

ZIRAATBANK BH D.D.

Finansijski izvještaji
za godinu koja je završila
31. decembra 2020. i
Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

Stranice

Odgovornost uprave za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 – 6
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	7
Izvještaj o finansijskom položaju	8
Izvještaj o promjenama u kapitalu	9
Izvještaj o novčanim tokovima	10
Napomene uz finansijske izvještaje	11 – 90

Odgovornost za finansijske izvještaje

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje, koji daju istinit i fer prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njihovog poslovanja i novčanih tokova, u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućavaju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za preduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprečavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu sa važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremu finansijskih izvještaja na osnovu principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

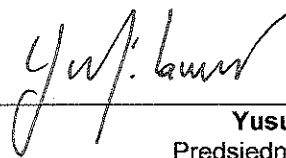
Uprava je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnje izvještaje Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava godišnje finansijske izvještaje.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama 7. do 90. odobreni su od strane Uprave dana 12. aprila 2021. godine za podnošenje Nadzornom odboru, te ih potvrđujući ovo, potpisuju:

Potpisali za i u ime Uprave



Mirela Šuman
Član Uprave



Yusuf Dilaver
Predsjednik Uprave

ZiraatBank BH d.d. Sarajevo
Zmaja od Bosne 47c
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina
12. april 2021. godine

Deloitte d.o.o.
Zmaja od Bosne 12c
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

Tel: +387 (0) 33 277 560
Fax: +387 (0) 33 277 561
www.deloitte.com/ba

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Dioničarima ZiraatBank BH d.d. :

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja ZiraatBank BH d.d. Sarajevo ("Banka") koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2020. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer predstavljaju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2020. godine i njenu finansijsku uspješnost te njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS). Naše odgovornosti prema tim standardima su dalje opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornost Revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo od Banke u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Isticanje pitanja

Skrećemo pažnju na Napomenu 2. u kojoj se navodi da je vlasnik Banke, odlukom Skupštine 23. januara 2020. godine pokrenuo proces dokapitalizacije Banke za dodatnih 40 miliona KM putem zatvorene emisije dionica, nakon čega će dionički kapital Banke iznositi 240 miliona KM. Dokapitalizacija se vrši u cilju usklađenja kapitalne adekvatnosti nakon što je od 1. januara 2020. godine Banka implementirala Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Agencija“). Banka je ispunila sve formalne i zakonske procedure neophodne za pokretanje procesa dokapitalizacije. Dana 26. decembra 2019. godine Agencija je svojim rješenjem odobrila proces dokapitalizacije. Dana 23. januara 2020. godine vlasnik Banke uplatio je sredstva namijenjena za dokapitalizaciju u iznosu od 40 miliona KM na svoj depozitni račun kod Banke.

Banka je 24. januara 2020. godine podnijela zahtjev Komisiji za vrijednosne papire Federacije BiH („Komisija“) za odobrenje emisije dionica putem zatvorene ponude. Komisija je bila dužna odlučiti o zahtjevu Banke u roku od 60 dana od dana prijema zahtjeva u skladu sa Članom 29. Zakona o tržištu vrijednosnih papira FBiH. Do dana ovog izvještaja Banka nije dobila očitovanje Komisije iako je zakonski rok za odlučivanje istekao. Proces dokapitalizacije je u zastoju jer izdavanje rješenja o zatvorenoj emisiji dionica Komisije je na čekanju do okončanja postupka imenovanja novog predsjednika i članova Komisije.

Uprava Banke je o navedenoj situaciji upoznala Agenciju, te smatra da navedeno neće imati uticaja na poslovanje Banke u narednom periodu.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata (zajednički „organizacija Deloitte“). DTTL („Deloitte Global“) i svaki njegov član i njegovi povezani subjekti su pravno odvojeni i samostalni subjekti, koji se ne mogu međusobno obavezivati na određene radnje u odnosu na treće strane. DTTL i svi njegovi povezani subjekti odgovorni su isključivo za vlastita, a ne međusobna, djela i propuste. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/ba/o-nama.

U Bosni i Hercegovini usluge pružaju Deloitte d.o.o. i Deloitte Advisory Services d.o.o., pod zajedničkim nazivom „Deloitte Bosna i Hercegovina“, subjekti povezani pod krovom društva Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Bosna i Hercegovina je među vodećim pružiocima profesionalnih usluga u zemlji, koje obuhvataju usluge revizije i savjetovanja, poslovnog savjetovanja, finansijskog savjetovanja, savjetovanja u području upravljanja rizicima te porezne i povezane usluge koje pruža više od 60 domaćih i specijaliziranih inostranih stručnjaka.

© 2021. Za informacije, molimo kontaktirati Deloitte Bosna i Hercegovina.

Ključna revizijska pitanja

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

U svojim finansijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. decembra 2020. Banka je iskazala kredite date klijentima u iznosu od 877.816 hiljada KM i ukupne očekivane kreditne gubitke u iznosu od 206.833 hiljade KM.

Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije

Za pregled značajnih računovodstvenih politika vidjeti Napomenu 3, za Ključne računovodstvene prosude i ključne izvore procjene vidjeti Napomenu 4. Za dodatne informacije vezane uz identifikovano ključno revizijsko pitanje, vidjeti Napomene 17, 18, 19, 31 i 34.

Kreditni rizik predstavlja jednu od najvažnijih vrsta finansijskih rizika kojima je Banka izložena. Stoga je utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela od strane Uprave za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom jedno od najvažnijih područja u zaštiti kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, odgovarajuće utvrđivanje i mjerenje umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke predstavlja jedno od ključnih razmatranja Uprave.

Prilikom određivanja vremena i iznosa rezervisanja za očekivane kreditne gubitke na kreditima klijentima, Uprava donosi značajne prosudbe u odnosu na sljedeća područja:

- Korištenje historijskih podataka u procesu određivanja parametara rizika
- Procjena kreditnog rizika koji se odnosi na izloženost
- Procjena raspodjele po nivoima
- Procjena važnosti naknadnih promjena kreditnog rizika izloženosti u svrhu utvrđivanja da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, što dovodi do promjena u raspodjeli po nivoima i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka za vijek trajanja instrumenta
- Procjena budućih informacija, uključujući utjecaj pandemije „COVID-19“
- Očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja
- Vrednovanje kolaterala i procjena perioda realizacije pojedinačno procijenjenih kreditno umanjenih izloženosti.

Kako bismo adresirali rizike povezane s umanjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima, koji su identifikovani kao ključna revizijska pitanja, osmislili smo revizijske postupke koji su nam omogućili da pribavimo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza za svoj zaključak.

Obavili smo sljedeće revizijske postupke u odnosu na područje kredita:

- Pregled i provjera metodologije Banke za priznavanje umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke i poređenje pregledane metodologije sa zahtjevima MSFI 9 i mjerodavnih propisa Federacije Bosne i Hercegovine;
- Sticanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i informacione alate tehnologije;
- Ocjena adekvatnosti dizajna i ispitivanje primjene identifikovanih internih kontrola relevantnih za postupak mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;
- Testiranje operativne učinkovitosti identifikovanih relevantnih kontrola;

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Budući da određivanje odgovarajućih umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima zahtijeva upotrebu složenih modela (koji generalno zavise od IT elemenata) i značajnih prosudbi Uprave, postupak mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen upravljačkoj pristrasnosti. Ova činjenica dovela je do utvrđivanja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima, priznatih u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, kao ključno revizijsko pitanje u našoj reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2020. godine.

- Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku kredita i potraživanja raspoređenih u Nivo 1 i Nivo 2, s naglaskom na:
 - i. Modele koji se primjenjuju u postupku određivanja nivoa kreditnog rizika te prijelaze između nivoa kreditnog rizika;
 - ii. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka;
 - iii. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, uključujući uticaj COVIDa-19;
 - iv. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerovatnoće neispunjavanja obaveza;
 - v. Metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjenja obaveza;
 - vi. Metode primijenjene za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje, uključujući utjecaj COVIDa-19;
 - vii. Ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku.
- Provođenje testova priznavanja i mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih kredita dodijeljenih u Nivo 3, koji su uključivali:
 - i. Ocjenu finansijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvještajima i dostupnim informacijama;
 - ii. Procjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno finansijski položaj i uspješnost komitenta u trenutnom ekonomskom okruženju pogođenom „COVID-19“;
 - iii. Pregled i ocjenu procijenjenih očekivanih novčanih tokova iz vrijednosti kolaterala i procijenjenog perioda realizacije.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

- Analiza izloženosti s odobrenim moratorijima i prihvatljivost istih, uzimajući u obzir regulatorno prenošenje;
- Procjena prikladnosti prelaza između nivoa i raspodjele izloženosti s odobrenim moratorijima.

Odgovornost Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentiranje finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili grešaka.

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

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornost Revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati izvještaj nezavisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visok nivo 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 značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

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

- Prepoznavamo 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, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost 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 neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.

Odgovornost Revizora za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

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

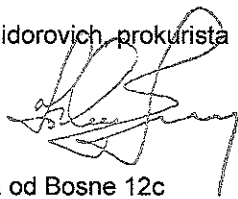
Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s nezavisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo,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

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopćiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopćenja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog izvještavanja.

Partner u reviziji odgovoran za angažman koji rezultira ovim izvještajem nezavisnog revizora je Sabina Softić.

Deloitte d.o.o.

Yuri Sidorovich, prokurista



Zmaja od Bosne 12c
Sarajevo, Bosna i Hercegovina
12. april 2021. godine



Sabina Softić, partner i ovlašteni revizor



ZiraatBank BH d.d.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

	Napomene	2020.	2019.
Prihodi od kamata	6	31.994	35.687
Rashodi od kamata	6	(8.768)	(8.635)
Neto prihod od kamata		23.226	27.052
Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja od drugih banaka	12	(13.091)	(10.207)
Neto prihod od kamata nakon rezervisanja za umanjeње vrijednosti kredita i potraživanja od drugih banaka		10.135	16.845
Prihodi od naknada i provizija	7	10.215	10.195
Rashodi od naknada i provizija	7	(5.861)	(6.572)
Neto prihod od kursnih razlika	8	2.131	1.843
Ostali prihodi	9	8.864	1.595
Troškovi zaposlenih	10	(11.805)	(11.969)
Trošak amortizacije	22, 23, 24	(3.742)	(3.098)
Trošak modifikacije		(138)	-
Ostali operativni troškovi	11	(8.089)	(7.551)
Dobit prije oporezivanja		1.710	1.288
Porez na dobit	13	(90)	(72)
Dobit za godinu		1.620	1.216
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT		1.620	1.216
Zarada po dionici	14	81,0	60,8

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

ZiraatBank BH d.d.
Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31. decembra 2020. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

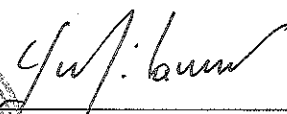
	Napomena	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	15	202.127	150.405
Obavezna rezerva kod CBBH	16	97.659	85.358
Plasmani kod banaka po amortizovanom trošku	17	67.460	62.801
Potraživanja po datim kreditima po amortizovanom trošku, neto	18	671.083	701.416
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	19	27.292	7.855
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit	20	506	7.921
Ostala imovina	21	7.798	6.186
Nekretnine i oprema	22	3.321	30.773
Imovina s pravom korištenja	23	5.387	6.572
Nematerijalna imovina	24	1.509	2.199
UKUPNA IMOVINA		1.084.142	1.061.486
OBAVEZE			
Obaveze prema bankama po amortizovanom trošku	25	40.429	287
Obaveze prema klijentima po amortizovanom trošku	26	809.952	718.890
Obaveze po kreditima i ostalim pozajmicama po amortizovanom trošku	27	156.466	156.466
Obaveze po osnovu najma	28	5.518	6.702
Ostale obaveze	29	5.145	4.681
Rezervisanja	30	1.938	1.444
UKUPNE OBAVEZE		1.019.448	888.470
KAPITAL			
Dionički kapital		200.000	200.000
Akumulirani gubici		(135.306)	(26.984)
UKUPNI KAPITAL		64.694	173.016
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL		1.084.142	1.061.486

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime ZiraatBank BH d.d. dana 12. aprila 2021. godine:



Mirela Šuman
Član Uprave

Yusuf Dilaver
Predsjednik Uprave

ZiraatBank BH d.d.

Izveštaj o promjenama u kapitalu

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

	Dionički kapital	Zakonske rezerve	Akumulirani gubici	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2019.	200.000	753	(28.953)	171.800
Prenos zakonske rezerve na akumuliranu dobit	-	(753)	753	-
Dobit za godinu	-	-	1.216	1.216
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	1.216	1.216
Stanje na dan 31. decembra 2019.	200.000	-	(26.984)	173.016
Efekti prve primjene Odluke FBA o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Napomena 3.)	-	-	(109.942)	(109.942)
Dobit za godinu	-	-	1.620	1.620
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	1.620	1.620
Stanje na dan 31. decembra 2020.	200.000	-	(135.306)	64.694

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

ZiraatBank BH d.d.
Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja završava 31. decembra 2020.
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	Napomena	2020.	2019.
Novčani tokovi iz operativnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		1.710	1.288
<i>Usklađenje za:</i>			
Umanjenje vrijednosti za kreditne aktivnosti	12	12.103	11.042
Umanjenje vrijednosti ostale imovine	12	(9)	11
Trošak modifikacija		138	-
Amortizacija	22,23,24	3.742	3.098
Dobit od prodaje materijalne imovine	9	(6.891)	-
Povećanje rezervisanja za zaposlene	11	-	75
(Smanjenje) / povećanje rezervisanja za sudske sporove	12	(239)	140
Povećanje / (smanjenje) rezervisanja za vanbilansne stavke	12	758	(814)
<i>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obavezama:</i>		<i>11.312</i>	<i>14.840</i>
Povećanje u obaveznoj rezervi kod CBBH prije umanjjenja vrijednosti, neto	16	(12.487)	(7.257)
(Povećanje) / smanjenje plasmana kod drugih banaka prije umanjjenja vrijednosti, neto	17	(4.793)	86.327
Povećanje kredita i potraživanja prije umanjjenja vrijednosti, neto	18	(91.404)	(86.310)
(Povećanje) / smanjenje ostale imovine prije umanjjenja vrijednosti, neto	21	(1.586)	2.111
Povećanje / (smanjenje) depozita banaka	25	40.142	(48.950)
Povećanje obaveza prema klijentima	26	91.062	94.582
Povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza	29	439	(2.358)
<i>Novčani tok iz operativnih aktivnosti prije poreza na dobit</i>		<i>32.685</i>	<i>52.985</i>
Plaćeni porez na dobit	13	(90)	(1.075)
NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA		32.595	51.910
Novčani tokovi iz investicijskih aktivnosti			
Smanjenje / (povećanje) finansijske imovine po FV kroz bilans uspjeha		7.415	(7.418)
Nabavka materijalne i nematerijalne imovine	22,24	(1.243)	(1.190)
Povećanje finansijske imovine po amortizovanom trošku	19	(19.579)	(5.371)
Priliv od prodaje materijalne imovine		34.069	-
NETO NOVAC OSTVAREN / (KORIŠTEN) U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA		20.662	(13.979)
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti			
Otplata po dugoročnom najmu	28	(1.535)	(583)
NETO NOVAC KORIŠTEN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA		(1.535)	(583)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		51.722	37.348
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		150.405	113.057
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	15	202.127	150.405

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

1. OPĆI PODACI

Historija i osnivanje

ZiraatBank BH d.d. ("Banka") je osnovana i registrovana pri Višem sudu u Sarajevu (danas: Kantonalni sud Sarajevo) dana 19. decembra 1996. godine od strane T.C. Ziraat Bankasi Ankara, Turska. Dana 28. februara 2013. godine Banka mijenja naziv iz Turkish Ziraat Bank Bosnia d.d. u ZiraatBank BH d.d.

Vlasnička struktura

Vlasnik Banke je T.C. Ziraat Bankasi Ankara, Turska. Krajnji vlasnik je Republika Turska (državno vlasništvo).

Dionički kapital na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine sastoji se od 20.000 običnih dionica. Nominalna vrijednost dionica je 10 hiljada KM.

Uprava Banke smatra da posluje kroz jedan poslovni, i jedan geografski segment, a to je pružanje bankarskih usluga u Bosni i Hercegovini.

Osnovne djelatnosti Banke

Banka je registrovana za obavljanje sljedećih aktivnosti u zemlji i inostranstvu:

- primanje i plasiranje depozita;
- primanje i plasiranje zajmova i finansijskog lizinga;
- izdavanje svih vrsta garancija;
- učestvovanje, kupovina i prodaja instrumenata tržišta novca i kapitala za svoj ili tuđi račun;
- obavljanje unutrašnjeg i vanjskog platnog prometa;
- mjenjačke usluge;
- izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kreditne kartice, putničke čekove i bankarstvo);
- čuvanje i upravljanje vrijednosnih papira i ostalih vrijednosti;
- usluge finansijskog menadžmenta;
- kupovina i prodaja vrijednosnih papira; i
- drugi poslovi koji proizilaze iz prethodnih tačaka.

Banka posluje u okviru osamnaest filijala: sedam u Sarajevu (Korporativna filijala, Sarajevo, Ferhadija, Novi grad, Ilidža, Vogošća, Dobrinja), Srebrenica, Brčko, Tuzla, Jelah, Zenica, Mostar, Bihać, Travnik, Goražde, Banja Luka, Bijeljina kao i četrnaest poslovnica (Butmir, Lukavac, Gračanica, Srebrenik, IŠ Centar Tuzla, Kakanj, Maglaj, Visoko, Moštre, Hadžići, Konjic, Bišće polje - Mostar, Cazín, Sanski Most). Sjedište banke je u ulici Zmaja od Bosne 47c, Sarajevo.

Nadzorni odbor:

Nadzorni odbor Banke od 19. septembra 2020. godine čine:

Mehmet Cengiz Göğebakan	-	Predsjednik
Ali Taşdemir	-	Zamjenik predsjednika
Emrah Gündüz	-	Član
Batuhan Mumcu	-	Član (nezavisni član)
Enes Ališković	-	Član (nezavisni član)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Nadzorni odbor Banke od 20. juna 2019. godine do 18. septembra 2020. godine čine:

Mehmet Cengiz Göğebakan	-	Predsjednik
Tahir Demirkıran	-	Zamjenik predsjednika
Taha Çakmak	-	Član
Yaşar Yılmaz	-	Član (nezavisni član)
Enes Ališković	-	Član (nezavisni član)

Nadzorni odbor Banke od 15. maja 2018. godine do 20. juna 2019. godine su činili:

Metin Sezici	-	Predsjednik
Tahir Demirkıran	-	Zamjenik predsjednika
Taha Çakmak	-	Član
Yaşar Yılmaz	-	Član (nezavisni član)
Enes Ališković	-	Član (nezavisni član)

Uprava banke:

Od 14. marta 2019. godine Upravu banke čine:

Yusuf Dilaver - Predsjednik Uprave
Uğur Özyiğit - Član Uprave
Mirela Šuman - Član Uprave

Odlukom o imenovanju člana Uprave Banke od 13. juna 2019. godine imenuje se gospođa Mirela Šuman za člana Uprave za rizike. Prethodno, Odlukom o imenovanju vršioca dužnosti člana Uprave za rizike i privremenom prenosu poslova i ovlaštenja od 14. marta 2019. godine imenuje se gospođa Mirela Šuman za v.d. člana Uprave.

Upravu Banke od 19. jula 2018. godine do 14. marta 2019. godine su činili:

Yusuf Dilaver - Predsjednik Uprave
Malik Suljević - Član Uprave
Indira Pašić - Član Uprave
Uğur Özyiğit - Član Uprave

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

1. - OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Odbor za reviziju :

Odbor za reviziju Banke od 30. aprila 2020. godine čine:

Vedat Çelikkilek - Predsjednik

Şahin Uğuz - Zamjenik predsjednika

Zinka Fetahović - Član

Odbor za reviziju Banke od 10. maja 2019. godine do 30. aprila 2020. godine čine:

Himmet Aksoy - Predsjednik

Volkan Günal - Zamjenik predsjednika

Zinka Fetahović - Član

Odbor za reviziju Banke od 13. decembra 2018. godine do 10. maja 2019. godine su činili:

Atakan Bektaş - Predsjednik

Volkan Günal - Zamjenik predsjednika

Zinka Fetahović - Član

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

2.1 Početna primjena novih izmjena i dopuna postojećih standarda koji su na snazi u tekućem izvještajnom periodu

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

- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ i MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“ – Definicija materijala – usvojeno u EU 29. novembra 2019. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2020.),
- Izmjene MSFI 3 „Poslovna spajanja“ – Definicija poslovanja – usvojeno u EU 21. aprila 2020. godine (na snazi za poslovna spajanja za koja je datum akvizicije na dan ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog koji počinje na ili nakon 1. januara 2020. i na akvizicije imovine koje se događaju na dan ili nakon početka tog perioda),
- Izmjene i dopune MSFI 9 „Finansijski instrumenti“, MRS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“ i MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Objavljivanja“ – Reforma referentne kamatne stope – usvojeno u EU 15. januara 2020. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2020.),
- Izmjene MSFI 16 „Najmovi“ – Koncesije za najam povezane s Covid-19 (usvojeno u EU 9. oktobra 2020. godine i na snazi najkasnije od 1. juna 2020. godine za finansijske godine koje počinju na ili nakon 1. januara 2020.),
- Izmjene Referenci na konceptualni okvir u standardima MSFI usvojene u EU 29. novembra 2019. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2020.),

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u finansijskim izvještajima Banke.

