

**Pojedinačni finansijski
izvještaji za godinu koja se
završava na dan 31.
decembra 2025. godine i
Izvještaj nezavisnog
revizora**

Nova Banka a.d. Banja Luka

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje pojedinačnih finansijskih izvještaja

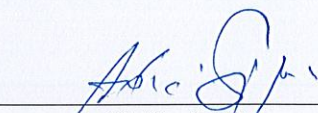
Uprava Banke dužna je pripremiti pojedinačnih finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njenog poslovanja i novčanog toka u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje pojedinačnih finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za poduzimanje 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 takvih računovodstvenih politika koje će biti u skladu sa važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih odluka i procjena, te pripremanje pojedinačnih finansijskih izvještaja na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usaglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvještaje Banke zajedno sa pojedinačnim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava podnošenje pojedinačnih finansijskih izvještaja Skupštini akcionara na usvajanje.

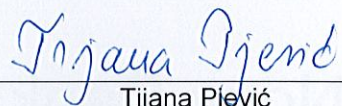
Pojedinačni finansijski izvještaji za godinu završenu 31. decembra 2025., prikazani na stranama od 5 do 118, odobreni su od strane Uprave dana 17. februara 2026. godine.

U ime i za račun Banke:


Siniša Adžić
Predsjednik Uprave Banke


Jasna Zrilić
Član Uprave Banke




Tijana Pjević
Direktor sektora za finansije i računovodstvo

Sadržaj:

| | |
|---|---------|
| Izveštaj nezavisnog revizora..... | 1 - 4 |
| Pojedinačni finansijski izvještaji: | |
| Pojedinačni Izveštaj o ukupnom rezultatu..... | 5 |
| Pojedinačni Izveštaj o finansijsko položaju..... | 6 |
| Pojedinačni Izveštaj o promjenama na kapitalu..... | 7 |
| Pojedinačni Izveštaj o tokovima gotovine..... | 8 |
| Napomene uz pojedinačne finansijske izvještaje..... | 9 – 118 |

Prilog: Izveštaj o poslovanju organizacionog dijela Banke, koji obavlja poslove sa hartijama od vrijednosti kao kustodi banka

Izveštaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294

F +387 51 211 501

E office@ba.gt.com

www.grantthornton.ba

Nadzornom odboru i akcionarima Nove banke a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju pojedinačnih finansijskih izvještaja Nove banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju pojedinačni Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2025. godine, i pojedinačni Izveštaj o ukupnom rezultatu, pojedinačni Izveštaj o promjenama u kapitalu i pojedinačni izvještaj o tokovima gotovine za period od 01.01. do 31.12.2025. godine i napomene uz pojedinačne finansijske izvještaje koje uključuju pregled materijalno značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi pojedinačni finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju, u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2025. godine i njenu finansijsku uspješnost, te njene novčane tokove za godinu koja se tada završila u skladu sa zakonskom i računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MrevS). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju pojedinačnih finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Banku u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeks), kao i u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju pojedinačnih finansijskih izvještaja Banke u Republici Srpskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa tim zahtjevima.

Vjerujemo da su revizorski dokazi koje smo dobili dovoljni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna revizijska pitanja

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

| Ključna pitanja revizije | Revizijski pristup |
|--|---|
| <p>Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja po kreditima - očekivani kreditni gubici</p> <p>Kao što je navedeno u napomeni 19 Banka je iskazala kredite i potraživanja od komitenata u bruto iznosu od 1.976.218 hiljada BAM, i ukupne očekivane kreditne gubitke u iznosu od 101.509 hiljada BAM.</p> <p>Banka primjenjuje Metodologiju za izračunavanje umanjnja vrijednosti za očekivane gubitke u skladu sa MSFI 9 i Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka propisanu od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske u daljem tekstu („Metodologija“) opisana u Napomeni 3.10.</p> <p>S obzirom da obračun umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima zahtijeva upotrebu složenih i kompleksnih modela i procjenu Uprave Banke, sam postupak utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen subjektivnoj procjeni Uprave Banke.</p> <p>Zbog kompleksnosti obračuna očekivanih kreditnih gubitaka i izloženosti subjektivnoj procjeni Uprave Banke, obračun umanjnja vrijednosti kredita i potraživanja je odabran za ključno pitanje u reviziji pojedinačnih finansijskih izvještaja za period koji se završava 31. decembra 2025. godine.</p> <p>Uprava Banka je dala više informacija u napomenama 3.10. Finansijski instrumenti – Priznavanje i odmjeravanje, 3.13 – Obezvredjenje kredita i kreditnih plasmana bankama i komitentima, 14 Neto rashodi umanjnja vrijednosti i rezervisanja za očekivane kreditne gubitke, 19 – Krediti i potraživanja po kreditima i 40.2. Kreditni rizik.</p> | <p>Na osnovu procjene rizika, testirali smo obračun očekivanih kreditnih gubitaka i primjenu Metodologije koju Banka koristi i usaglašenosti iste sa zahtjevima MSFI 9 i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, kao i pretpostavki koje su korištene za izradu metodologije.</p> <p>U okviru revizorskog tima, bio je uključen ekspert za ocjenu Metodologije koju Banka koristi i usaglašenosti iste sa zahtjeva MSFI 9 propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.</p> <p>Stekli smo razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava Banke u procesu umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i informacione alate, tehnologije i pripadajuće interne kontrole.</p> <p>Procijenili smo i testirali dizajn, implementaciju i operativnu efikasnost ključnih kontrola za identifikaciju izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika. Procijenili smo i testirali kriterijume za faze (Stage-ove) u koje se svrstavaju izloženosti sa povećanim kreditnim rizikom od trenutka odobravanja do trenutka izvještavanja.</p> <p>Na bazi uzorka provjerili smo obračun koji je Banka izvršila za očekivane kreditne gubitke za kredite koji su obezvrijeđeni na grupnoj osnovi.</p> <p>Na bazi uzorka testirali smo pojedinačno značajne kreditne izloženosti kako bismo procijenili rezervisanja za očekivane kreditne gubitke gdje je vršeno individualno umanjenje vrijednosti.</p> <p>Na bazi uzorka provjerili smo kriterije koji su bili osnov za određivanje da li je obezvredjenje nastalo i da li su postojali uslovi za izračun na individualnoj osnovi. Na uzorku koji je testiran potvrdili smo kriterijume koje su bili osnov za individualnu procjenu, odnosno potvrdili smo da su promjene koje su nastale kod dužnika, adekvatno procijenjene.</p> <p>Razmatrali smo pretpostavke Uprave, uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjenu vrijednosti pripadajućih kolaterala i procjene nadoknadivosti istih.</p> <p>Procijenili smo modele koji se koriste za mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka, razumnost pretpostavki, te potpunost i tačnost podataka koje je Banka koristila za procjenu umanjnja vrijednosti po kreditima koji imaju slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika. Na bazi uzorka testirali smo primjenu Odluke o upravljanju kreditnim rizikom.</p> |

Ostale informacije

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Uprava Banke je takođe odgovorna za pripremu Godišnjeg izvještaja o poslovanju kastodi banke Nove banke a.d. Banja Luka za 2025. godinu, koji se sastavlja u skladu sa članom 57a Pravilnika o obavljanju kastodi poslova i Pravilnika o izmjenama i dopunama pravilnika o obavljanju kastodi poslova.

U vezi s našom revizijom pojedinačnih finansijskih izvještaja, naša odgovornost je da pročitamo gore navedeni Izveštaj o poslovanju kastodi banke Nove banke za 2025. godinu i u provođenju toga, da razmotrimo jesu li informacije objelodanjene u Godišnjem izvještaju o poslovanju kastodi banke značajno proturječne pojedinačnim revidiranim finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, na osnovu posla koji smo obavili na ostalim informacijama, zaključimo da postoji značajan pogrešan prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da objavimo tu činjenicu. U ovom pogledu nemamo nikakve značajne činjenice koje smatramo prigodnim za objavu.

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pojedinačne finansijske izvještaje

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje i fer prikazivanje pojedinačnih finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskom i računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke Republike Srpske i za one interne kontrole za koje Uprava Banke utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje pojedinačnih finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed pronevjere ili greške.

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

Odgovornosti revizora za reviziju pojedinačnih finansijskih izvještaja

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

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

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza pojedinačnih 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 usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed 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 učinkovitosti internih kontrola Banke;

- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u pojedinačnim finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju. Ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj pojedinačnih finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li pojedinačni finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.


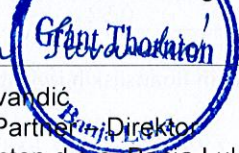
Mi komuniciramo sa Nadzornim odborom u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.


