b>323.032</b>                    |

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)****4.2 Kreditni rizik (nastavak)**

Banka prati koncentraciju kreditnog rizika po privrednim granama i geografskim lokacijama. Koncentracija rizika u neto iznosima bilansne izloženosti po privrednim granama je kako slijedi:

| <b>Koncentracija rizika po privrednim sektorima</b>  | <b>2019.</b>    | <b>2018.</b>  |                 |               |  |
|--|-----------------|---------------|-----------------|---------------|--|
|  | <b>'ooo BAM</b> | <b>%</b>      | <b>'ooo BAM</b> | <b>%</b>      |  |
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov   | 10.595          | 1,40%         | 8.202           | 1,23%         |  |
| Vađenje ruda i kamena  | 8.552           | 1,09%         | 3.548           | 0,53%         |  |
| Prerađivačka industrija  | 123.928         | 15,80%        | 106.677         | 16,02%        |  |
| Proizvodnja i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija                     | 9.568           | 1,22%         | 3.887           | 0,58%         |  |
| Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša  | 1.428           | 0,18%         | 1.497           | 0,22%         |  |
| Građevinarstvo   | 52.007          | 6,63%         | 36.718          | 5,51%         |  |
| Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala                               | 157.515         | 20,08%        | 151.223         | 22,70%        |  |
| Prijevoz i skladištenje  | 25.380          | 3,24%         | 19.503          | 2,93%         |  |
| Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hoteljerstvo i ugostiteljstvo) | 8.558           | 1,09%         | 11.590          | 1,74%         |  |
| Informacije i komunikacije   | 3.202           | 0,41%         | 2.778           | 0,42%         |  |
| Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja   | 92              | 0,01%         | 98              | 0,01%         |  |
| Poslovanje nekretninama  | 13.459          | 1,72%         | 9.228           | 1,39%         |  |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti   | 17.265          | 2,20%         | 13.029          | 1,96%         |  |
| Administrativne i pomoćne uslužne djelatnost   | 2.931           | 0,37%         | 2.645           | 0,40%         |  |
| Javnna uprava i obrana; obavezno socijalno osiguranje  | 347             | 0,04%         | 1.160           | 0,17%         |  |
| Obrazovanje  | 935             | 0,12%         | 1.100           | 0,17%         |  |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi  | 5.899           | 0,75%         | 6.365           | 0,96%         |  |
| Umjetnost, zabava i rekreacija   | 100             | 0,01%         | 9               | 0,0%          |  |
| Ostale uslužne djelatnosti   | 4.205           | 0,54%         | 3.894           | 0,59%         |  |
| <b>Ukupno preduzeća</b>  | <b>445.966</b>  | <b>56,86%</b> | <b>383.152</b>  | <b>57,52%</b> |  |
| Stambeni   | 189.554         | 24,17%        | 159.674         | 23,97%        |  |
| Ostalo   | 140.178         | 17,87%        | 116.065         | 17,43%        |  |
| Samostalne zanatske radnje   | 8.599           | 1,10%         | 7.184           | 1,08%         |  |
| <b>Ukupno stanovništvo</b>   | <b>338.331</b>  | <b>43,14%</b> | <b>282.923</b>  | <b>42,48%</b> |  |
| <b>Ukupno</b>  | <b>784.297</b>  | <b>100%</b>   | <b>666.075</b>  | <b>100%</b>   |  |

Struktura finansiranja klijenata se redovno nadgleda od strane Sektora za upravljanje rizicima kao i Komiteta za finansiranje i investicije u cilju prepoznavanja mogućih događaja koji bi mogli imati veliki utjecaj na portfolio finansiranja klijenata (uobičajeni rizični faktori) i ukoliko je potrebno ublažiti izloženost Banke prema određenim sektorima u ekonomiji.

Finansiranja su odobrena klijentima u Bosni i Hercegovini.

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**

**4.2 Kreditni rizik (nastavak)**

***Reprogrami i restrukturiranja***

Restrukturirana imovina predstavlja imovinu koja je refinansirana, reprogramirana ili na neki drugi način konvertovana, odnosno imovina kod koje su, zbog korisnikovih promijenjenih uslova i otplatnih sposobnosti, odnosno zbog njegove nemogućnosti otplate prema inicijalno ugovorenom planu ili zbog izmijenjene (na niže) tekuće tržišne stope, ranije ugovoreni rokovi (rok ili otplatni plan) i/ili drugi uslovi naknadno promijenjeni kako bi Banka korisniku omogućila lakše servisiranje obaveza, a što je sigurnije i za Banku. Odluku o restrukturiranju obaveza klijenta donosi Komitet za finansiranje i investicije.

Reprogramirana i restrukturirana finansiranja u toku 2019. i 2018. godine data su u nastavku:

|                            | <b>Broj ponovno<br/>ugovorenih<br/>finansiranja<br/>klijenata</b> | <b>Vrijednost</b> |
|----------------------------|---|-------------------|
| <b>2019.</b>               |   |                   |
| Pravna lica                | 11  | 3.067             |
| Fizička lica i poduzetnici | 2   | 353               |
| <b>Ukupno</b>              | <b>13</b>   | <b>3.420</b>      |
| <b>2018.</b>               |   |                   |
| Pravna lica                | 7   | 12.105            |
| Fizička lica i poduzetnici | 1   | 33                |
| <b>Ukupno</b>              | <b>8</b>  | <b>12.138</b>     |

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo****Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

Stanja reprogramiranih i restrukturiranih finansiranja na dan 31. decembra 2019. data su u nastavku:

|   | <b>Bruto<br/>restrukturirana<br/>potraživanja<br/><u>31.12.2018.</u></b> | <b>Nova<br/>restrukturirana<br/>potraživanja</b> | <b>Smanjenje<br/>restrukturiranih<br/>potraživanja</b> | <b>Bruto<br/>31.12.2019.</b> | <b>Neto<br/>31.12.2019.</b> |
|---|--|--|--|------------------------------|-----------------------------|
| Obraćnici                                     | -  | 50   |  | 50                           | 34                          |
| Stambena i hipotekarna finansiranja           | 76   | 297  | (48)   | 325                          | 172                         |
| Kreditne kartice i limiti po tekućim računima | -  |  | -  | -                            | -                           |
| Ostala finansiranja fizičkih lica             | 27   |  | (2)  | 30                           | 25                          |
| <b>Stanovništvo</b>                           | <b>103</b>   | <b>347</b>                                       | <b>(50)</b>  | <b>405</b>                   | <b>231</b>                  |
| <b>Pravna lica</b>                            | <b>10.606</b>  | <b>2.675</b>                                     | <b>(5.219)</b>   | <b>8.062</b>                 | <b>6.539</b>                |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>10.709</b>  | <b>3.022</b>                                     | <b>(5.269)</b>   | <b>8.467</b>                 | <b>6.770</b>                |

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (*nastavak*)**

**4.2 Kreditni rizik (*nastavak*)**

***Intenzivno praćenje klijenata***

Za klijente čiji plasmani još ne ispunjavanju uslove za prijenos u nekvalitetnu aktivu, a zahtijevaju pažljivu obradu i praćenje poslovanja, Banka uvodi intenzivno praćenje. Takve klijente Banka zbog različitih uzroka u poslovanju (značajan obim plasmana, izrazito negativan trend poslovanja, povećanje zaduženosti, utvrđivanje adekvatnosti kapitala klijenta, neplaćanje ili neredovno plaćanje obaveza) uvrštava na listu za intenzivno praćenje. Inicijativa za uvrštavanje određenog klijenta na listu za intenzivno praćenje dolazi od poslovnih dijelova Banke, a donošenje odluke o uvrštavanju klijenata na listu za intenzivno praćenje je u nadležnosti Uprave Banke. Intenzivno praćenje znači da praćenje klijenata ostaje u poslovnom djelu Banke, a u njegovu obradu se uključuju zaposlenici Sektora za naplatu.

Intenzivno praćenje klijenata prestaje u sljedećim slučajevima:

- razrješenjem svih plasmana Banke prema klijentu (naplatom ili otpisom),
- donošenjem odluke Komiteta za finansiranje i investicije Banke o prijenosu potraživanja klijenata u Sektor za naplatu (u slučaju neispunjavanja strategije, odnosno daljeg pogoršanja položaja),
- pokretanjem stecajnog postupka nad komitentom,
- u drugim slučajevima kada rukovodstvo Banke doneše odluku o prestanku intenzivnog praćenja komitenta.

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)****4.3 Tržišni rizik**

Banka je izložena tržišnom riziku koji predstavlja rizik da će dolaziti do promjena fer vrijednosti budućih novčanih tokova finansijskog instrumenta uslijed promjena cijena na tržištu. Tržišni rizik proističe iz otvorenih pozicija po osnovu profitne marže, valuta i kapitalnih proizvoda, koji su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama u nivou proizvoljnosti tržišnih stopa i cijena kao što su profitne marže, kurs stranih valuta i cijene kapitala.

Uprava postavlja ograničenja i daje uputstva za praćenje i umanjivanje tržišnog rizika, koje redovno nadgledaju odbori za upravljanje rizikom Banke.

**4.4 Valutni rizik**

Izloženost valutnom riziku proizlazi iz aktivnosti finansiranja, depozitnih i aktivnosti trgovanja i kontrolira se dnevno, prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obaveze denominirane u stranu valutu ili vezane za stranu valutu.

Dnevno upravljanje valutnom pozicijom Banke, temeljem zakonske regulative i internih pravila, je odgovornost Sektor sredstava i finansijskih institucija.

U cilju učinkovitijeg upravljanja valutnim rizikom Banka prati ekonomske i druge poslovne promjene u okruženju, radi predviđanja mogućih promjena u aktivnostima vezanim uz strane valute, kursevima i riziku stranih valuta.