2.2 Novi standardi i izmjene i dopune postojećih standarda koji su objavljeni, a nisu još usvojeni

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

- MSFI 14 „Regulisana vremenska razgraničenja“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.) – Europska komisija odlučila je ne pokretati postupak odobrenja ovog privremenog standarda i pričekati konačni standard,
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“, uključujući izmjene MSFI 17 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Klasifikacija obaveza na kratkoročne i dugoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),
- Izmjene MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ – Prihodi prije namjeravane uporabe (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.),
- Izmjene MRS 37 „Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina“ – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.);
- Izmjene MSFI 3 „Poslovna spajanja“ – Reference na konceptualni okvir s izmjenama i dopunama MSFI 3 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.),
- Izmjene MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ – Produženje privremenog izuzeća od primjene MSFI 9 (datum isteka privremenog izuzeća od MSFI 9 produžen je na godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA (NASTAVAK)

2.2 Novi standardi i izmjene i dopune postojećih standarda koji su objavljeni, a nisu još usvojeni (nastavak)

- Izmjene MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izvještaji“ i MRS 28 „Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate“ – Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata i dalje izmjene i dopune (datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vrijeme do okončanja istraživačkog projekta o kapitalnoj metodi),
- Izmjene MSFI 9 „Finansijski instrumenti“, MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“, MSFI 7 „Finansijski instrumenti: objavljivanje“, MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI 16 „Najmovi“ – Reforma referentne kamatne stope – faza 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021.),
- Izmjene i dopune različitih standarda zbog „Poboljšanja MSFI-jeva (ciklus 2018.-2020.)“ koji proizilaze iz godišnjeg projekta poboljšanja MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41) prvenstveno s ciljem uklanjanja nedosljednosti i pojašnjavanja formulacija (Izmjene MSFI 1, MSFI 9 i MRS 41 na snazi su za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.).

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine („FBiH“), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji FBiH, Zakonu o bankama FBiH i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo FBiH donesenim na osnovu spomenutih zakona.

- Zakon o računovodstvu i reviziji FBiH propisuje pripremu finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“).
- Zakon o bankama FBiH propisuje pripremu godišnjih finansijskih izvještaja u skladu sa prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji FBiH, ovim zakonom, te podzakonskim aktima donesenim na osnovu oba zakona.
- Agencija za bankarstvo FBiH je usvojila Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine i koja je rezultirala određenim razlikama proisteklim iz izračuna ispravki vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtijevane MSFI 9: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“). Odluka ima utjecaj i na vrednovanje nefinansijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (stečena materijalna imovina čije je vrednovanje u djelokrugu drugih relevantnih MSFI).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji pripremljeni su pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Banka biti sposobna realizovati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja.

Proces dokapitalizacije Banke u cilju ispunjavanja regulatornih zahtjeva

Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka je ostvarila neto dobit u iznosu od 1.620 hiljada KM (31. decembra 2019.: dobit u iznosu od 1.216 hiljada KM). Na dan 31. decembra 2020. godine, pokazatelj adekvatnosti kapitala je 10,46%, što je ispod zakonske propisane stope kapitala (12%).

Vlasnik Banke je odlukom Skupštine 23. januara 2020. godine pokrenuo proces dokapitalizacije Banke za dadatnih 40 miliona KM putem zatvorene emisije dionica, nakon čega će dionički kapital Banke iznositi 240 miliona KM. Dokapitalizacija se vrši u cilju usklađenja kapitalne adekvatnosti nakon što je od 1. januara 2020. godine Banka implementirala novu Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Agencija“). Banka je ispunila sve formalne i zakonske procedure neophodne za pokretanje procesa dokapitalizacije. Dana 26. decembra 2019. godine Agencija je svojim rješenjem odobrila proces dokapitalizacije. Dana 23. januara 2020. godine vlasnik Banke uplatio je sredstva namijenjena za dokapitalizaciju u iznosu od 40 miliona KM na svoj depozitni račun kod Banke. Banka je 24. januara 2020. godine podnijela zahtjev Komisiji za vrijednosne papire Federacije BiH („Komisija“) za odobrenje emisije dionica putem zatvorene ponude. Komisija je bila dužna odlučiti o zahtjevu Banke u roku od 60 dana od dana prijema zahtjeva u skladu sa Članom 29. Zakona o tržištu vrijednosnih papira FBiH. Do dana ovog izvještaja Banka nije dobila očitovanje Komisije iako je zakonski rok za odlučivanje istekao. Proces dokapitalizacije je u zastoju jer izdavanje rješenja o zatvorenoj emisiji dionica Komisije je na čekanju do okončanja postupka imenovanja novih članova Komisije.

Da je dovršen proces dokapitalizacije, na dan 31. decembra 2020. godine stopa adekvatnosti kapitala Banke bi iznosila 17,26%, što je iznad zakonski minimalne stope, (31. decembra 2019. godine – 21,09%). Napomena 34. sadrži detalje vezano za upravljanje kapitalnim rizikom.

Načelo historijskog troška

Ovi finansijski izvještaji su pripremljeni po načelu historijskog troška, osim finansijskih instrumenata inicijalno priznatih po fer vrijednosti, te prilagođenih finansijskih instrumenata koji se naknadno mjere kroz dobit ili gubitak i kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Mjerenje fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja.

Fer vrijednost imovine ili obaveze mjeri se koristeći pretpostavke koje bi primjenjivali učesnici na tržištu prilikom definisanja cijene imovine ili obaveze, pretpostavljajući da učesnici na tržištu djeluju u njihovom ekonomskom interesu.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Mjerenje fer vrijednosti (nastavak)

Mjerenje fer vrijednosti nefinansijske imovine uzima u obzir sposobnost učesnika u tržištu da generiše ekonomske benefite koristeći imovinu na najveći i najbolji mogući način ili prodajući je drugom učesniku na tržištu koje će na taj isti način koristiti tu imovinu.

Banka koristi metode procjene koje su prikladne u datim okolnostima i za koje je dostupna dovoljna količina podataka da bi se izmjerila fer vrijednost, maksimalno povećavajući upotrebu svih relevantnih uočljivih ulaznih jedinica i minimizirajući upotrebu neuočljivih ulaznih jedinica.

Sva imovina i obaveze za koje je izmjerena ili opisana fer vrijednost u finansijskom izvještaju kategorisana je unutar hijerarhije fer vrijednosti. Hijerarhija na osnovu najnižeg nivoa ulaznih jedinica koji je značajan za mjerenje fer vrijednosti, je opisana kako slijedi i to:

- Nivo 1 – kotirane (nekorigovane) cijene na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze;
- Nivo 2 – tehnike vrednovanja kod kojih je najniži nivo ulaznih podataka, koji je značajan za mjerenje fer vrijednosti, direktno ili indirektno uočljiv; i
- Nivo 3 – tehnike vrednovanja kod kojih je najniži nivo ulaznih podataka, koji je značajan za mjerenje fer vrijednosti, neuočljiv.

Za imovinu i obaveze koje se priznaju u finansijskim izvještajima po fer vrijednosti na trajnoj osnovi, Banka utvrđuje postoje li prenos izmedu nivoa u hijerarhiji ponovnom procjenom kategorizacije (na osnovu najnižeg nivoa ulaznih podataka koji je značajan za mjerenje fer vrijednosti u cjelini) na kraju svakog izvještajnog perioda.

Novi regulatorni zahtjevi na snazi od 1. januara 2020. godine

Agencija za bankarstvo FBiH je usvojila Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine i koja je rezultirala određenim razlikama proisteklim iz izračuna umanjjenja vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtijevane MSFI 9: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“). Odluka ima utjecaj i na vrednovanje nefinansijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (stečena materijalna imovina čije je vrednovanje u djelokrugu drugih relevantnih MSFI).

Banka je u skladu sa odredbama Odluke formirala veće umanjjenje vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 56.463 hiljada KM u odnosu na iznos dobijen izračunom koji je rezultat internog modela Banke, prema zahtjevima MSFI 9.

Navedena razlika na 31. decembar 2020. godine proizašla je iz sljedećih razloga:

- primjene minimalnih stopa umanjjanja vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 1 – razlika u iznosu od 28 hiljada KM,
- primjene minimalnih stopa umanjjanja vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 2 – razlika u iznosu od 99 hiljada KM,
- primjene minimalnih stopa umanjjanja vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 3 (nekvalitetnu imovinu) – razlika u iznosu od 56.335 hiljada KM, od čega se iznos od 3.579 hiljada KM odnosi na izloženosti koje nisu obezbjeđene prihvatljivim kolateralom, iznos od 52.756 hiljada KM na izloženosti koje su obezbjeđene prihvatljivim kolateralom.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Novi regulatorni zahtjevi na snazi od 1. januara 2020. godine (nastavak)

Prethodno opisane razlike između zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u FBiH i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja imale su za rezultat sljedeće efekte*:

	1. januar 2020.	31. decembar 2020.
Imovina	(109.179)	(56.165)
Obaveze	(763)	(298)
Kapital	(109.942)	(56.463)
		godina koja završila 31. decembra 2020.
Finansijski rezultat prije oporezivanja		1.710

* Napomena: pozitivan iznos predstavlja povećanje vrijednosti, a negativan smanjenje vrijednosti.

Zahtjevi nove Odluke na području umanjenja vrijednosti temelje se na modelu očekivanih kreditnih gubitaka MSFI 9 s tim da ima određenih specifičnosti (propisane minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za nivoa kreditnog rizika) za koje Banka mora na dan 1. januara 2020. godine iskazati efekte i evidentirati ih na računima kapitala i iskazati u redovnom osnovnom kapitalu.

Efekti prve primjene predstavljaju razliku između očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u skladu sa odredbama ove Odluke i onih koje je banka utvrdila i knjigovodstveno evidentirala u skladu sa svojom internom metodologijom.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Funkcionalna valuta i valuta prezentiranja

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

Strane valute

Transakcije u valutama koje nisu BAM se početno evidentiraju po kursu koji važeći na dan transakcije. Monetarna imovina i obaveze denominirane u takvim valutama preračunavaju se po stopama koje važe na datum izvještajnog perioda. Nemonetarne stavke iskazane po fer vrijednosti koje su denominirane u stranim valutama ponovo se preračunavaju po kursu važećem na dan kada je utvrđena fer vrijednost. Nemonetarne stavke denominirane u stranim valutama koje se mjere po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovo. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali. Bilo koji efekat preračunavanja unutar dobitaka ili gubitaka od nemonetarne imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, biti će priznat kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Kursevi stranih valuta (preuzeti sa stranice Centralne Banke BiH):

Kurs	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
USD	1,592566	1,747994
EUR	1,955830	1,95583

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući zatezne kamate i druge prihode i ostale troškove od kamatonosne aktive, odnosno obaveze, priznaju se na obračunskoj osnovi pod obaveznim uslovima definisanim ugovorom koji je sklopljen između Banke i klijenta.

Za sve finansijske instrumente koji se vrednuju po amortizovanom trošku, prihodi i rashodi od kamata se priznaju po obračunskoj osnovi koristeći metodu efektivne kamatne stope. Ovaj metod odgađa, kao dio prihoda ili rashoda od kamata, sve naknade plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope.

Prihodi od kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine, osim za finansijsku imovinu koja je postala kreditno umanjena (Nivo 3), za koju se kamatni prihod izračunava primjenom efektivne kamatne stope na amortizovani trošak (neto od očekivanog kreditnog gubitka).

Naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope uključuju naknade za odobrenje koje je Banka primila ili platila u vezi sa stvaranjem ili sticanjem finansijske imovine ili izdavanjem finansijske obaveze, na primjer naknade za procjenu kreditne sposobnosti, procjenu i evidentiranje kolaterala i za obradu dokumenata vezanih za transakciju.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija po osnovu pružanja ili korištenja bankarskih usluga priznaju se na obračunskoj osnovi i utvrđuju za period kada su realizovani – obično na linearnoj osnovi ili kada se usluga pruža.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Oporezivanje

Poreski rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće poreske obaveze i odgođenih poreza.

Tekuća poreska obaveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj 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 izvještaja o finansijskom položaju. Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće poreske osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilansne obaveze.

Odgođene poreske obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju. Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine preispituje se na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela 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.

Primanja zaposlenih

Banka, u toku poslovanja, uplaćuje u ime svojih zaposlenih penziono i zdravstveno osiguranje koje se obračunava na bruto plate, te poreze koji se obračunavaju na neto plate. Banka uplaćuje navedene doprinose u korist penzionog i zdravstvenog fonda Federacije Bosne i Hercegovine i u toku godine po zakonom utvrđenim stopama prema neto isplaćenju plati. Banka također isplaćuje, u skladu sa lokalnom legislativom, naknade za topli obrok, prijevoz djelatnika sa i na posao i regres za godišnji odmor. Ovi troškovi terete izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem je nastao trošak plate.

Troškovi otpremnina za penziju

U skladu sa zakonskim propisima i internim Pravilnikom o radu, Banka je obavezna isplatiti na ime otpremnina za penziju minimum tri prosječne mjesečne plaće Federacije Bosne i Hercegovine ili tri zadnje mjesečne plaće, zavisno šta je pogodnije za zaposlenog. Rezervisanja za naknade zaposlenima se izračunavaju koristeći procjene aktura i na osnovu predmetne procjene se rade korekcije u knjiženjima.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti

Inicijalno priznavanje

Finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ("FVBU") se inicijalno evidentiraju po fer vrijednosti. Svi ostali finansijski instrumenti se inicijalno evidentiraju po fer vrijednosti uvećanoj za troškove transakcije. Fer vrijednost pri inicijalnom priznavanju se najbolje evidentira cijenom u trenutku transakcije. Dobit ili gubitak prilikom inicijalnog priznavanja evidentira se samo ako postoji razlika između fer vrijednosti i cijene transakcije koja se može dokazati drugim vidljivim trenutnim tržišnim transakcijama istog instrumenta ili tehnikom procjene čiji inputi uključuju samo podatke sa vidljivih tržišta.

Nakon početnog priznavanja priznaje se umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke („ECL“) za finansijsku imovinu koja se vrednuje po amortizovanom trošku („AC“) i za ulaganja u dužničke vrijednosne papire mjerene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha („FVBU“), što rezultira priznavanjem računovodstvenog gubitka odmah nakon početnog priznavanja.

Finansijska imovina

a) Klasifikacija i naknadno mjerenje – mjerne kategorije

Banka klasifikuje finansijsku imovinu u sljedeće mjeme kategorije: FVBU i AC.

Klasifikacija i naknadno mjerenje dužničke finansijske imovine zavisi od:

1. poslovnog modela Banke za upravljanje imovinom, i
2. karakteristika novčanog toka imovine.

Poslovni model

Poslovni model reflektuje način kako Banka upravlja imovinom kako bi generisala novčane tokove – bez obzira da li je cilj Banke da:

- i. isključivo prikuplja ugovorne novčane tokove od imovine („prikupljanje ugovorenih novčanih tokova“); ili
- ii. prikuplja ugovorne novčane tokove, kao i novčane tokove koji proizilaze iz prodaje imovine („prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i prodaja imovine“);
- iii. ukoliko nijedno od i) ili ii) nije primjenjivo, finansijska imovina se klasifikuje kao „ostali“ poslovni model i mjeri se po FVBU.

Poslovni model se određuje za grupu imovine (na nivou portfolija) na osnovu svih relevantnih dokaza o aktivnostima koje Banka poduzima kako bi postigla postavljeni cilj za portfolio koji je dostupan na dan procjene. Faktori koje Banka razmatra pri određivanju poslovnog modela uključuju: namjenu i kompoziciju portfolija, prethodna iskustva o načinu prikupljanja novčanih tokova za navedenu imovinu, pristup i upravljanje rizikom, kako je procijenjen performans imovine i kako se uprava kompenzira. Pogledati Napomenu 4. za ključne računovodstvene procjene koje Banka primjenjuje u određivanju poslovnog modela za svoju finansijsku imovinu.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Finansijska imovina (nastavak)

a) Klasifikacija i naknadno mjerenje – mjerne kategorije (nastavak)

Karakteristike novčanih tokova

Tamo gdje poslovni model podrazumijeva prikupljanje ugovorenih novčanih tokova ili prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i prodaju imovine, Banka procjenjuje da li novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice ("SPPI test"). Finansijska sredstva sa ugrađenim derivatima (ako postoje) se kao cjelina razmatraju prilikom određivanja da li su njihovi novčani tokovi u skladu sa SPPI svojstvom.

Prilikom ove procjene, Banka razmatra da li su ugovorni novčani tokovi u skladu sa osnovnim kreditnim aranžmanom, kamata uključuju samo naknadu za kreditni rizik, vremensku vrijednost novca, ostale osnovne kreditne rizike i profitnu maržu. Kada ugovorni uvjeti uvode izloženost riziku ili volatilnosti koji nije u skladu sa osnovnim kreditnim aranžmanom, finansijska imovina se klasificira i mjeri po FVBU. SPPI procjena se provodi pri inicijalnom priznavanju imovine i ne preispituje se naknadno. Pogledati Napomenu 4. za ključne računovodstvene procjene koje Banka primjenjuje u provođenju SPPI testa za svoju finansijsku imovinu.

b) Reklasifikacija

Finansijski instrumenti se reklasifikuju samo kada se poslovni model za upravljanje tom imovinom mijenja. Reklasifikacija ima prospektivan efekat i odvija se od početka prvog izvještajnog perioda koji prati promjenu.

c) Umanjenje vrijednosti – umanjeње vrijednosti za kreditne gubitke

Banka procjenjuje očekivane kreditne gubitke ("ECL") za dužničke instrumente mjerene po AC i za izloženosti koje proizilaze iz kreditnih obaveza i ugovora o finansijskim garancijama.

Kao što je navedeno u Napomeni (1) Osnova pripreme i izjava o usklađenosti, nova regulatorna odluka propisuje minimalne stope za izračun rezervisanja za kreditne gubitke, tj. ukoliko Banka, u skladu sa svojom internom metodologijom utvrdi veće iznose rezervisanja za kreditne gubitke u odnosu na iznose izračunate primjenom Odluke, primjenit će veće iznose rezervisanja za kreditne gubitke.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka propisani Odlukom prikazani su u nastavku.

Nivo kreditnog rizika 1

Banka za izloženosti raspoređene u Nivo kreditnog rizika 1 utvrđuje očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima kako slijedi:

a) za izloženosti sa niskim rizikom iz člana 18. stav (2) ove Odluke – 0,1% izloženosti;

b) za izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 3 i 4 – 0,1% izloženosti,

c) za izloženosti prema bankama i drugim subjektima finansijskog sektora za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1, 2 ili 3 – 0,1% izloženosti,

d) za ostale izloženosti – 0,5% izloženosti.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Finansijska imovina (nastavak)

c) Umanjenje vrijednosti – umanjeње vrijednosti za kreditne gubitke (nastavak)

Nivo kreditnog rizika 2

Banka za izloženosti raspoređene u Nivo kreditnog rizika 2 utvrđuje očekivane kreditne gubitke minimalno u iznosu od 5% izloženosti.

Nivo kreditnog rizika 3

Banka za izloženosti raspoređene u Nivo kreditnog rizika 3 utvrđuje očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima definisanim u tabeli 1. ili tabeli 2. ispod.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti obezbjeđene prihvatljivim kolateralom:

Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
do 180 dana	15%
181 – 270 dana	25%
271 – 365 dana	40%
366 – 730 dana	60%
731 – 1460 dana	80%
Preko 1460 dana	100%

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti koje nisu obezbjeđene prihvatljivim kolateralom:

Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
do 180 dana	15%
181 – 270 dana	45%
271 – 365 dana	75%
366 – 456 dana	85%
Preko 456 dana	100%

Banka mjeri ECL i priznaje umanjeње vrijednosti za kreditne gubitke na svaki izvještajni period. Mjerenje ECL-a odražava:

- 1) nepristrasan i vjerovatni ponderisani iznos koji se određuje procjenom raspona mogućih ishoda;
- 2) vremenskom vrijednošću novca; i
- 3) svim razumnim i dostupnim informacijama koje su dostupne bez nepotrebnih troškova na kraju svakog izvještajnog perioda o prošlim događajima, trenutnim uslovima i prognozama budućih uslova.

Dužnički instrumenti mjereni po AC predstavljeni su u izvještaju o finansijskom položaju sa umanjeњem vrijednosti za ECL, neto. Za kreditne obaveze i finansijske garancije (gdje su te komponente odvojene od kredita), odvojeno rezervisanje za ECL se priznaje kao obaveza u izvještaju o finansijskom položaju. Za dužničke instrumente po FVDG, umanjeње vrijednosti za ECL se priznaje u izvještaju o dobiti ili gubitku. Banka primjenjuje model od "tri nivoa" za procjenu umanjeња vrijednosti u skladu sa MSFI 9, u skladu sa promjenama u kreditnom kvalitetu od inicijalnog priznavanja:

- 1) Finansijski instrument koji nije kreditno umanjeњ pri inicijalnom priznavanju klasifikuje se u Nivo 1. Finansijska imovina u Nivou 1 ima ECL mjereno u iznosu jednakom dijelu ECL-a tokom perioda trajanja ugovora koji proizilazi iz mogućih događaja koji rezultiraju statusom neispunjenja obaveza tokom narednih 12 mjeseci (12-mjesečni ECL).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Finansijska imovina (nastavak)

c) Umanjenje vrijednosti – umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke (nastavak)

2) Ukoliko Banka identifikuje značajan porast u kreditnom riziku ("SICR") od trenutka inicijalnog priznavanja, imovina se prenosi u Nivo 2 i njen ECL se mjeri na osnovu ECL-a tokom perioda trajanja ugovora. Pogledati Napomenu 29. za opis načina na koji Banka odlučuje kada se SICR dešava.

3) Ukoliko Banka ustanovi da je finansijska imovina kreditno umanjena, imovina se prenosi u Nivo 3 i njen ECL se mjeri kao životni vijek ECL-a. Pogledati Napomenu 34. za opis načina na koji Banka definiše kreditno umanjenu imovinu i status neispunjavanja obaveza ("default").