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

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

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Miloš Grujić, Ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 18. februar 2026. godine



Isidora Stevandić
Managing Partner / Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka


Miloš Grujić
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka



POJEDINAČNI IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU (BILANS USPJEHA)

Za godinu koja se završila 31. decembra

(U hiljadama BAM)

| | <i>Napomena</i> | 2025. 000 BAM | 2024. 000 BAM |
|---|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Prihodi od kamata | 6 | 133.098 | 127.741 |
| Rashodi od kamata | 7 | (25.100) | (22.736) |
| Neto prihodi od kamata | | 107.998 | 105.005 |
| Prihodi od naknada i provizija | 8 | 66.553 | 60.218 |
| Rashodi od naknada i provizija | 9 | (25.866) | (22.669) |
| Neto prihodi po osnovu naknada i provizija | | 40.687 | 37.549 |
| Neto prihod od kursnih razlika | 10 | 6.996 | 6.677 |
| Ostali operativni prihodi | 11 | 26.624 | 23.262 |
| Operativni i ostali rashodi | 12 | (65.913) | (60.039) |
| Obezbjeđenje sredstava stečenih naplatom potraživanja | 13 | - | - |
| Dobit prije umanjnja vrijednosti i rezervisanja | | 116.392 | 112.454 |
| Neto rashodi umanjnja vrijednosti i rezervisanja za očekivane kreditne gubitke | 14 | (14.922) | (19.915) |
| Dobit prije oporezivanja | | 101.470 | 92.539 |
| Porez na dobit | 15 | (6.107) | (6.497) |
| Dobit tekuće godine | | 95.363 | 86.042 |
| Ostali ukupni rezultat u periodu, neto od poreza | | | |
| <i>Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:</i> | | | |
| - Dobitak / (gubitak) po osnovu promjene finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | | (1.511) | 55 |
| Ukupni rezultat | | 93.852 | 86.097 |
| Zarada po akciji | 31 | 0,52 | 0,47 |

Napomene na narednim stranicama čine sastavni dio ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja

Ovi pojedinačni finansijski izvještaji su usvojeni od strane Uprave Banke, dana 17. februara 2026. godine.
Potpisano u ime Nove banke a.d. Banja Luka:


Siniša Adžić
Predsjednik Uprave Banke


Jasna Zrilić
Član Uprave Banke




Tijana Pjević
Direktor sektora za finansijske i računovodstvo

POJEDINAČNI IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU (BILANS STANJA)

Na dan 31. decembra

(U hiljadama BAM)

| | <i>Napomena</i> | 2025. 000 BAM | 2024. 000 BAM |
|--|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|
| AKTIVA | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija | 16 | 532.809 | 379.606 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | 17 | 295.975 | 264.953 |
| Finansijska imovina po amortizovanom trošku | 18a | 468.530 | 318.134 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 18b | 19.070 | 19.768 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 18c | 110.528 | 129.065 |
| Ulaganja u zavisna društva | 18d | 11.007 | 11.007 |
| Plasmani drugim bankama | | 175 | 233 |
| Kredit i potraživanja po kreditima | 19 | 1.874.709 | 1.809.486 |
| Materijalna imovina | 20 | 43.355 | 43.657 |
| - Nekretnine i oprema | 20a | 35.288 | 32.497 |
| - Sredstva sa pravom korištenja | 20b | 6.099 | 6.682 |
| - Investicione nekretnine | 20c | 1.968 | 4.478 |
| Nematerijalna imovina | 21 | 2.627 | 2.671 |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja | 22 | 15 | 95 |
| Ostala potraživanja i razgraničenja | 23 | 60.202 | 61.494 |
| Odložena poreska sredstva | 15 | 202 | 18 |
| UKUPNA AKTIVA | | 3.419.204 | 3.040.187 |
| PASIVA | | | |
| Obaveze | | | |
| Depoziti komitenata | 24 | 2.669.572 | 2.280.618 |
| Obaveze po uzetim kreditima | 25 | 251.472 | 270.157 |
| Rezervisanja na stavke vanbilansa | 26 | 2.632 | 5.354 |
| Rezervisanja za potencijalne obaveze | 27 | 1.191 | 1.027 |
| Ostale obaveze i razgraničenja | 28 | 44.404 | 79.311 |
| Odložene poreske obaveze | 15 | 382 | 501 |
| Subordinirani dug (dopunski kapital) | 29 | 30.080 | 37.600 |
| Ukupno obaveze | | 2.999.733 | 2.674.568 |
| Kapital | | | |
| Akcijski kapital | 30 | 184.638 | 184.638 |
| Rezerve iz dobiti | | 17.570 | 13.268 |
| Revalorizacione rezerve | | (1.488) | 23 |
| Neraspoređena dobit | | 218.751 | 167.690 |
| Ukupan kapital | | 419.471 | 365.619 |
| UKUPNA PASIVA | | 3.419.204 | 3.040.187 |
| Vanbilansna evidencija | 32 | 574.401 | 587.811 |

Napomene na narednim stranicama čine sastavni dio ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja

POJEDINAČNI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

Za godinu koja se završila 31. decembra

(U hiljadama BAM)

| | Akcijski kapital obične akcije | Rezerve iz dobiti | Neraspoređena dobit | Revalorizacione rezerve | Ukupno |
|---|-----------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------------|-----------------|
| Stanje na dan 01.01.2024. godine | 184.638 | 10.491 | 114.425 | (32) | 309.522 |
| Raspored dobiti (napomena 30): | | | | | |
| Prenos na zakonske rezerve | - | 2.777 | (2.777) | - | - |
| Dobit tekuće godine | - | - | 86.042 | - | 86.042 |
| Isplata dividende po odluci Skupštine Banke | - | - | (30.000) | - | (30.000) |
| Ostali dobiti i gubici u periodu, neto od poreza: | | | | | |
| - Nerealizovani dobitak po osnovu promjene fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | - | - | - | 145 | 145 |
| -Odložena poreska sredstva na finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultata | - | - | - | (7) | (7) |
| - Ispravka vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednost kroz ostali ukupni rezultat (napomena 18c) | - | - | - | (83) | (83) |
| Stanje na dan 31.12.2024. godine | 184.638 | 13.268 | 167.690 | 23 | 365.619 |
| Stanje na dan 01.01.2025. godine | 184.638 | 13.268 | 167.690 | 23 | 365.619 |
| Raspored dobiti (napomena 30): | | | | | |
| Prenos na zakonske rezerve | - | 4.302 | (4.302) | - | - |
| Dobit tekuće godine | - | - | 95.363 | - | 95.363 |
| Stavljanje Odluke van snage o isplati dividende po odluci Skupštine Banke | - | - | 30.000 | - | 30.000 |
| Isplata dividende po odluci Skupštine Banke | - | - | (70.000) | - | (70.000) |
| Ostali dobiti i gubici u periodu, neto od poreza: | | | | | |
| - Nerealizovani dobitak po osnovu promjene fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | - | - | - | (1.660) | (1.660) |
| -Odložena poreska sredstva na finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultata | - | - | - | 168 | 168 |
| - Ispravka vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednost kroz ostali ukupni rezultat (napomena 18c) | - | - | - | (19) | (19) |
| Stanje na dan 31.12.2025. godine | 184.638 | 17.570 | 218.751 | (1.488) | 419.471 |

Napomene na narednim stranicama čine sastavni dio ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja

POJEDINAČNI IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Za period od 01. januara do 31. decembra

(U hiljadama BAM)

| | 2025. | 2024. |
|--|-----------------|-----------------|
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti | | |
| Prilivi kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga | 151.426 | 156.794 |
| Isplate kamata i naknade | (15.344) | (21.393) |
| Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) | 270 | 3.583 |
| Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima | (127.096) | (80.803) |
| Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih | (83.374) | (153.015) |
| Depoziti klijenata | 388.954 | 72.740 |
| Plaćeni porez na dobit | (7.916) | (5.891) |
| Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti | 306.920 | (27.985) |
| Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja | | |
| Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama | 58 | (20.076) |
| Primici kamata | 21.651 | 20.816 |
| Primici dividendi | 20.205 | 12.148 |
| Kupovina nematerijalne aktive | (1.457) | (956) |
| Kupovina materijalne aktive | (7.440) | (2.731) |
| Kupovina drugih ulaganja | (193.580) | (71.617) |
| Prodaja drugih ulaganja | 60.701 | 109.513 |
| Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja | (99.862) | 47.097 |
| Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja | | |
| Kamata plaćena na pozajmice (kreditne linije i subordinirani dug) | (4.113) | (4.673) |
| Uzete pozajmice (kreditne linije i subordinirani dug) | 20.252 | 39.677 |
| Povrat pozajmica (kreditne linije i subordinirani dug) | (46.456) | (45.607) |
| Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja | (30.317) | (10.603) |
| Neto (smanjenje) / porast novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata | 176.741 | 8.509 |
| Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku perioda | 646.056 | 630.870 |
| Efekti promjene deviznih kurseva novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata | 6.996 | 6.677 |
| Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na kraju perioda – bruto | 829.793 | 646.056 |
| Ispravke vrijednosti na novčana sredstva i novčane ekvivalente | 1.009 | (1.497) |
| Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na kraju perioda – neto (napomene 16 i 17) | 828.784 | 644.559 |

Napomene na narednim stranicama čine sastavni dio ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja

1. OSNOVNE INFORMACIJE

Nova Banka a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „Banka“) je osnovana u oktobru 1992. godine i upisana u sudski registar rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini br. Fi-292/92, pod nazivom Eksim banka a.d. Bijeljina. Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini br. Fi-352/94 iz jula 1994. godine izvršena je promjena naziva Banke u Eksport-import Banka a.d. Bijeljina, dok je Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini br. Fi-598/99 od 17. juna 1999. godine izvršen upis promjene naziva Banke u Nova banka a.d. Bijeljina. Banka je u 2007. godini Rješenjem Osnovnog suda u Banjoj Luci promijenila sjedište i posluje pod nazivom Nova banka a.d. Banja Luka.