Banka je imala sljedeće značajne valutne pozicije na dan 31. decembra 2019. godine i 31. decembra 2018. godine. Banka ima veliki broj ugovora s valutnom klauzulom. Vrijednost u domaćoj valuti glavnice i profitne marže kod takvih ugovora određuje se kretanjem kursa strane valute.

| <b>Na dan 31. decembra 2019.</b>                                     | <b>BAM</b>       | <b>EUR</b>       | <b>USD</b>    | <b>Ostale valute</b> | <b>Ukupno</b>    |
|--|------------------|------------------|---------------|----------------------|------------------|
| <b>Finansijska imovina</b>   |                  |                  |               |                      |                  |
| Novac i sredstva kod banaka  | 187.020          | 32.376           | 1.757         | 8.588                | 229.741          |
| Obavezna rezerva kod CBBH  | 104.643          | -                | -             | -                    | 104.643          |
| Plasmani bankama   | 47               | 95.412           | 10.483        | -                    | 105.942          |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD                      | 28               | 46               | 1             | -                    | 75               |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | 538              | -                | -             | -                    | 538              |
| Finansiranje klijenata   | 784.297          | -                | -             | -                    | 784.297          |
| Ostala finansijska imovina   | 1.547            | 268              | 118           | 1                    | 1.934            |
| <b>Ukupna finansijska imovina</b>                                    | <b>1.078.120</b> | <b>128.102</b>   | <b>12.359</b> | <b>8.589</b>         | <b>1.227.170</b> |
| <b>Finansijske obaveze</b>   |                  |                  |               |                      |                  |
| Depoziti banaka  | -                | 70.522           | -             | -                    | 70.522           |
| Depoziti klijenata   | 669.685          | 219.591          | 11.786        | 7.338                | 908.400          |
| Obaveze za primljene pozajmice                                       | 3.832            | 97.792           | -             | -                    | 101.624          |
| Ostale finansijske obaveze   | 15.430           | 1.206            | 184           | 307                  | 17.127           |
| <b>Ukupno finansijske obaveze</b>                                    | <b>688.947</b>   | <b>389.111</b>   | <b>11.970</b> | <b>7.645</b>         | <b>1.097.673</b> |
| <b>Neto devizna pozicija</b>   | <b>389.173</b>   | <b>(261.009)</b> | <b>389</b>    | <b>944</b>           | <b>129.497</b>   |

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo****Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)****4.4 Valutni rizik (nastavak)**

| <b>Na dan 31. decembra 2018.</b>                                     | <b>BAM</b>     | <b>EUR</b>       | <b>USD</b>    | <b>Ostale valute</b> | <b>Ukupno</b>  |
|--|----------------|------------------|---------------|----------------------|----------------|
| <b>Finansijska imovina</b>   |                |                  |               |                      |                |
| Novac i sredstva kod banaka  | 126.588        | 27.017           | 2.587         | 7.092                | 163.284        |
| Obavezna rezerva kod CBBH  | 76.335         | -                | -             | -                    | 76.335         |
| Plasmani bankama   | 47             | 42.619           | 20.543        | -                    | 63.209         |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju                           | 28             | 45               | 2             | -                    | 75             |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | 431            | -                | -             | -                    | 431            |
| Finansiranje klijenata   | 666.075        | -                | -             | -                    | 666.075        |
| Ostala finansijska imovina   | 1.371          | 159              | 113           | 1                    | 1.644          |
| <b>Ukupna finansijska imovina</b>                                    | <b>870.875</b> | <b>69.840</b>    | <b>23.245</b> | <b>7.093</b>         | <b>971.053</b> |
| <b>Finansijske obaveze</b>   |                |                  |               |                      |                |
| Depoziti banaka  | -              | 51.844           | -             | -                    | 51.844         |
| Depoziti klijenata   | 465.812        | 191.224          | 22.925        | 6.266                | 686.227        |
| Obaveze za primljene pozajmice                                       | 3.736          | 97.791           | -             | -                    | 101.527        |
| Ostale finansijske obaveze   | 10.116         | 897              | 180           | 1                    | 11.194         |
| <b>Ukupno finansijske obaveze</b>                                    | <b>479.664</b> | <b>341.756</b>   | <b>23.105</b> | <b>6.267</b>         | <b>850.792</b> |
| <b>Neto devizna pozicija</b>   | <b>391.211</b> | <b>(271.916)</b> | <b>140</b>    | <b>826</b>           | <b>120.261</b> |

Razlika u neto deviznoj poziciji u 2019. i 2018. godini proizlazi iz činjenice da su finansiranja sa valutnom klauzulom vezanom za EUR iskazana u poziciji BAM. Obzirom, da pozicije ostalih valuta ne pokazuju značajniju neusklađenost, Banka nije u značajnoj mjeri izložena valutnom riziku.

*Analiza osjetljivosti - strane valute*

Banka je uglavnom izložena valutama EUR i USD budući da je BAM fiksno vezan za EUR (1 EUR = 1,95583 BAM). Izmjena kursa bi zahtijevala izmjenu zakona i usvajanje od Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine. Značajnija izloženost deviznom riziku je prisutna za valute USD. Analiza osjetljivosti urađena je na bazi 10%-tnog povećanja ili smanjenja kursa USD-a u odnosu na domaću valutu.

|                          | <b>Efekat USD</b> | <b>2019.</b> | <b>2018.</b> |
|--------------------------|-------------------|--------------|--------------|
| Promjena rezultata (+/-) |                   | 14           | 14           |

Banka uzima izloženost na efektne promjene na prevladavajuće kursne razlike na finansijsku poziciju i novčani tok. Banka prati svoj valutni položaj u odnosu na udovoljavanje regulatornim zahtjevima koje je Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine definirala kao limite otvorenih pozicija. Banka nastoji sučeliti svoju imovinu i obaveze u stranim valutama kako bi izbjegla izloženost valutnom riziku.

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (*nastavak*)**

**4.4 Upravljanje rizikom profitne marže**

Poslovanje Banke je pod utjecajem rizika promjene profitnih marži, u onoj mjeri u kojoj imovina i obaveze koji nose profitnu maržu dospijevaju ili im se mijenjaju profitne marže u različitim trenucima ili u različitim iznosima.

Većina ugovora o finansiranju pravnih i fizičkih lica su inicijalno ugovoreni sa profitnim maržama koje su zasnovane na šestomjesečnom ili jednogodišnjem EURIBOR-u. Promjena marži se vrši u skladu sa promjenama na tržištu.

***Osjetljivost imovine i obaveza na kretanje profitne marže***

Tabela u nastavku daje kratak prikaz izloženosti Banke riziku profitne marže na kraju godine. Sredstva i obaveze Banke su u tabeli prikazani po knjigovodstvenoj vrijednosti i kategorizirani po ugovorenom roku dospijeća ili promjene profitne marže.

4. Upravljanje finansijskim rizikom (*nastavak*)4.4 Upravljanje rizikom profitne marže (*nastavak*)

| Na dan 31. decembra 2019.   | Bez profitne marže | Manje od 1 mjes. | Od 1 do 3 mjes. | Od 3 mjes. do 1 god. | Od 1 do 5 god. | Preko 5 god.   | Ukupno           | Fiksna profitna marža |
|---|--------------------|------------------|-----------------|----------------------|----------------|----------------|------------------|-----------------------|
| <b>Finansijska aktiva</b>   |                    |                  |                 |                      |                |                |                  |                       |
| Novac i sredstva kod banaka   | 57.434             | 172.307          | -               | -                    | -              | -              | 229.741          | 172.307               |
| Obavezna rezerva kod CBBH   | -                  | 104.643          | -               | -                    | -              | -              | 104.643          | 104.643               |
| Plasmani kod drugih banaka  | -                  | 101.346          | 4.596           | -                    | -              | -              | 105.942          | 105.942               |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 75                 | -                | -               | -                    | -              | -              | 75               | -                     |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti/gubitka      | 538                | -                | -               | -                    | -              | -              | 538              | -                     |
| Finansiranje klijenata  | 25.661             | 39.297           | 34.851          | 211.948              | 303.941        | 168.599        | 784.297          | -                     |
| Ostala finansijska aktiva   | 1.934              | -                | -               | -                    | -              | -              | 1.934            | -                     |
| <b>Ukupno finansijska aktiva</b>                                      | <b>85.642</b>      | <b>417.593</b>   | <b>39.447</b>   | <b>211.948</b>       | <b>303.941</b> | <b>168.599</b> | <b>1.227.170</b> | <b>382.892</b>        |
| <b>Finansijske obaveze</b>  |                    |                  |                 |                      |                |                |                  |                       |
| Depoziti banaka   | -                  | 50.954           | -               | 19.568               | -              | -              | 70.522           | 50.954                |
| Depoziti klijenata  | 156.077            | 337.736          | 12.667          | 124.642              | 268.188        | 9.090          | 908.400          | 602.629               |
| Obaveze za primljene pozajmice  | 101.624            | -                | -               | -                    | -              | -              | 101.624          | 984                   |
| Ostale finansijske obaveze  | 17.127             | -                | -               | -                    | -              | -              | 17.127           | -                     |
| <b>Ukupno finansijske obaveze</b>                                     | <b>274.828</b>     | <b>388.690</b>   | <b>12.667</b>   | <b>144.210</b>       | <b>268.188</b> | <b>9.090</b>   | <b>1.097.673</b> | <b>654.567</b>        |
| <b>Neusklađenost profitne marže</b>                                   | <b>(189.186)</b>   | <b>28.903</b>    | <b>26.780</b>   | <b>67.738</b>        | <b>35.753</b>  | <b>159.509</b> | <b>129.497</b>   | <b>(271.675)</b>      |

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (*nastavak*)**

**4.4 Upravljanje rizikom profitne marže (*nastavak*)**

| <b>Na dan 31. decembra 2018.</b>                                      | <b>Bez profitne marže</b> | <b>Manje od 1 mjes.</b> | <b>Od 1 do 3 mjes.</b> | <b>Od 3 mjes. do 1 god.</b> | <b>Od 1 do 5 god.</b> | <b>Preko 5 god.</b> | <b>Ukupno</b>  | <b>Fiksna profitna marža</b> |
|---|---------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------------|-----------------------|---------------------|----------------|------------------------------|
| <b>Finansijska aktiva</b>   |                           |                         |                        |                             |                       |                     |                |                              |
| Novac i sredstva kod banaka   | 50.886                    | 112.398                 | -                      | -                           | -                     | -                   | 163.284        | 112.398                      |
| Obavezna rezerva kod CBBH   | -                         | 76.335                  | -                      | -                           | -                     | -                   | 76.335         | 76.335                       |
| Plasmani kod drugih banaka  | -                         | 110                     | 63.099                 | -                           | -                     | -                   | 63.209         | 63.209                       |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 75                        | -                       | -                      | -                           | -                     | -                   | 75             | -                            |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti/gubitka      | 431                       | -                       | -                      | -                           | -                     | -                   | 431            | -                            |
| Finansiranje klijenata  | 25.713                    | 29.905                  | 39.435                 | 174.338                     | 269.795               | 126.889             | 666.075        | -                            |
| Ostala finansijska aktiva   | 1.644                     | -                       | -                      | -                           | -                     | -                   | 1.644          | -                            |
| <b>Ukupno finansijska aktiva</b>                                      | <b>78.749</b>             | <b>218.748</b>          | <b>102.534</b>         | <b>174.338</b>              | <b>269.795</b>        | <b>126.889</b>      | <b>971.053</b> | <b>251.942</b>               |
| <b>Finansijske obaveze</b>  |                           |                         |                        |                             |                       |                     |                |                              |
| Depoziti banaka   | -                         | 32.277                  | -                      | 9                           | 19.558                | -                   | 51.844         | 51.844                       |
| Depoziti klijenata  | 316.099                   | 18.566                  | 17.896                 | 195.675                     | 136.506               | 1.485               | 686.227        | 407.306                      |
| Obaveze za primljene pozajmice  | 101.527                   | -                       | -                      | -                           | -                     | -                   | 101.527        | 984                          |
| Ostale finansijske obaveze  | 11.194                    | -                       | -                      | -                           | -                     | -                   | 11.194         | -                            |
| <b>Ukupno finansijske obaveze</b>                                     | <b>428.820</b>            | <b>50.843</b>           | <b>17.896</b>          | <b>195.684</b>              | <b>156.064</b>        | <b>1.485</b>        | <b>850.792</b> | <b>460.134</b>               |
| <b>Neusklađenost profitne marže</b>                                   | <b>(350.071)</b>          | <b>167.905</b>          | <b>84.638</b>          | <b>(21.346)</b>             | <b>113.731</b>        | <b>125.404</b>      | <b>120.261</b> | <b>(208.192)</b>             |

*Analiza osjetljivosti – profitna marža*

U zavisnosti od neto zaduženosti u nekom vremenskom periodu, bilo koja promjena profitne marže ima proporcionalan uticaj na rezultat Banke. Izloženost Banke stopama profitnih marži na fiksnu imovinu i obaveze je detaljno prikazana u dijelu koji govori o upravljanju rizikom likvidnosti.