Za finansijsku imovinu koja je kupljena ili nastala kreditno umanjena, ECL se uvijek mjeri kao životni ECL. Napomena 34. pruža više informacija o inputima, pretpostavkama i tehnikama procjene korištenih u mjerenju ECL-a, uključujući objašnjenje kako Banka uključuje buduće informacije u ECL modele.

d) Otpis

Finansijska imovina otpisuje se u cjelosti ili djelomično, kada Banka praktički iscrpi sve napore za nadoknadu svog potraživanja i zaključi da nema opravdanog očekivanja za nadoknadu. Banka može otpisati finansijsku imovinu koja još uvijek podliježe izvršnoj aktivnosti kada Banka nastoji povratiti iznose koji su ugovorno dospjeli u cjelosti, ali ne postoji razumno očekivanje potpunog povrata.

e) Modifikacija

U nekim situacijama Banka pregovara ili na drugi način modifikuje ugovorne uslove finansijske imovine. Banka procjenjuje da li je modifikacija ugovornih novčanih tokova značajna imajući u vidu, između ostalog, sljedeće faktore: bib koje nove ugovorne uslove koji bitno utiču na profil rizika imovine, umetanje kolaterala ili kreditno poboljšanje koji značajno utiču na kreditni rizik povezan sa imovinom, značajno produženje kredita kada je dužnik u finansijskim teškoćama.

Ukoliko se modifikovani uslovi značajno razlikuju tako da se smatra da su prava na novčane tokove od originalne imovine istekla, Banka prestaje priznavati originalnu finansijsku imovinu i priznaje novu imovinu po fer vrijednosti. Datum ponovnog pregovaranja se smatra datumom inicijalnog priznavanja u svrhu izračunavanja umanjenja vrijednosti, uključujući razmatranje da je došlo do SICR-a. Banka također procjenjuje da li novi kredit zadovoljava SPPI kriterij. U situaciji gdje je došlo do ponovnog pregovaranja zbog finansijskih poteškoća dužnika i nemogućnosti da izvrši originalno ugovorene uplate, Banka procjenjuje da li se modifikovani kredit smatra kreditno umanjenim pri inicijalnom priznavanju. Razlika u knjigovodstvenim iznosima se priznaje u dobiti ili gubitku za dati period.

Ukoliko uslovi modifikovane imovine nisu značajno drugačiji, modifikacija ne rezultira prestankom priznavanja. Banka rekalkuliše bruto knjigovodstveni period na osnovu revidiranih novčanih tokova, diskontujući modifikovane novčane tokove primjenom originalne efektivne kamatne stope kreditno prilagođene kamatne stope za kupljenu ili nastalu kreditno umanjenu finansijsku imovinu – „POCI“), i priznaje modificirani dobitak ili gubitak za dati period.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Finansijska imovina (nastavak)

f) Prestanak priznavanja (osim kroz značajnu modifikaciju)

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu kada (a) je imovina otkupljena ili su prava na novčane tokove od imovine istekla (b) je Banka prenijela prava na novčane tokove od finansijske imovine ili je ušla u kvalifikovane prolazne aranžmane gdje (i) također značajno prenosi sve rizike i koristi od vlasništva nad imovinom niti prenosi niti zadržava značajno sve rizike i koristi od vlasništva, ali ne zadržava kontrolu. Kontrola se zadržava ako ugovorna strana nema praktične mogućnosti da proda imovinu u cjelosti nepovezanim trećem licu bez potrebe da nameće ograničenja na prodaju.

Finansijske obaveze

a) Klasifikacija i naknadno mjerenje – mjerne kategorije

Finansijske obaveze su klasifikovane kao naknadno mjerene po AC, osim:

- finansijske obaveze po FVBU: ova klasifikacija se primjenjuje na derivative, finansijske obaveze namijenjene za trgovanje (npr. kratke pozicije u vrijednosnim papirima), nepredviđena naknada priznata od strane sticaoca u poslovnoj kombinaciji i druge finansijske obaveze označene kao takve prilikom početnog priznavanja;
- ugovori o finansijskim garancijama i kreditne obaveze.

b) Modifikacija

Razmjena između Banke i njenih originalnih zajmodavaca dužničkih instrumenata sa značajno drugačijim uslovima, kao i značajne modifikacije uslova postojećih finansijskih obaveza, obračunavaju se kao prestanak priznavanja izvorne finansijske obaveze i priznavanje nove finansijske obaveze. Uslovi su značajno drugačiji ukoliko je diskontovana trenutna vrijednost novčanog toka pod novim uslovima, uključujući bilo kakve plaćene naknade umanjene za naplaćene naknade i diskontovano koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu, je za najmanje 10% različita od diskontovane sadašnje vrijednosti preostalih gotovinskih tokova originalne finansijske obaveze. Pored toga, uzimaju se u obzir i drugi kvalitativni faktori, kao što su valuta u kojoj je instrument izražen, promjene u vrsti kamatne stope, nove karakteristike konverzije koje su vezane za instrument i promjene u odredbama. Ako se razmjena dužničkih instrumenata ili modifikacija uslova obračunava kao prestanak priznavanja, svi nastali troškovi ili naknade priznaju se kao dio dobiti ili gubitka po osnovu prestanka priznavanja. Ako se razmjena ili izmjena ne obračunava kao prestanak priznavanja, bib koji nastali troškovi ili naknade prilagođavaju knjigovodstvenu vrijednost obaveze i amortizuju se tokom preostalog perioda modifikovane obaveze.

c) Prestanak priznavanja (osim kroz značajnu modifikaciju)

Finansijske obaveze se prestaju priznavati kada su ugašene (npr. kada su otpuštene, otkazane ili ističu).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti su stavke koje se mogu konvertovati u poznate iznose gotovine i koje su podložne neznatnom valutnom riziku. Novac i novčani ekvivalenti uključuju obavezne rezerve kod CBBH i račune kod drugih domaćih i stranih banaka sa dospeljećem manjim od jednog mjeseca. Imovina ograničena na period više od jednog mjeseca su isključena iz novca i novčanih ekvivalenata. Novac i novčani ekvivalenti su iskazani po AC: (i) drže se za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i ti novčani tokovi predstavljaju SPPI, i nisu određeni u FVDG.

Isplate ili računi prikazani u izvještaju o novčanim tokovima predstavljaju transfere novca i novčanih ekvivalenata od strane Banke, uključujući iznose koji se naplaćuju ili odobravaju na tekuće račune drugih ugovornih strana Banke, kao to su prihod od kamata na kredit ili glavnica naplaćena sa tekućeg računa klijenta ili plaćanje kamata ili isplata kredita na tekući račun klijenta, koji predstavlja novac ili novčani ekvivalent iz perspektive klijenta.

Obavezna novčana stanja u CBBH

Obavezna novčana stanja u CBBH se iskazuju po AC i predstavljaju obavezne, beskatne depozite, koji nisu dostupni za finansiranje svakodnevnih radnji Banke, te se zbog toga ne smatraju dijelom novca i novčanih ekvivalenata u izvještaju o novčanim tokovima.

Potraživanja od drugih banaka

Potraživanja od drugih banaka evidentiraju se kada Banka unaprijed uplati novac drugim bankama. Potraživanja od drugih banaka se iskazuju po amortizovanom trošku (AC) kada: (i) drže se za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i ti novčani tokovi predstavljaju SPPI, i (ii) nisu određeni u FVBU.

Kredit i potraživanja

Kredit i potraživanja se priznaju kada Banka plasira novac direktno dužniku bez namjere da trguje potraživanjima ili ih otuđi u skoroj budućnosti. Na osnovu poslovnog modela i karakteristika novčanih tokova, Banka klasifikuje kredite i potraživanja kao finansijsku imovinu po AC.

Umanjenje vrijednosti kredita mjereno po AC se određuje na osnovu budućeg ECL modela. Napomena 34. pruža informacije o inputima, pretpostavkama i tehnikama procjene korištenim u mjerenju ECL-a.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire

Na osnovu poslovnog modela i karakteristika novčanih tokova, Banka klasifikuje ulaganja u dužničke vrijednosne papire u jednu od sljedećih mjernih kategorija:

1) AC: dužnički vrijednosni papiri koji se drže za naplatu ugovornih novčanih tokova, gdje ti novčani tokovi predstavljaju SPPI, a koji nisu određeni u FVBU, mjere se po amortizovanom trošku.

2) FVOSD: dužnički vrijednosni papiri koji se drže za naplatu ugovorenih novčanih tokova i za prodaju, gdje ti novčani tokovi predstavljaju SPPI, a nisu određeni kao FVBU, mjere se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Kretanja u fer vrijednosti ovih ulaganja se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i svako umanjenje vrijednosti određeno na osnovu modela očekivanog gubitka priznaje se u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu. Prihod od kamate od ove imovine se računa korištenjem metode efektivne kamate i priznaje se u dobit ili gubitak. Kada se dužnički vrijednosni papiri prestanu priznavati, kumulativna dobit ili gubitak prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasifikuje u dobit ili gubitak.

3) FVBU: ulaganja u dužničke vrijednosne papire koja ne ispunjavaju kriterij za AC ili FVOSD se mjere po FVBU (obavezna kategorija). Banka također može neopozivo odrediti ulaganja u dužničke vrijednosne papire kao FVBU ukoliko primjena ove opcije značajno smanjuje proračunsko neslaganje između finansijske imovine i obaveza koji se priznaju ili mjere po različitim računovodstvenim bazama (neslaganje u priznavanju ili neslaganje kod mjerenja).

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire

Finansijska imovina koja zadovoljava definiciju vlasničkog vrijednosnog papira iz perspektive izdavaoca vlasničkog instrumenta, npr. instrumenti koji ne sadrže ugovornu obavezu za isplatu gotovine kod kojih postoji dokaz o interesu za prinosom na neto imovinu izdavaoca vlasničkog instrumenta, se smatraju ulaganjima u vlasničke vrijednosne papire od strane Banke. Politika Banke je da odredi vlasničke vrijednosne papire kao FVBU.

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 na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva, koji je kako slijedi:

	2020.	2019.
Zgrade	1,3%-5%	1,3%-5%
Računari	20%	20%
Namještaj i ostala oprema	10%-20%	10%-20%
Automobili	14,30%-15,50%	14,30%-15,50%

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Nekretnine i oprema (nastavak)

Umanjenje vrijednosti

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

Nadoknadiiva 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 nadoknativog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod. Ukoliko se vrši uvećanje vrijednosti prethodno umanjenog sredstva, knjigovodstvena vrijednost sredstva se uvećava do procijenjene nadoknadiive vrijednosti sredstva, ali na način da uvećana knjigovodstvena vrijednost nije viša od knjigovodstvene vrijednosti sredstva koja bi postojala da nisu prethodno vršena umanjenja vrijednosti. Uvećanje vrijednosti prethodno umanjenog sredstva se priznaje kao prihod u momentu nastanka.

Na dan 31. decembar 2020. i 2019. godine, nekretnine i oprema Banke nisu umanjene.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina uključuje odvojene prepoznatljive nematerijalne stavke koje proizilaze iz licenci za kompjuterske softvere i ostale nematerijalne imovine. Nematerijalna sredstva se iskazuju po trošku umanjenom za amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, ukoliko postoje. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva, koji je kako slijedi:

	2020.	2019.
Nematerijalna sredstva	14,30%-20%	14,30%-20%

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Najmovi

Banka kao najmoprimac

Banka procjenjuje da li je ugovor predstavlja najam ili sadrži najam, na početku ugovora. Banka priznaje imovinu s pravom korištenja i odgovarajuću obavezu po najmu u odnosu na sve aranžmane u kojima je najmoprimac, osim kratkoročnih najмова (definisanih kao najmovi s rokom najma od 12 mjeseci ili manje) te najмова imovine male vrijednosti (poput tableta i osobnih računara, sitnog uredskog namještaja i telefona). Za ove najmove, Banka priznaje plaćanja najma kao operativni trošak linearno tokom trajanja najma, osim ako druga sistemska osnova nije reprezentativnija vremenskom obrascu u kojem se troše ekonomske koristi od imovine pod najmom.

Obaveza po najmu se prvobitno mjeri sadašnjom vrijednošću plaćanja najma koje se ne isplaćuje na datum početka, diskontuje se primjenom stope implicitne u najmu. Ako se ta stopa ne može lako utvrditi, najmoprimac koristi svoju inkrementalnu stopu.

Plaćanja najma uključena u mjerenje obaveze po najmu uključuju:

- Fiksna plaćanja najma (uključujući suštinski fiksna plaćanja), umanjena za sve poticaje za najam;
- Varijabilna plaćanja najma koje ovise o indeksu ili stopi, inicijalno mjerene indeksom ili stopom na dan početka;
- Iznos za koji se očekuje da će ga najmoprimac platiti prema garancijama zaostale vrijednosti;
- Vježbena cijena opcija kupovine, ako je najmoprimac razumno siguran da će iskoristiti opcije; i
- Plaćanje penala za raskid najma, ako trajanje najma odražava korištenje mogućnosti za raskid najma.

Obaveza po najmu iskazana je u zasebnom redu u izvještaju o finansijskom položaju.

Obaveza po najmu naknadno se mjeri povećanjem knjigovodstvene vrijednosti koja odražava kamate na obaveze po najmu (primjenom metode efektivne kamate) i smanjenjem knjigovodstvene vrijednosti koja odražava izvršena plaćanja najma.

Banka preispituje obavezu po najmu (i vrši odgovarajuće usklađivanje odgovarajuće imovine s pravom korištenja) kad god:

- Trajanje najma se promijenilo ili je došlo do značajnog događaja ili promjena okolnosti koje rezultiraju promjenom procjene ostvarivanja opcije kupovine, u tom slučaju obaveza po najmu se ponovo mjeri diskontovanjem revidiranih plaćanja najma korištenjem revidirane diskontne stope.
- Plaćanja najma mijenjaju se zbog promjena indeksa ili stope ili promjene očekivane isplate ispod garantovane preostale vrijednosti, u kojim slučajevima obaveza po najmu se ponovo mjeri diskontovanjem revidiranih plaćanja najma koristeći nepromijenjenu diskontnu stopu (osim ako se promjene najma ne nastaju zbog promjene promjenjive kamatne stope, u kojem se slučaju koristi revidirana diskontna stopa).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Rezervisanja

Rezervisanja za odštetne zahtjeve po sudskim sporovima se priznaju kada:

- 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.

Za vanbilansne obaveze rezervacije se formiraju u sljedećim slučajevima:

- Ukoliko postoji događaj koji se desio u prošlosti, za koji postoji sadašnja obaveza plaćanja Banke,
- Postoji više od 50% je vjerovatnoće da će Banka morati izmiriti obaveze i
- Ukoliko je moguće pouzdano procijeniti iznos obaveze koja predstavlja gubitak i u jednakom iznosu formirati rezervacije.

Uprava Banke određuje iznos rezervisanja na temelju najbolje moguće procjene troškova koji će nastati podmirenjem obaveze. Ako je učinak materijalno značajan, rezervisanja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

Dionički kapital

Dionički kapital

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

Dividende

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

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.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

Banka pravi procjene i pretpostavke koje utiču na iznose priznate u finansijskim izvještajima, i knjigovodstvene iznose imovine i obaveza tokom naredne finansijske godine. Procjene i pretpostavke se stalno preispituju i baziraju se na iskustvu Uprave i ostalim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja koji su u skladu sa okolnostima. Uprava također donosi određene prosudbe, osim onih koje uključuju procjene, u procesu primjene računovodstvenih politika. Prosudbe koje imaju najznačajniji uticaj na iznose priznate u finansijskim izvještajima i procjene koje mogu prouzrokovati značajno prilagođavanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u narednoj finansijskoj godini uključuju:

Vijek trajanja nekretnina i opreme

Kao što je opisano u napomenama 3. i 22. Banka pregledaju već procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na datum svakog izvješćivanja.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka (ECL)

Proračun i mjerenje ECL-a je područje značajnog prosuđivanja i podrazumijeva metodologiju, modele i ulazne podatke. Pogledati Napomenu 34. za detalje metodologije mjerenja ECL-a koje Banka primjenjuje. Slijedeće komponente izračuna ECL-a imaju najveći utjecaj na kreditni gubitak za ECL-ove: definicija statusa neispunjenja obaveza ("default"), SICR, PD, EAD, LGD i analiza scenarija za kredite umanjene vrijednosti. Banka redovno pregleda i vrednuje modele i ulazne podatke za modele kako bi smanjila razlike između očekivanih procjena kreditnog gubitka i stvarnog iskustva s kreditnim gubicima.

Neprihodujući portfelj – kalkulacija u skladu s propisima FBA

Krajem godine, bruto vrijednost umanjenih zajmova i potraživanja po amortiziranom trošku, te stope priznatih umanjenja izračunatih u skladu sa propisima FBA, bili su kako slijedi:

	31. decembra 2020.			31. decembra 2019.		
	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Ukupno	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Ukupno
Banka						
Bruto izloženost	229.391	17.142	246.533	229.409	23.295	252.704
Stopa umanjenja na neprihodujući portfolio	172.820	12.400	185.220	79.896	15.234	95.130

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti na dan 31. decembra 2020. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 2.465 hiljada KM (31. decembar 2019. godine: 2.527 hiljada KM).

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

Određivanje poslovnog modela i primjena SPPI testa

Prilikom utvrđivanja odgovarajuće kategorije mjerenja za dužničke finansijske instrumente, Banka primjenjuje dvije procjene: procjenu poslovnog modela za upravljanje imovinom i SPPI test na osnovu karakteristika ugovornih novčanih tokova pri početnom priznavanju. Procjena poslovnog modela je određena na specifičnom nivou agregacije i od Banke se zahtijevalo da primjenjuje prosudbu kako bi odredila nivo na kojem se primjenjuje uvjet poslovnog modela.

Prilikom procjene prodajnih transakcija, Banka uzima u obzir njihovu historijsku učestalost, vrijeme i vrijednost, razloge prodaje i očekivanja o budućim aktivnostima prodaje. Prodajne transakcije koje imaju za cilj minimiziranje potencijalnih gubitaka uslijed pogoršanja kreditne sposobnosti smatraju se konzistentnim sa poslovnim modelom „prikupljanje ugovorenih novčanih tokova”. Ostala prodaja prije dospijeca, koja se ne odnosi na aktivnosti upravljanja kreditnim rizikom, može također biti konzistentna sa poslovnim modelom „prikupljanje ugovorenih novčanih tokova”, pod uvjetom da je rijetka ili beznačajna, pojedinačno i ukupno. Banka procjenjuje značaj prodajnih transakcija upoređujući vrijednost prodaje sa vrijednošću portfolija koji je predmet procjene poslovnog modela tokom prosječnog trajanja portfolija.

Za "prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i prodaja" poslovni model, prodaja finansijskih sredstava je sastavni dio postizanja ciljeva poslovnog modela, kao to su: upravljanje potrebama za likvidnošću, postizanje određenog prinosa kamata ili usklađivanje trajanja finansijskih sredstava sa trajanjem obaveza koje finansiraju tu imovinu.

Poslovni model FVDG je rezidualna kategorija i uključuje i ona finansijska sredstva kojima se upravljaju s ciljem realizacije novčanih tokova isključivo putem prodaje. Za ovaj poslovni model, prikupljanje ugovornog novčanog toka je slučajno.

Procjena SPPI kriterija izvršenog prilikom inicijalnog priznavanja finansijskih sredstava uključuje korištenje značajnih procjena u kvantitativnom testiranju i zahtijeva značajnu prosudbu u odlučivanju kada je potrebno primijeniti kvantitativni test, koji su scenariji razumno mogući i koji treba razmotriti i tumačenje rezultata kvantitativnog testiranja (određivanje šta predstavlja značajnu razliku u novčanim tokovima).

Ključne ugovorne karakteristike koje podliježu kvalitativnoj ili kvantitativnoj procjeni SPPI su sljedeće:

- Modifikovana vremenska vrijednost novca: u nekim slučajevima komponenta vremenske vrijednosti novca može biti modifikovana tako da se ne uzima u obzir samo prolazak vremena, npr. ukoliko se ugovorna kamatna stopa periodično resetuje ali učestalost tog resetiranja ne odgovara trajanju kamatne stope. U procjeni imovine sa modifikovanom vremenskom vrijednosti novca, Banka upoređuje diskontovane ugovorene novčane tokove imovine koja se procjenjuje sa "uporednim" instrumentom (novac koji bi proizašao ukoliko vremenska vrijednost novca ne bi bila modifikovana). Efekat modifikovane vremenske vrijednosti novca razmatra se u svakom izvještajnom periodu i kumulativno tokom životnog vijeka instrumenta. Pri izvođenju uporednog testa, Banka razmatra sve moguće scenarije. Ukoliko je razlika između novčanih tokova dva instrumenta značajno različita, SPPI test nije prošao.
- Ugovorni uslovi koji mijenjaju vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova: za takva finansijska sredstva, Banka uspoređuje ugovorne novčane tokove koji mogu nastati prije i nakon promjene kako bi procijenili da li oba seta novčanih tokova zadovoljavaju SPPI kriterij. Ukoliko su novčani tokovi prije i poslije promjene znakovito drugačiji, imovina ne zadovoljava SPPI kriterij. U nekim slučajevima, kvalitativna procjena bi mogla biti dovoljna.

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

Određivanje poslovnog modela i primjena SPPI testa (nastavak)

Primjeri uslova koji bi prošli SPPI test uključuju:

- ukoliko ugovorni uslovi uključuju opciju prijevremenog plaćanja, SPPI kriterij je ispunjen ako iznos prijevremene otplate u suštini predstavlja ugovorni iznos i obračunatu ugovornu kamatu uvećanu za razumnu naknadu zbog prijevremenog raskida ugovora;
- ukoliko ugovorni uvjeti uključuju početne beskamratne ili niske kamratne periode, SPPI test je ispunjen ako su ovi uvjeti ponuđeni klijentima kao poticaj i oni rezultiraju samo smanjenjem ukupne marže koju je Banka zaradila za navedene kreditne proizvode.