U okviru Banke posluju dva organizaciona dijela i to Filijala za poslovanje sa hartijama od vrijednosti Broker nova (Broker Nova) i Odjeljenje za kastodi poslove (Kastodi banka).

Filijala za poslovanje sa hartijama od vrijednosti Broker nova organizovana je 2001. godine kao poseban organizacioni dio za poslovanje hartijama od vrijednosti. U skladu sa Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti i dobijenom dozvolom Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, Broker Nova kao berzanski posrednik obavlja sljedeće poslove:

- poslove posredovanja u kupovini i prodaji hartija od vrijednosti po nalogu klijenta u svoje ime, a za račun klijenta (brokerski poslovi),
- poslove trgovine hartijama od vrijednosti u svoje ime i za svoj račun radi ostvarivanja razlike u cijeni (dilerski poslovi),

kao i druge poslove definisane Pravilima poslovanja Filijale za poslovanje sa hartijama od vrijednosti „Broker Nova“. Dozvola za obavljanje brokerskih i dilerskih poslova je izdata od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske broj 01-UP-56-242-1/23 i važi od 19.04.2023. do 19.04.2026. godine.

Finansijski podaci za 2025. i 2024. godinu prikazani su u napomeni 37.

Banka od 2007. godine obavlja djelatnost Kastodi banke na osnovu dozvole Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.

Kastodi banka može da obavlja sljedeće vrste poslova:

- a) otvaranje i vođenje računa hartija od vrijednosti u Centralnom registru hartija od vrijednosti u ime i za račun vlasnika – svojih klijenata (kastodi račun na ime), te u ime kastodi banke, a za račun vlasnika, odnosno nominovanih vlasnika – svojih klijenata (zbirni kastodi račun)
- b) izvršavanje naloga za prenos prava iz hartija od vrijednosti i naloga za upis prava trećih lica na hartijama od vrijednosti i staranje o prenosu prava iz tih hartija,
- c) naplata potraživanja od emitenta po raznim osnovama, te staranje o ostvarivanju drugih prava koja pripadaju vlasnicima hartija od vrijednosti, a klijenti su kastodi banke,
- d) ostale usluge vezane za hartije od vrijednosti, ostvarivanje prava i ispunjenje obaveza koje proizilaze iz hartija od vrijednosti, dogovorene između Klijenta i Kastodi banke, a koje nisu u suprotnosti sa zakonskim propisima,
- e) poslove platnog agenta,
- f) poslove banke depozitar investicionih fondova.

Dozvola za obavljanje kastodi poslova je izdata od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske broj 01-UP-55-137-2/22 i važi od 31.03.2022. do 31.03.2025. godine.

Finansijski podaci za 2025. i 2024. godinu prikazani su u napomeni 38.

U decembru 2002. godine, Skupština Banke je donijela odluku o statusnoj promjeni pripajanja Agroprom Banke a.d. Banja Luka, a od 01. januara 2003. godine Agroprom Banka a.d. Banja Luka posluje u sastavu Banke.

Na dan 31.12.2025. godine vlasnik Banke je preduzeće MG Mind d.o.o. Mrkonjić Grad sa 100,00% učešća u kapitalu (31.12.2024: 99,70%). MG Mind d.o.o. Mrkonjić Grad radi konsolidaciju finansijskih izvještaja na nivou Grupe, uključujući pravna lica koja čine Grupu.

1. OSNOVNE INFORMACIJE (nastavak)

Na dan izdavanja izvještaja Nadzorni odbor, Upravu Banke i Odbor za reviziju čine sljedeći članovi:

Nadzorni odbor:

| | | | |
|------------------|------------------------------|------------------------|----------------|
| Goran Radanović | Predsjednik Nadzornog odbora | 12.05.2023-12.05.2027. | |
| Ljupko Miletić | Član Nadzornog odbora | 12.05.2023-12.05.2027. | Zavisan član |
| Aleksandar Kesić | Član Nadzornog odbora | 12.05.2023-12.05.2027. | Nezavisan član |
| Miloš Vujnović | Član Nadzornog odbora | 12.05.2023-12.05.2027. | |
| Avram Milenković | Član Nadzornog odbora | 12.05.2023-12.05.2027. | Nezavisan član |

Uprava:

| | | | |
|---------------|--------------------------|------------------------|--|
| Siniša Adžić | Predsjednik Uprave Banke | 01.01.2023-20.12.2026. | |
| Jasna Zrilić | Član Uprave Banke | 01.01.2023-20.12.2026. | |
| Nenad Nenadić | Član Uprave Banke | 01.01.2023-20.12.2026. | |
| Mladen Čulić | Član Uprave Banke | 01.01.2023-20.12.2026. | |
| Boris Dragić | Član Uprave Banke | 01.01.2023-20.12.2026. | |

Odbor za reviziju:

| | | | |
|---------------|--------------------------------|------------------------|----------------|
| Mile Banika | Predsjednik Odbora za reviziju | 19.06.2023-19.06.2027. | Nezavisan član |
| Radmila Bajić | Član Odbora za reviziju | 19.06.2023-19.06.2027. | Nezavisan član |
| Dragan Čulić | Član Odbora za reviziju | 01.03.2024-19.06.2027. | Nezavisan član |

Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje svih bankarskih poslova: depozitne poslove, kreditne poslove, garancijske poslove, poslove sa efektivom, devizne i mjenjačke poslove, emisione i depo-poslove, poslove platnog prometa, poslove posredovanja u trgovini hartijama od vrijednosti, kupovinu i naplatu potraživanja i druge bankarske i finansijske poslove u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske.

Sjedište Banke je u Ulici Kralja Alfonsa XIII broj 37 A, Banja Luka.

Banka posluje preko Centrale sa sjedištem u Banjoj Luci i 67 filijala koje su locirane na području Bosne i Hercegovine i to 49 filijala u Republici Srpske, 16 filijala u Federaciji Bosne i Hercegovine, jedne filijale na području Brčko Distrikta i posebnog organizacionog dijela za trgovanje hartijama od vrijednosti – Broker Nova.

Na dan 31. decembar 2025. godine Banka je imala 721 radnika (31. decembra 2024. godine: 698 radnika).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE POJEDINAČNIH FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

2.1. Izjava o usaglašenosti

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

- Zakon o računovodstvu i reviziji Republike Srpske propisuje pripremu finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) i Međunarodnim računovodstvenim standardima („MRS“).
- Zakon o bankama Republike Srpske propisuje pripremu godišnjih finansijskih izvještaja u skladu sa prethodno pomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, ovim zakonom, te podzakonskim aktima donesenim na osnovu oba zakona.
- Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka;
- Odluka o sistemu upravljanja u Banci;
- Odluka o upravljanju rizikom likvidnosti;
- Odluka o izračunavanju kapitala banaka;
- Odluka o poslovanju banaka sa licima u posebnom odnosu sa bankom;
- Odluka o velikim izloženostima;
- Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi;
- Odluka o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka.