Da su profitne marže na plasmane i depozite bile za 1% više/niže, sa svim ostalim parametrima nepromijenjenim, dobit/gubitak bi bio viši/niži za iznos 231 hiljada BAM (2018. godina: 216 hiljade BAM), zbog viših/nižih troškova profitnih marži.

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (*nastavak*)**

**4.5 Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti nastaje u finansiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Tretirajući rizik likvidnosti Banka konsolidira svoje operacije u skladu sa relevantnim odlukama i internim politikama usmjerenim na održavanje rezervi likvidnosti, harmonizaciju sredstava i obaveza sa indikatorima i limitima likvidnosti.

Banka ima pristup raznolikim izvorima finansiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita građana i pravnih lica, uzete namjenske kreditne linije/pozajmice i dionički kapital. To povećava fleksibilnost finansiranja, ograničava ovisnost o bilo kojem pojedinačnom izvoru i općenito umanjuje trošak finansiranja.

Banka nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta finansiranja i fleksibilnosti korištenjem obaveza različitih dospijeća. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u finansiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva. Nadalje, Banka drži portfolio likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Ročnost imovine i obveza te kapitala i rezervi Banke na dan 31. decembra 2019. i 2018. godine prikazana je u tabeli u nastavku na osnovi preostalog ugovornog dospijeća, uz izuzetak vlasničkih udjela po vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit koji su razvrstani u skladu s njihovom sekundarnom likvidnošću, u periodu dospijeća do jednog mjeseca kao i obavezna rezerva.

#### 4. Upravljanje finansijskim rizikom (*nastavak*)

##### 4.5 Rizik likvidnosti (*nastavak*)

| Na dan 31. decembra 2019.   | Manje od 1 mjes. | Od 1 do 3 mjes. | Od 3 mjes. do 1 god. | Od 1 do 5 god.  | Preko 5 god.   | Ukupno           |
|---|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------|------------------|
| <b>Finansijska imovina</b>  |                  |                 |                      |                 |                |                  |
| Novac i sredstva kod  |                  |                 |                      |                 |                |                  |
| Banaka  | 229.934          | -               | -                    | -               | -              | 229.934          |
| Obavezna rezerva kod  |                  |                 |                      |                 |                |                  |
| CBBH  | 104.643          | -               | -                    | -               | -              | 104.643          |
| Plasmani kod drugih   |                  |                 |                      |                 |                |                  |
| Banaka  | 101.443          | 4.596           | -                    | -               | -              | 106.039          |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 75               | -               | -                    | -               | -              | 75               |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti/gubitka      | 538              | -               | -                    | -               | -              | 538              |
| Finansiranje klijenata  | 71.542           | 37.620          | 223.909              | 317.003         | 170.362        | 820.436          |
| Ostala finansijska imovina  | 2.376            | -               | -                    | -               | -              | 2.376            |
| <b>Ukupna finansijska imovina</b>                                     | <b>510.551</b>   | <b>42.216</b>   | <b>223.909</b>       | <b>317.003</b>  | <b>170.362</b> | <b>1.264.041</b> |
| <b>Finansijske obaveze</b>  |                  |                 |                      |                 |                |                  |
| Depoziti banaka   | 50.954           | -               | 19.568               | -               | -              | 70.522           |
| Depoziti klijenata  | 480.812          | 12.690          | 127.170              | 269.700         | 18.028         | 908.400          |
| Obaveze za primljene pozajmice  | -                | 396             | 1.379                | 99.849          | -              | 101.624          |
| Ostale finansijske obaveze  | 15.096           | 134             | 603                  | 1.263           | 31             | 17.127           |
| <b>Ukupno finansijske obaveze</b>                                     | <b>546.862</b>   | <b>13.220</b>   | <b>148.720</b>       | <b>370.812</b>  | <b>18.059</b>  | <b>1.097.673</b> |
| Potencijalne i preuzete obaveze                                       | <b>110.878</b>   | -               | -                    | -               | -              | <b>110.878</b>   |
| <b>Neusklađenost ročne strukture</b>                                  | <b>(147.189)</b> | <b>28.996</b>   | <b>75.189</b>        | <b>(53.809)</b> | <b>152.303</b> | <b>55.490</b>    |

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**

**4.5 Rizik likvidnosti (nastavak)**

| Na dan 31. decembra 2018.  | Manje od 1 mjes. | Od 1 do 3 mjes. | Od 3 mjes. do 1 god. | Od 1 do 5 god. | Preko 5 god.   | Ukupno           |
|--|------------------|-----------------|----------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Finansijska imovina</b>                                       |                  |                 |                      |                |                |                  |
| Novac i sredstva kod   |                  |                 |                      |                |                |                  |
| Banaka   | 163.415          | -               | -                    | -              | -              | 163.415          |
| Obavezna rezerva kod   |                  |                 |                      |                |                |                  |
| CBBH   | 76.335           | -               | -                    | -              | -              | 76.335           |
| Plasmani kod drugih  |                  |                 |                      |                |                |                  |
| Banaka   | 112              | 63.149          | -                    | -              | -              | 63.261           |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju                       | 75               | -               | -                    | -              | -              | 75               |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti/gubitka | 431              | -               | -                    | -              | -              | 431              |
| Finansiranje klijenata   | 60.186           | 41.882          | 184.201              | 288.731        | 128.176        | 703.176          |
| Ostala finansijska imovina                                       | 2.181            | -               | -                    | -              | -              | 2.181            |
| <b>Ukupna finansijska imovina</b>                                | <b>302.735</b>   | <b>105.031</b>  | <b>184.201</b>       | <b>288.731</b> | <b>128.176</b> | <b>1.008.874</b> |
| <b>Finansijske obaveze</b>                                       |                  |                 |                      |                |                |                  |
| Depoziti banaka  | 32.277           | -               | 9                    | 19.558         | -              | 51.844           |
| Depoziti klijenata   | 328.808          | 18.098          | 197.023              | 138.179        | 4.119          | 686.227          |
| Obaveze za primljene Pozajmice                                   | -                | -               | 401                  | 101.126        | -              | 101.527          |
| Ostale finansijske obaveze                                       | 11.194           | -               | -                    | -              | -              | 11.194           |
| <b>Ukupno finansijske obaveze</b>                                | <b>372.279</b>   | <b>18.098</b>   | <b>197.433</b>       | <b>258.863</b> | <b>4.119</b>   | <b>850.792</b>   |
| Potencijalne i preuzete obaveze                                  | 94.668           | -               | -                    | -              | -              | 94.668           |
| <b>Neusklađenost ročne strukture</b>                             | <b>(164.212)</b> | <b>86.933</b>   | <b>(13.232)</b>      | <b>29.868</b>  | <b>124.057</b> | <b>63.414</b>    |

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)****4.6 Prezentacija finansijskih instrumenata po klasifikaciji**

U svrhu mjerjenja, MSFI 9 "Finansijski instrumenti" Banka klasificira finansijska sredstva po slijedećim kategorijama: (a)finansiranje komitenata i potraživanja, (b)finansijska sredstva po fer vrijednosti iskazana kroz dobit ili gubitak i (c)finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobiti. Finansijske obaveze se klasificiraju kao ostale finansijske obaveze.

Slijedeće tabele prikazuju usklađivanje finansijskih sredstava prema navedenoj klasifikaciji.

| <b>31. decembar 2019.</b>   | <b>Amortizovani trošak</b> | <b>Po fer vrijednosti i iskazana kroz dobit ili gubitak</b> | <b>Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b> | <b>Ukupno</b>    |
|---|----------------------------|---|--|------------------|
| <b>Imovina</b>  |                            |   |  |                  |
| Novac i novčani ekvivalenti   | 229.741                    | -   | -  | 229.741          |
| Obavezna rezerva kod Centralne banke                                  | 104.643                    | -   | -  | 104.643          |
| Plasmani bankama  | 105.942                    | -   | -  | 105.942          |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | -                          | -   | 75   | 75               |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka  | -                          | 538   | -  | 538              |
| Finansiranje klijenata  | 784.297                    | -   | -  | 784.297          |
| Ostala finansijska imovina  | 1.934                      | -   | -  | 1.934            |
|   | <b>1.226.557</b>           | <b>538</b>  | <b>75</b>  | <b>1.227.170</b> |

| <b>31. decembar 2018.</b>   | <b>Amortizovani trošak</b> | <b>Po fer vrijednosti i iskazana kroz dobit ili gubitak</b> | <b>Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b> | <b>Ukupno</b>  |
|---|----------------------------|---|--|----------------|
| <b>Imovina</b>  |                            |   |  |                |
| Novac i novčani ekvivalenti   | 163.284                    | -   | -  | 163.284        |
| Obavezna rezerva kod Centralne banke                                  | 76.335                     | -   | -  | 76.335         |
| Plasmani bankama  | 63.209                     | -   | -  | 63.209         |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | -                          | -   | 75   | 75             |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka  | -                          | 431   | -  | 431            |
| Finansiranje klijenata  | 666.075                    | -   | -  | 666.075        |
| Ostala finansijska imovina  | 1.644                      | -   | -  | 1.644          |
|   | <b>970.547</b>             | <b>431</b>  | <b>75</b>  | <b>971.053</b> |

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)****4.7 Procjena fer vrijednosti**

Tabela ispod analizira finansijske instrumente iskazane po fer vrijednosti, metodom procjene. Različiti nivoi su definisani na slijedeći način:

- Kotirane cijene (neprilagođene) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu i obaveze (Nivo 1), gdje su kotirane cijene stvarne trgovine često na raspolaganju (tj. preko 90% dana trgovanja u godini)
- Inputi osim kotiranih cijena uključenih u nivou 1 koji su vidljivi za imovinu ili obavezu, direktno (kao cijene) ili indirektno (izvedeni iz cijena) (Nivo 2).
- Inputi za imovinu ili obavezu koji se ne zasnivaju na vidljivim podacima tržišta (neuočljivi inputi) (Nivo 3).

Naredna tabela predstavlja finansijsku imovinu i obaveze Banke izmjerene po fer vrijednosti na dan 31. decembar 2019. godine.

|   | <b>Nivo 1</b> | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> | <b>Ukupno</b> |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <i>Imovina</i>  |               |               |               |               |
| <b>Finansijska sredstva:</b>  | -             | 75            | -             | 75            |
| - Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | -             | -             | -             | -             |
| - Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka  | -             | 538           | -             | 538           |
| <b>Ukupna sredstva</b>  | <b>-</b>      | <b>613</b>    | <b>-</b>      | <b>613</b>    |

Naredna tabela predstavlja finansijsku imovinu i obaveze Banke izmjerene po fer vrijednosti na dan 31. decembar 2018. godine

|   | <b>Nivo 1</b> | <b>Nivo 2</b> | <b>Nivo 3</b> | <b>Ukupno</b> |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <i>Imovina</i>  |               |               |               |               |
| <b>Finansijska sredstva:</b>  | -             | 75            | -             | 75            |
| - Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | -             | -             | -             | -             |
| - Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka  | -             | 431           | -             | 431           |
| <b>Ukupna sredstva</b>  | <b>-</b>      | <b>506</b>    | <b>-</b>      | <b>506</b>    |

**Tehnike vrednovanja koje se koriste za određivanje fer vrijednosti**

Specifične tehnike vrednovanja koje se koriste za vrednovanje finansijskih instrumenata uključuju:

- korištenje kotirane tržišne cijene ili kvote dilera za slične instrumente
- fer vrijednost preostalih finansijskih instrumenata se određuje pomoću analize diskontiranog novčanog toka.