Nije bilo instrumenata koji nisu prošli SPPI test na datum tranzicije.

Stečena imovina

Procedura preuzimanja i upravljanja imovinom stečenom u postupcima prisilnog namirenja potraživanja Banke.

Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova prema kojima ima izloženost. Svi sudski sporovi prate se i rezervišu na individualnoj osnovi.

Banka je na dan 31. decembra 2020. godine rezervisala 222 hiljada KM (2019: 461 hiljadu KM) što Uprava procjenjuje dovoljnim za pokriće rizika nastanka obveza iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke. Pad od 239 hiljada KM najvećim dijelom je uzrokovan isplatom sudskog spora koji se vodio protiv Al Shiddi International d.o.o.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

Uticaj Pandemije Covid-19

Prema Odluci FBA banke su mogle primati zahtjeve klijenata za odobravanje posebnih mjera do 31. decembra 2020. godine.

Sljedeća tabela prikazuje ukupan nivo kredita za koje su odobrene posebne mjere, sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine raspoređenih po nivoima na dan odobrenja posebne mjere:

OPIS	Kredit u nivou kreditnog rizika 1 na dan odobrenja posebne mjere		Kredit u nivou kreditnog rizika 2 na dan odobrenja posebne mjere		Kredit u nivou kreditnog rizika 3 na dan odobrenja posebne mjere	
	Bruto iznos kredita	Iznos ECL	Bruto iznos kredita	Iznos ECL	Bruto iznos kredita	Iznos ECL
Ukupni krediti pravna lica	79.391	2.975	24.854	2.565	4.948	2.448
A - Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	41	2	8.186	1.099	3.061	1.660
B - Vađenje ruda i kamena	-	-	-	-	-	-
C - Prerađivačka industrija	18.442	874	7.318	662	783	386
D - Proizvodnja i snadbijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	-	-	-	-	-	-
E - Snadbijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	-	-	-	-	-	-
F - Građevinarstvo	7.768	370	1.595	249	-	-
G - Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	10.235	410	691	83	177	105
H - Saobraćaj i skladištenje	1.162	32	323	18	108	85
I - Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	12.226	491	1.792	90	554	83
J - Informacije i komunikacije	2.433	65	1.852	166	14	8
K - Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-
L - Poslovanje nekretninama	258	7	1.803	90	-	-
M - Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	24.595	664	-	-	250	121
N - Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	779	21	-	-	-	-
O - Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	-	-	-	-	-	-
P - Obrazovanje	239	7	-	-	-	-
Q - Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	846	23	1.295	109	-	-
R - Umjetnost, zabava i rekreacija	368	10	-	-	-	-
S - Ostale uslužne djelatnosti	-	-	-	-	-	-
T - Djelatnosti domaćinstava kao poslodavaca; djelatnosti domaćinstava koja proizvode različitu robu i obavljaju različite usluge za sopstvenu upotrebu	-	-	-	-	-	-
U - Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i organa	-	-	-	-	-	-
Ukupni krediti stanovništva	24.275	430	2.437	165	693	384
Opšta potrošnja	19.872	367	2.386	162	693	384
Stambena izgradnja	3.729	36	51	3	-	-
Obavljanje djelatnosti (preduzetnici)	674	27	-	-	-	-
Ukupni krediti	103.666	3.405	27.291	2.730	5.641	2.832

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI
(NASTAVAK)**

Uticaj Pandemije Covid-19 (nastavak)

Portfolio kredita sa mjerama koje su odobrene klijentima u skladu sa Odlukom o privremenim mjerama bankama za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ kao i Programom posebnih mjera za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem COVID-19, koje su primjenjivane tokom 2020. godine sa ciljem da se ublaže negativne ekonomske posljedice pandemije, na dan 31. decembra 2020. godine iznosi 136.598 hiljada KM. Od ovog iznosa, 57.387 hiljada KM kredita je izašlo iz mjera, odnosno iste su istekle, dok krediti u iznosu od 79.210 hiljada KM imaju aktivne mjere.

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

	<u>Privredna društva</u>	<u>Stanovništvo</u>	<u>Banke</u>	<u>Ostalo</u>	<u>Ukupno</u>
Za godinu koja je završila 31. decembra 2020.					
Prihodi po osnovu kamata	11.838	16.062	3.024	1.070	31.994
Rashodi po osnovu kamata	(3.500)	(3.788)	(1.480)	-	(8.768)
Neto prihod od kamata	8.338	12.274	1.544	1.070	23.226
Prihodi po osnovu naknada i provizija	6.899	1.888	449	979	10.215
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(2.509)	(2.555)	-	(797)	(5.861)
Neto prihod od naknada i provizija	4.390	(667)	449	182	4.354
Ostali prihodi	782	338	-	7.744	8.864
Prihodi iz redovnog poslovanja	-	-	-	2.131	2.131
Rashodi iz redovnog poslovanja	(11.968)	(11.806)	-	-	(23.774)
Dobit prije umanjenja vrijednosti, rezervisanja i poreza na dobit	1.542	139	1.993	11.127	14.801
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(26.633)	1.006	12.536	-	(13.091)
DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT	(25.091)	1.145	14.529	11.127	1.710
Porez na dobit	(90)	-	-	-	(90)
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE	(25.181)	1.145	14.529	11.127	1.620

ZiraatBank BH d.d.
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja završava 31. decembra 2020.
 (Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

	<u>Privredna društva</u>	<u>Stanovništvo</u>	<u>Banke</u>	<u>Ostalo</u>	<u>Ukupno</u>
Za godinu koja je završila 31. decembra 2019.					
Prihodi po osnovu kamata	15.963	15.865	3.545	314	35.687
Rashodi po osnovu kamata	(3.837)	(3.497)	(1.301)	-	(8.635)
Neto prihod od kamata	12.126	12.368	2.244	314	27.052
Prihodi po osnovu naknada i provizija	6.761	2.263	428	743	10.195
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(2.701)	(3.057)	-	(814)	(6.572)
Neto prihod od naknada i provizija	4.060	(794)	428	(71)	3.623
Ostali prihodi	939	433	-	223	1.595
Prihodi iz redovnog poslovanja	-	-	-	1.843	1.843
Rashodi iz redovnog poslovanja	10.729	12.014	45	-	22.788
Dobit prije umanjena vrijednosti, rezervisanja i poreza na dobit	6.396	(7)	2.627	2.309	11.325
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(12.419)	2.976	6.417	(7.011)	(10.037)
	-	-	-	-	-
DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT	(6.023)	2.969	9.044	(4.702)	1.288
Porez na dobit	(72)	-	-	-	(72)
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE	(6.095)	2.969	9.044	(4.702)	1.216

Tabela u nastavku prikazuje ukupnu imovinu i obaveze po segmentima za Banku, s obzirom da ona predstavlja glavni segment konsolidovanog izvještaja o finansijskom položaju.

BANKA	<u>Privredna društva</u>	<u>Stanovništvo</u>	<u>Banke</u>	<u>Ostalo</u>	<u>Ukupno</u>
31. decembar 2020. godine					
Ukupna imovina	369.725	240.534	268.740	205.143	1.084.142
Ukupne obaveze	410.827	399.125	196.895	12.601	1.019.448
31. decembar 2019. godine					
Ukupna imovina	583.597	212.641	49.515	215.733	1.061.486
Ukupne obaveze	392.752	326.138	156.753	12.827	888.470

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

Prihod od kamate	2020.	2019.
Stanovništvo	16.066	15.865
Privredna društva	11.839	15.963
Banke	3.024	3.545
Prihodi po osnovu kamate od vrijedonosnih papira po AC i FVDG	1.065	314
	31.994	35.687
Rashod od kamate	2020.	2019.
Stanovništvo	3.788	3.497
Privredna društva	3.500	3.837
Banke	1.163	975
Ostalo	317	326
	8.768	8.635

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata prikazani su u nastavku:

Prihodi od kamate	2020.	2019.
AC Novac i novčani ekvivalenti	1.450	988
AC Potraživanja od banaka	1.574	2.557
AC Krediti i potraživanja	27.905	31.733
AC Vrijednosni papiri	1.048	314
FVDG Vrijednosni papiri	17	95
	31.994	35.687
Rashod od kamate	2020.	2019.
AC Dugovanja bankama	649	443
AC Dugovanja klijentima	7.224	7.300
AC Krediti i ostale pozajmice	895	892
	8.768	8.635

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Prihodi od naknada i provizija	2020.	2019.
Naknade od usluga platnog prometa	6.420	6.629
Naknade za korištenje POS terminala	1.228	1.624
Prihodi od naknada od kredita datim bankama	979	428
Naknade za garancije	790	562
Naknade za transakcije kreditnim karticama	729	871
Ostali prihodi po osnovu naknada	69	81
	10.215	10.195

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (NASTAVAK)

Rashodi od naknada i provizija	2020.	2019.
Poslovanje kreditnim karticama	2.556	3.057
Troškovi naknade za osiguranje depozita	1.865	2.006
Platni promet	796	815
Troškovi nadzora regulatora	644	694
	5.861	6.572

Svi gore navedeni prihodi priznaju se po vremenskoj osnovi, osim za provizije za finansijske garancije i garancije učinka, usluge faktoringa i provizije za upravljanje imovinom koje se priznaju na vremenskoj osnovi.

8. KURSNE RAZLIKE, NETO

	2020.	2019.
Prihodi od transakcija u stranim valutama	59.585	28.318
Rashodi od transakcija u stranim valutama	(57.454)	(26.475)
	2.131	1.843

9. OSTALI PRIHODI

	2020.	2019.
Dobici od prodaje materijalne imovine i opreme	6.891	-
Prihod od naplate otpisanih potraživanja	936	939
Prihodi od zastupanja u osiguranju	449	316
Ostali neposlovni prihodi	588	341
	8.864	1.595

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2020.	2019.
Neto plate	4.520	4.549
Porezi i doprinosi	4.481	4.588
Troškovi ishrane za radnike	1.252	1.238
Rezervisanja za benefite zaposlenih (Napomena 30.)	-	75
Ostali troškovi zaposlenih	1.552	1.519
	11.805	11.969

Banka je na dan 31. decembra 2020. godine imala 310 zaposlenih (31. decembra 2019. godine – 311 zaposlenih).

11. OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

	2020.	2019.
Usluge	3.720	3.390
Sudski administrativni troškovi	728	549
Kartično poslovanje	534	663
Troškovi marketinga	521	437
Troškovi pošte	443	489
Troškovi energije	320	447
Zakupnine	268	209
Ostali porezi i doprinosi	233	169
Ostali materijalni troškovi	184	204
Naknade za nadzorni odbor	147	173
Troškovi osiguranja	137	145
Reprezentacija	132	147
Kancelarijski materijal	127	120
Troškovi održavanja	99	69
Članarine udruženjima i komorama	75	68
Troškovi komunalnih usluga	47	60
Troškovi goriva	46	82
Penali i naknade štete	-	15
Ostalo	328	115
	8.089	7.551

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

12. UMANJENJE VRIJEDNOSTI

	2020.	2019.
Potraživanja po datim kreditima po amortizovanom trošku (Napomena 18.)	11.657	13.464
Novac i novčani ekvivalenti (Napomena 15.)	(16)	347
Obavezna rezerva kod CBBH (Napomena 16.)	186	(86)
Finansijska imovina po amortizovanom trošku (Napomena 19.)	142	92
Ostala imovina (Napomena 21.)	(9)	11
Plasmani kod banaka po amortizovanom trošku (Napomena 17.)	134	(2.947)
Vanbilansne stavke (Napomena 30.)	758	(814)
Sudski sporovi (Napomena 30.)	239	140
	13.091	10.207

13. POREZ NA DOBIT

Porezna obaveza Banke izračunava se na temelju računovodstvene dobiti, uzimajući u obzir porezno nepriznate troškove i neoporezive prihode. Stopa poreza na dobit za godine koje su završile 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. bila je 10%.

Ukupan porez priznat u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti se može predstaviti kako slijedi:

	2020.	2019.
Tekući porez	90	72
Odgođeni porez	-	-
Ukupno porez	90	72

Usklađivanje poreza na dobit i efektivnog poreza na dobit:

	2020.	2019.
Dobit prije oporezivanja	1.710	1.288
Porezna obaveza na 10% (2019.: 10%)	71	128
Usklađenja za:		
- porezno nepriznati troškovi	1.178	166
- porezno nepriznati prihodi	-	(43)
Prenos neiskorištenih poreznih gubitaka	(1.909)	(2.160)
Trošak poreza na dobit za godinu u Federaciji Bosne i Hercegovine (FBiH)	(506)	(1.909)
Porezni efekti u Republici Srpskoj (RS i BD)	900	720
Trošak poreza na dobit za godinu u RS i BD	90	72
Porez na dobit za godinu	90	72
Efektivna stopa poreza na dobit (%)	5,26%	5,59%

Na dan 31. decembra 2020. godine Banka nije priznala nikakve privremene razlika koje su mogle prouzrokovati porast odgođenih poreza.

14. ZARADA PO DIONICI

	2020.	2019.
Prosječan broj dionica	20.000	20.000
Neto dobit	1.620	1.216
Osnovna zarada po dionici	81,0	60,8
Razrijeđena zarada po dionici	81,0	60,8

Osnovna zarada po dionici izračunava se dijeljenjem neto dobiti za finansijsku godinu sa prosječnim brojem dionica.

Dionice Banke ne nose pravo na preferencijalne dividende.

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

15. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Tekući računi kod drugih banaka	110.438	106.500
Tekući računi kod CBBH	64.260	19.630
Blagajna	27.979	24.841
Čekovi	1	1
Manje: Umanjenje vrijednosti	(551)	(567)
	202.127	150.405

Kretanje umanjivanja vrijednosti za kreditne gubitke se može prikazati kako slijedi:

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. januara	567	220
(Smanjenje) / povećanje (Napomena 15.)	(16)	347
Stanje na dan 31. decembra	551	567

16. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Obavezna rezerva kod CBBH	98.193	85.706
Manje: Umanjenje vrijednosti za sredstva kod CB	(534)	(348)
	97.659	85.358

Kretanje umanjivanja vrijednosti za kreditne gubitke se može prikazati kako slijedi:

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. januara	348	434
Povećanje / (smanjenje) (Napomena 16.)	186	(86)
Stanje na dan 31. decembra	534	348

Minimalna obavezna rezerva se računa kao procent prosječnog stanja ukupnih depozita i pozajmljenih sredstava za svaki radni dan tokom 10 kalendarskih dana držanja potrebnih rezervi. Stopa obaveznih rezervi iznosi 10% na ukupne kratkoročne depozite i zajmove.

Kamatna stopa (negativna) na sredstva minimalne obavezne rezerve iznosi 0,5% u 2020. godini (2019. 0,5%). Gotovina držana kao obavezna rezerva na računu kod CBBH nije dostupna na korištenje bez specijalnog odobrenja CBBH i Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (FBA).

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

17. PLASMANI KOD BANAKA

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Aktif Yatirim Bankasi A.S., Turska	19.812	29.007
Pasha Yatirim Bankasi A.Ş., Turska	19.558	-
Kuveyt Turk Katılım Bankasi A.Ş., Turska	13.537	-
Alternatif Bank A.S., Turska	5.892	-
T.C. Ziraat Bahrain Branch, Bahrein	4.890	-
IS. Bank Georgia, Gruzija	2.543	-
Ziraat Bank Uzbekistan, Uzbekistan	1.911	2.098
Ziraat Bank Montenegro, Crna Gora	-	18.385
T.C. Ziraat Bahrain Branch, Bahrein	-	11.319
Iş Bank Georgia, Gruzija	-	2.543
<i>Manje: umanjenje vrijednosti</i>	<u>(684)</u>	<u>(550)</u>
	67.460	62.802

Svi plasmani kod banaka priznati u finansijskim izvještajima Banke su dospjeli depoziti kod drugih banaka klasificirani kao finansijski instrumenti po AC (2020. i 2019.).

Promjene u rezervisanju za umanjenje vrijednosti tokom godine prikazane su u sljedećoj tabeli:

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. januara	550	3.497
Povećanje uslijed priznavanja (Napomena 12.)	134	-
Smanjenje uslijed prestanka priznavanja (Napomena 12.)	-	(2.947)
Stanje na dan 31. decembra	684	550

Svi plasmani bankama klasificirani su kao Nivo 2, a kreditna kvaliteta ove finansijske imovine može se procijeniti na temelju eksternog kreditnog rejtinga (ako je isti dostupan) ili na temelju historijskih informacija o stopama gubitka trećih lica.

ZiraatBank BH d.d.
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja završava 31. decembra 2020.
 (Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

17. PLASMANI KOD BANAKA (NASTAVAK)

	Kreditni rejting banke 2020.	Kreditni rejting banke 2019.
COMMERZBANK AG (NJEMAČKA)	BBB+(s&P)	A-(s&P)
DEUTSCHE BANK AG (NJEMAČKA)	BBB+(s&P)	BBB+(s&P)
ZIRAAT BANK INTERNATIONAL AG (NJEMAČKA)	AAA (s&P)	AAA (s&P)
TC ZIRAAT LONDON (LONDON)	B+ (Fitch)	B+ (Fitch)
TC ZIRAAT ANKARA HEAD OFFICE (ANKARA)	B+ (Fitch)	B+ (Fitch)
KUVEYT TURK AG GERMANY (NJEMAČKA)	AAA (s&P)	AAA (s&P)
AKTIF YATIRIM BANKASI (TURSKA)	BB+ (JCR)	BBB- (JCR)
YAPI VE KREDI BANKASI A.S. (TURSKA)	B+ (s&P)	B+(s&P)
HALK BANK A.S. (TURSKA)	B+ (CI)	B+ (Fitch)
IŞBANK GEORGIA (GRUZIJA)	BB (s&P)	BB (s&P)
ZIRAAT BAHRAIN (BAHREIN)	B+ (Fitch)	B+ (Fitch)
ZIRAAT UZBEKISTAN (UZBEKISTAN)	BB- (s&P)	BB- (s&P)
TURKIYE IS BANKASI A.S. (TURSKA)	B+ (s&P)	B+ (s&P)
YAPI KREDI BANK NEDERLAND N.V. (HOLANDIJA)	AAA (s&P)	AAA (s&P)
ZIRAAT BANK MONTENEGRO (MONTENEGRO)	B (s&P)	B+ (s&P)
TURKIYE VAKIFLAR BANKASI (TURSKA)	B+ (Fitch)	B+ (Fitch)
PASHA YATIRIM BANKASI A.S. (TURSKA)	A- (Fitch)	BBB+ (Fitch)
KUVEYT TURK KATILIM (TURSKA)	B+ (Fitch)	B+ (Fitch)
Turkiye Ihracat Kredi Bankasi A.S. (TURSKA)	B+ (Fitch)	B+ (Fitch)
QNB Finansbank A.S. (TURSKA)	B+ (Fitch)	B+ (Fitch)
GARANTI BANK (TURSKA)	B+ (Fitch)	B+ (Fitch)
TURKEY (TURSKA)	BB- (s&P)	BB- (s&P)
BOSNIA AND HERZEGOVINA (BIH)	B3 (moody's)	B3 (moody's)
SERBIA (SRBIJA)	BB+ (s&P)	BB (s&P)
AUSTRIA (AUSTRIJA)	AA+ (s&P)	AA+ (s&P)
Fibabanka Anonim Sirketi (TURSKA)	B+ (Fitch)	B+ (Fitch)
ALTERNATIF BANK (TURSKA)	B2 (moody's)	B+ (Fitch)
Turkiye Halk Bankasi A.S. (TURSKA)	B+ (CI)	B+ (Fitch)
Odea bank (TURSKA)	B3 (Moody's)	B3 (Moody's)
Raiffeisen International AG (AUSTRIJA)	A- (moody's)	A-(s&P)

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

18. POTRAŽIVANJA PO DATIM KREDITIMA

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Kratkoročni krediti:		
Privredna društva	231.196	185.627
Stanovništvo	15.233	15.062
Tekući dio dugoročnih kredita (stanovništvo)	5.042	43.255
Tekući dio dugoročnih kredita (privredna društva)	119.335	156.513
	370.806	400.457
Dugoročni krediti:		
Privredna društva	389.943	390.302
Stanovništvo	241.544	217.378
Manje: Tekući dio dugoročnih kredita	(124.377)	(199.768)
	507.110	407.912
<i>Ukupno krediti prije unaprijed naplaćenih naknada</i>	<i>877.916</i>	<i>808.369</i>
Manje: Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke	(206.833)	(106.953)
- Individualna procjena	(172.728)	(79.458)
- Kolektivna procjena	(34.105)	(27.495)
Ukupno	671.083	701.416

ZiraatBank BH d.d.
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja završava 31. decembra 2020.
 (Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

18. POTRAŽIVANJA PO DATIM KREDITIMA (NASTAVAK)

Svi krediti se mjere po AC. Promjene u umanjuju vrijednosti za kreditne gubitke prikazane su kako slijedi:

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. januara	106.953	100.708
Efekte FBA Odluke (efekat na kapital) (Napomena 3.)	109.942	-
Povećanje umanjivanja vrijednosti za kreditne gubitke, neto (Napomena 12.)	11.657	13.464
Efekte modifikacija	138	-
Smanjenje uslijed otpisa	(21.857)	(7.219)
Stanje na dan 31. decembra	206.833	106.953

Analiza bruto kredita prije rezervisanja za umanjivanje vrijednosti za kreditne gubitke po industrijama:

Pravna lica	2020.	%	2019.	%
GRANA				
A - Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	31.784	3,62%	34.046	4,21%
B - Vađenje ruda i kamena	128	0,01%	211	0,03%
C - Prerađivačka industrija	219.946	25,05%	218.217	26,99%
D - Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, plinom,	15.081	1,72%	16.524	2,04%
E - Snabdijevanje vodom; uklanjanje otpadnih voda, upravljanje	918	0,10%	914	0,11%
F - Građevinarstvo	28.473	3,24%	29.837	3,69%
G - Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikala	118.687	13,52%	103.556	12,81%
H - Prijevoz i skladištenje	9.412	1,07%	9.809	1,21%
I - Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	41.155	4,69%	30.043	3,72%
J - Informacije i komunikacije	8.365	0,95%	8.864	1,10%
K - Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	87.438	9,96%	50.661	6,27%
L - Poslovanje nekretninama	13.720	1,56%	12.082	1,49%
M - Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	37.715	4,30%	43.164	5,34%
N - Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1.964	0,22%	2.205	0,27%
P - Obrazovanje	238	0,03%	307	0,04%
Q - Djelatnosti zdravstvene i socijalne zaštite	2.624	0,30%	3.693	0,46%
R - Umjetnost, zabava i rekreacija	528	0,06%	1.057	0,13%
S - Ostale uslužne djelatnosti	94	0,01%	6.092	0,75%
U - Djelatnosti vanteritorijalnih organizacija i organa	-	-	610	0,08%
Ukupno pravna lica	618.270	70,42%	571.892	70,75%
Fizička lica				
GRANA				
14_FL_Opća potrošnja	216.831	24,70%	205.588	25,43%
15_FL_Stambena izgradnja	39.699	4,52%	26.616	3,29%
16_FL_Obavljanje djelatnosti (obrtnici)	3.116	0,35%	4.273	0,53%
Ukupno fizička lica	259.646	29,58%	236.477	29,25%
Ukupno	877.916	100,00%	808.369	100,00%

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

18. POTRAŽIVANJA PO DATIM KREDITIMA (NASTAVAK)

Pregled po vrstama korisnika i stepen umanjenja vrijednosti kredita i depozita po razinama umanjenja vrijednosti na 31. decembar 2020. godine

	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	UKUPNO	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	UKUPNO
Denominirano u KM										
Fizička lica – bez kolateralā	102.933	2.390	8.521	-	113.844	1.925	165	6.151	-	8.241
Fizička lica – sa kolateralom	45.123	358	1.871	-	47.352	626	25	1.267	-	1.918
Kreditne kartice i prekoračenja	12.351	302	1.111	-	13.765	110	15	934	-	1.059
Pravna lica – bez kolateralā	8.683	1.310	1.726	-	11.718	323	129	532	-	984
Pravna lica – sa kolateralom	136.808	20.794	104.383	-	261.985	5.424	2.190	78.732	-	86.346
	305.898	25.154	117.611	-	448.663	8.407	2.524	87.616	-	98.548

Bruto knjigovodstvena vrijednost

Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke

	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	UKUPNO	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	UKUPNO
Nije denominirano u KM										
Fizička lica – bez kolateralā	56.087	1.472	4.274	-	61.833	1.051	96	3.281	-	4.429
Fizička lica – sa kolateralom	18.390	88	1.258	-	19.735	252	5	767	-	1.023
Pravna lica – bez kolateralā	95.530	93	780	-	96.403	2.812	6	767	-	3.585
Pravna lica – sa kolateralom	124.616	4.386	122.279	-	251.281	6.093	366	92.789	-	99.248
	294.623	6.039	128.590	-	429.253	10.208	473	97.603	-	108.285
UKUPNO	600.521	31.193	246.202	-	877.916	18.615	2.998	185.220	-	206.833

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

18. POTRAŽIVANJA PO DATIM KREDITIMA (NASTAVAK)

Pregled po vrstama korisnika i stepen umanjenja vrijednosti kredita i depozita po razinama umanjenja vrijednosti na 31. decembar 2019. godine

	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	UKUPNO	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	UKUPNO
Denominirano u KM										
Fizička lica – bez kolateral	95.688	11.634	11.872	-	119.194	2.608	1.170	8.790	-	12.568
Fizička lica – sa kolateralom	33.268	3.619	2.609	-	39.495	232	74	533	-	839
Kreditne kartice i prekoračenja	10.287	2.070	1.507	-	13.864	146	59	1.033	-	1.237
Pravna lica – bez kolateral	3.368	1.068	6.173	-	10.608	143	145	3.870	-	4.158
Pravna lica – sa kolateralom	150.152	32.696	99.831	-	282.680	1.658	600	36.286	-	38.544
	292.762	51.087	121.992	-	465.841	4.787	2.047	50.512	-	57.346

	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	UKUPNO	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	UKUPNO
Nije denominirano u KM										
Fizička lica – bez kolateral	36.520	5.622	6.296	-	48.438	991	545	4.673	-	6.209
Fizička lica – sa kolateralom	8.967	1.325	921	-	11.213	61	13	205	-	279
Pravna lica – bez kolateral	59.282	375	2.058	-	61.715	1.936	38	1.061	-	3.035
Pravna lica – sa kolateralom	91.096	9.165	120.901	-	221.162	1.098	307	38.680	-	40.085
	195.866	16.487	130.175	-	342.528	4.086	903	44.619	-	49.607
UKUPNO	488.628	67.574	252.167	-	808.369	8.872	2.950	95.131	-	106.953

18. POTRAŽIVANJA PO DATIM KREDITIMA (NASTAVAK)

Prijenos izloženosti na kredite i potraživanja prema razinama umanjenja vrijednosti na 31. decembar 2020. godine

	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
	Transfer između nivoa 1 i 2		Transfer između nivoa 2 i 3		Transfer između nivoa 1 i 3	
	Od nivoa 1 do nivoa 2	Od nivoa 2 do nivoa 1	Od nivoa 2 do nivoa 3	Od nivoa 3 do nivoa 2	Od nivoa 1 do nivoa 3	Od nivoa 3 do nivoa 1
Fizička lica – bez kolateralala	2.223	10.223	2.771	44	2.283	640
Fizička lica – sa kolateralom	230	3.461	700	-	71	114
Kreditne kartice i prekoračenja	133	1.482	182	1	104	47
Pravna lica – bez kolateralala	15	99	21	-	14	-
Pravna lica – sa kolateralom	4.138	368	16.009	1.852	919	-
	6.739	15.634	19.684	1.898	3.390	801

Prijenos izloženosti na kredite i potraživanja prema razinama umanjenja vrijednosti na 31. decembar 2019. godine

	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
	Transfer između nivoa 1 i 2		Transfer između nivoa 2 i 3		Transfer između nivoa 1 i 3	
	Od nivoa 1 do nivoa 2	Od nivoa 2 do nivoa 1	Od nivoa 2 do nivoa 3	Od nivoa 3 do nivoa 2	Od nivoa 1 do nivoa 3	Od nivoa 3 do nivoa 1
Fizička lica – bez kolateralala	6.076	4.317	2.294	1.039	2.388	874
Fizička lica – sa kolateralom	1.469	1.404	676	181	230	74
Kreditne kartice i prekoračenja	826	545	184	82	204	63
Pravna lica – bez kolateralala	152	48	306	31	191	-
Pravna lica – sa kolateralom	8.999	6.092	60.417	99	8.033	1.801
	17.522	12.406	63.877	1.432	11.046	2.811

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

18. POTRAŽIVANJA PO DATIM KREDITIMA (NASTAVAK)

Pregled po vrstama korisnika i stepen umanjenja vrijednosti kredita po razinama umanjenja vrijednosti na 31. decembar 2020. godine

	Stanje na dan 1. januara 2020.	Povećanje uslijed akvizicija	Povećanje/(smanjenje) uslijed promjena u kreditnom riziku	Otpis	Stanje na dan 31. decembra 2020.
Nivo 1	482.906	297.073	(198.073)	-	581.905
Fizička lica – bez kolateral	130.447	49.806	(24.209)	-	156.044
Fizička lica – sa kolateralom	42.267	23.876	(3.507)	-	62.636
Kreditne kartice i prekoračenja	10.151	1.331	760	-	12.242
Pravna lica – bez kolateral	60.971	94.374	(54.268)	-	101.077
Pravna lica – sa kolateralom	239.070	127.686	(116.848)	-	249.907
Nivo 2	64.966	6.058	(42.829)	-	28.196
Fizička lica – bez kolateral	15.734	613	(12.746)	-	3.601
Fizička lica – sa kolateralom	4.890	-	(4.474)	-	416
Kreditne kartice i prekoračenja	2.012	33	(1.758)	-	287
Pravna lica – bez kolateral	1.261	340	(333)	-	1.268
Pravna lica – sa kolateralom	41.069	5.072	(23.517)	-	22.624
Nivo 3	157.574	5.482	(123.931)	21.857	60.982
Fizička lica – bez kolateral	4.785	389	(10.612)	8.801	3.362
Fizička lica – sa kolateralom	2.802	7	(1.714)	-	1.095
Kreditne kartice i prekoračenja	474	7	(719)	415	178
Pravna lica – bez kolateral	3.300	1.171	(14.317)	11.053	1.207
Pravna lica – sa kolateralom	146.213	3.909	(96.569)	1.587	55.140
POCI	-	-	-	-	-
UKUPNO	705.446	308.613	(364.833)	21.857	671.083

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

18. POTRAŽIVANJA PO DATIM KREDITIMA (NASTAVAK)

Pregled po vrstama korisnika i stepen umanjenja vrijednosti kredita i depozita po razinama umanjenja vrijednosti na 31. decembar 2019. godine

	Stanje na dan 1. januara 2019.	Povećanje uslijed akvizicija	Povećanje/(smanjenje) uslijed promjena u kreditnom riziku	Otpis	Stanje na dan 31. decembra 2019.
Nivo 1	387.327	279.533	(187.105)	-	479.756
Fizička lica – bez kolateral	118.190	50.368	(39.949)	-	128.609
Fizička lica – sa kolateralom	26.896	21.527	(6.481)	-	41.942
Kreditne kartice i prekoračenja	10.653	895	(1.407)	-	10.141
Pravna lica – bez kolateral	9.312	61.726	(10.466)	-	60.571
Pravna lica – sa kolateralom	222.277	145.017	(128.802)	-	238.492
Nivo 2	130.165	20.454	(85.995)	-	64.624
Fizička lica – bez kolateral	15.734	3.380	(3.574)	-	15.541
Fizička lica – sa kolateralom	4.721	1.774	(1.638)	-	4.857
Kreditne kartice i prekoračenja	1.911	145	(44)	-	2.011
Pravna lica – bez kolateral	1.321	-	(61)	-	1.260
Pravna lica – sa kolateralom	106.478	15.155	(80.678)	-	40.955
Nivo 3	115.108	9.567	25.313	7.049	157.036
Fizička lica – bez kolateral	3.830	678	198	-	4.705
Fizička lica – sa kolateralom	3.281	-	(490)	-	2.791
Kreditne kartice i prekoračenja	432	15	27	-	474
Pravna lica – bez kolateral	107	100	(1.236)	4.329	3.300
Pravna lica – sa kolateralom	107.458	8.774	26.814	2.720	145.767
POCI	-	-	-	-	-
UKUPNO	632.600	309.554	(247.786)	7.049	701.416

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

18. POTRAŽIVANJA PO DATIM KREDITIMA (NASTAVAK)

	2020.	2019.
<i>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</i>		
- u domaćoj valuti	271.835	292.166
- u stranoj valuti	261.122	283.761
	<u>532.857</u>	<u>575.927</u>
<i>Građani</i>		
- u domaćoj valuti	174.341	172.283
- u stranoj valuti	170.618	60.159
	<u>344.959</u>	<u>232.442</u>
Ukupno zajmovi i potraživanja prije umanjenja	<u>877.916</u>	<u>808.369</u>
Manje: Umanjenje vrijednosti	<u>(206.833)</u>	<u>(106.953)</u>
Neto zajmovi i potraživanja	<u>671.083</u>	<u>701.416</u>
Očekivana realizacija:		
- u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	359.018	422.230
- u periodu preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	518.898	386.139
Manje: Umanjenje vrijednosti	<u>(206.833)</u>	<u>(106.953)</u>
	<u>671.083</u>	<u>701.416</u>

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

19. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Dužnički vrijednosni papiri		
Obveznice izdate od Republike Turske denominirane u EUR i dospijecem 11. april 2023. godine te stopom od 4,13%	10.071	-
Obveznice izdate od Republike Turske denominirane u EUR i dospijecem 2. januar 2026. godine te stopom od 5,20%	6.133	-
Obveznice izdate od Turkiye vakiflar Bankasi T.O.A u USD i dospijecem 6. februara 2025. godine te stopom od 5,25%	3.253	-
Obveznice izdate od Republike Turske denominirane u USD i dospijecem 24. oktobra 2028. godine te stopom od 6,13%	2.416	2.651
Obveznice izdate od Ministarstvo finansija RS denominirane u EUR i dospijecem 8. april 2025. godine te stopom od 2,00%	2.029	-
Obveznice izdate od Ministarstvo finansija RS denominirane u BAM i dospijecem 16. april 2028. godine te stopom od 2,00%	2.028	-
Obveznice izdate od IS Bankasi, Turska denominirane u USD i dospijecem 21. aprila 2022. godine te stopom od 5,65%	1.610	1.759
Obveznice izdate od Turkiye Halk Bankasi, Turska denominirane u USD i dospijecem 5. februara 2020. godine te stopom od 3,88%	-	3.551
<i>Manje: umanjjenje vrijednosti za kreditne gubitke</i>	<i>(248)</i>	<i>(106)</i>
	27.292	7.855

Promjene rezervisanja za umanjjenje vrijednosti su prikazane kako slijedi:

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. januara	106	14
Povećanje (Napomena 12.)	142	92
Stanje na dan 31. decembra	248	106

Sve obveznice (dužnički vrijednosni papiri) su klasifikovani kao finansijska imovina po AC. Kreditni kvalitet ove finansijske imovine u 2020. godini je procijenjen eksternim kreditnim rejtingom kao sto je prikazano u tabeli niže:

	Kreditni rejting banke 2020.	Kreditni rejting banke 2019.
Turkiye Halk Bankasi, Turska	B+ (CI)	B+ (Fitch)
Republika Turska, Turska	BB- (S&P)	BB- (S&P)
Turkiye Vakiflar Bankasi T.O.A, Turska	B+(S&P)	B+(Fitch)
Ministarstvo finansija RS, BiH	B+(Moody's)	B+(Moody's)
IŞ Bankasi, Turska	B+ (S&P)	B+ (S&P)

ZiraatBank BH d.d.
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja završava 31. decembra 2020.
 (Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

20. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

Naziv	Učešće %	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Bamcard d.o.o. Sarajevo	20,03	488	488
Registar vrijednosnih papira FBiH	0,01	18	18
Ulaganje u OIF Raiffeisen Cash	3,16	-	7.418
		506	7.924
<i>Manje: Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke</i>		-	(3)
		506	7.921

Ulaganje u OIF Raiffeisen Cash na 31. decembar 2019. godine iznosi 7.400 hiljada KM, prinos 31. decembar 2019. godine na pomenutu izloženost je 18 hiljada KM. Pomenuta potraživanja zatvorena su 10. januara 2020. godine.

Svi vlasnički instrumenti su klasifikovani kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

21. OSTALA IMOVINA

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Potraživanja od poslovanja kreditnih kartica	2.196	1.363
Ostala potraživanja od banaka	2.319	2.023
Akontacije poreza na dobit	1.116	1.074
Stечena materijalna imovina	331	515
Ostala potraživanja i imovina	2.258	1.718
<i>Manje: Umanjenje vrijednosti</i>	(422)	(507)
	7.798	6.186

Promjene u umanju vrijednosti su prikazane kako slijedi:

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. januara	507	496
(Smanjenje) / povećanje rezervisanja (Napomena 12.)	(9)	11
Smanjenje uslijed prestanka priznavanja	(76)	-
Stanje na dan 31. decembra	422	507

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja završava 31. decembra 2020.
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

22. NEKRETNINE I OPREMA

NABAVNA VRIJEDNOST

Na dan 31. decembra 2018. godine

Povećanja

Prijenosi (sa)/na

Prenos na nematerijalnu imovinu (Napomena 24.)

Rashodovanje

Na dan 31. decembra 2019. godine

Povećanja

Prijenosi (sa)/na

Rashodovanja

Na dan 31. decembra 2020. godine

ISPRAVKA VRIJEDNOSTI

Na 31. decembar 2018. godine

Amortizacija za period

Otpis

Na 31. decembar 2019. godine

Amortizacija za period

Otpis

Na 31. decembra 2020. godine

NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST

31. decembar 2020. godine

31. decembar 2019. godine

	Zemljište i zgrade	Kompjuteri i ostala IT oprema	Vozila telefonska oprema	Namještaj i uredska oprema	Investicije u toku	Ukupno
Na dan 31. decembra 2018. godine	29.608	2.984	1.904	5.310	9	39.815
Povećanja	-	-	-	-	1.190	1.190
Prijenosi (sa)/na	3	71	2	74	(150)	-
Prenos na nematerijalnu imovinu (Napomena 24.)	-	-	-	-	(784)	(784)
Rashodovanje	-	(3)	-	(2)	-	(5)
Na dan 31. decembra 2019. godine	29.611	3.052	1.906	5.382	265	40.216
Povećanja	206	125	1	-	753	1.394
Prijenosi (sa)/na	309	-	-	-	(309)	-
Rashodovanja	(29.244)	(3)	(103)	(96)	-	(29.446)
Na dan 31. decembra 2020. godine	882	3.174	1.804	5.286	709	11.855
Na 31. decembar 2018. godine	1.572	2.128	1.115	3.193	-	8.008
Amortizacija za period	447	368	215	411	-	1.441
Otpis	-	(3)	-	(2)	-	(5)
Na 31. decembar 2019. godine	2.019	2.493	1.330	3.602	-	9.444
Amortizacija za period	426	359	203	370	-	1.358
Otpis	(2.100)	(3)	(98)	(67)	-	(2.268)
Na 31. decembra 2020. godine	345	2.849	1.435	3.905	-	8.534
31. decembar 2020. godine	537	325	369	1.381	709	3.321
31. decembar 2019. godine	27.592	559	576	1.780	265	30.772

ZiraatBank BH d.d.
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja završava 31. decembra 2020.
 (Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

23. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

	Pravo na korištenje zgrada
NABAVNA VRIJEDNOST	
Stanje na 1. januar 2019. godine	7.285
Stanje na 31. decembar 2019. godine	7.285
Povećanje	352
Stanje na 31. decembar 2020. godine	7.637
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI	
Stanje na 1. januar 2019. godine	-
Amortizacija za godinu	757
Korekcija	(44)
Stanje na 31. decembar 2019. godine	713
Amortizacija za godinu	1.536
Stanje na 31. decembar 2020. godine	2.249
NETO KNJIGOVOODSTVENA VRIJEDNOST	
31. decembar 2020. godine	5.387
31. decembar 2019. godine	6.572

Imovina s pravom korištenja se odnosi na iznajmljene nekretnine koje je Banka iznajmila za poslovnu djelatnost i čiji su ugovori o najmu duži od 1 godine (Napomena 28.).

24. NEMATERIJALNA IMOVINA**Kompjuterski softver****NABAVNA VRIJEDNOST****31. decembra 2018. godine****6.305**

Prijenos sa materijalne imovine (Napomena 22.)

784

31. decembra 2019. godine**7.089**

Povećanje

158

Otpis

(472)

31. decembar 2020. godine**6.775****ISPRAVKA VRIJEDNOSTI****31. decembra 2018. godine****3.990**

Trošak amortizacije za godinu

900

31. decembra 2019. godine**4.890**

Trošak amortizacije za godinu

848

Otpis

(472)

31. decembra 2020. godine**5.266****NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST****31. decembra 2020. godine****1.509****31. decembra 2019. godine****2.119****25. OBAVEZE PREMA BANKAMA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU****31. decembar
2020.****31. decembar
2019.**

TC Ziraat Ankara Head office, Turska

40.000

-

The World Bank

429

287

40.429**287****Analiza dospijeca obaveza prema bankama:****31. decembar
2020.****31. decembar
2019.**

U prvoj godini

40.429

287

U drugoj godini

-

-

U razdoblju od treće do pete godine

-

-

Nakon pet godina

-

-

40.429**287**

26. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Depoziti po viđenju:		
<i>Stanovništvo:</i>		
U domaćoj valuti	98.284	67.279
U stranim valutama	29.516	25.579
	<u>127.800</u>	<u>92.858</u>
<i>Privredna društva:</i>		
U domaćoj valuti	82.495	100.092
U stranim valutama	68.193	58.917
	<u>150.688</u>	<u>159.009</u>
Ukupno depoziti po viđenju	<u>278.488</u>	<u>251.867</u>
Oročeni depoziti:		
<i>Stanovništvo:</i>		
U domaćoj valuti	90.001	63.175
U stranim valutama	181.324	170.105
	<u>271.325</u>	<u>233.280</u>
<i>Privredna društva:</i>		
U domaćoj valuti	206.412	185.054
U stranim valutama	53.727	48.689
	<u>260.139</u>	<u>233.743</u>
Ukupno oročeni depoziti	<u>531.464</u>	<u>467.023</u>
	<u>809.952</u>	<u>718.890</u>

Kamatne stope po viđenju u 2019. godini su bile 0%, dok za 2020. godinu kamatne stope po viđenju u poređenju sa 2019. godinom su porasle za 100% ili za 0,01%. Kamatne stope na oročene depozite u 2019. godini su iznosili od 0,03% do 2,25%, dok za 2020. godinu kamatne stope su iznosile od 0,025% do 1,35%. Obračunata a neisplaćena obaveza po osnovu kamate na dan 31. decembra 2020. godine iznosila je 6.113 hiljada KM.