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

Banka je u skladu sa odredbama Odluke, na dan 31.12.2025. godine formirala veća umanjena vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 24.200 hiljada BAM (2024.: 26.356 hiljada BAM) u odnosu na iznos dobijen izračunom koji je rezultat metodologije i modela Banke, interno razvijenih prema zahtjevima MSFI 9. Navedena razlika proizašla je iz sljedećih razloga:

- primjene minimalnih stopa umanjena vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 1 u iznosu od 9.974 hiljade BAM,
- primjene minimalnih stopa umanjena vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 2 u iznosu od 8.982 hiljade BAM,
- primjene minimalnih stopa umanjena vrijednosti propisanih članom 25. Odlukom za izloženosti u nivou kreditnog rizika 3 (nekvalitetnu imovinu) u iznosu od 5.244 hiljade BAM, od čega se iznos od 4.907 hiljada BAM odnosi na izloženosti koje nisu obezbjeđene prihvatljivim kolateralom, iznos od 373 hiljade BAM na izloženosti koje su obezbjeđene prihvatljivim kolateralom. Banka ne priznaje kamatu za neprihodujući portfolio po unwinding principu.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE POJEDINAČNIH FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

2.1. Izjava o usaglašenosti (nastavak)

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

| | 31. decembar 2025. | 31. decembar 2024. |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Kredit i potraživanja po kreditima | 23.542 | 24.778 |
| Obaveze | 658 | 1.578 |
| Kapital | 24.200 | 26.356 |

U skladu sa Smjernicama za upravljanje klimatskim rizicima i rizicima povezanim sa životnom sredinom Agencije za bankarstvo Republike Srpske, Banka je izradila Procjenu uticaja klimatskih rizika i rizika povezanih sa životnom sredinom na kolaterale i imovinu „Nove banke“ AD (u daljem tekstu: Procjena uticaja).

Procjena uticaja je urađena sa ciljem da se u okviru uspostavljenog sistema upravljanja rizicima u Banci omogući utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i kontrola pomenutih rizika, kako bi se osiguralo da Banka spremno odgovori na moguće negativne posljedice izazvane klimatskim rizicima i rizicima povezanim sa životnom sredinom.

Banka je za potrebe ove Procjene, prethodno izradila teritorijalnu matricu izloženosti klimatskim rizicima i rizicima povezanim sa životnom sredinom, kao i matricu rizičnosti prema određenoj djelatnosti (sektorska matrica).

Kod navedenih matrica prilikom procjene značajnosti klimatskih rizika i rizika povezanih sa životnom sredinom postupano je na način da je identifikovanim rizicima dodijeljena ocjena značajnosti rizika (nivo značajnosti: nizak, srednji, visok) u skladu sa Metodologijom testiranja otpornosti na stres i kvantifikacijom značajnih rizika.

Na osnovu procjene izvedeni su zaključci da potencijalni gubici, u slučaju realizacije klimatskih rizika i rizika povezanih sa životnom sredinom ne bi značajno ugrozili poslovanje banke, kapital i likvidnost, ali s obzirom da je procijenjeni potencijalni gubitak po ovom riziku veći od praga materijalne značajnosti utvrđenog kroz ICAAP, Banka je integrisala fizičke i prelaze rizike u sistem upravljanja rizicima na način da su isti uključeni u Katalog rizika, te su uzeti u obzir prilikom izračuna internih kapitalnih zahtjeva shodno njihovoj procjeni značajnosti prilikom interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP proces). Dalje, proširena je Odluka o prihvatljivom nivou rizika na način da su uključeni relevantni pokazatelji vezani za klimatske i rizike povezane sa životnom sredinom čime su klimatski rizici i rizici povezani integrisani u utvrđenu sklonost Banke ka preuzimanju rizik, odnosno u ukupan nivo rizika koji je Banka spremna da preuzme shodno utvrđenim ciljevima i poslovnoj strategiji.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE POJEDINAČNIH FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

2.2. Osnove vrednovanja i sastavljanja pojedinačnih finansijskih izvještaja

Pojedinačni finansijski izvještaji Banke su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti (istorijskog troška), izuzev ako nije drugačije naznačeno u računovodstvenim politikama u nastavku. Istorijski trošak je generalno zasnovan na fer vrijednosti naknade plaćene u zamjenu za robu i usluge.

Fer vrijednost je cijena koju bi primili od prodaje imovine ili platili za prenos obaveza u uobičajenoj transakciji između tržišnih učesnika na dan vrednovanja, bez obzira da li je ta cijena direktno provjerljiva ili procijenjena korišćenjem drugih tehnika vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir one karakteristike imovine ili obaveza koje bi uzeli u obzir i drugi učesnici na tržištu prilikom određivanja cijene imovine ili obaveza na datum vrednovanja.

Banka ima osnivački udio u zavisnom preduzeću ATOS Bank a.d.Banja Luka, u iznosu od 11.007 BAM, odnosno 100,00% osnovnog kapitala (Napomena 18d).

U skladu sa zakonskom regulativom (Zakon o bankama Republike Srpske, Službeni glasnik broj: 4/17, 19/18, 54/19, 63/24, 45/25, Zakon o računovodstvu Republike Srpske, Službeni glasnik broj: 115/25) koja se primjenjuje na Banke u Republici Srpskoj, Banka će u predviđenom zaknskom roku sastaviti konsolidovane finansijske izvještaje, koji će biti predmet revizije.

Banka je prilikom sastavljanja izvještaja o tokovima gotovine koristila direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

2.3. Funkcionalna valuta i valuta prezentacija

Iznosi u priloženim pojedinačnim finansijskim izvještajima su izraženi u hiljadama Konvertibilnih maraka (BAM), ako nije drugačije navedeno. Konvertibilna marka predstavlja funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE POJEDINAČNIH FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

2.4. Uticaj i primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje ("MSFI") i Međunarodnih računovodstvenih standarda ("MRS") i izmjena zakonskih propisa

Primjena novih i izmjena postojećih standarda, koji su stupili na snagu

Na dan odobravanja ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja, sledeći standardi i izmjene postojećih standarda su u primjeni:

- MRS 21 „Nedostatak razmjenjivosti“ (izmjene i dopune MRS 21), od 01. januara 2025. godine.

Primjena gore navedenih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije imala uticaja na pojedinačne finansijske izvještaje Banke.

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koji su izdati, a još nisu u primjeni

Na dan odobravanja ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja, sljedeći standardi i izmjene postojećih standarda, kao i nova tumačenja su bili izdati, ali nisu postali efektivni:

- Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Izdanje 11, od 01. januara 2026. godine;
- Ugovori o električnoj energiji iz izvora zavisnih od prirodnih uslova (izmjene i dopune MSFI 9 i MSFI 7), od 01. januara 2026. godine;
- MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ MSFI 7 „Finansijski instrumenti – Objelodanjivanja“ (1. januar 2026. godine);
- MSFI 18 „Prezentacije i objelodanjivanja u finansijskim izvještajima" (1. januar 2027. godine).
- MSFI 19 Podružnice bez javne odgovornosti: Objelodanjivanja, od 01. januara 2027. godine.
- MSFI 19 - Podružnice bez javne odgovornosti: Objelodanjivanja (izmjene i dopune), od 01. januara 2027. godine.

Rukovodstvo Banke je izabralo da ne usvoji ove nove standarde i izmjene postojećih standarda prije nego što oni stupe na snagu. Rukovodstvo Banke predviđa da usvajanje ovih novih standarda i izmjena postojećih standarda neće imati značajan uticaj na pojedinačne finansijske izvještaje Banke u periodu inicijalne primjene.

Dana 1. januara 2026. godine, stupio je na snagu novi Zakon o računovodstvu i reviziji („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 115/25). Banka će buduće izvještavanje i poslovanje uskladiti sa odredbama novog zakonskog rješenja u predviđenim rokovima.

2.5. Usporedne finansijske informacije

Usporedne podatke čine finansijski izvještaji Banke na dan 31. decembar 2024. godine i za godinu koja se završila na taj dan.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE POJEDINAČNIH FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

2.5. Stalnost poslovanja

Uprava Banke je procijenila sposobnost Banke da nastavi poslovanje u skladu sa “going concern” principom i zadovoljni su što Banka raspolaže sa resursima da nastavi poslovanja u doglednoj budućnosti. U toku 2024. godine Banka nije imala problema sa likvidnošću i sve svoje obaveze je izvršavala u predviđenim rokovima. Osim toga, rukovodstvo nije svjesno bilo kakve materijalne neizvjesnosti koje bi mogle da dovedu do značajne sumnje na sposobnost Banke da nastavi poslovanje. Zbog toga, pojedinačni finansijski izvještaji su izrađeni u skladu sa “going concern” principom.

Zakonom o bankama Republike Srpske, član 37., stav 4. i Odlukom o izračunavanju kapitala banaka, član 38., stav 1. propisan je minimalni koeficijent adekvatnosti regulatornog kapitala od 12%, dok je kroz ostale stavove ovog člana definisan način izračuna stope kapitala (prema Zakonu o bankama stopa adekvatnosti regulatornog kapitala iznosi 10% počevši od 31.12.2026. godine)

Na dan 31. decembra 2025. godine Banka je imala koeficijent adekvatnosti kapitala od 23,04% (31. decembar 2024.: 21,47%) (pogledati napomenu 40.7.).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1 Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha primjenom metode efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontuje buduće gotovinske isplate, ili primanja tokom očekivanog perioda trajanja finansijskog sredstva, ili obaveze, ili prema potrebi u kraćem vremenskom periodu na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva, ili finansijske obaveze. Prilikom obračuna efektivne kamatne stope, Banka procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskih instrumenata, ali ne uzimajući u obzir buduće kreditne gubitke koji mogu nastati.