Sve procjene fer vrijednosti uključene su u nivo 2, osim za vlasničke vrijednosne papire koji ne kotiraju na berzi, gdje su procjene fer vrijednosti utvrđene na osnovu sadašnje vrijednosti i korištenih diskontovanih stopa prilagođenih za rizik ugovorne strane ili vlastiti kreditni rizik.

#### **4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**

##### **4.8 Upravljanje kapitalom**

Ciljevi Banke pri upravljanju kapitalom su:

- Zadovoljiti kapitalne uslove koje su postavili regulatori bankarskog tržišta u domaćem okruženju;
- Očuvati sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem u cilju nastavka osiguravanja povrata dioničarima i beneficija ostalim zainteresovanim stranama;
- Održati jaku kapitalnu osnovu u cilju razvoja poslovanja.

Uprava Banke kao i Odbor upravljanja aktivom i pasivom redovno nadgleda adekvatnost i stanje kapitala i o tome izvještava Nadzorni Odbor.

Banka, u skladu sa Odluku o izračunavanju kapitala banke (Službene novine FBiH, broj: 81/17) (u daljem tekstu: Odluka), mora u svakom trenutku ispunjavati sljedeći minimum kapitalnih zahtjeva:

1. stopu redovnog osnovnog kapitala od 6,75% (CET1 stopa), kao odnos redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku,
2. stopu osnovnog kapitala od 9% (T1 stopa), kao odnos osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku i
3. stopu regulatornog kapitala od 12%, kao odnos regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Prema ovoj Odluci, Regulatorni kapital Banke predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala, nakon regulatornih usklađivanja, i to:

1. Osnovni kapital Banke (Tier 1) predstavlja zbir stavki redovnog osnovnog kapitala (CET1) nakon regulatornih usklađivanja i stavki dodatnog osnovnog kapitala (AT1) nakon regulatornih usklađivanja.
2. Dopunski kapital Banke (Tier 2) je zbir instrumenata kapitala, subordinisanih dugova, općih rezervi za kreditne gubitke i drugih stavki dopunskog kapitala nakon umanjenja za regulatorna usklađivanja, koji ne može biti veći od jedne trećine osnovnog kapitala.
3. Iznos nedostajućih rezervi za kreditne gubitke po regulatornim zahtjevima predstavlja odbitnu stavku prilikom izračuna regulatornog kapitala.

Ukupan iznos izloženosti riziku Banka izračunava kao zbir sljedećih stavki:

- iznosi izloženosti ponderisani rizikom za kreditni rizik,
- kapitalni zahtjevi koji se odnose na tržišne rizike (valutni rizik, rizik namirenja, robni rizik) i
- kapitalni zahtjevi za operativni rizik.

**4. Upravljanje finansijskim rizikom (*nastavak*)****4.8 Upravljanje kapitalom**

U narednoj tabeli dat je kratak prikaz strukture regulatornog kapitala i stopa adekvatnosti kapitala:

|  | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Regulatorni kapital Banke (nerevidirano)*</b>                   | <b><u>128.231</u></b>         | <b><u>118.574</u></b>         |
| Iznosi izloženosti ponderisane rizikom za kreditni rizik           | 782.874                       | 648.594                       |
| Izloženosti riziku za valutni rizik                                | 15.452                        | 21.999                        |
| Izloženosti riziku za operativni rizik                             | 71.519                        | 64.625                        |
| <b>Ukupan iznos izloženosti riziku</b>                             | <b><u>869.845</u></b>         | <b><u>735.218</u></b>         |
| Stopa redovnog osnovnog kapitala                                   | <b>14,7%</b>                  | <b>16,1%</b>                  |
| Stopa osnovnog kapitala  | <b>14,7%</b>                  | <b>16,1%</b>                  |
| Stopa regulatornog kapitala  | <b>14,7%</b>                  | <b>16,1%</b>                  |
| Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2 | 7,70%                         | 7,83%                         |
| Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2          | 10,27%                        | 10,44%                        |
| Stopa regulatornog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2      | 13,69%                        | 13,92%                        |

\*Regulatorni kapital Banke će biti revidiran tokom provođenja regulatornih revizorskih procedura

Minimalna stopa adekvatnosti kapitala, po novoj regulativi iznosi 14,5%. Uprava Banke smatra da je Banka u toku 2019. i 2018. godine bila u potpunosti usklađena sa zahtjevima za upravljanjem kapitalom u skladu sa zahtjevima internih akata i regulativa koje propisuje Agencija.

Banka planira uvrstiti revidiranu dobit 2019. godine u obračun adekvatnosti kapitala po usvajanju finansijskih izvještaja od strane Skupštine i Nadzornog Odbora, nakon čega bi adekvatnost kapitala na 31.12.2019. godine trebala iznositi **16,1%**.

## **5. Ključne računovodstvene procjene i pretpostavke**

Banka pravi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se provjeravaju, a zasnivaju se na historijskom iskustvu i ostalim faktorima poput očekivanog toka budućih događaja koji se može realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali uprkos tome neizbjježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena umanjenja vrijednosti portfolija finansiranja klijenata Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklađenosti knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u narednoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku.

### ***Umanjenje vrijednosti finansiranja klijenata***

Banka redovno pregleda svoj portfolio kako bi procijenila adekvatnost umanjenja vrijednosti. U odluci da li umanjenje vrijednosti treba biti priznato kroz izvještaj o svebuhatnoj dobiti za godinu, Banka pravi procjenu da li postoje bilo kakvi događaji koji indiciraju da postoji mjerljivo smanjenje procjenjenih budućih novčanih tokova na nivou portfolija prije nego što se umanjenje može identificirati na nivou individualne izloženosti. Ovi događaji mogu uključivati podatke koji upućuju da postoji negativna promjena u naplativosti potraživanja od dužnika u grupi, ili ukoliko postoje državni ili lokalni ekonomski uslovi koji koreliraju sa nenaplativosti imovine u grupi. Uprava koristi procjene bazirano na historijskom trošku za imovinu koja ima karakteristike kreditnog rizika i objektivne dokaze o umanjenju vrijednosti slične onima na nivou portfolija. Metodologija i pretpostavke korištene pri procjeni iznosa i vremenskog aspekta budućih gotovinskih tokova se redovno pregleda kako bi se smanjila razlika između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

### **Rezervisanja za otpremnine**

Rezervisanja za otpremnine se određuju pomoću metode projektovanja po jedinici prava. Ova metoda polazi od toga da svaki period službe dovodi do stvaranja dodatne jedinice prava na naknadu i svaka jedinica se odvojeno mjeri da bi se izračunala konačna obaveza. Obaveza se iskazuje u sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koristeći diskontnu stopu koja odgovara kamatnoj stopi državnih obveznica.

### **Stečena imovina**

Stečena imovina predstavlja finansijska i nefinansijska sredstva koje Banka stekne u procesu izmirenja finansiranja komitenata u kašnjenju. Ova sredstva se inicijalno priznaju po fer vrijednosti po sticanju i uključuju se u stavke nekretnine i oprema, ostala sredstva ili zalihe u sklopu ostalih sredstava, u zavisnosti od njihove prirode i namjera Banke kada je riječ o povratu ovih sredstava, a naknadno se ponovo mjere i prikazuju u skladu sa računovodstvenim politikama namijenjenim za ove kategorije sredstava.

### ***Obaveze za poreze***

Banka formira poreznu obavezu u skladu s poreznim zakonima Federacije Bosne i Hercegovine. Porezna prijava podložna je odobravanju od strane poreznih vlasti koje imaju pravo naknadno pregledati poslovne knjige poreznog obveznika. Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Banke mogu se razlikovati od tumačenja Uprave. Kao rezultat navedenog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Banci može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata koje mogu biti značajne. U skladu sa Zakonom o Poreskoj upravi Federacije Bosne i Hercegovine, period zastarjelosti poreske obaveze je pet godina. To znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala.

**6. Neto prihodi od finansiranja i ulaganja**

|  | <b>2019.</b>   | <b>2018.</b>   |
|--|----------------|----------------|
| Prihodi od finansiranja pravnih lica (Musharaka)             | 18.386         | 17.333         |
| Prihodi od finansiranja fizičkih lica (Musharaka, Ijara)     | 16.951         | 14.888         |
| Prihod od poslovanja sa drugim bankama (Murabaha, Wakala)    | 1.306          | 1.218          |
| <i>Prihodi od finansiranja i ulaganja</i>                    | <b>36.643</b>  | <b>33.439</b>  |
| Troškovi po osnovu obaveza prema pravnim licima (Musharaka)  | (2.369)        | (1.962)        |
| Troškovi po osnovu obaveza prema fizičkim licima (Musharaka) | (3.125)        | (2.877)        |
| Troškovi po osnovu obaveza prema bankama (Murabaha, Wakala)  | (979)          | (619)          |
| <i>Troškovi po osnovu obaveza prema klijentima i bankama</i> | <b>(6.473)</b> | <b>(5.458)</b> |
| <b>Ukupno</b>  | <b>30.170</b>  | <b>27.981</b>  |

**7. Neto prihodi od naknada i provizija**

|  | <b>2019.</b>   | <b>2018.</b>   |
|--|----------------|----------------|
| Naknade od usluga platnog prometa            | 4.269          | 4.611          |
| Izdavanje garancija i akreditiva             | 1.274          | 1.212          |
| Konverzija stranih valuta                    | 1.714          | 1.552          |
| Prihod od provizije - kupoprodaja deviza     | 300            | 994            |
| Ostale usluge banke                          | 6.160          | 4.873          |
| <i>Ukupno prihodi od naknada i provizija</i> | <b>13.717</b>  | <b>13.242</b>  |
| Trošak naknada po kartičnom poslovanju       | (1.666)        | (1.413)        |
| Troškovi regulatora i ino banaka             | (999)          | (876)          |
| Trošak platnog prometa                       | (518)          | (494)          |
| Troškovi po osnovu kupoprodaje deviza        | (6)            | (96)           |
| Troškovi konverzije                          | (677)          | (576)          |
| <i>Ukupno rashodi od naknada i provizija</i> | <b>(3.866)</b> | <b>(3.455)</b> |
| <b>Ukupno</b>                                | <b>9.851</b>   | <b>9.787</b>   |

**8. Neto dobit iz finansijskog poslovanja**

|   | <b>2019.</b> | <b>2018.</b> |
|---|--------------|--------------|
| Dobit od kursnih razlika, neto  | 994          | 974          |
| Dobici po osnovu finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, neto | 104          | 17           |
| Prihod od dividendi   | 8            | 41           |
| <b>Ukupno</b>   | <b>1.106</b> | <b>1.032</b> |

**9. Troškovi zaposlenih**

|                                | <b>2019.</b>  | <b>2018.</b>  |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Plate                          | 8.059         | 7.477         |
| Porezi i naknade iz i na plate | 5.007         | 4.598         |
| Ostali troškovi zaposlenih     | 3.220         | 2.687         |
| <b>Ukupno</b>                  | <b>16.286</b> | <b>14.762</b> |

Prosječan broj zaposlenih u 2019. godini iznosio je 446 (2018.: 414). Troškovi osoblja uključuju 3.050 hiljada BAM (2018: 2.510 hiljada BAM) obaveznih doprinosa za penziono osiguranje plaćenih Zavodu za penzиона osiguranje. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plate zaposlenih.