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
<i>Analiza dospjeća obaveza prema klijentima:</i>		
U prvoj godini	638.229	318.732
U drugoj godini	85.998	282.685
U razdoblju od treće do pete godine	81.908	73.153
Nakon pet godina	3.817	44.320
	<u>809.952</u>	<u>718.890</u>

27. KREDITI I OSTALE POZAJMICE PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
TC Ziraat Bankasi Ankara, Turska	156.466	156.466
	156.466	156.466

Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama odnose se na kreditnu liniju od povezanog lica (vlasnika) T.C. Ziraat Bankasi A.S. u iznosu od 50 miliona EUR podijeljena u tranše. Prva tranša je uzeta na period od 10 godina, od 27. aprila 2012. do 27. aprila 2022. godine, sa godišnjom kamatnom stopom od 0,00%. Dana 6. jula 2018. godine potpisan je aneks postojećeg ugovora te se ročnost prve kreditne linije produžila do 2027. godine. Banka je 20. aprila 2015. godine potpisala još jedan ugovora sa TC Ziraat Bankasi Ankara za drugu tranšu u vrijednosti od 30 miliona EUR. Kreditna linija je uzeta na period od 10 godina, do 20. aprila 2025. godine, sa godišnjom kamatnom stopom od 1,50%.

Uzeti krediti dospijevaju kako slijedi:

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
U prvoj godini	-	-
Od druge do pete godine	-	-
Preko pet godina	156.466	156.466
	156.466	156.466

28. OBAVEZE PO NAJMOVIMA

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Analiza po dospeljeću:		
1. godina	1.454	672
2. godina	564	694
3. godina	393	726
4. godina	328	759
5. godina	578	655
Ostatak do dospeljeća	2.201	3.196
	5.518	6.702

29. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Neraspoređena sredstva za naplaćenu glavnici i kamatu	4.608	3.911
Obaveze prema dobavljačima	205	246
Obaveze po kreditnim karticama	10	261
Ostale obaveze	322	263
	5.145	4.681

ZiraatBank BH d.d.
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja završava 31. decembra 2020.
 (Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. REZERVISANJA

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Rezervisanja po neiskorištenim limitima kreditnih kartica	51	108
Rezervisanja za akreditivne i garancije	740	258
Rezervisanja po neiskorištenim kreditima	451	118
<i>Rezervisanja za vanbilansne stavke</i>	<i>1.242</i>	<i>484</i>
Rezervisanja za naknade zaposlenih	474	499
Rezervisanja za sudske sporove	222	461
	1.938	1.444

Kretanja rezervisanja se mogu prikazati kako slijedi:

	Rezervisanja za vanbilans	Rezervisanja za naknade zaposlenih	Rezervisanja za sudske sporove	Ukupno
Stanje 31. decembar 2018.	1.298	424	321	2.043
Promjena rezervisanja, neto (Napomena 10.; Napomena 11.; Napomena 12.)	(814)	75	140	599
Stanje 31. decembra 2019.	484	499	461	1.444
Promjena rezervisanja, neto (Napomena 10.; Napomena 11.; Napomena 12.)	758	-	(239)	519
Smanjenje uslijed isplate	-	(25)	-	(25)
Stanje 31. decembra 2020.	1.242	474	222	1.938

Ukupna vrijednost sudskih sporova koji se vode protiv Banke na dan 31. decembra 2020. godine iznosi 222 hiljade KM (na dan 31. decembra 2019.: 479 hiljada KM). Razlog smanjenja rezervisanja za sudske sporove najvećim dijelom je uticala isplata sudskog spora koji se vodio protiv Al Shiddi International d.o.o. Sarajevo, Bosna i Hercegovina.

31. VANBILANSNE STAVKE, POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE

	31. decembar 2019.	31. decembar 2019.
Neiskorišteni krediti u KM	32.819	23.843
Činidbene garancije	31.893	15.813
Plative garancije	6.048	9.043
Akreditivi	531	1.043
Mjenice	150	150
	71.441	49.892

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

31. VANBILANSNE STAVKE I POTENCIJALNE OBAVEZE (NASTAVAK)

Promjene u bruto izloženosti za vanbilansne stavke za 31. decembar 2020. godinu tokom godine su predstavljene u sljedećoj tabeli:

	Početno stanje	Povećanja / smanjenja zbog priznavanja i korištenja	Povećanja/(smanjenja) zbog promjena u kreditnom riziku	Efekti modifikacije	Smanjenje uslijed otpisa	Ostale promjene	Završno stanje
Nivo 1	48.025	-	22.209	-	-	-	70.235
Nivo 2	1.195	-	(638)	-	-	-	557
Nivo 3	672	-	(22)	-	-	-	649
UKUPNO	49.892	-	21.549	-	-	-	71.441

Kretanje između nivoa umanjenja vrijednosti rezervisanja za gubitke zbog umanjenja vrijednosti konta vanbilansne imovine za 31. decembar 2020. godine je predstavljeno u sljedećoj tabeli:

	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
	Transfer između Nivoa 1 i 2		Transfer između Nivoa 2 i 3		Transfer između Nivoa 1 i 3	
	Sa Nivoa 1 na Nivoa 2	Sa Nivoa 2 na Nivoa 1	Sa Nivoa 2 na Nivoa 3	Sa Nivoa 3 na Nivoa 2	Sa Nivoa 1 na Nivoa 3	Sa Nivoa 3 na Nivoa 1
Date garancije i druga osiguranja	470	81	232	-	-	-
Neiskorištene preuzete neopozive obaveze	222	1.082	39	42	14	-
	692	1.163	271	42	14	-

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

31. VANBILANSNE STAVKE I POTENCIJALNE OBAVEZE (NASTAVAK)

Promjene u bruto izloženosti za vanbilansne stavke za 31. decembar 2019. godinu tokom godine su predstavljene u sljedećoj tabeli:

	Početno stanje	Povećanja i korištenja zbog priznavanja i smanjenja / (smanjenje)	Povećanja/(smanjenja) zbog promjena u kreditnom riziku	Efekti modifikacije	Smanjenje uslijed otpisa	Ostale promjene	Završno stanje
Nivo 1	38.958	9.068	-	-	-	-	48.025
Nivo 2	7.171	(5.976)	-	-	-	-	1.195
Nivo 3	364	307	-	-	-	-	671
UKUPNO	46.493	3.999	-	-	-	-	49.892

Kretanje između nivoa umanjenja vrijednosti rezervisanja za gubitke zbog umanjenja vrijednosti konta vanbilansne imovine za 31. decembar 2019. godinu je predstavljeno u sljedećoj tabeli:

	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
	Transfer između Nivoa 1 i 2		Transfer između Nivoa 2 i 3		Transfer između Nivoa 1 i 3	
	Sa Nivoa 1 na Nivoa 2	Sa Nivoa 2 na Nivoa 1	Sa Nivoa 2 na Nivoa 3	Sa Nivoa 3 na Nivoa 2	Sa Nivoa 1 na Nivoa 3	Sa Nivoa 3 na Nivoa 1
Date garancije i druga osiguranja	395	417	557	-	-	-
Neiskorištene preuzete neopozive obaveze	1.019	1.036	97	29	2	68
	1.413	1.453	654	29	2	68

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

32. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM PRAVNIM LICIMA

Transakcije sa povezanim stranama se obavljaju u redovnom poslovanju, i prikazane su u fer iznosu za koji se razmjenjuju, što predstavlja iznos koji je dogovoren između povezanih strana.

Banka je iskazala stanja po osnovu transakcija sa povezanim stranama na dan:

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Potraživanja (imovina)		
TC Ziraat Bankasi Ankara, Turska – direktni vlasnik	80.732	3.330
Ministarstvo trezora Republike Turske – krajnji vlasnik	18.035	2.622
TC Ziraat Bahrain Branch	4.889	11.319
Ziraat Bank Uzbekistan	1.911	2.098
TC Ziraat Bankasi Ankara, podružnica London – ostala povezana lica	161	79
Ziraat Bank International Frankfurt, Njemačka – ostala povezana lica	66	664
Ziraat Bank Montenegro, Crna Gora	-	18.385
	105.794	38.497
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Obaveze		
T.C. Ziraat Bankasi Ankara, Turska – direktni vlasnik	156.466	156.466
	156.466	156.466

Tokom perioda Banka je iskazala slijedeće prihode i troškove prema povezanim stranama:

	2020.	2019.
Prihod		
TC Ziraat Bankasi Ankara, Turska	715	1
TC Ziraat Bankasi Ankara, podružnica Bahrain – ostala povezana lica	298	159
TC Ziraat Bankasi Ankara, podružnica Crna Gora – ostala povezana lica	123	255
TC Ziraat Bankasi Ankara, podružnica Uzbekistan	94	89
TC Ziraat Bankasi Ankara, podružnica Kosovo – ostala povezana lica	-	12
TC Ziraat Bankasi Ankara, podružnica Kazakhstan – ostala povezana lica	-	214
	1.230	730

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

32. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM PRAVNIM LICIMA (NASTAVAK)

	2020.	2019.
Rashod		
TC Ziraat Bankasi Ankara, Turska – direktni vlasnik	895	1
Ziraat GYO d.o.o. BIH – ostala povezana lica	922	-
	1.817	1

Naknade ključnim članovima Uprave Banke

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
IMOVINA		
Kreditni datumi članovima Upravnog odbora Banke (kamatna stopa 6,9% - 15,36%)	50	33
	50	33

	2020.	2019.
PRIHODI		
Prihodi od kamata (Upravni odbor)	1	1
	1	1

Ukupne bruto naknade direktorima i ostalim ključnim članovima Uprave su prikazane kako slijedi:

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Bruto naknade Upravi	454	616
Bruto naknade Nadzornom odboru	101	124
	555	740

33. PREUZETE OBAVEZE

Tijekom svog poslovanja, Banka ima preuzete obveze evidentirane u vanbilansnoj evidenciji, a koje su vezane uz garancije, akreditivne, neiskorištene dijelove obveza po zajmovima.

Ziraat International AG Frankfurt je u ime Banke dala garanciju Mastercardu u iznosu od 580.000,00 USD za procesuiranje kartica.

34. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM**Upravljanje rizikom kapitala**

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji je mnogo šira kategorija od 'kapitala' iskazanog u izvještaju o finansijskom položaju su sljedeći:

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

Adekvatnost kapitala i korištenje regulatornog kapitala Uprava Banke prati na dnevnoj osnovi, koristeći tehnike zasnovane na smjernicama razvijenim od strane FBA.

Tražene informacije se podnose FBA na kvartalnoj osnovi. FBA od svake banke zahtijeva:

- da održava minimalni iznos uplaćenog dioničkog kapitala i neto kapital u iznosu 15 miliona KM; i
- da održava odnos neto-kapitala i rizika ponderisane imovine u visini od minimalno 12%.

Izuzev za objektivnu nemogućnost dokapitalizacije Banke i ispunjavanje propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala u toku 2020. godine, Uprava Banke vjeruje da je u svim materijalnim aspektima usklađena sa propisima određenim od strane FBA.

Tokom 2020. godine na snagu je stupila Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ("Službene novine Federacije BiH", br. 44/19). Efekti primjene nove Odluke na kapital Banke je povećanje umanjivanja vrijednosti finansijske imovine u bilansu i rezervisanja za vanbilansne stavke, u iznosu od 109.942 hiljade KM. Napomena 3. opisuje uticaj primjene nove Odluke na kapitalnu adekvatnost Banke.

	2020.	2019.
Kapital		
Vlasnički kapital	200.000	200.000
Rezerve formirane iz dobiti	-	6.543
Nematerijalna imovina	(1.509)	(2.119)
Zadržana dobit	(136.926)	(34.743)
Osnovni kapital	61.565	169.601
Opće rezerve za kreditne gubitke po osnovu kredita A kategorije – imovina visoke kvalitete	-	8.821
Subordinisani dug	20.522	58.675
Dodatni kapital	20.522	67.496
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu	-	(69.617)
Neto kapital Banke	82.087	167.480
 Rizik ponderisane aktive i kreditnih ekvivalenata	 726.196	 705.791
Ponderisani valutni rizik	10.197	14.850
Ponderisani operativni rizik	48.122	73.592
Ukupni ponderisani rizik	784.515	794.161
Stopa adekvatnosti kapitala	10,46%	21,09%

34. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom kapitala (Nastavak)

Stopa adekvatnosti kapitala na 31. decembar 2020. godine iznosi 10,46% što je ispod zakonske propisane stope kapitala (12%). Kao što je navedeno u prethodnom periodu Banka je započela proces dokapitalizacije još u mjesecu decembru 2019. godine da bi se uskladila sa zakonom ali zbog zastoja u postupku imenovanja novog predsjednika i članova Komisije za vrijednosne papire FBiH dokapitalizacija još uvijek nije realizovana.

Da je dovršen proces dokapitalizacije, na dan 31. decembra 2020. godine stopa adekvatnosti kapitala Banke bi iznosila 17,26%, što je iznad zakonski minimalne stope, (31. decembra 2019. godine - 21,09%).

Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Funkcija trezora u Banci pruža podršku poslovanju, koordinira pristup domaćem i međunarodnim tržištima, nadgleda i upravlja finansijskim rizikom koji se odnose na poslovanje Banke kroz interne izvještaje o riziku kojima se analizira izloženost po stepenu i uticaju rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik, kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik kamatne stope.

Kategorije finansijskih instrumenata

Finansijska imovina	Finansijski instrumenti prema kategorijama MSFI 9	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Novac i novčani ekvivalenti	AC	202.127	150.405
Obavezna rezerva kod CBBH	AC	97.659	85.358
Plasmani kod drugih banaka	AC	67.460	62.802
Dati krediti i ostala potraživanja	AC	671.083	701.416
Vrijednosni papiri po amortizovanom trošku	AC	27.292	7.855
Finansijska imovina po FV kroz BU	AC	506	7.921
Ostala imovina	AC	7.798	6.186
		1.073.924	1.021.943
Finansijske obaveze			
Obaveze prema bankama	AC	40.429	287
Obaveze po kreditima i ostalim pozajmicama	AC	156.466	156.466
Obaveze prema klijentima	AC	809.952	718.890
Obaveze prema najmovima	AC	5.518	6.702
Ostale obaveze	AC	5.145	4.681
		1.017.510	887.026

U toku 2020. i 2019. godine Banka nije imala reklasifikacije između kategorija finansijskih instrumenata.

Tržišni rizik

Uslijed svojih aktivnosti Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena kursa stranih valuta, te promjena kamatnih stopa. Izloženosti tržišnom riziku se analiziraju pomoću analize osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Banke tržišnom riziku ili načinu na koji Banka upravlja i mjeri taj rizik.

34. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**Upravljanje deviznim rizikom**

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Dakle dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta. Izloženošću kursu valute se upravlja u okviru odobrenih parametara politika koji koriste terminske ugovore za strane valute. Knjigovodstvene vrijednosti Banke za novčanu imovinu i novčane obaveze denominirane u stranim valutama na dan izvještavanja su kako slijedi:

31. decembar 2020. godine	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i novčani ekvivalenti	71.780	97.208	29.901	3.238	202.127
Obavezna rezerva kod CBBH	97.659	-	-	-	97.659
Potraživanja od banaka	-	36.613	30.847	-	67.460
Potraživanja po datim kreditima po amortizovanom trošku	336.746	334.337	-	-	671.083
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	506	-	-	-	506
Vrijednosni papiri po amortizovanom trošku	2.720	17.501	7.071	-	27.292
Ostala imovina	7.798	-	-	-	7.798
	517.209	485.659	67.819	3.238	1.073.924
OBAVEZE					
Obaveze prema bankama	429	40.000	-	-	40.429
Obaveze za uzete kredite	-	156.466	-	-	156.466
Obaveze prema klijentima	407.798	328.991	71.668	1.495	809.952
Obaveze po najmovima	5.518	-	-	-	5.518
Ostale obaveze	2.827	2.186	132	-	5.145
Ukupno obaveze	416.572	527.643	71.800	1.495	1.017.510
31. decembar 2019. godine					
IMOVINA					
Novac i novčani ekvivalenti	36.183	102.985	10.244	993	150.405
Obavezna rezerva kod CBBH	85.358	-	-	-	85.358
Potraživanja od banaka	-	38.078	24.724	-	62.802
Potraživanja po datim kreditima	357.496	343.920	-	-	701.416
Vrijednosni papiri po amortizovanom trošku	-	-	7.855	-	7.855
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	7.921	-	-	-	7.921
Ostala imovina	6.186	-	-	-	6.186
	493.144	484.983	42.823	993	1.021.943
OBAVEZE					
Obaveze prema bankama	287	-	-	-	287
Obaveze za uzete kredite	-	156.466	-	-	156.466
Obaveze prema klijentima	417.562	254.217	46.336	775	718.890
Obaveze po najmovima	6.702	-	-	-	6.702
Ostale obaveze	2.826	1.741	98	16	4.681
Ukupno obaveze	427.377	412.424	46.434	791	887.026

34. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Analiza osjetljivosti strane valute

Banka je uglavnom izložena EUR-o valuti. Analiza osjetljivosti urađena je na bazi 10%-tnog povećanja i/ili smanjenja kursa strane valute u odnosu na domaću valutu. Stopa osjetljivosti od 10% je stopa koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju Uprave o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta.

	Efekat USD-a	
	2020.	2019.
Dobit ili gubitak	(141)	(143)

KM je fiksno vezana za Euro (1 EUR = 1.955830 KM) kroz Valutni odbor. Izmjena kursa bi zahtijevala izmjenu zakona i usvajanje od Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine, stoga rizik je minimiziran.

Banka uzima izloženost na efekte promjene na preovladavajuće kursne razlike na finansijsku poziciju i novčani tok. Banka prati svoj valutni položaj u odnosu na udovoljavanje regulatornim zahtjevima koje je FBA definirala kao limite otvorenih pozicija. Banka nastoji sučeliti svoju imovinu i obaveze u stranim valutama kako bi izbjegla izloženost valutnom riziku.

Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik odnosi se na nemogućnosti druge strane da podmiri svoje ugovorne obaveze što rezultira finansijskim gubitkom Banke. Banka je usvojila politiku da posluje samo sa kreditno pouzdanim strankama i da obezbijedi dovoljno kolaterala gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjeње rizika i finansijskih gubitaka. Izloženost Banke i kreditnih rejtinga klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata. Izloženost kreditnom riziku se kontrolira ograničenjima koje godišnje pregleda i odobrava komisija za upravljanje rizikom.

Očekivani kreditni gubici / umanjeње vrijednosti predstavlja sadašnju vrijednost bilo kojeg umanjeња očekivanih novčanih tokova tokom očekivanog vijeka finansijske imovine. Umanjenje predstavlja razliku između novčanih tokova koje Banka potražuje u skladu sa ugovorom te novčanim tokovima koje Banka očekuje da će primiti. S obzirom da očekivani kreditni gubici uzimaju u obzir vrijednost i vrijeme plaćanja, kreditni gubitak može nastati kad Banka očekuje plaćanje punog iznosa, ali nakon datuma dospijeca ugovora.

Nivo 1

Početno priznanje finansijske imovine (osim POCI imovine).

Za Nivo 1, gubitak od kreditnog rizika se računa kao 12-mjesečni ECL.

Nivo 2

Uključuje finansijsku imovinu za koju je kreditni rizik značajno porastao, ali čija vrijednost nije umanjena na datum izvještavanja, uključujući i početno priznatu imovinu koja je opisana gore. Za Nivo 2, gubitak od kreditnog rizika se računa kao ECL tokom perioda trajanja ugovora.

Na svaki datum izvještavanja, izloženost se klasificira prema stručnoj procjeni u Nivo 2, ali automatski okidači za klasifikaciju izloženosti klijenta u Nivo 2 su:

34. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Nivo 2 (nastavak)

Osnovni parametri za razvrstavanje u Nivo 2

- Kašnjenje duže od 30 dana prema brojaču dana sa pragom materijalnosti;
- Klijenti kod kojih je kreditni rating ocjenjen sa ocjenom B i CCC;
- Restrukturirane izloženosti koje u trenutku restrukture nisu bile klasifikovane u status Default-a;
- Klijenti čiji su računi blokirani duže od 10 dana;-
- Restrukturirane izloženosti koje u trenutku restrukture nisu bile klasifikovane u status Default-a.

Nivo 3

Uključuje finansijsku imovinu za koju je umanjena vrijednost, odnosno imaju status neizmirenja obaveza na datum izvještavanja.

Za Nivo 3, umanjenoje vrijednosti za kreditne gubitke se računa kao ECL tokom perioda trajanja ugovora.

Definicija statusa neizmirenja obaveza (Default)

Generalno, prema Basel II definiciji, smatra se da je nastupio status neizmirenja obaveza u slijedećim slučajevima:

- Klijentu je u kašnjenju više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu ili dogodio se drugi događaj gubitka, odnosno Banka smatra da nije vjerovatno da će dužnik platiti sve svoje kreditne obaveze prema Banci (bez pribjegavanja Banke realizaciji bilo kojeg sredstva obezbjeđenja plasmana).
- Restrukturirane izloženosti koje su u trenutku modifikacije bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 zadržavaju status neizmirenja obaveza dok se za to ne ispune definisani uslovi.

Tako se status neizmirenja obaveza dužnika definiše ukoliko je evidentiran neki slijedećih uslova:

- Postoji objektivni dokaz da je došlo do umanjenja vrijednosti izloženosti,
- Dužnik se suočava sa finansijskim poteškoćama,
- Prodaja neke od izloženosti istog dužnika uz značajan ekonomski gubitak,
- Modifikacija izloženosti uzrokovane finansijskim poteškoćama koje je za posljedicu imala umanjenoje finansijske obaveze dužnika zbog značajnog otpisa ili odgode plaćanja obaveza po bilo kojem osnovu
- Stečaj ili likvidacija
- Ne izmirenje obaveza u roku od 60 dana od protesta garancije.

34. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Reklasifikacija izloženosti

Izloženosti/klijenti mogu promijeniti svoju fazu ukoliko se ispune definisani uslovi unutar definisanog cooling perioda.

- Reklasifikacija iz faze 3 (Stage 3) u fazu 2 (Stage 2):
 - POCI imovina se može reklasifikovati iz Stage 3 u Stage 2 nakon 12 mjeseci od početnog priznavanja ali ista ne može doći u fazu 1 i procjena očekivanih gubitaka se uvijek radi na cjeloživotnom nivou;
 - Restrukturirane izloženosti u toku 12 mjeseci od datuma restrukturiranja uz uslov da se i posmatranom periodu nije evidentiralo kašnjenje duže od 30 dana
 - 6 mjeseci za izloženosti koje su zbog dana kašnjenja klasifikovane u Stage 3 po uslovom da u definisanom cooling periodu nije zabilježeno kašnjenje duže od 30 dana
 - 12 mjeseci za klijente koji su zbog loše kredite ocjene klasifikovani u Stage 3 (promjena scoring ocjene nakon urađenog monitoringa)
 - 6 mjeseci od deblokade računa (ukoliko je uzrok Stage 3 bila samo blokada računa)
- Reklasifikacija iz faze 2 (Stage 2) u fazu 1 (Stage 1):
 - 3 mjeseca za izloženosti koje su zbog dana kašnjenja klasifikovane u Stage 2 po uslovom da u definisanom cooling periodu nije zabilježeno kašnjenje duže od 30 dana
 - 6 mjeseci za restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile klasifikovane u Stage 2
 - 24 mjeseca od klasifikacije izloženosti u Stage 2 restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile klasifikovane u Stage 3
 - 3 mjeseca od deblokade računa (ukoliko je uzrok Stage 2 bila samo blokada računa)

Izračun očekivanih gubitaka na dvanaestomjesečnom nivou (12EL)

$$\text{Umanjenje vrijednosti (12EL)} = \frac{\text{EAD}_s \times \text{PD}_s \times \text{LGD}_s}{(1+\text{EKS})^{Yt}}$$

gdje je:

EADs Izloženost u momentu izvještajnog datuma

PDs vjerovatnoća ulaska u status neizmirenja obaveza prilagođena za buduća očekivanja

LGDs Gubitak u slučaju defaulta tj. stopa oporavka koja ukazuje na to koji je dio (postotak) ugovora koji su se nalazili u statusu neizmirenja obaveze izašao na prirodan način (uzimajući u obzir i vrijednost kolataraala za pojedinačne ugovore) tokom datog vremenskog perioda,

Yt godina t za koju se efektivna kamatna stopa diskontuje

34. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)****Izračun očekivanih gubitaka na dvanaestomjesečnom nivou (12EL) (nastavak)**

Dakle, mjerenje umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi zahtijeva procjenu zasnovanu na korištenju statističkih metoda sa prilagođavanjem za buduće informacije. Parametri rizika PD i LGD će se računati za svaku homogenu skupinu na cjeloživotnom nivou tj. najvećom ročnosti pojedine homogene grupe korištenjem istorijskih podataka te prilagođavanjem za očekivane buduće gubitke.

a) Kolektivni pristup

Izračun po osnovu 12-mjesečnog ECL

PD i LGD risk parametri su izračunati za svaku homogenu grupu tokom vijeka trajanja, odnosno maksimalnog dospijeca određene homogene grupe koristeći historijske podatke i podešavajući za očekivane buduće gubitke.

Izračun očekivanih gubitaka na cjeloživotnom nivou (LEL)

- a) Za nedefaultne izloženosti, odnosno izloženosti razvrstane u Nivo 2 (Stage 2)

$$\text{Umanjenje vrijednosti (LEL)} = \sum_{t=1}^{\text{Ročnost}} \frac{\text{EAD}_s[t] \times \text{mPD}_s[t] \times \text{LGD}_s[t]}{(1+\text{EKS})^{Yt}}$$

gdje je:

LEL cjeloživotni očekivani kreditni gubitak

EADs[t]

mPDs[t] za buduće informacije prilagođen vektor PD-a

LGDs[t] Vektor LGD-a

Yt godina t za koju se efektivna kamatna stopa diskontuje

- a) Za defaultne izloženosti, vektor PD=1

Dakle, mjerenje umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi zahtijeva procjenu parametara rizika korištenjem istorijskih podataka za svaku homogenu grupu i prilagođavanjem za buduće informacije i očekivanja.

Važno je napomenuti da je prikazani model primjenjiv i za posebne rezervacije za neznačajne izloženosti u defaultu u kojoj je vektor vjerovatnoće defaulta PD 100% tj. 1 u svim tačkama dospijeca (jer su posmatrane izloženosti već u defaultu).

b) Individualni pristup

Temelj individualnog pristupa implicira da analiza očekivanih budućih novčanih tokova i nekoliko različitih scenarija naplate novca sa određenim vjerovatnoćama za svaki scenarij i računajuei njihovu sadašnju vrijednost. Dakle, ova formula se koristi:

$$RA = \sum_{j=1}^S P_s \sum_{i=1}^N \frac{CF_i}{(1+EIR)^{ti}}$$

34. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

b) Individualni pristup (nastavak)

Gdje je:

RA – Ponovo stečeni iznos, odnosno sadašnja vrijednost novčanih tokova ili iznos osiguran kolateralom

CFI – očekivani novčani tok koji implicira očekivane priliva na osnovu posmatrane stranke i očekivane prilive od kolaterala

EIR – Efektivna kamatna stopa koja se koristi za kalkulaciju deprecijacije troška

N – Broj očekivanih novčanih tokova

ti – Očekivano vrijeme do naplata CFI novčanih tokova

s – Broj različitih scenarija

ps Vjerovatnoća scenarija p

Nakon izračuna naplativog iznosa, procenat nenaplativih potraživanja se računa pomoću sljedeće formule:

$$\%IA = (EAD - RA) / FAD$$

Gdje je:

% IA – % od nenaplativih potraživanja

EAD – izloženosti u default statusu

RA – naplativi iznos

ECL – se računa koristeći sljedeću formulu:

$$IA = EAD \times \% IA$$

Gdje je IA umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke.

Metodologija ECL mjerenja implicira da analitičar koji vrši analizu budućeg protoka novca uzima u obzir sve moguće kolekcije novca povezane sa svim transakcijama kroz različite scenarije. Prema tome, ako posmatrana izloženost sadrži vanbilansne stavke, očekivani protok novca će biti lociran između bilansa stanja i izloženosti vanbilansnih stavki.

Izloženost u trenutku zadovoljavanja statusa neizmirenja obaveza (EAD) podrazumijeva ukupnu izloženost koja je predmet rezervacija za kreditne gubitke umanjenja vrijednosti prema MSFI 9.

Umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi se analizira po osnovu primjene dva scenarija.

Scenarij 1 je optimistični pristup sa dodijeljenom vjerovatnom 80%. Scenarij 2 je pesimističniji scenarij sa dodijeljenom vjerovatnoćom 20%.

U drugom scenariju, vrijednost kolaterala nakon primjenjenog umanjenja („haircut“) je dodatno smanjena za 15%.

34. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Parametri rizika koji se koriste za izračun očekivanog gubitka po pozajmici

- **PD – Vjerovatnoća nastanka statusa neizmirenja obaveza**

PD predstavlja vjerovatnoću da će prihodujući klijenti biti premješteni u default status u periodu od 12 mjeseci ili tokom vijeka trajanja proizvoda. PD predstavlja omjer transakcija / klijenata u default statusu tokom perioda i ukupnog broja klijenata / transakcija (ili njihove izloženosti) koje nisu u default statusu na početku datog perioda.

PD parametar na nivou pojedinačne izloženosti može biti protumačen kao vjerovatnoća da će samostalna transakcija (ili klijent), u datom trenutku steći uslove za default status (ući u default) jednostavno, da će događaj koji rezultira default statusom biti identificiran na individualnom nivou. Shodno tome, za transakcije / klijente koji su već u default statusu se pretpostavlja da imaju PD jednak 1.

Pristup na razini klijenta je fokusiran na samog klijenta odnosno kašnjenje se smatra karakteristikom klijenta. To znači da Banka za svakog klijenta određuje najveću od svih transakcija u kašnjenju. Kao posljedica, ako je ijedna od transakcija odnosno ugovora pojedinog klijenta u statusu neizmirenja obaveza tada se za sve ugovore tog klijenta smatra da su u tom istom statusu. Pristup na razini klijenta rezultira time da svi ugovori pojedinog klijenta imaju dodijeljene iste PD parametre.

- **LGD – Gubitak zbog neizmirivanja obaveza**

LGD se računa na bazi naplate po osnovu default potraživanja. LGD parametar se obračunava posebno za svaki segment portfolija (homogenu grupu), a po grupama dana u kašnjenju, gdje se posmatra kretanje default izloženosti u periodu od ulaska plasmana u status defaulta. Za kredite koji su u statusu neizmirenja obaveza, vrši se analiza ostvarenih novčanih tokova nastalih da li uplatom učesnika u kreditu ili realizacijom naplate iz kolateralu koji se kasnije diskontuju efektivnom kamatnom stopom. Iz podloge za obračun LGD parametra izuzete su ugašene partije kod kojih je razlog gašenja restruktura ili otpis.

- **CCF – Faktor kreditne konverzije**

Faktor kreditne konverzije (CCF) je indikator korištenosti limita za vanbilansne izloženosti poput garancija, akreditiva i drugih instrumenata sa karakteristikama odobrenih kreditnih linija (npr. prekoračenja na tekućem računu, kreditne kartice i sl.) na datum ulaska u status neizmirenja obaveza. CCF se koristi za transformaciju vanbilansnih stavki u ekvivalent bilansne kreditne izloženosti u svrhe izračuna rezervi.

- **EAD – Izloženost u trenutku neispunjavanja obaveza**

EAD sadrži izvještaj o finansijskom položaju i vanbilansne stavke (neiskorištene kreditne linije, odgođena potraživanja i potencijalnu buduću izloženost), uvažavajući da su stavke koje se nalaze van izvještaja o finansijskom položaju najčešće ponderisani faktorom kreditne konverzije (CCF).

Za svrhe MSFI 9 rezervisanja, mjerenje umanjenja vrijednosti finansijskih sredstava bi se trebalo osnivati na Tekućoj knjigovodstvenoj vrijednosti izloženosti i neto trenutnoj vrijednosti očekivanih otpata.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine prikazana u finansijskim izvještajima, koja je neto od gubitaka nastalih umanjenjem vrijednosti, predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku, izuzimajući vrijednost bilo kojeg primljenog kolateralu.

34. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

Tabela ispod predstavlja knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine koja je predstavljena u finansijskim izvještajima, umanjena za gubitke na osnovu umanjenja vrijednosti te predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku, izuzimajući vrijednost bilo kojeg primljenog kolaterala.

Finansijska imovina

	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Umanjenje na individualnoj osnovi	Umanjenje na kolektivnoj osnovi	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost
Na dan 31. decembra 2020.				
Novac i računi kod banaka	202.678	(551)	-	202.127
Obavezna rezerva kod CBBH	98.193	(534)	-	97.659
Potraživanja od drugih banaka	68.143	(684)	-	67.460
Potraživanja po datim kreditima	877.916	(172.728)	(34.105)	671.083
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	506	-	-	506
Vrijedonosni papiri po amortizacijskom trošku	27.540	(248)	-	27.292
Ostala imovina	8.220	(422)	-	7.798
UKUPNO	1.283.196	(175.167)	(34.105)	1.073.924
Na dan 31. decembra 2019.				
Novac i računi kod banaka	150.972	(567)	-	150.405
Obavezna rezerva kod CBBH	85.706	(348)	-	85.358
Potraživanja od drugih banaka	63.352	(550)	-	62.802
Potraživanja po datim kreditima	808.369	(79.458)	(27.495)	701.416
Vrijedonosni papiri po amortizacijskom trošku	7.961	(106)	-	7.855
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	7.924	(3)	-	7.921
Ostala imovina	6.693	(507)	-	6.186
UKUPNO	1.130.977	(81.539)	(27.495)	1.021.943

31. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Finansijska imovina (nastavak)

	Izloženost kreditnom riziku		Fer vrijednost kolaterala
	Neto izloženost	Kreditne obaveze / garancije	
Na dan 31. decembra 2020.			
Novac i računi kod banaka	202.127	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	97.659	-	-
Potraživanja od drugih banaka	67.460	-	-
Potraživanja po datim kreditima	671.083	69.503	1.157.206
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	506	-	-
Vrijedonosni papiri po amortizacijskom trošku	27.292	-	-
Ostala imovina	7.798	-	-
Ukupno	1.073.924	69.503	1.157.206

	Izloženost kreditnom riziku		Fer vrijednost kolaterala
	Neto izloženost	Kreditne obaveze / garancije	
Na dan 31. decembra 2019.			
Novac i računi kod banaka	150.405	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	85.358	-	-
Potraživanja od drugih banaka	62.802	-	-
Potraživanja po datim kreditima	701.416	49.892	1.131.058
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	7.855	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	7.921	-	-
Ostala imovina	6.186	-	-
Ukupno	1.021.943	49.892	1.131.058

Fer vrijednost kolaterala

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Nekretnine	1.015.862	984.169
Pokretna imovina	132.805	140.622
Depoziti	8.539	6.267
Ukupno	1.157.206	1.131.058

31. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Kvalitet plasmana po vrsti sredstava koji se nalaze u izvještaju o finansijskoj poziciji, zasnovanim na razvrstavanju po nivoima kreditnog rizika (Stage-evima) posmatrano po tipovima klijenata, klasama ratinga i danima kašnjenja sa posebnim akcentom na kredite za 2020. i 2019. godinu prikazan je sljedećim tabelama:

	Potraživanja za koja je umanjena vrijednost	Umanjenje vrijednosti - kolektivno i pojedinačno	Ukupno
31. decembar 2020.			
Do 30 dana kašnjenja	598.492	(19.445)	579.047
Od 31 do 90 dana kašnjenja	33.222	(2.168)	31.054
Preko 90 dana kašnjenja	246.202	(185.220)	60.982
Ukupno	877.916	(206.833)	671.083

31. decembar 2019.

Do 30 dana kašnjenja	516.815	(10.719)	506.096
Od 31 do 90 dana kašnjenja	39.387	(1.103)	38.284
Preko 90 dana kašnjenja	252.167	(95.131)	157.036
Ukupno	808.369	(106.953)	701.416

Kvalitet finansijskih instrumenata po klasama finansijske aktive

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana zasnovanu na MSFI 9 metodologiji ili regulatornim zahtjevima FBA u zavisnosti šta je konzervativnije.

31. decembar 2020. godine

	S1	S2	S3	Ukupno
Banke/ostali komitenti				
FIN - krediti	87.227	-	-	87.227
FL KIKTR	12.351	302	1.111	13.765
FL ostali plasmani	184.246	4.170	14.649	203.066
FL stambeni krediti	38.287	138	1.274	39.699
PI 1	158.480	17.534	122.476	298.490
PI 2	73.279	2.718	84.579	160.577
PI 3	46.650	6.331	22.112	75.093
Bruto izloženost	600.521	31.193	246.202	877.916
Umanjenje vrijednosti	18.615	2.998	185.220	206.833
Neto izloženost	581.905	28.196	60.982	671.083

31. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Kvalitet finansijskih instrumenata po klasama finansijske aktive (nastavak)

31. decembar 2019. godine

	S1	S2	S3	Ukupno
Banke/ostali komitenti				
FIN - krediti	50.545	-	-	50.545
FL KIKTR	10.287	2.070	1.507	13.864
FL ostali plasmani	151.253	20.334	20.138	191.724
FL stambeni krediti	23.190	1.866	1.560	26.616
PI 1	152.514	25.700	124.105	302.318
PI 2	40.919	8.835	84.819	134.573
PI 3	59.920	8.770	20.038	88.728
Bruto izloženost	488.628	67.574	252.166	808.368
Umanjenje vrijednosti	8.872	2.950	95.130	106.952
Neto izloženost	479.756	64.624	157.036	701.416

Analiza kreditnog kvaliteta ostale imovine je kako slijedi:

	Potraživanja od poslovanja sa kreditnim karticama	Ostala potraživanja od banaka	Ostalo	Ukupno	Umanjenje vrijednosti
31. decembar 2020. godine					
Kreditne kartice (KK)	2.196	-	-	2.196	-
Finansijske institucije (FIN)	-	2.319	-	2.319	-
Ostala imovina (OA)	-	-	3.705	3.705	(422)
	2.196	2.319	3.705	8.220	(422)
31. decembar 2019. godine					
Kreditne kartice (KK)	1.363	-	-	1.363	(19)
Finansijske institucije (FIN)	-	2.023	-	2.023	-
Ostala imovina (OA)	-	-	3.306	3.306	(487)
	1.363	2.023	3.306	6.692	(506)

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

31. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Restrukturisani krediti i potraživanja

Restrukturisane izloženosti po nivoima kreditnog rizika prikazane su u tabeli ispod:

	Restrukturisane izloženosti (nivo kreditnog rizika)					
	Nivo 1		Nivo 2		Nivo 3	
	restrukturisana izloženost – bruto	umanjenje vrijednosti	restrukturisana izloženost – bruto	umanjenje vrijednosti	restrukturisana izloženost – bruto	umanjenje vrijednosti
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
31. decembar 2020.						
Fizička lica	25.519	438	2.439	165	1.107	446
Pravna lica	82.430	3.084	24.913	2.568	45.450	29.144
Ukupno	107.949	3.522	27.352	2.733	46.557	29.589

	Restrukturisane izloženosti (nivo kreditnog rizika)					
	Nivo 1		Nivo 2		Nivo 3	
	restrukturisana izloženost – bruto	umanjenje vrijednosti	restrukturisana izloženost – bruto	umanjenje vrijednosti	restrukturisana izloženost – bruto	umanjenje vrijednosti
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
31. decembar 2019.						
Fizička lica	-	-	-	-	-	-
Pravna lica	30.904	204	20.966	420	32.258	7.779
Ukupno	30.904	204	20.966	420	32.258	7.779

Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite

	31. decembar 2020	31. decembar 2019
Pokrića po zajmovima		
Ukupni zajmovi	808.369	877.916
Zajmovi građanima	256.529	232.198
Nepokriveno	191.313	184.273
Pokriveno	65.216	47.925
<i>pokriveno stamb. imovinom</i>	57.916	41.940
<i>pokriveno posl. imovinom</i>	6.769	5.535
Pokriveno depozitima	531	450
Hipoteke na stambene objekte	57.916	41.940
Zajmovi pravne osobe	621.387	576.171
Nepokriveno	295.965	121.957
Pokriveno	325.422	454.214
<i>pokriveno stamb. imovinom</i>	37.340	35.564
<i>pokriveno posl. imovinom</i>	243.730	365.401
<i>pokriveno – ostalo</i>	43.197	52.271
Pokriveno depozitima	1.155	978
Hipoteke na stambene objekte	37.340	35.564
Ostalo - korporativna garancija	43.197	45.137

34. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz finansijskih aktivnosti Banke i upravljanja svojim pozicijama. Banka konsolidira svoje poslovanje s obzirom na rizik likvidnosti u skladu s važećim propisima i internim politikama, usmjerenim na održavanje rezervi likvidnosti, usklađivanje imovine i obaveza s ciljanim pokazateljima likvidnosti i ograničenjima 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. Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Nadzornom odboru, koji je izgradio odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, a u svrhu upravljanja kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama Banke za likvidnim sredstvima. Banka nastoji održati balans između kontinuiteta finansiranja i fleksibilnosti kroz korištenje obaveza s različitim rokovima dospijea. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti prepoznavanjem i praćenjem promjena u finansiranju potrebnim za ispunjavanje poslovnih ciljeva. Osim toga, Banka posjeduje portfolio likvidnih sredstava kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti. Ročnost imovine i obaveza te kapitala i rezervi Banke na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine prikazana je u tabeli u nastavku na osnovi preostalog ugovornog dospijea, uz izuzetak vlasničkih udjela raspoloživih za prodaju koji su razvrstani u skladu s njihovom sekundarnom likvidnošću, u periodu dospijea do jednog mjeseca kao i obavezna rezerva.

Na dan 31. decembra 2020.	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 Godina	Preko 5 godina	Ukupno
Finansijska imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	202.127	-	-	-	-	202.127
Obavezna rezerva kod CBBH	97.659	-	-	-	-	97.659
Plasmani kod drugih Banaka	14.583	21.080	31.797	-	-	67.460
Finansijska imovina po FV kroz BU	506	-	-	-	-	506
Vrijednosni papiri po amortizovanom trošku	-	-	-	19.109	8.183	27.292
Potraživanja po datim kreditima	60.834	28.773	209.145	261.557	110.774	671.083
Ostala finansijska imovina	7.798	-	-	-	-	7.798
Ukupna finansijska imovina	383.507	49.853	240.942	280.666	118.957	1.073.924
Finansijske obaveze						
Depoziti banaka	40.429	-	-	-	-	40.429
Depoziti klijenata	325.739	37.682	278.148	164.444	3.939	809.952
Obaveze za primljene kredite i pozajmice	-	-	-	58.674	97.792	156.466
Obaveze po najmovima	188	371	1.642	2.739	578	5.518
Ostale finansijske obaveze	5.145	-	-	-	-	5.145
Ukupno finansijske obaveze	371.501	38.053	279.790	225.857	102.309	1.017.510
Neusklađenost ročne strukture	12.006	11.800	(38.848)	54.809	16.648	56.414

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

34. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Na dan 31. decembra 2019.	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 Godina	Preko 5 godina	Ukupno
Finansijska imovina						
Novac i sredstva kod Banaka	150.405	-	-	-	-	150.405
Obavezna rezerva kod CBBH	85.358	-	-	-	-	85.358
Plasmani kod drugih Banaka	-	26.721	36.081	-	-	62.802
Finansijska imovina po amortizacijskom trošku	-	3.495	-	1.732	2.628	7.855
Finansijska imovina po FVBU	7.921	-	-	-	-	7.921
Potraživanja po datim kreditima	121.256	31.549	159.089	256.520	133.002	701.416
Ostala finansijska imovina	6.186	-	-	-	-	6.186
Ukupna finansijska imovina	371.126	61.765	195.170	258.252	135.630	1.021.943
Finansijske obaveze						
Depoziti banaka	287	-	-	-	-	287
Depoziti klijenata	271.261	22.466	241.768	182.419	976	718.890
Obaveze za primljene kredite i pozajmice	-	-	-	-	156.466	156.466
Obaveze po najmovima	55	111	507	2.833	3.196	6.702
Ostale finansijske obaveze	4.681	-	-	-	-	4.681
Ukupno finansijske obaveze	276.284	22.577	242.275	185.252	160.638	887.026
Neusklađenost ročne strukture	94.842	39.188	(47.105)	73.000	(25.008)	134.917

Upravljanje kamatnim rizikom

Na aktivnosti Banke utječu promjene kamatne stope u kojoj kamatonosna aktiva i obaveze dospijevaju ili im se promijene kamatne stope, u različito vrijeme ili u različitim iznosima.