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući i zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu i kamatonosnu pasivu, evidentiraju se u bilansu uspjeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionih odnosa koji su definisani ugovorom Banke i komitenta.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve naknade i provizije koje su plaćene ili primljene, a koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcione troškove i sve druge premije ili diskonte.

Naknada za odobravanje kredita, koja čini dio efektivne kamatne stope, evidentira se u okviru prihoda od kamate, obračunava se i naplaćuje jednokratno unaprijed, razgraničava se i diskontuje metodom efektivne kamatne stope tokom perioda trajanja kredita.

Priznavanje prihoda od kamata koje se odnose na neobezvrijeđene plasmane i čija je naplata izvjesna vrši se u potpunosti. Priznavanje prihoda od kamata na plasmane koji su klasifikovani kao sporni ili nenaplativi ili za koje je pokrenut postupak naplate kod suda, vrši se primjenom efektivne kamatne stope na neto vrijednost ovih plasmana. Banka nastavlja obračun kamate u cilju evidencije ukupnog potraživanja po osnovu kamata, ali ovako obračunata kamata ne utiče na prihode od kamata već se samo evidentira u vanbilansnoj evidenciji Banke. Prihod od ovih naplaćenih potraživanja po osnovu kamata priznaje se u momentu naplate.

3.2 Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi naknada i provizija, izuzev onih koje predstavljaju sastavni dio efektivne kamatne stope, nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda, odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, odnosno kada je usluga pružena.

Naknade i provizije uglavnom obuhvataju naknade od poslova unutrašnjeg i ino platnog prometa, kartičnog poslovanja, izdavanja garancija i akreditiva, davanja kredita (prijevremena otplata, monitoring), mjenjačkih poslova, usluga brokerskih i depozitnih poslova i drugih usluga koje Banka pruža.

Prihodi od naknada za odobravanje garancija i drugih potencijalnih obaveza razgraničavaju se saglasno periodu trajanja i priznaju u bilansu uspjeha srazmjerno vremenu trajanja.

3.3 Preračunavanje stranih valuta

Stavke uključene u finansijske izvještaje Banke evidentirane su u valuti primarnog ekonomskog okruženja (funkcionalnoj valuti). Pojedinačni finansijski izvještaji prikazani su u hiljadama konvertibilnih maraka (BAM), koja je izvještajna i funkcionalna valuta Banke.

Transakcije u stranoj valuti preračunavaju se u BAM po zvaničnom srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine koji je važio na dan poslovne promjene. Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u BAM po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine koji je važio na taj dan.

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja koje su iskazane u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspjeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika i objelodanjeni su u okviru pozicije neto prihoda/rashoda od kursnih razlika (Napomena 10).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.3 Preračunavanje stranih valuta (nastavak)

Plasmani u BAM sa ugovorenim valutnom klauzulom u EUR-ima, nisu izloženi deviznom riziku, jer je vrijednost te valute fiksna u odnosu na domaću valutu, te shodno tome Banka nema prihode i rashode koji bi nastali prilikom preračunavanja sredstava korišćenjem ugovorene klauzule. Na dan 31. decembra 2025. godine, Banka nema plasmane u BAM sa valutnom klauzulom u drugoj valuti izuzev EUR-a.

3.4 Prihod od dividendi

Prihodi od dividendi po osnovu ulaganja u akcije drugih pravnih lica i po osnovu učešća u kapitalu drugih pravnih lica, ako je utvrđeno pravo subjekta da primi isplatu dividende, ako je vjerovatno da će ekonomske koristi povezane sa tom dividendom ići subjektu i ako se iznos dividende može pouzdano izmjeriti. Dividende su prikazane u okviru pozicije „ostali operativni prihodi“ (napomena 11).

3.5 Prihodi i rashodi po osnovu hartija od vrijednosti

Neto prihodi od trgovanja obuhvataju dobitke umanjene za gubitke proistekle iz trgovanja finansijskim sredstvima i obavezama uključujući i sve promjene po „fer vrijednosti“ i kursne razlike.

Dobici i gubici po osnovu promjene amortizovane vrijednosti hartija od vrijednosti priznaju se u korist prihoda, odnosno na teret rashoda.

Nerealizovani dobici i gubici po osnovu hartija od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat se knjiže na teret kapitala u okviru revalorizacionih rezervi, umanjениh za odgovarajući porez na dobit, dok se investicija ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok ta investicija nije obezvrijeđena. Prilikom realizovanja hartija od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat, akumulirani nerealizovani dobitak ili gubitak uključen u kapital (revalorizacione rezerve) se transferiše na „Neto dobit ili gubitak perioda“.

3.6 Porez na dobit

3.6.1 Tekući porez na dobit

Oporezivanje dobiti se vrši u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske, propisima Federacije Bosne i Hercegovine i propisima Brčko Distrikta, obzirom da Banka ostvaruje dobit iz poslovanja u Republici Srpskoj, Federaciji Bosne i Hercegovine i Brčko Distriktu. Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mjesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primjenjuje propisana stopa poreza na dobit od 10% utvrđuje se poreskim bilansom Banke. Poreska osnovica obuhvata dobitak iz bilansa uspjeha usklađen za određene rashode i prihode, saglasno poreskim propisima i može biti umanjena za određene poreske olakšice. Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povrat poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

3.6.2 Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrijednosti sredstava i obaveza u finansijskim izvještajima i njihove vrijednosti za svrhe oporezivanja. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja „goodwill-a“ ili sredstava i obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, gdje se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvjesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6 Porez na dobit (nastavak)

3.6.3 Odloženi porezi (nastavak)

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve oporezive privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mjere do koje je izvjesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, prenešeni neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mjere do koje je izvjesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrijednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na kraju godine (na dan 31. decembar tekućeg perioda), može i češće, i umanjuje do mjere do koje više nije izvjesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrijednost ili dio vrijednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata, procjenjuju se na kraju izvještajnog perioda, može i češće, i priznaju do mjere do koje je postalo izvjesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primjenom zvaničnih poreskih stopa u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno izmirenja odloženih poreskih obaveza.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi, i uključeni su u neto dobitak/ gubitak perioda.

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentiraju na teret, odnosno u korist kapitala.

3.7 Primanja zaposlenih

3.7.1 Kratkoročne naknade zaposlenima

Primanja zaposlenih uključuju bruto plate (neto plate i porezi i doprinosi na plate), plaćen godišnji odmor i plaćeno bolovanje, učešća u dobiti i bonus, kao i nemonetarna primanja (medicinska njega, smještaj i besplatna ili dotirana dobra i usluge) za trenutno zaposlene. Primanja zaposlenih se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose.

U skladu sa propisima koji se primjenjuju u Republici Srpskoj, Federaciji Bosne i Hercegovine i Brčko Distriktu, Banka je u obavezi da plaća doprinose državnim fondovima. Ove obaveze uključuju doprinose za zaposlene na teret poslodavca u iznosima obračunatim po stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Banka nema drugih obaveza plaćanja nakon uplate doprinosa.

3.7.2 Ostala primanja zaposlenih

U skladu sa Zakonom o radu i Pravilnikom o radu Banke, Banka je u obavezi da isplati naknadu zaposlenima prilikom odlaska u penziju. Pravo na ove naknade je uslovljeno ostajanjem zaposlenog lica u službi do starosne granice određene za penzionisanje i do ostvarenja minimalnog radnog staža. Očekivani troškovi se akumuliraju tokom perioda trajanja zaposlenja. Rezervisanja za otpremnine se procjenjuju na godišnjem nivou od strane nezavisnih, kvalifikovanih aktuara i predstavljaju sadašnju vrijednost očekivanih budućih isplata zaposlenima.

Rezervisanja za otpremnine se prikazuju u bilansu stanja u okviru pozicije Rezervisanja za potencijalne obaveze (napomena 27) i zasnivaju se na aktuarskim izvještajima koji se koriste samo za tu namjenu.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti iskazani u bilansu stanja i izvještaju o tokovima gotovine obuhvataju gotovinu u blagajni u domaćoj i stranoj valuti, novčana sredstva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine iznad iznosa obavezne rezerve, depozite po viđenju kod ostalih banaka i depozite kod banaka oročene na period do 30 dana.

3.9 Obavezna rezerva kod Centralne banke

Obavezna rezerva kod Centralne banke je prikazana posebno i predstavlja iznos sredstava koji Banka mora ostvariti u toku svake dekade kao prosječno dnevno stanje na računu rezerve. Prosječno dnevno stanje se utvrđuje na osnovu propisanih procenata od prosječnog dnevnog stanja odgovarajuće vrste depozita u prethodnoj dekadi.