**10. Ostali operativni troškovi**

|   | <b>2019.</b>  | <b>2018.</b>  |
|---|---------------|---------------|
| Troškovi osiguranja depozita                                  | 1.809         | 1.586         |
| Kancelarijski materijal i troškovi održavanja                 | 1.291         | 1.413         |
| Troškovi obezbjeđenja   | 988           | 932           |
| Troškovi organizacije konferencija                            | 827           | 559           |
| Marketing i reprezentacija                                    | 766           | 827           |
| Profesionalne usluge  | 706           | 689           |
| Telekomunikacijski troškovi                                   | 693           | 701           |
| Troškovi rezervisanja za obračunate, a nefakturisane troškove | 540           | 218           |
| Troškovi taksi  | 369           | 269           |
| Troškovi energije, poštarine i komunikacija                   | 258           | 275           |
| Ugovori o djelu – posredovanje                                | 258           | 246           |
| Nadzorni odbor i skupština dioničara                          | 227           | 272           |
| Komunalni troškovi  | 188           | 181           |
| Troškovi obrazovanja  | 149           | 154           |
| Trošak goriva   | 144           | 146           |
| Troškovi po leasingu  | 96            | -             |
| Članarine   | 61            | 69            |
| Sudski troškovi   | 37            | 46            |
| Kazne   | 30            | 30            |
| Zakupnina   | 2             | 917           |
| Ostali troškovi   | 734           | 718           |
| <b>Ukupno</b>   | <b>10.173</b> | <b>10.248</b> |

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo****Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**11. Neto troškovi rezervisanja**

|   | <b>2019.</b> | <b>2018.</b> |
|---|--------------|--------------|
| Finansiranje klijenata (Napomena 19)                        | (962)        | 2.383        |
| Ostala imovina (Napomena 20)                                | 1.144        | 303          |
| Rezervisanja za vanbilansne obaveze(Napomena 27)            | 84           | 225          |
| Rezervisanja za otpremnine i godišnje odmore ( Napomena 27) | (14)         | 210          |
| Ostala rezervisanja (Napomena 27)                           | 143          | 153          |
| Novac i sredstva kod banaka (Napomena 14)                   | 62           | 9            |
| Plasmani kod drugih banaka (Napomena 16)                    | 45           | 34           |
| Otpis   | -            | (67)         |
| <b>Ukupno</b>   | <b>502</b>   | <b>3.250</b> |

**12. Ostali operativni prihodi**

|  | <b>2019.</b> | <b>2018.</b> |
|--|--------------|--------------|
| Prihod od organizacije sajmova                                       | 1.204        | 818          |
| Dobit od prodaje stečene imovine                                     | 117          | 211          |
| Prihodi od zakupa  | 97           | 118          |
| Naplaćena otpisana potraživanja od finansiranja klijenata – glavnica | 31           | 53           |
| Ostali prihodi i prihodi sajmova                                     | 254          | 205          |
| <b>Ukupno</b>  | <b>1.703</b> | <b>1.405</b> |

**13. Trošak poreza na dobit**

Komponente poreza na dobit se mogu prikazati kako slijedi:

|                                      | <b>2019.</b> | <b>2018.</b> |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Tekući porez                         | 1.648        | 688          |
| Odgođeni porez                       | 64           | -            |
| <b>Ukupno trošak poreza na dobit</b> | <b>1.712</b> | <b>688</b>   |

**Usklađivanje računovodstvene dobiti i poreza na dobit**

|  | <b>2019.</b>  | <b>2018.</b> |
|--|---------------|--------------|
| Dobit prije oporezivanja   | 13.476        | 10.476       |
| Porez na dobit po stopi od 10%   | 1.347         | 1.047        |
| <i>Usklađenja za:</i>  |               |              |
| - porezno nepriznati prihodi   | (8)           | (41)         |
| - porezno nepriznati troškovi  | 309           | 353          |
| - kapitalni gubici priznati u 2018. godini   | -             | (671)        |
| - efekat niže računovodstvene stope amortizacije i više stope amortizacije u poreske surhe | 64            | -            |
| <b>Iznos poreza za godinu</b>  | <b>1.712</b>  | <b>688</b>   |
| <b>Efektivna stopa poreza na dobit (%)</b>   | <b>12,70%</b> | <b>6,57%</b> |

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo****Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***13. Trošak poreza na dobit (nastavak)**

Promjene u odloženim poreskim obavezama su kako slijedi:

|  | <b>2019.</b> | <b>2018.</b> |
|--|--------------|--------------|
| Stanje na 1. januar                          | -            | -            |
| Neto promjene u odloženim poreskim obavezama | 64           | -            |
| Odložena poreska obaveza na 31. decembar     | <b>64</b>    | -            |

**14. Novac i sredstva kod banaka**

|                           | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Račun kod Centralne banke | 172.461                       | 112.498                       |
| Računi kod drugih banaka  | 32.007                        | 27.373                        |
| Novac u blagajni          | 25.466                        | 23.544                        |
| Umanjenje vrijednosti     | (193)                         | (131)                         |
| <b>Ukupno</b>             | <b>229.741</b>                | <b>163.284</b>                |

Kreditni kvalitet finansijskih sredstava koja niti kasne niti su obezvrijedena može biti procijenjen na osnovu eksternog kreditnog rejtinga (ukoliko je dostupan) ili na osnovu historijskih informacija o neizmirenju obaveza od te druge strane.

|                      | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| A1                   | 53                            | 859                           |
| A2                   | -                             | -                             |
| A3                   | -                             | -                             |
| BA1                  | -                             | -                             |
| BA2                  | -                             | -                             |
| BAA1                 | 19.120                        | 7.926                         |
| BAA2                 | -                             | -                             |
| B3                   | -                             | -                             |
| CAA1                 | -                             | -                             |
| CAA3                 | -                             | -                             |
| BB (Standard Poor's) | -                             | 224                           |
| BBB (Fitch)          | -                             | -                             |
| BB (Fitch)           | 208                           | 16.215                        |
| B (Fitch)            | 8.286                         | -                             |
| Nije rangirano       | 4.340                         | 2.149                         |
|                      | <b>32.007</b>                 | <b>27.373</b>                 |

Centralna Banka Bosne i Hercegovine nema kreditni rejting, prema tome korišten je kreditni rejting zemlje (B 3 prema Moody's, rejting potvrđen u februaru 2018. godine, B prema Standard Poor's-u, rejting potvrđen u septembru 2019. godine).

**14. Novac i sredstva kod banaka (nastavak)**

Kretanje rezervi na umanjenje vrijednosti novčanih sredstava je kako slijedi:

|   | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31.<br/>decembar<br/>2018.</b> |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|
| Stanje na dan 1. januara                  | 131                           | 3                                 |
| Efekat MSFI 9                             | -                             | 119                               |
| <i>Povećanje rezervisanja</i>             | <i>192</i>                    | <i>119</i>                        |
| <i>Smanjenje rezervisanja</i>             | <i>(130)</i>                  | <i>(110)</i>                      |
| Neto povećanje rezervisanja (Napomena 11) | 62                            | 9                                 |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>         | <b>193</b>                    | <b>131</b>                        |

**15. Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH**

Obavezna rezerva predstavlja iznos koji obvezno mora biti deponovan kod Centralne banke Bosne i Hercegovine („CBBH“). Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira u kojoj su valutu izraženi. U osnovicu za obračun obavezne rezerve ulazi 10% iznosa stanja depozita i pozajmljenih sredstava.

**16. Plasmani kod drugih banaka**

|                                    | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Plasmani kod drugih banaka – bruto | 106.039                       | 63.261                        |
| Umanjenje vrijednosti              | (97)                          | (52)                          |
| <b>Ukupno</b>                      | <b>105.942</b>                | <b>63.209</b>                 |

U 2019. godini profitne marže na plasmane u EUR kretale su se od 0,30% do 2% godišnje (31. decembra 2018. godine - profitne marže na plasmane u EUR su se kretale od 0,75% do 2% godišnje). Promjene na umanjenju vrijednosti plasmana kod drugih banaka su kako slijedi:

|   | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Stanje na dan 1. januara                  | 52                            | -                             |
| Efekat MSFI 9                             | -                             | 18                            |
| <i>Povećanje rezervisanja</i>             | <i>292</i>                    | <i>230</i>                    |
| <i>Smanjenje rezervisanja</i>             | <i>(247)</i>                  | <i>(196)</i>                  |
| Neto povećanje/ (smanjenje) (Napomena 11) | 45                            | 34                            |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>         | <b>97</b>                     | <b>52</b>                     |

Ugovorne strane sa i bez eksternog kreditnog rejtinga

|  | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| BBB (Fitch Ratings)  | 2.479                         | 46                            |
| BB (Fitch Ratings)   | -                             | 19.148                        |
| B (Fitch Ratings)  | 91.723                        | -                             |
| BB (Standard Poor's)   | -                             | 43.990                        |
| B (Standard Poor's)  | 11.715                        | -                             |
| Nije rangirano   | 25                            | 25                            |
| <b>Ugovorne strane sa i bez eksternog kreditnog rejtinga</b> | <b>105.942</b>                | <b>63.209</b>                 |

**17. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

|                                     | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Vlasnički udjeli u povezanim licima | 10                            | 10                            |
| Ostali vlasnički udjeli             | 65                            | 65                            |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>75</b>                     | <b>75</b>                     |

Vlasnički udjeli koji ne kotiraju na berzi su slijedeći :

| <b>Društvo</b>   | <b>Aktivnost</b>  | <b>% vlasništva</b> | <b>Država</b>       |
|--|---|---------------------|---------------------|
| Islamska međunarodna agencija za rejting                     | Agencija za rejting islamskih institucija                           | 0,37                | Kraljevina Bahrein  |
| Registrar vrijednosnih papira Federacije Bosne i Hercegovine | Registracije, čuvanje i održavanje podataka o vrijednosnim papirima | 0,687               | Bosna i Hercegovina |
| BBI Real Estate d.o.o.<br>Sarajevo                           | Upravljanje nekretninama i razvoj nekretnina za prodaju             | 0,03                | Bosna i Hercegovina |
| S.W.I.F.T. SCRL, Avenue Adele 1, B-1310 La Hulpe             | Usluge sigurnog slanja poruka finansijskih institucija              | 0,1                 | Belgija             |

**18. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka**

|  | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <i>Vlasnički udjeli koji kotiraju na berzi</i> |                               |                               |
| Udjeli – društva u zemlji                      | 538                           | 431                           |
| <b>Ukupno</b>                                  | <b>538</b>                    | <b>431</b>                    |

Banka je izvršila usklađenje fer vrijednosti ovog portfolija što je rezultiralo povećanjem ulaganja u iznosu od 106 hiljada. Primljene dividende na osnovu vlasničkih udjela koji kotiraju na berzi iznosile su 8 hiljada BAM (2018. godine: 41 hiljada BAM, Napomena 8).