Većina kreditnog portfolija inicijalno je ugovorena po kamatnoj stopi koja se temelji na 6-mjesečnom ili jednogodišnjem EURIBOR-u. Banka mijenja te stope kao odgovor na promjene na tržištu. Većina ugovora o kreditima ima klauzulu „ne manje“, koja štiti Banku od potencijalnih gubitaka uzrokovanih smanjenjem EURIBOR-a.

Tabele u nastavku prikazuju izloženost Banke kamatnom riziku na kraju godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze Banke po knjigovodstvenim iznosima, prikazane kao ranije od ugovorenog dospijeća ili promjena kamatnih stopa.

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

34. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Upravljanje kamatnim rizikom (nastavak)

Analiza osjetljivosti – kamatni rizik

31. decembar 2020.	Bez kamatne stope	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Ponderisana prosječna kamatna stopa
Finansijska sredstva								
Novac i novčani ekvivalenti	202.127	-	-	-	-	-	202.127	-
Obavezna rezerva kod CBBH	-	97.659	-	-	-	-	97.659	(0,5%)
Plasmani kod banaka	-	14.583	21.080	31.797	-	-	67.460	2,22%
Finansijska imovina po FV kroz BU		506					506	-
Vrijednosni papiri po amortizovanom trošku					19.109	8.183	27.292	4,44%
Potraživanja po datim kreditima po amortizovanom trošku	-	60.834	28.773	209.145	261.557	110.774	671.083	4,43%
Ostala finansijska imovina	7.798	-	-	-	-	-	7.798	-
Ukupno finansijska imovina	209.925	173.582	49.853	240.942	280.666	118.957	1.073.924	-

Finansijske obaveze

Obaveze prema bankama	40.429	-	-	-	-	-	40.429	-
Obaveze prema klijentima	238.059	87.680	37.682	278.148	164.444	3.939	809.952	1,49%
Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	-	-	-	-	58.674	97.792	156.466	0,56%
Obaveze po najmovima	-	188	371	1.642	2.739	578	5.518	-
Ostale finansijske obaveze	5.145	-	-	-	-	-	5.145	-
Ukupno finansijske obaveze	283.633	87.868	38.053	279.790	225.857	102.309	1.017.510	-
Neusklađenost	(73.708)	85.714	11.800	(38.848)	54.809	16.648	56.414	-

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

31. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Upravljanje kamatnim rizikom (nastavak)

Analiza osjetljivosti – kamatni rizik

31. decembar 2019.	Bez kamatne stope	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Ponderisana prosječna kamatna stopa
Finansijska sredstva							
Novac i novčani ekvivalenti	150.405	-	-	-	-	150.405	(0,5%)
Obavezna rezerva kod CBBH	-	85.358	-	-	-	85.358	2,24%
Plasmani kod banaka	-	26.720	36.082	-	-	62.802	4,99%
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	-	-	3.495	1.732	2.628	7.855	-
Finansijska imovina po FVBU	7.921	-	-	-	-	7.921	5,02%
Potraživanja po datim kreditima po amortizovanom trošku	-	121.256	159.089	256.520	133.002	701.416	-
Ostala finansijska imovina	6.186	-	-	-	-	6.186	-
Ukupno finansijska imovina	164.512	233.334	159.089	258.252	135.630	1.021.943	-

Finansijske obaveze

Obaveze prema bankama	287	-	-	-	-	287	1,60%
Obaveze prema klijentima	257.920	13.341	22.466	241.768	976	718.890	0,56%
Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	-	-	-	-	156.466	156.466	-
Obaveze po najmovima	-	55	111	507	3.196	6.702	-
Ostale finansijske obaveze	4.681	-	-	-	-	4.681	-
Ukupno finansijske obaveze	262.888	13.396	22.577	242.275	160.638	887.026	-
Neuskladenost	(98.376)	219.938	48.548	(83.186)	(25.008)	134.917	-

Ovisno o neto dugu u određenom vremenskom periodu, svaka promjena kamatnih stopa ima proporcionalni uticaj na poslovanje Banke. Ako bi kamatna stopa na zajmove i depozite bila veća/niša za 1% a ostali parametri bili konstantni, dobit/gubitak bi se povećao/smanjio za iznos od 825 hiljade KM (2019.: 724 hiljada KM) zbog većih/manjih troškova kamatne stope.

35. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Upravljanje valutnim rizikom

U Banci se obavljaju bankarski poslovi, kako u domaćoj valuti, tako i u stranim valutama sa kursne liste Centralne banke BiH. Valutni rizik predstavlja izloženost Banke mogućem uticaju promjene valutnih kurseva i opasnost da nepovoljne promjene rezultiraju gubicima Banke u KM. "FX aktivnosti" podrazumijevaju obavljanje valutnih aktivnosti.

Valutni rizik može nastati uslijed trgovanja stranim valutama, plasiranjem kredita u stranim valutama ili sa valutnom klauzulom, kupovanjem hartija od vrijednosti u stranim valutama, izdavanjem hartija od vrijednosti u stranim valutama ili obavljanjem vanbilansnih poslova denominiranih u stranim valutama, te prikupljanjem depozita u stranim valutama i/ili sa valutnom klauzulom.

Nivo valutnog rizika zavisi od visine zaduženja Banke u inostranstvu i stepena valutne usklađenosti aktive i pasive, odnosno stepena usklađenosti valutnih novčanih tokova Banke. Mjerenje valutnog rizika obuhvata utvrđivanje otvorenosti valutne pozicije na dnevnom nivou, za Individualnu valutnu poziciju po pojedinim valutama, te ukupnu Valutnu poziciju banke, u odnosu na regulatorni kapital. Banka ima dugu poziciju određene valute ako je vrijednost stavki aktive veća od vrijednosti stavki pasive, u suprotnom, Banka ima kratku poziciju, pri čemu se u obračun obavezno uključuju i vanbilansne obaveze Banke.

Politikom za upravljanje deviznim rizikom Banke utvrđene su politike opreznog upravljanja deviznim rizikom, putem planskog preuzimanja deviznih obaveza kao i vođenja pozicija stranih valuta na način da se u zadovoljavajućoj mjeri eliminišu uticaji promjena deviznih kurseva na finansijski položaj Banke. Sektor upravljanja rizicima prati da li se Banka pridržavala propisanih ograničenja, kao i internih limita za individualnu valutnu poziciju po pojedinim valutama i ukupnu valutnu poziciju, u odnosu na Regulatorni kapital. Uspostavljeni interni limiti tržišnog rizika banke koji se prate na dnevnoj bazi osiguravaju okvir za provođenje aktivnosti upravljanja individualnom i u ukupnom valutnom pozicijom na nivou Banke.

Osnovni cilj upravljanja valutnim rizikom je njegovo umanjeње. Banka upravlja ovim rizikom praćenjem valutne pozicije i propisanih ograničenja tržišnog-valutnog rizika te održavanjem što manjeg jaza između imovine i obaveza u pojedinačnoj stranoj valuti te na taj način obezbjeđuje valutnu usklađenost aktive i pasive bilansa i vanbilansa Banke.

Kapitalni zahtjev za valutni rizik

Banka izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik ako zbir njene ukupne neto otvorene valutne pozicije prelazi 2% ukupnog regulatornog kapitala.

Dakle, Banka izračunava ukupnu otvorenu neto dugu poziciju kao zbir svih otvorenih neto dugih pozicija u pojedinačnim valutama, te ukupnu otvorenu neto kratku poziciju kao zbir svih otvorenih neto kratkih pozicija u pojedinačnim valutama. Veći od navedena dva iznosa predstavlja ukupnu neto valutnu poziciju banke za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za valutni rizik u skladu sa članom 137. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala Banke.

Kapitalni zahtjev za valutni rizik izračunava se množenjem zbira ukupne neto otvorene valutne pozicije sa 12%. Zatim se kapitalni zahtjev množi brojem 8,33 kako bi se dobio Ukupan iznos izloženosti valutnom riziku. Na osnovu izrade regulatornog izvještaja Standardizovani pristup za valutni rizik, na 31. decembar 2020. godine, kapitalni zahtjev za valutni rizik iznosi 1.224 hiljade KM.

34. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Testiranje na stres

Banka kao sastavni dio procesa upravljanja rizicima banke, redovno, a najmanje jednom godišnje, sprovodi sveobuhvatno testiranje otpornosti na stres za sve značajne rizike za potrebe upravljanja kapitalnom adekvatnosti ("ICAAP"), odnosno upravljanja adekvatnosti likvidnosti ("ILAAP"), ali i za potrebe izrade Plana oporavka, a u slučaju značajnije promjene u profilu rizika banke, testiranje otpornosti na stres treba biti provedeno i češće.

Provođenje testiranja otpornosti na stres obavlja se korištenjem više scenarija, uzimajući u obzir pretpostavke o promjenama eksternih i internih faktora koji mogu imati značajan uticaj na rizike u poslovanju Banke.

Banka uglavnom provodi testove otpornosti na stres kroz različite scenarije koji se kreću od umjerenih do ekstremno jakih, kao i obrnuto stres testiranje.

Testiranje otpornosti na stres se provodi:

- a) analizom osjetljivosti;
- b) analizom scenarija.

Banka provodi različite stres scenarije vezane za izloženost riziku likvidnosti s ciljem da se identifikuju potencijalni negativni događaji koji mogu ugroziti likvidnost banke. Stres testovi trebaju upozoriti Banku na buduće neočekivane novčane odlive.

S toga, Banka posebno unutar internog postupka procjene ILAAP-a identifikuje i analizira sve moguće rizike likvidnosti i shodno dodatnim rezultatima stres testova utvrđuje adekvatnost interne likvidnosti, kao i eventualne likvidnosne potrebe.

Takođe, pored utvrđivanja eventualnih likvidnosnih potreba, Banka rezultate otpornosti na stres koristi i u svrhu procjene eventualnih kapitalnih potreba, sa ciljem da procijeni kapacitet banke da apsorbira gubitke po osnovu različitih vrsta kapitalno relevantnih rizika do kojih može doći uz pretpostavke različitih šokova primijenjenih u pojedinim scenarijima.

Banka u svojim internim aktima definiše koji organizacioni dio je odgovoran za provođenje testiranja otpornosti na stres shodno vrsti rizika koji se analizira, u saradnji i komunikaciji sa drugim nadležnim organizacionim dijelovima banke, a prevashodno sa onim nadležnim za kontrolu rizika i planiranje kapitala. Radi osiguravanja neovisnosti procjene, u proces je potrebno uključiti funkciju interne revizije prilikom ovih testiranja. Provođenje programa testiranja otpornosti na stres podrazumijeva adekvatno dokumentovanje istog, uključujući opis vrste testiranja otpornosti na stres, metodološke detalje koji se odnose na definisanje relevantnih scenarija i ulogu ekspertne procjene, pretpostavke i osnovne elemente testiranja otpornosti na stres, evaluaciju osnovnih pretpostavki, rezultate provedenog testiranja, te planirane korektivne mjere u zavisnosti od rezultata testiranja otpornosti na stres.

O rezultatima stres testova se izvještavaju rukovodni organi Banke, Nadzorni odbor i Uprava Banke, a kako bi se shodno tome u procesu upravljanja rizicima i internog planiranja kapitala donosile adekvatne poslovne odluke i poduzimale odgovarajuće mjere na svim organizacionim nivoima u Banci.

34. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Analiza osjetljivosti kamatne stope

Banka mjeri i ocjenjuje negativan utjecaj kamatnog rizika na neto kamatni prihod, dobit, odnosno ekonomsku vrijednost bankarske knjige.

Banka je s obzirom na svojstvo promjenjivosti kamatne stope ovlaštena s klijentima u kreditno depozitnom poslovanju ugovarati fiksne ili promjenjive kamatne stope.

Mjerenje i upravljanje izloženosti kamatnom riziku Banka provodi jednostavnim izračunom pri procjeni promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige. Ekonomska vrijednost bankarske knjige banke je procjena sadašnje vrijednosti svih očekivanih neto novčanih tokova pozicija bankarske knjige banke, odnosno očekivanih novčanih tokova imovine umanjene za očekivane novčane tokove obaveza banke. Izloženost kamatnom riziku se prati u skladu s lokalnom regulativom od početka 2018. godine, maksimalni odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige je utvrđen kao 20% regulatornog kapitala usljed paralelnog pomjeranja kamatnih stopa za 200 bp.

Po metodologiji koja se trenutno primjenjuje u skladu sa FBA Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, izloženosti kamatnom riziku na dan 31. decembra 2020. godine je iznosio 505 hiljada KM odnosno 0,62% od regulatornog kapitala, što označava prihvatljivu nisku izloženost kamatnom riziku.

Ukupna ponderisana pozicija – Ukupno	Iznos
Neto ponderisana pozicija po valuti – evb (fks+ps+aks) – KM	9.599
Neto ponderisana pozicija po valuti – evb (fks+ps+aks) – EUR	(9.242)
Neto ponderisana pozicija po valuti – evb (fks+ps+aks) – USD	168
Neto ponderisana pozicija po valuti – evb (fks+ps+aks) – ostalo	(20)
Promjena ekonomske vrijednosti	505
Regulatorni kapital	82.087
(Promjene ekonomske vrijednosti/regulatorni kapital)*100	0,62%

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

35. FER VRIJEDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA

Ova napomena pruža informacije kako Banka određuje fer vrijednost različite finansijske imovine i finansijskih obaveza.

Pojedina finansijska imovina i finansijske obaveze Banke mjere se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda. Sljedeća tabela pruža podatke o načinu na koji se mjeri fer vrijednost prethodno navedenih finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (posebno, tehnike vrednovanja i inputi koji su korišteni).

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza koji se mjere po FVBU na ponavljajućoj osnovi

31. decembar 2020.

	Fer vrijednosti		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska imovina po FVBU (Napomena 18.)			
<i>Vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini, koji ne kotiraju na berzi</i>			
Ulaganje u OIF RAIFFEISEN CASH	-	-	-
Bamcard d.o.o. Sarajevo	-	488	-
Registar vrijednosnih papira u FBiH	-	18	-

31. decembar 2019.

	Fer vrijednosti		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska imovina po FVBU (Napomena 18.)			
<i>Vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini, koji ne kotiraju na berzi</i>			
Ulaganje u OIF RAIFFEISEN CASH	7.400	-	-
Bamcard d.o.o. Sarajevo	-	488	-
Registar vrijednosnih papira u FBiH	-	18	-

Tokom 2020. i 2019. godine nije bilo transfera između Nivoa 1 i Nivoa 2.

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza uključena gore u kategorije za Nivo 2 utvrđene su prema općeprihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontovanih novčanih tokova, sa diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovornih strana.

Izračun fer vrijednosti utvrđuje se putem diskontovanja budućih novčanih tokova, uz korištenje prosječne ponderisane kamatne stope na nivou BiH, objavljene od strane CBBH, odvojeno za pravna i fizička lica.

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

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

35. FER VRIJEDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA (NASTAVAK)

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz perioda u period (ali su objavljivanja za fer vrijednost neophodna)

	31. decembar 2020. godine				31. decembar 2019. godine			
	FV nivo 1	FV nivo 2	FV nivo 3	Knjigovodstvena vrijednost	FV nivo 1	FV nivo 2	FV nivo 3	Knjigovodstvena vrijednost
Finansijska imovina								
Novac i novčani ekvivalenti	-	202.127	-	202.127	-	150.405	-	150.405
Obavezna rezerva kod CBBH	-	-	97.659	97.659	-	-	85.358	85.358
Plasmani kod drugih banaka	-	67.460	-	67.460	-	62.802	-	62.802
Potraživanja po datim kreditima po amortizovanom trošku	-	609.770	61.313	671.083	-	543.842	157.574	701.416
Vrijednosni papiri po amortizovanom trošku	-	27.292	-	27.292	-	7.855	-	7.855
Finansijska imovina po FV kroz BU	-	506	-	506	-	7.921	-	7.921
Ostala imovina	-	7.798	-	7.798	-	6.186	-	6.186
	-	914.953	158.972	1.073.924	-	779.011	242.932	1.021.943
Finansijske obaveze								
Obaveze prema bankama	-	40.429	-	40.429	-	287	-	287
Obaveze po kreditima i ostalim pozajmicama	-	156.466	-	156.466	-	156.466	-	156.466
Obaveze prema klijentima	-	809.952	-	809.952	-	718.890	-	718.890
Obaveze po najmovima	-	5.518	-	5.518	-	6.702	-	6.702
Ostale obaveze	-	5.145	-	5.145	-	4.681	-	4.681
	-	1.017.510	-	1.017.510	-	887.026	-	887.026

U procjeni fer vrijednosti finansijskih instrumenata Banke i dodjeli određenog nivoa hijerarhije fer vrijednosti korištene su sljedeće metode i pretpostavke, te navedena ograničenja opisana u nastavku.

Novac i novčani ekvivalenti

Za neto knjigovodstvene vrijednosti gotovine i stanja na računima kod banaka se općenito smatra da su približne njihovim fer vrijednostima. Obavezna rezerva kod Centralne banke klasifikovana je u Nivo 3 u skladu sa pretpostavkom da njihova izlazna cijena može uključivati subjektivne procjene druge strane o kreditnom riziku koje nije moguće pouzdano kvantificirati.

35. FER VRIJEDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENATA (NASTAVAK)

Plasmani kod drugih banaka

Plasmani kod drugih banaka uglavnom predstavljaju kratkoročne i prekonoćne depozite te stoga njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Njihova klasifikacija u Nivo 2 hijerarhije fer vrijednosti rezultat je nepostojanja ili manje pouzdanosti parametara koji nisu vidljivi prilikom određivanja izlazne cijene.

Dužnički vrijednosni papiri

Fer vrijednost dužničkih vrijednosnih papira se klasificira u Nivo 2 hijerarhije fer vrijednosti. Fer vrijednost se računa koristeći relevantne berzanske podatke.

Potraživanja po datim kreditima, ostala imovina, obaveze prema klijentima, bankama i drugim finansijskim institucijama

Fer vrijednost se izračunava uzimajući u obzir buduće novčane tokove u slučaju pozicija sa dugoročnim dospeljećem, dok je izražena knjigovodstvenom vrijednošću umanjenom za ispravke vrijednosti u slučaju kratkoročnih kredita, obaveza po viđenju ili kredita umanjene vrijednosti neodređenog dospeljeca. Sa stanovišta prezentacije nivoa fer vrijednosti, neprihodujući krediti su klasifikovani u Nivo 3, dok je izlazna cijena značajno pod utjecajem procjene gubitka od strane kreditnog referenta zasnovane na budućim novčanim tokovima i odgovarajućim planovima povrata. Specifične komponente procjene Banke prevladavaju nad drugim komponentama vodeći do klasifikacije u Nivo 3 u hijerarhiji fer vrijednosti.

Prihodujući krediti, kao i kratkoročne obaveze prema klijentima i bankama klasifikovane su u Nivo 2 hijerarhije fer vrijednosti, kao rezultat nepostojanja ili manje pouzdanosti parametara koji nisu vidljivi kod određivanja izlazne cijene.

ZiraatBank BH d.d.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja završava 31. decembra 2020.

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

36. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAVANJA

Brz razvoj epidemije virusa Covid-19 te njezin društveni i privredni učinak u Bosni i Hercegovini i svijetu može dovesti do potrebe za izmjenom pretpostavki i procjena, što za posljedicu može imati značajna usklađenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u sljedećoj finansijskoj godini. Konkretno, Uprava očekuje da će trenutna situacija utjecati na pretpostavke i procjene koje se primjenjuju za utvrđivanje imovine i obaveza na koje će se odraziti trenutna situacija te njihove knjigovodstvene vrijednosti. U ovom trenutku Uprava nije u stanju pouzdano procijeniti učinak s obzirom na to da se situacija mijenja iz dana u dan.

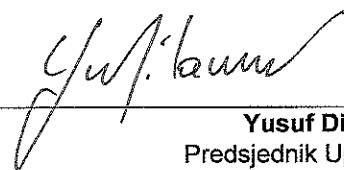
Dugoročni utjecaj može utjecati i na obim poslovnih aktivnosti, novčane tokove, te profitabilnost. Unatoč navedenom, na datum izdavanja ovih finansijskih izvještaja Banka i dalje nastavlja otežano, ali neometano poslovati, te, slijedom toga, sastavlja finansijske izvještaje pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

37. ODOBRENJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Potpisali u ime ZiraatBank BH d.d. dana 12. aprila 2021. godine:



Mirela Šuman
Član Uprave



Yusuf Dilaver
Predsjednik Uprave