3.10 Finansijski instrumenti (sredstva i obaveze): priznavanje i odmjeravanje

Banka primjenjuje MSFI 9 Finansijski instrumenti od 01.01.2018. godine. MSFI 9 je podijeljen u tri različita područja: klasifikacija i mjerenje finansijskih instrumenata, umanjenja vrijednosti i računovodstvo zaštite. Kao što je navedeno u Napomeni 2.1 Izjava o usklađenosti, Agencija za bankarstvo Republike Srpske je usvojila Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja je stupila na snagu 1. januara 2020. godine, koja nalaže primjenu određenih razlika kod obračuna umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke u odnosu na zahtjeve MSFI 9.

U vezi sa prvim područjem, MSFI 9 predviđa da se klasifikacija finansijske imovine određuje, s jedne strane, obilježjima pripadajućih ugovornih novčanih tokova, a s druge strane namjerom upravljanja (poslovni model) finansijskim instrumentom.

Finansijska se imovina, prema MSFI 9, može klasifikovati u tri kategorije:

- a) Finansijska imovina koja se vrednuje po amortizovanom trošku,
- b) Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (za dužničke instrumente rezerva se prenosi na bilans uspjeha u slučaju prestanka priznavanja instrumenta), te
- c) Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Klasifikacija zavisi od namjere zbog koje su finansijski instrumenti stečeni. Banka vrši klasifikaciju finansijskih sredstava prilikom početnog priznavanja i preispituje tu klasifikaciju na svaki datum izvještavanja.

Finansijska imovina se može klasifikovati u prve dvije kategorije i vrednovati po amortizacionom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat samo ako se dokaže da ista dovodi do novčanih tokova koji su isključivo otplate glavnice i kamata (tzv. “solely payment of principal and interest” – “SPPI test”). Vlasničke hartije od vrijednosti uvijek se klasifikuju u treću kategoriju i vrednuju se po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, osim u slučaju da subjekt odabere (neopozivo, u trenutku početnog upisa) akcije koje se ne drže u svrhu trgovanja, klasifikovati po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat. Vezano za klasifikaciju i vrednovanje finansijskih obaveza, ne uvode se značajne promjene u odnosu na sadašnji standard.

Finansijska sredstva se inicijalno vrednuju po fer vrijednosti (uglavnom jednakom iznosu koji se plati ili primi) korigovanoj za nastale zavisne troškove kupovine ili njihovog emitovanja, izuzev finansijskih sredstava i obaveza koje su vrednovane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na redovan način priznaje se primjenom obračuna na datum kada je sredstvo isporučeno drugoj ugovorenoj strani.

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Banka izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena. Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.10 Finansijski instrumenti (sredstva i obaveze): priznavanje i odmjeravanje (nastavak)

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se mogu netirati i prikazati u neto iznosu u bilansu stanja, ako i samo ako Banka ima zakonsko pravo prebijanja priznatih iznosa sredstava i obaveza i ukoliko namjerava da izvrši izmirenje u neto iznosu ili da istovremeno realizuje sredstvo i izmiri obavezu.

U vezi sa umanjnjem vrijednosti, za instrumente koji se vrednuju po amortizacionom trošku i po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (koji nisu vlasnički instrumenti), uvodi se model zasnovan na konceptu očekivanih gubitaka, sa ciljem da se brže prepoznaju gubici. MSFI 9 zahtijeva da se očekivani gubici knjiže na nivou očekivanih gubitaka u sljedećih 12 mjeseci (Nivo kreditnog rizika – 'Stage 1') od početnog priznavanja finansijskog instrumenta. Vremenski horizont za izračunavanje očekivanog gubitka postaje, umjesto toga, cijeli preostali život imovine koja je predmetom vrednovanja, gdje je kreditni kvalitet finansijskog instrumenta doživio "značajno" pogoršanje kreditnog rizika u odnosu na početna mjerenja (Nivo kreditnog rizika – 'Stage 2') ili u slučaju da je imovina djelimično ili potpuno nenadoknadiva (Nivo kreditnog rizika – 'Stage 3'). Detaljnije, uvođenje novih propisa za umanjnje vrijednosti uključuje:

- Alokaciju prihodujuće finansijske imovine u različite nivoe kreditnog rizika ('staging'), kojima odgovaraju umanjnje vrijednosti zasnovane na očekivanim gubicima tokom idućih 12 mjeseci (tzv. Nivo 1 – 'Stage 1') ili na očekivanim gubicima za cjelokupni preostali vijek trajanja instrumenta (tzv. Nivo 2 – 'Stage 2'), u prisutnosti značajnog povećanja kreditnog rizika;
- Alokaciju djelimično ili potpuno nenadoknadle finansijske imovine u tzv. Nivo 3 – 'Stage 3', uvijek s umanjnjem vrijednosti baziranim na očekivanim gubicima tokom cijelog vijeka trajanja instrumenta;
- Uključivanje u izračun očekivanih kreditnih gubitaka ('ECL - Expected Credit Losses') procjena povezanih sa očekivanim budućim promjenama makroekonomskog okruženja.

a) Finansijska imovina koja se vrednuje po amortizovanom trošku

Finansijska imovina vrednovana po amortizovanoj vrijednosti je finansijsko sredstvo ili finansijska obaveza koja ispunjava sljedeća dva kriterijuma:

1. cilj poslovnog modela sredstva je držanje finansijskog sredstva radi naplate ugovoreni novčanih tokova,
2. ugovoreni uslovi finansijskog sredstva dovode do novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na stanje glavnice na određeni datum.

Inicijalno, finansijska imovina se vrednuje po fer vrijednosti uvećanoj za transakcione troškove koji su direktno povezani sa transakcijom sticanja sredstva.

Banka finansijske obaveze klasifikuje kao po amortizovanoj vrijednosti, izuzev za:

1. finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koje se kao takve, uključujući i derivate koji su obaveze, trebaju naknadno mjeriti po fer vrijednosti.
2. finansijske obaveze koje nastaju kada prenos finansijske imovine ne ispunjava uslove za prestanak priznavanja ili kada se primjenjuje pristup neprekidnog učestvovanja.
3. ugovor o finansijskoj garanciji, koje se nakon početnog priznavanja vrednuju u iznosu koji je veći od:
 - iznosa rezervisanja za umanjnje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke i
 - početno priznatog iznosa po fer vrijednosti.
4. obaveze kojima se osiguravaju zajmovi po kamatnim stopama koje su niže od tržišnih, koje se nakon početnog priznavanja vrednuju u iznosu koji je veći od:
 - iznosa rezervisanja za umanjnje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke i
 - početno priznatog iznosa po fer vrijednosti.
5. nepredviđene naknade koje se naknadno mjere po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.10 Finansijski instrumenti (sredstva i obaveze): priznavanje i odmjeravanje (nastavak)****b) Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat**

Finansijska imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat, je finansijsko sredstvo ili finansijska obaveza koja ispunjava sljedeća dva kriterijuma:

1. cilj poslovnog modela sredstva je držanje finansijskog sredstva radi naplate ugovorenih novčanih tokova i prodaje finansijske imovine i
2. ugovoreni uslovi finansijskog sredstva dovode do novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na stanje glavnice na određeni datum.

Inicijalno, finansijska imovina se vrednuje po fer vrijednosti uvećanoj za transakcione troškove koji su direktno povezani sa transakcijom sticanja sredstva.

Kako je definisano MSFI 9 - Finansijski instrumenti, finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (FVtOCI) je:

- i. Dužnički instrumenti koji se drže u poslovnom modelu radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova ili prodaje (HtCoS) i novčani tokovi predstavljaju plaćanja glavnice i kamate koja predstavlja vremensku vrijednost novca (SPPI), a za koje nije odabrana opcija fer vrednovanja kroz bilans uspjeha;
- ii. Vlasnički instrumenti za koje je odabrana opcija vrednovanja po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (FVtOCI).

Ulaganja u vlasničke hartije od vrijednosti

Pri početnom priznavanju može se napraviti neopozivi izbor za priznavanje vlasničkog instrumenta (za svaki pojedini instrument) prema FVtOCI opciji. Ova se opcija odnosi samo na instrumente koji se ne drže radi trgovanja i nisu derivatni instrumenti.

Većina dobitaka i gubitaka od ulaganja u vlasničke instrumente za koje je odabrana FVtOCI opcija biće priznata u ostali ukupni rezultat (OCI). Dividende se priznaju u bilansu uspjeha, osim ako predstavljaju povrat dijela troška ulaganja u taj instrument.

Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti priznati u OCI nikada se neće reklasifikovati, odnosno prebaciti iz Ostalog ukupnog rezultata u bilans uspjeha, pa čak niti nakon prestanka priznavanja instrumenta po kojem su nastale. Rezerve u kapitalu nastale vrednovanjem ovih instrumenata (FVtOCI kapitalne rezerve) mogu se prenijeti na drugu komponentu kapitala.