Kreditni kvalitet finansijskih sredstava koji niti kasne niti su obezvrijedena može biti procijenjen na osnovu eksternog kreditnog rejtinga (ukoliko je dostupan) ili na osnovu historijskih informacija o neizmirenju obaveza od te druge strane. Obzirom da kreditni rejtinzi emitentata nisu bili na raspolaganju, korišteni su rejtinzi država, shodno tome na dan 31. decembra 2019. godine izloženost na imovini prema Moody's se nalazi u kategoriji B3 sa stabilnim izgledima u iznosu od 538 hiljada BAM (2018. godina - Bosna i Hercegovina B3 sa stabilnim izgledima - 431 hiljada BAM).

**19. Finansiranje klijenata**

|  | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Preduzeća</b>                           |                               |                               |
| - kratkoročni                              | 161.163                       | 136.317                       |
| - dugoročni                                | 310.681                       | 274.518                       |
|  | <b>471.844</b>                | <b>410.835</b>                |
| <b>Stanovništvo</b>                        |                               |                               |
| - kratkoročni                              | 10.011                        | 9.441                         |
| - dugoročni                                | 338.581                       | 282.900                       |
|  | <b>348.592</b>                | <b>292.341</b>                |
| <b>Ukupno bruto finansiranje klijenata</b> | <b>820.436</b>                | <b>703.176</b>                |
| Umanjenje vrijednosti                      | (36.139)                      | (37.101)                      |
| <b>Neto finansiranje klijenata</b>         | <b>784.297</b>                | <b>666.075</b>                |

Finansiranje klijenata se odnosi na klijente u Bosni i Hercegovini.

Promjene na umanjenju vrijednosti finansiranja klijenata dato je kako slijedi:

|  | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Stanje na dan 1. januara                 | 37.101                        | 27.884                        |
| Efekat primjene MSFI 9                   | -                             | 6.833                         |
| Neto (smanjenje)/povećanje (Napomena 11) | (962)                         | 2.383                         |
| Otpisi ili zaokruženja                   | -                             | 1                             |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>        | <b>36.139</b>                 | <b>37.101</b>                 |

**19. Finansiranje klijenata**

Profitne marže za finansiranje klijenata na dan 31. decembra 2019. i 2018. godine mogu se prikazati kako slijedi:

|               | <b>31. decembar 2019.</b>  | <b>31. decembar 2018.</b>  |
|---------------|----------------------------|----------------------------|
|               | 'ooo BAM                   | 'ooo BAM                   |
|               | Godišnja<br>profitna marža | Godišnja<br>profitna marža |
| Preduzeća     | 471.844                    | 1,45%-14,68%               |
| Stanovništvo  | 348.592                    | 1,90%-12,32%               |
| <b>Ukupno</b> | <b>820.436</b>             | <b>703.176</b>             |

**20. Ostala imovina**

|  | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Potraživanja od banaka po kartičnom poslovanju | 768                           | 521                           |
| Potraživanje po osnovu naknada                 | 286                           | 264                           |
| Potraživanja od državnih institucija           | 68                            | 85                            |
| Ostala potraživanja                            | 1.388                         | 1.311                         |
| Rezervisanja za umanjenje vrijednosti          | (576)                         | (537)                         |
| <i>Ostala finansijska imovina</i>              | <i>1.934</i>                  | <i>1.644</i>                  |
| Stečena materijalna imovina                    | 7.574                         | 5.291                         |
| Unaprijed plaćeni troškovi                     | 2.089                         | 1.768                         |
| Umanjenje vrijednosti                          | (1.501)                       | (396)                         |
| <i>Ostala nefinansijska imovina</i>            | <i>8.162</i>                  | <i>6.663</i>                  |
| <b>Ukupno</b>                                  | <b>10.096</b>                 | <b>8.307</b>                  |

Kretanje na umanjenju vrijednosti ostale imovine je kako slijedi:

|   | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Stanje na dan 1. januara                  | 933                           | 513                           |
| Efekat MSFI 9                             | -                             | 117                           |
| <i>Povećanje rezervisanja</i>             | <i>1.859</i>                  | <i>990</i>                    |
| <i>Smanjenje rezervisanja</i>             | <i>(715)</i>                  | <i>(687)</i>                  |
| Neto povećanje rezervisanja (Napomena 11) | 1.144                         | 303                           |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>         | <b>2.077</b>                  | <b>933</b>                    |

Stečena materijalna imovina odnosi se na preuzete kolaterale. U toku 2019. godine, Banka je preuzela kolaterale od dužnika u iznosu od 1.905 hiljada BAM, a prodala 377 hiljada BAM (2018.: 1.923 hiljade BAM ).

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo**

**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**21. Nekretnine, oprema i imovina sa pravom upotrebe**

|                                 | Zemljište i zgrade | Računari     | Namještaj i oprema | Sredstva u pripremi | Ulaganja u tuđu imovinu | Poslovni prostori sa pravom upotrebe ( MSFI 16) | Ukupno        |
|---------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|---------------------|-------------------------|---|---------------|
| <i>Nabavna vrijednost</i>       |                    |              |                    |                     |                         |   | -             |
| <b>1. januar 2018.</b>          | <b>17.315</b>      | <b>2.939</b> | <b>7.384</b>       | <b>80</b>           | <b>1.433</b>            | <b>-</b>  | <b>29.151</b> |
| Nabavke                         |                    |              |                    | 1.907               |                         |   | 1.907         |
| Transferi                       | 79                 | 221          | 732                | (1.157)             | 125                     | -   | -             |
| Prijenos na softver             | -                  | -            | -                  | (423)               | -                       | -   | (423)         |
| Otpis                           | -                  | (112)        | (101)              | -                   | -                       | -   | (213)         |
| <b>31. decembar 2018.</b>       | <b>17.394</b>      | <b>3.048</b> | <b>8.015</b>       | <b>407</b>          | <b>1.558</b>            | <b>-</b>  | <b>30.422</b> |
| <i>1. januar 2019.</i>          | 17.394             | 3.048        | 8.015              | 407                 | 1.558                   | 2.485   | 32.907        |
| Nabavke                         | -                  | -            | -                  | 850                 | -                       | 556   | 1.406         |
| Transferi                       | 104                | 341          | 454                | (1.095)             | 196                     | -   | -             |
| Otpis i prodaja                 | -                  | (10)         | (127)              | -                   | -                       | (126)   | (263)         |
| <b>31. decembar 2019.</b>       | <b>17.498</b>      | <b>3.379</b> | <b>8.342</b>       | <b>162</b>          | <b>1.754</b>            | <b>2.915</b>                                    | <b>34.050</b> |
| <i>Akumulirana amortizacija</i> |                    |              |                    |                     |                         |   |               |
| <b>1. januar 2018.</b>          | <b>1.177</b>       | <b>1.954</b> | <b>4.907</b>       | <b>-</b>            | <b>1.348</b>            | <b>-</b>  | <b>9.386</b>  |
| Amortizacija za godinu          | 225                | 335          | 622                | -                   | 33                      | -   | 1.215         |
| Otpis                           | -                  | (112)        | (85)               | -                   | -                       | -   | (197)         |
| <b>31. decembar 2018.</b>       | <b>1.402</b>       | <b>2.177</b> | <b>5.444</b>       | <b>-</b>            | <b>1.381</b>            | <b>-</b>  | <b>10.404</b> |
| <i>1. januar 2019.</i>          | 1.402              | 2.177        | 5.444              | -                   | 1.381                   | -   | 10.404        |
| Amortizacija za godinu          | 227                | 347          | 657                | -                   | 64                      | 819   | 2.114         |
| Otpis i prodaja                 | -                  | (11)         | (125)              | -                   | -                       | (18)  | (154)         |
| <b>31. decembar 2019.</b>       | <b>1.629</b>       | <b>2.513</b> | <b>5.976</b>       | <b>-</b>            | <b>1.445</b>            | <b>801</b>                                      | <b>12.364</b> |
| <i>Sadašnja vrijednost</i>      |                    |              |                    |                     |                         |   |               |
| <b>31. decembar 2019.</b>       | <b>15.869</b>      | <b>866</b>   | <b>2.366</b>       | <b>162</b>          | <b>309</b>              | <b>2.114</b>                                    | <b>21.686</b> |
| <b>31. decembar 2018.</b>       | <b>15.992</b>      | <b>871</b>   | <b>2.571</b>       | <b>407</b>          | <b>177</b>              | <b>-</b>  | <b>20.018</b> |

Imovina u pripremi odnosi se na opremanje nove Poslovnice Tuzla i bankomate koje Banka nije stavila u funkciju i koji se nalaze u skladištu. Vrijednost nekretnina i opreme koje su u upotrebi, a koja su 100% amortizovana iznosi 6.389 hiljada BAM (31.12.2018.: 5.686 hiljada BAM)

**22. Nematerijalna imovina**

|                                 | <b>Softver i licence</b> | <b>Sredstva u pripremi</b> | <b>Ukupno</b> |
|---------------------------------|--------------------------|----------------------------|---------------|
| <i>Nabavna vrijednost</i>       |                          |                            |               |
| <b>1. januar 2018.</b>          | <b>3.105</b>             | <b>196</b>                 | <b>3.301</b>  |
| Nabavke                         | 550                      | (550)                      | -             |
| Transferi                       | -                        | 423                        | 423           |
| <b>31. decembar 2018.</b>       | <b>3.655</b>             | <b>69</b>                  | <b>3.724</b>  |
| <b>1. januar 2019.</b>          | <b>3.655</b>             | <b>69</b>                  | <b>3.724</b>  |
| Nabavke                         | -                        | 231                        | 231           |
| Transferi                       | 221                      | (221)                      | -             |
| <b>31. decembar 2019.</b>       | <b>3.876</b>             | <b>79</b>                  | <b>3.955</b>  |
| <i>Akumulirana amortizacija</i> |                          |                            |               |
| <b>1. januar 2018.</b>          | <b>2.633</b>             | -                          | <b>2.633</b>  |
| Amortizacija za godinu          | 254                      | -                          | 254           |
| <b>31. decembar 2018.</b>       | <b>2.887</b>             | -                          | <b>2.887</b>  |
| <b>1. januar 2019.</b>          | <b>2.887</b>             | -                          | <b>2.887</b>  |
| Amortizacija za godinu          | 279                      | -                          | 279           |
| <b>31. decembar 2019.</b>       | <b>3.166</b>             | -                          | <b>3.166</b>  |
| <i>Sadašnja vrijednost</i>      |                          |                            |               |
| <b>31. decembar 2019.</b>       | <b>710</b>               | <b>79</b>                  | <b>789</b>    |
| <b>31. decembar 2018.</b>       | <b>768</b>               | <b>69</b>                  | <b>837</b>    |

Vrijednost nematerijalne imovine koja je u upotrebi, a koja je 100% amortizovana iznosi 1.203 hiljada BAM ( 31.12.2018.: 1.097 hiljada BAM)

**23. Depoziti klijenata**

|                                      | <b>31. decembar 2019.</b> | <b>31. decembar 2018.</b> |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Depoziti preduzeća:</b>           |                           |                           |
| Po viđenju                           | 308.412                   | 185.043                   |
| Oročeni                              | 221.024                   | 185.983                   |
| <b>Ukupno preduzeća</b>              | <b>529.436</b>            | <b>371.026</b>            |
| <b>Depoziti fizičkih lica</b>        |                           |                           |
| Po viđenju                           | 157.853                   | 132.652                   |
| Oročeni                              | 221.111                   | 182.549                   |
| <b>Ukupno depoziti fizičkih lica</b> | <b>378.964</b>            | <b>315.201</b>            |
| <b>Ukupno</b>                        | <b>908.400</b>            | <b>686.227</b>            |

Prosječna profitna marža na oročene depozite u 2019. i 2018. godini iznosila je 1,40% odnosno 1,62%. Obračunata, a neisplaćena obaveza po osnovu profitne marže na dan 31. decembra 2019. godine iznosila je 2.639 hiljada BAM (2018. godine: 2.416 hiljada BAM).