Ulaganja u dužničke hartije od vrijednosti

U zavisnosti od poslovnog modela, karakteristika ugovorenih novčanih tokova, te odabranih opcija, dužnički instrumenti se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat. Fer vrijednost kroz Ostalu sveobuhvatnu dobit FVtOCI je klasifikacija za instrumente za koje postoji dvostruki poslovni model, tj. ciljevi poslovnog modela se postižu kako se novčana sredstva prikupljaju naplatom ugovornog novčanog toka, ali i putem prodaje finansijske imovine. Karakteristike ugovornih novčanih tokova instrumenata ove kategorije i dalje moraju biti isključivo naplate glavnice i kamata (SPPI CF).

Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata klasifikovanih kao FVtOCI priznaju se u Ostali ukupni rezultat (OCI). Svi prihodi od kamata, dobiti i gubici od kursnih razlika i umanjenja vrijednosti priznaju se odmah u bilansu uspjeha.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.10 Finansijski instrumenti (sredstva i obaveze): priznavanje i odmjeravanje (nastavak)****b) Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (nastavak)**

Svaka promjena fer vrijednosti dužničkog instrumenta uključuje i efekat promjene kreditnog rizika izdavaoca tog finansijskog instrumenta. Za sve dužničke instrumente koji se mjere po FVtOCI potrebno je procijeniti i iskazati umanjjenje vrijednosti, odnosno rezervisanja za očekivane kreditne gubitke. Sve promjene u iznosu rezervisanja za očekivane kreditne gubitke priznaju se u bilansu uspjeha, dok je iznos umanjenja vrijednosti već uključen u kumulativnom iznosu promjene fer vrijednosti iskazan u ostalom ukupnom rezultatu. Umanjenje vrijednosti priznaje se kroz Ostalu sveobuhvatnu dobit, kao dio ukupne promjene fer vrijednosti i njima se ne smije dodatno umanjiti knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine u izvještaju o finansijskoj poziciji. Iznosi koji se priznaju u bilansu uspjeha na ime promjene rezervisanja za očekivane kreditne gubitke moraju biti jednaki iznosima koji bi bili priznati u bilansu uspjeha da je imovina mjerena po amortizacionom trošku.

Promjene fer vrijednosti koje su prethodno priznate u OCI-u u punom se iznosu reklasifikuju u bilans uspjeha nakon prestanka priznavanja dužničkog instrumenta.

c) Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Banka će svu drugu finansijsku imovinu mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha osim ako nije vrednovana po amortizovanom trošku ili po fer vrijednosti preko ostalog ukupnog rezultata. Međutim, Banka može napraviti neopozivi izbor pri početnom priznavanju za određena ulaganja u vlasničke hartije od vrijednosti ako na taj način uklanja ili značajno smanjuje nedosljednost u mjerenju i priznavanju koja bi inače nastala mjerenjem imovine ili obaveza ili priznavanje dobitaka i gubitaka od imovine i obaveza po različitim osnovama.

Inicijalno, finansijska imovina se vrednuje po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha kod kojih se transakcioni troškovi priznaju kroz trošak u bilansu uspjeha.

Kako je definisano MSFI 9 - Finansijski instrumenti, finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVtPL) je:

1. Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja, odnosno ne drži se u poslovnim modelima prikupljanja ugovorenih novčanih tokova ili prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i prodaje (engl. NonHtC, NonHtCoS);
2. Dužnički instrumenti čiji novčani tokovi ne predstavljaju plaćanja glavnice i kamate koja predstavljaju vremensku vrijednost novca (engl NonSPPI CF);
3. Vlasnički instrumenti za koje nije odabrana opcija vrednovanja po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (FVtOCI);
4. Derivatni instrumenti.

Dobit ili gubitak po finansijskoj imovini ili finansijskoj obavezi mjerenoj po fer vrijednosti priznaje se u bilansu uspjeha, osim u sljedećim slučajevima:

1. ako je ta dobit ili gubitak dio odnosa zaštite od rizika (engl. Hedge Relationship);
2. ako je riječ o ulaganju u vlasnički instrument i ako je subjekt odlučio prezentovati dobit i gubitke od tog ulaganja u ostali ukupni rezultat (FVtOCI);
3. ako je finansijska obaveza određena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i ako se efekti promjena vlastitog kreditnog rizika obaveze moraju prezentovati u ostalom ukupnom rezultatu.

Ulaganja u vlasničke hartije od vrijednosti

Sva ulaganja u vlasničke instrumente i ugovori o tim instrumentima moraju se mjeriti po fer vrijednosti. Međutim, u ograničenim okolnostima trošak sticanja može biti i odgovarajuća procjena fer vrijednosti za potrebe naknadnog mjerenja. To može biti slučaj ako za mjerenje fer vrijednosti nije dostupno dovoljno novijih podataka ili ako je na raspolaganju širok raspon mogućih mjerenja fer vrijednosti i trošak predstavlja najbolju procjenu fer vrijednosti u okviru tog raspona.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.10 Finansijski instrumenti (sredstva i obaveze): priznavanje i odmjeravanje (nastavak)****c) Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (nastavak)**

Pokazatelji koji ukazuju na to da trošak možda ne odražava fer vrijednost uključuju:

1. znatnu promjenu uspješnosti subjekta u koji se ulaže u poređenju sa proračunima, planovima ili ključnim etapama;
2. promjene očekivanja o ostvarenju ključnih etapa u razvoju tehničkog proizvoda primaoca ulaganja;
3. znatnu promjenu na tržištu u pogledu vlasničkog kapitala subjekta u koji se ulaže, njegovih proizvoda ili mogućih proizvoda;
4. znatnu promjenu u globalnoj privredi ili privrednom okruženju u kojem posluje subjekt u koji se ulaže;
5. znatnu promjenu uspješnosti uporedivih subjekata ili vrednovanja u okviru ukupnog tržišta;
6. unutrašnja pitanja primaoca ulaganja, kao što su prevare, poslovni sporovi, sudski postupak, promjene rukovodstva ili strategije;
7. dokaze iz vanjskih transakcija povezanih s vlasničkim kapitalom primaoca ulaganja, samog primaoca ulaganja (kao što je svježe izdanje vlasničkog kapitala) ili prenosima vlasničkih instrumenata između trećih strana.

Ulaganja u vlasničke hartije od vrijednosti vrednuju su po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ukoliko za njih nije odabrana opcija vrednovanja FVtOCI. Vlasnički se instrumenti ne mogu mjeriti po trošku sticanja, niti nekoj drugoj troškovnoj metodi.

Ulaganja u dužničke hartije od vrijednosti

U zavisnosti od poslovnog modela, karakteristika ugovorenih novčanih tokova, te odabranih opcija dužnički instrumenti se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha u sljedećim situacijama:

| Poslovni model | Karakteristike novčanih tokova | FVtPL Opcija |
|---|--------------------------------|--------------|
| 1. Ostalo (ili HfT) – odnosno instrument nije klasifikovan u prva dva poslovna modela (NonHtC i NonHtCoS) | N/A | N/A |
| 2. HtC ili HtCoS | Non SPPI novčani tokovi | N/A |
| 3. HtC ili HtCoS | SPPI novčani tokovi | DA |

Za dužničke instrumente koji se mjere po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha nije potrebno procjenjivati očekivane kreditne gubitke te ih posebno iskazivati.

Depoziti drugih banaka i komitenata

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

Izdati finansijski instrumenti i finansijske obaveze

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način. Takvi instrumenti uključuju iznose koji se duguju državi, kreditnim institucijama i klijentima. Nakon početnog priznavanja izdati finansijski instrumenti i ostala pozajmljena sredstva se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi se priznaju u bilansu uspjeha kada finansijska obaveza prestane da se priznaje, kao i kroz proces amortizacije.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.11 Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i modifikacije ugovora finansijskih obaveza

Finansijsko sredstvo (ili dio finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko:

- je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili
- je Banka prenijela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu; ili
- je Banka izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije niti prenijela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenijela kontrolu nad njim.

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

Modifikacija izloženosti je postupak kojim se mijenjaju uslovi originalnog ugovora te izloženosti, pri čemu modifikacija može biti :

- uzrokovana tekućim potrebama dužnika (npr. smanjenje efektivne kamatne stope zbog promjena na tržištu, zamjena kolaterala i slično), a ne finansijskim poteškoćama dužnika.
- uzrokovana trenutnim finansijskim poteškoćama dužnika ili poteškoćama koje će uskoro nastati, odnosno pogoršanjem njegove kreditne sposobnosti, urednosti u izmirivanju obaveza prema Banci ili drugim povjeriocima.