**24. Depoziti banaka**

|   | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Islamic Development Bank, Saudijska Arabija                 | 19.568                        | 19.568                        |
| Kuveyt Turk Katiim Bankasi a.s., Istanbul, Republika Turska | 12.225                        | 8.802                         |
| Turkiye Finans Katilim Bankasi a.s., Republika Turska       | 10.758                        | 10.760                        |
| Albaraka Turk Participation Bank Istanbul, Republika Turska | -                             | 2.934                         |
| Vakif Katilim Bankasi A.S, Republika Turska                 | 8.802                         | -                             |
| Turkiye Emlak Katilim Bankasi A.S, Republika Turska         | 6.846                         | -                             |
| Ziraat Katilin Bankasi a.s. Istanbul, Republika Turska      | 12.323                        | 9.780                         |
| <b>Ukupno</b>   | <b>70.522</b>                 | <b>51.844</b>                 |

Islamic Development Bank, Jeddah, Saudijska Arabija položila je depozit u iznosu od 10 miliona EUR. Profitna marža na depozit iznosi 6M EURLIBOR plus 2,00 bps (ne manje od 2%). Rok dospijeća depozita je na dan 23. juna 2020. godine.

Turkiye Finans Katilim Bankasi a.s. je položila kratkoročni depozit u iznosu od 5,5 miliona EUR od 27. decembra 2019. godine do 6. januara 2020. godine. Profitna marža na depozit iznosi 0,95% p.a.

Kuveyt Turk Katilim Bankasi a.s., Istanbul je položila kratkoročni depozit u iznosu od 6,25 miliona EUR od 27. decembra 2019. godine do 6. januara 2020. godine. Profitna marža na depozit iznosi 0,50%p.a.

Vakif Katilim Bankasi a.s. je položila kratkoročni depozit u iznosu od 4,5 miliona EUR od 27. decembra 2019. godine do 6. januara 2020. godine. Profitna marža na depozit iznosi 0,30%p.a.

Zirat Katilim Bankasi a.s. , Istanbul je položila kratkoročni depozit u iznosu od 6,3 miliona EUR od 27. decembra 2019. godine do 6. januara 2020. godine. Profitna marža na depozit iznosi 0,40% p.a.

Turkiye Emlak Katilim Bankasi a.s. , Istanbul je položila kratkoročni depozit u iznosu od 3,5 miliona EUR od 27.decembra 2019.godine do 6.januara 2020 godine. Profitna marža na depozit iznosi 1,01% p.a.

Obračunate, a neisplaćene obaveze po osnovu profitne marže na depozite bankama na dan 31. decembra 2019. godine su iznosile 14,2 hiljade BAM (2018. godine: 14,2 hiljade BAM).

**25. Obaveze za primljene pozajmice**

|   | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| T.C. Ziraat bankasi A.S. Republika Turska | 97.792                        | 97.792                        |
| Ministarstvo finansija Federacije Bosne i |                               |                               |
| Hercegovine (IFAD)                        | 3.832                         | 3.735                         |
| <b>Ukupno</b>                             | <b>101.624</b>                | <b>101.527</b>                |

Banci je odobreno finansiranje od strane T.C. Ziraat bankasi A.S., Ministarstva finansija Bosne i Hercegovine i Svjetske banke po profitnim maržama nižim od stopa po kojima bi Banka dobila izvore sredstava od nevladinih i sa vladom povezanih institucija.

Ugovor sa T.C. Ziraat bankasi A.S. Republika Turska je potpisana 18.4.2012. godine na period od 10 godina uz profitnu maržu od 0%.

Banka je potpisala ugovor sa Federalnim Ministarstvom finansija u martu 2008. godine vezano za sredstva obezbeđena od strane Međunarodnog fonda za poljoprivredni razvoj (IFAD) koja je koristila da finansira treća lica. Rok otplate je 12 godina (jednokratna otplata) dok je grace period 2 godine. Ugovorena fiksna profitna marža iznosi 2% godišnje.

Ugovor za VI projekat IFAD je potpisana 17.01.2017. Sredstva se koriste po ugovorenoj stopi od 0%. Rok otplate je 01.09.2022. Grace period je 24 mjeseca.

**Usklada neto duga**

Tabela ispod predstavlja analizu našeg duga i kretanja obaveza po primljenim pozajmicama u toku 2019. i 2018. godine. Stavke duga su one koje su prikazane u okviru finansijskih aktivnosti u izvještaju o novčanim tokovima.

|                                       | <b>Obaveze od finansijskih aktivnosti</b> |                | <b>Total</b> |
|---------------------------------------|---|----------------|--------------|
|                                       | <b>Primljene pozajmice</b>                |                |              |
| <b>Neto dug na 1.januar 2018.</b>     | 101.378                                   | 101.378        |              |
| Neto gotovinski tokovi                | 149                                       | 149            |              |
| <b>Neto dug na 31. decembar 2018.</b> | <b>101.527</b>                            | <b>101.527</b> |              |
| Neto gotovinski tokovi                | 97  | 97             |              |
| <b>Neto dug na 31. decembar 2019.</b> | <b>101.624</b>                            | <b>101.624</b> |              |

**26. Ostale obaveze**

|  | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Obaveze za primljeni avans za subvencionirane profitne marže | 6.834                         | 5.041                         |
| Obaveza po osnovu neraspoređenih priliva                     | 3.867                         | 2.395                         |
| Obaveze za leasing   | 2.099                         | -                             |
| Obaveze prema dobavljačima                                   | 1.289                         | 1.459                         |
| Komisioni poslovi  | 683                           | 705                           |
| Ostale obaveze-neaktivni računi                              | 411                           | 497                           |
| Obaveze poreza na dobit                                      | 816                           | -                             |
| Obaveze prema dioničarima likvidirane ICB Bank, FBiH         | 341                           | 341                           |
| Obaveze za međubankarske odnose CB i master card             | 539                           | 475                           |
| Obaveze za stipendije – pomoć                                | 248                           | 281                           |
| <i>Ostale finansijske obaveze</i>                            | <i>17.127</i>                 | <i>11.194</i>                 |
| Obaveze za rabat – rezervisani iznos                         | 1.997                         | 1.498                         |
| Odgodeni prihod iz osnova finansiranja                       | 471                           | 380                           |
| Odgodeni prihod od naknada po garancijama                    | 224                           | 270                           |
| Odgodenja poreska obaveza                                    | 64                            | -                             |
| Ostale obaveze   | 25                            | -                             |
| <i>Ostale nefinansijske obaveze</i>                          | <i>2.781</i>                  | <i>2.148</i>                  |
| <b>Ukupno</b>  | <b>19.908</b>                 | <b>13.342</b>                 |

Neiskorišteni dio ukupno doznačenih sredstava po komisionim poslovima u 2019. godini je 683 hiljada BAM (31. decembra 2018. godine: 705 hiljada BAM).

***Obaveze po operativnom najmu***

U slučaju kada je Banka najmoprimec, buduća minimalna plaćanja po osnovu najma, pod pretpostavkom neotkazivih obaveza po osnovu operativnog najma su data u tabeli ispod:

|                                     | <b>Do<br/>godine<br/>dana</b> | <b>1-5<br/>godina</b> | <b>Preko 5<br/>godina</b> | <b>Ukupno</b> |
|-------------------------------------|-------------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------|
| <b>Stanje na 31. decembar 2019.</b> |                               |                       |                           |               |
| Obaveze po operativnom najmu        | 805                           | 1.263                 | 31                        | 2.099         |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>805</b>                    | <b>1.263</b>          | <b>31</b>                 | <b>2.099</b>  |
| <b>Stanje na 31. decembar 2018.</b> |                               |                       |                           |               |
| Obaveze po operativnom najmu        | 848                           | 1.744                 | 92                        | 2.684         |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>848</b>                    | <b>1.744</b>          | <b>92</b>                 | <b>2.684</b>  |

**26. Ostale obaveze (nastavak)****Komisioni poslovi**

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik u ime trećih lica ne predstavljaju sredstva Banke, te stoga nisu uključena u izvještaju o finansijskom položaju. Banka je isplatila ova sredstva komitentima po instrukcijama dobijenim od strane donatora.

|  | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Primljena sredstava</b>                                 |                               |                               |
| Islamic Development Bank                                   | 5.484                         | 5.463                         |
| Obaveze prema Vladi – Ministarstvo za boračka pitanja FBiH | 3.718                         | 4.127                         |
| ZiraatBank BH d.d. Sarajevo                                | -                             | 691                           |
| Fondacija Al Mactoum                                       | 397                           | 397                           |
| Asa Banka  | 2.434                         | -                             |
| Intesa San Paolo Banka                                     | 1.169                         | -                             |
| <b>Ukupno</b>  | <b>13.202</b>                 | <b>10.678</b>                 |
| <b>Plasirana sredstva</b>                                  |                               |                               |
| Stanovništvo – plasirana sredstva                          | 3.365                         | 3.650                         |
| Pravna lica – plasirana sredstva                           | 9.154                         | 6.323                         |
| <b>Ukupno</b>  | <b>12.519</b>                 | <b>9.973</b>                  |
| <b>Razlika u komisionim poslovima</b>                      | <b>683</b>                    | <b>705</b>                    |

Banka ne snosi rizik ovih sredstava, te naplaćuje naknadu od 1% do 2% za svoje usluge.

**27. Rezervisanja za obaveze i troškove**

|  | <b>31. decembar<br/>2019.</b> | <b>31. decembar<br/>2018.</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Rezervisanja za vanbilansne obaveze                        | 743                           | 659                           |
| Rezervisanja za otpremnine i neiskorištene godišnje odmore | 477                           | 491                           |
| Ostala rezervisanja  | 41                            | 153                           |
| <b>Ukupno</b>  | <b>1.261</b>                  | <b>1.303</b>                  |

Kretanje u rezervisanjima za obaveze i troškove:

|   | <b>Rezervisanja<br/>za<br/>vanbilansne<br/>obaveze</b> | <b>Rezervisanja<br/>za<br/>otpremnine i<br/>godišnje<br/>odmore</b> | <b>Ostala<br/>rezervisanja</b> | <b>Ukupno</b> |
|---|--|---|--------------------------------|---------------|
| <i>Stanje na dan 31. decembar 2018.</i> |  |   |                                |               |
|   | <b>659</b>   | <b>491</b>  | <b>153</b>                     | <b>1.303</b>  |
| Povećanje rezervisanja                  | 1.768  | 150   | 214                            | 2.132         |
| Smanjenje rezervisanja                  | (1.684)  | (164)   | (71)                           | (1.918)       |
| Promjena (Napomena 11)                  | 84   | (14)  | 143                            | 213           |
| Isplaćeno                               | -  | -   | (255)                          | (255)         |
| <b>Stanje na 31. decembar 2019.</b>     | <b>743</b>   | <b>477</b>  | <b>41</b>                      | <b>1.261</b>  |

Gubici od umanjenja vrijednosti za vanbilansne obaveze su priznati kroz neto gubitke umanjenja vrijednosti i rezervisanja u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (Napomena 11).

## 28. Dionički kapital

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

|   | 31. decembar 2019. |                |               | 31. decembar 2018. |                |               |
|---|--------------------|----------------|---------------|--------------------|----------------|---------------|
|   | Broj<br>dionica    | Iznos          | %             | Broj<br>dionica    | Iznos          | %             |
| <b>Dioničari</b>  |                    |                |               |                    |                |               |
| Islamic Development Bank, Saudijska Abu Dhabi Islamic Bank, Ujedinjeni Arapski Emirati Dubai Islamic Bank, Ujedinjeni Arapski Emirati | 593.487            | 50.031         | 45,46         | 593.487            | 50.031         | 45,46         |
|   | 356.040            | 30.014         | 27,27         | 356.040            | 30.014         | 27,27         |
| <b>Ukupno</b>   | <b>356.040</b>     | <b>30.014</b>  | <b>27,27</b>  | <b>356.040</b>     | <b>30.014</b>  | <b>27,27</b>  |
|   | <b>1.305.567</b>   | <b>110.059</b> | <b>100,00</b> | <b>1.305.567</b>   | <b>110.059</b> | <b>100,00</b> |

## 29. Potencijalne i preuzete obaveze

Da bi se ispunile finansijske potrebe klijenata, Banka ulazi u različite neopozive obaveze i potencijalne obaveze. One se sastoje od garancija (činidbenih i plativih), akreditiva i drugih potencijalnih obaveza. Iako ove obaveze možda neće biti priznate u bilansu stanja, one sadrže kreditni rizik i zbog toga su sastavni dio cijelokupnog rizika Banke.

|   | 31. decembar<br>2019. | 31. decembar<br>2018. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Činidbene garancije                                   | 49.241                | 38.106                |
| Odobreni a neiskorišteni iznos finansiranja klijenata | 47.971                | 38.134                |
| Plative garancije                                     | 13.285                | 11.097                |
| Akreditivi  | 381                   | 7.319                 |
| Čekovi  | -                     | 12                    |
| <b>Ukupno</b>   | <b>110.878</b>        | <b>94.668</b>         |

Ispod je dat pregled potencijalnih obaveza po nivoima rizika i internom rejtingu Banke.

### **Činidbene garancije**

|                   | 31. decembar 2019. |              |             | 31. decembar 2018. |               |
|-------------------|--------------------|--------------|-------------|--------------------|---------------|
|                   | S1<br>G            | S2<br>G      | S3<br>I i G | Ukupno             | Ukupno        |
| Klasa A           | 43.192             | 6.019        | -           | 49.211             | 36.303        |
| Klasa A 1         | -                  | -            | -           | -                  | 736           |
| Klasa B           | -                  | -            | -           | -                  | 994           |
| Klasa B1          | -                  | -            | -           | -                  | 54            |
| Klasa C - default | -                  | -            | 30          | 30                 | 19            |
| <b>Ukupno</b>     | <b>43.192</b>      | <b>6.019</b> | <b>30</b>   | <b>49.241</b>      | <b>38.106</b> |

**29. Potencijalne i preuzete obaveze (nastavak)**

**Odobreni, a neiskorišteni iznos finansiranja klijenata**

|               | <b>31. decembar 2019.</b> |                       |                           | <b>31. decembar 2018.</b> |               |
|---------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|---------------|
|               | <b>S1</b><br><b>G</b>     | <b>S2</b><br><b>G</b> | <b>S3</b><br><b>I i G</b> | <b>Ukupno</b>             | <b>Ukupno</b> |
| Klasa A       | 47.351                    | 438                   | -                         | 47.789                    | 37.900        |
| Klasa A 1     | 52                        | -                     | -                         | 52                        | 96            |
| Klasa B       | -                         | 54                    | -                         | 54                        | 55            |
| Klasa B1      | -                         | 20                    | -                         | 20                        | 20            |
| Klasa C       | -                         | -                     | -                         | -                         | -             |
| default       | -                         | -                     | 56                        | 56                        | 63            |
| <b>Ukupno</b> | <b>47.403</b>             | <b>512</b>            | <b>56</b>                 | <b>47.971</b>             | <b>38.134</b> |

**Plative garancije**

|                  | <b>31. decembar 2019.</b> |                       |                           | <b>31. decembar 2018.</b> |               |
|------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|---------------|
|                  | <b>S1</b><br><b>G</b>     | <b>S2</b><br><b>G</b> | <b>S3</b><br><b>I i G</b> | <b>Ukupno</b>             | <b>Ukupno</b> |
| Klasa A          | 10.776                    | 2.509                 | -                         | 13.285                    | 10.285        |
| Klasa A 1        | -                         | -                     | -                         | -                         | 723           |
| Klasa B          | -                         | -                     | -                         | -                         | -             |
| Klasa B1         | -                         | -                     | -                         | -                         | -             |
| Klasa C -default | -                         | -                     | -                         | -                         | 89            |
| <b>Ukupno</b>    | <b>10.776</b>             | <b>2.509</b>          | <b>-</b>                  | <b>13.285</b>             | <b>11.097</b> |

**Akreditivi**

|                 | <b>31. decembar 2019.</b> |                       |                           | <b>31. decembar 2018.</b> |               |
|-----------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|---------------|
|                 | <b>S1</b><br><b>G</b>     | <b>S2</b><br><b>G</b> | <b>S3</b><br><b>I i G</b> | <b>Ukupno</b>             | <b>Ukupno</b> |
| Klasa A         | 14                        | 367                   | -                         | 381                       | 5.615         |
| Klasa A 1       | -                         | -                     | -                         | -                         | 1.664         |
| Klasa B         | -                         | -                     | -                         | -                         | -             |
| Klasa B1        | -                         | -                     | -                         | -                         | -             |
| Klasa C-default | -                         | -                     | -                         | -                         | 40            |
| <b>Ukupno</b>   | <b>14</b>                 | <b>367</b>            | <b>-</b>                  | <b>381</b>                | <b>7.319</b>  |

**29. Potencijalne i preuzete obaveze (nastavak)****Čekovi**

|                  | 31. decembar 2019. |          |             | 31. decembar 2018. |           |
|------------------|--------------------|----------|-------------|--------------------|-----------|
|                  | S1<br>G            | S2<br>G  | S3<br>I i G | Ukupno             | Ukupno    |
| Klasa A          | -                  | -        | -           | -                  | 12        |
| Klasa A 1        | -                  | -        | -           | -                  | -         |
| Klasa B          | -                  | -        | -           | -                  | -         |
| Klasa B1         | -                  | -        | -           | -                  | -         |
| Klasa C -default | -                  | -        | -           | -                  | -         |
| <b>Ukupno</b>    | <b>-</b>           | <b>-</b> | <b>-</b>    | <b>-</b>           | <b>12</b> |

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo****Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**30. Transakcije sa povezanim stranama**

Banka smatra da su joj direktno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice, pridružena društva Banke, članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo više rukovodstvo Banke ( zajedno „ključno rukovodstvo“), članovi uže porodice ključnog rukovodstva te pravna lica koja su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva Banke i/ili članova njihovih užih porodica. Transakcije sa povezanim stranama su dio svakodnevnih operacija Banke. Potraživanja i obaveze sa povezanim stranama su kako slijedi:

|   | <b>31. decembar 2019.</b><br><b>Sredstva</b> | <b>31. decembar 2018.</b><br><b>Obaveze</b> | <b>31. decembar 2019.</b><br><b>Sredstva</b> | <b>31. decembar 2018.</b><br><b>Obaveze</b> |
|---|--|---|--|---|
| Abu Dhabi Islamic Bank, UAE - dioničari                 | 53   | -   | 859  | -   |
| BBI Real Estate d.o.o. - ostali                         | 3.278  | 7.245                                       | 3.409  | 6.506                                       |
| Islamic Development Bank, Saudijska Arabija – dioničari | 49   | 19.568                                      | -  | 19.590                                      |
| Islamic Development Bank Bank, komisiona finasiranja    | -  | 611   | -  | 610   |
| <b>Ukupno</b>   | <b>3.380</b>                                 | <b>27.604</b>                               | <b>4.268</b>                                 | <b>26.706</b>                               |
|   | <b>Prihodi</b>                               | <b>2019.</b><br><b>Troškovi</b>             | <b>Prihodi</b>                               | <b>2018.</b><br><b>Troškovi</b>             |
| BBI Real Estate d.o.o. - ostali                         | 217  | 338   | 124  | 341   |
| Islamic Development Bank, Saudijska Arabija – dioničari | 51   | 395   | -  | 383   |
| Dubai Islamic Bank                                      | 68   | -   | -  | -   |
| Abu Dhabi Islamic Bank, UAE – dioničari                 | 68   | -   | 80   | -   |
| <b>Ukupno</b>   | <b>404</b>                                   | <b>733</b>                                  | <b>204</b>                                   | <b>724</b>                                  |

**Naknade direktorima i članovima Uprave**

Naknade izvršnim direktorima i drugim članovima Uprave mogu se prikazati kako slijedi:

|                    | <b>2019.</b> | <b>2018.</b> |
|--------------------|--------------|--------------|
| Plate              | 1.137        | 981          |
| Porezi i doprinosi | 861          | 755          |
| Dodatni bonusi     | 309          | 264          |
| <b>Ukupno</b>      | <b>2.307</b> | <b>2.000</b> |

Ukupne bruto naknade članovima Nadzornog i Odbora za reviziju za 2019. godinu iznose 168 hiljada BAM (2018.: 185 hiljada BAM).

**Bosna Bank International d.d., Sarajevo**

**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2019. godine**

---

(*Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno*)

**31. Događaji nakon datuma bilansa**

Nakon 31. decembra 2019. godine do dana izdavanja ovih finansijskih izvještaja nije bilo događaja koji bi imali značajan utjecaj na finansijske izvještaje za 2019. godinu ili su od takvog značaja za poslovanje Banke da bi zahtijevali objavu u napomenama uz finansijske izvještaje za 2019. godinu.