Banka je dužna da u slučaju stavke finansijske aktive koja predstavlja dužnički finansijski instrument (HOV i krediti) utvrditi da li je izvršena modifikacija značajna odnosno da li je razlika između sadašnje vrijednosti preostalih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne efektivne kamatne stope i sadašnje vrijednosti izmijenjenih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne efektivne kamatne stope veće od 10%.

Ukoliko je modifikacija značajna, Banka prestaje priznavati originalnu stavku finansijske aktive i počinje priznavati novu stavku. Pri tome je potrebno utvrditi da li nova stavka finansijske aktive predstavlja POCl imovinu. Ukoliko nova stavka finansijske aktive predstavlja POCl imovinu, utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka će se vršiti individualno.

Ukoliko modifikacija nije značajna, Banka nastavlja sa priznavanjem stavke finansijske aktive.

Modifikacija uzrokovana finansijskim poteškoćama predstavlja restrukturiranu izloženost.

Ukoliko je modifikacija uzrokovana tekućim potrebama (npr. smanjenje efektivne kamatne stope zbog promjena na tržištu, zamjena kolaterala i slično) te po kojima klijent ne kasni sa otplatom u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana, takva izloženost se klasifikuje u nivo kreditnog rizika 1.

Ukoliko je klijent prije modifikacije uzrokovane finansijskim teškoćama (restruktura) bio raspoređen u nivo kreditnog rizika 1, nakon restrukture će biti raspoređen u nivo kreditnog rizika 2.

Ukoliko izloženost u trenutku modifikacije nije bila raspoređena u nivo kreditnog rizika 3, razmatra se da li je ista imala za rezultat umanjene finansijske obaveze dužnika zbog otpisa ili odgode plaćanja glavnice, kamata ili naknada, te ukoliko se utvrdi da je to umanjene veće od 1% smatra se da je nastupio status neizmirenja, odnosno default i takav klijent se raspoređuje u nivo kreditnog rizika 3.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.12 Prestanak priznavanja finansijskih obaveza

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važenje obaveze. U slučaju gdje je postojeća finansijska obaveza zamjenjena drugom obavezom prema istom povjeriocu, ali pod značajno promjenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmjenjeni, takva zamjena ili promjena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrijednosti obaveze priznaje u bilansu uspjeha.

3.13 Obevređenje kredita i plasmana bankama i komitentima

Uvođenjem MSFI 9 došlo je do širenja koncepta umanjenja vrijednosti finansijskih instrumenata koji se mjere metodom amortizacionog troška tako da on sada, osim identifikacije i procjene visine nastalih kreditnih gubitaka, uključuje i identifikaciju kreditnih gubitaka koji još uvijek nisu nastali, već Banka njihov nastanak očekuje u narednom periodu.

Primjenom novog standarda MSFI 9, kod kojeg iznos umanjenja vrijednosti predstavlja iznos očekivanih kreditnih gubitaka po finansijskoj imovini, Banka svakoj svojoj izloženosti dodjeljuje određenu ne-nultu vjerovatnoću nastanka gubitaka.

Postotna vrijednost očekivanih kreditnih gubitaka, koja se zavisava na standardnim parametrima kreditnog rizika računa se putem formule:

$$ECL=PD \times LGD$$

- ECL - očekivani kreditni gubici
- PD - vjerovatnoća defaulta
- LGD - gubitak po nastupanju statusa neizmirenja finansijskih obaveza

Parametri kreditnog rizika

PD – Vjerovatnoća defaulta. Za potrebe procjene vrijednosti PD parametra Banka je sve segmente kreditnih klijenata rasporedila u rejting klase. Svako rejting klasi, koja se smatra PD-homogenom grupom, je na odgovarajući način dodijeljena PiT (eng. "Point-in-Time") vrijednost PD-a. Za one klijente koji posjeduju dodijeljene kreditne rejtinge priznatih vanjskih agencija za procjenu boniteta, Banka koristi eksterne rejtinge i njima pridružene (javno dostupne) jednogodišnje PiT vrijednosti PD-a, kao i višegodišnje ročne strukture PD-a, dok za ostale klijente koristi interne rejtinge. Internim rejtingima su inicijalno dodijeljene odgovarajuće jednogodišnje PiT vrijednosti PD-a, kao i pripadajuća im višegodišnja ročna struktura PD-eva koja je prilagođena očekivanim/projektovanim vrijednostima relevantnih makroekonomskih faktora.

LGD – Gubitak po nastanku defaulta. LGD predstavlja bančinu procjenu nivoa gubitka vezanog uz kreditni plasman u slučaju nastupanja statusa neispunjavanja obaveza (defaulta), odnosno LGD predstavlja određeni procenat duga koji postoji u trenutku defaulta (Exposure at Default), a koji se najvjerovatnije, sudeći po iskustvu iz prošlosti, neće moći naplatiti. Ovaj parametar rizika je, uz Vjerovatnoću neplaćanja (PD) i Faktor kreditne konverzije (CCF), potreban da bi se odredio iznos ispravki vrijednosti u skladu sa MSFI 9 standardom za pojedinu izloženost.

Računovodstveni standard MSFI 9 podrazumijeva procjenu nivoa očekivanih kreditnih gubitaka za sve finansijske instrumente kod kojih je zabilježeno umanjenje vrijednosti (nivo kreditnog rizika 3), za one kod kojih je zabilježeno značajno povećanje kreditnog rizika (nivo kreditnog rizika 2), kao i za one kod kojih nije zabilježeno povećanje kreditnog rizika (nivo kreditnog rizika 1). MSFI 9 za izloženosti koje su klasifikovane u nivo kreditnog rizika 2 zahtijeva korištenje cjeloživotnih parametara kreditnog rizika, pa tako i parametra LGD. Iz ovog razloga, prvi korak prilikom izračuna LGD parametra jeste da se koristeći statističke tehnike dođe do zaključka da li je potrebno koristiti cjeloživotni LGD ili se za sve vremenske periode može koristiti konstantna vrijednost LGD-a. Da bi se koristila konstantna vrijednost LGD-a za sve periode u budućnosti, neophodno je dokazati da LGD nije pod značajnim uticajem varijabli koje se mijenjaju kroz vrijeme.

Dobijene vrijednosti LGD-a se grupišu po LGD-homogenim grupama te se za svaku od njih procjenjuje reprezentativna vrijednost LGD parametra.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.13 Obezvređenje kredita i plasmana bankama i komitentima (nastavak)

EaD - Izloženost u trenutku defaulta, odnosno izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirenja. EaD predstavlja procjenu nivoa do koje Banka može biti izložena dužniku u slučaju i u trenutku njegova defaulta, odnosno odlaska u status neizmirenja. Procjena EaD se kod svakog kreditnog plasmana zasniva na s njim vezanim ugovornim i očekivanim novčanim tokovima dužnika do isteka ročnosti.

Ročnost – Banka za izračun cjeloživotnih gubitaka u obzir uzima preostalu ročnost predmetne partije.

Utvrđivanje veze stope neizmirenja obaveza i dostupnih makroekonomskih pokazatelja. U skladu sa zahtjevima MSFI 9 standarda i lokalnih propisa, radi obuhvata uticaja budućih dešavanja na očekivana rezervisanja za kreditne gubitke Banka vrši provjeru postojanja veze stope neizmirenja obaveza i dostupnih makroekonomskih pokazatelja.

Kako bi se razdvojio uticaj kreditnog ciklusa od nekih specifičnih uticaja na portfolio i/ili banku koristi se transformacija u Z vrijednosti, koja podrazumeva računanje Z vrijednosti za svaku godinu na osnovu DR vrijednosti, pomoću uprošćenog principa direktne inverzije. Z vrijednost treba da predstavlja pomjeraj matrice kreditnog ciklusa (TTC), pomoću koje se određuju PD za naredne godine. Stoga se Z vrijednost koristi kao zavisna varijabla u regresionim modelima.

U modelima se razmatraju sljedeće makroekonomske varijable: bruto domaći proizvod, stopa inflacije, stopa zaposlenosti, stopa nezaposlenosti, realni rast BDP, neto zarada i rast proizvodnje. Podaci koji se koriste u modeliranju se preuzimaju sa sajta Centralne banke Bosne i Hercegovine i Agencije za statistiku Bosne i Hercegovine (www.bhas.gov.ba, www.cbbh.ba).

Kategorizacija kreditnog rizika (Staging)

Finansijsku imovinu koja se mjeri po amortizacionom trošku, uključujući i vanbilansne izloženosti iz zajmova i ugovora o finansijskim garancijama, kao i finansijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostale sveobuhvatnu dobit, potraživanja (od kupaca kao i ona po osnovu leasing-a) za koje se primjenjuju uslovi za umanjene vrijednosti, Banka, u svrhu procjene visine ispravke vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke na osnovu procjene nivoa kreditnih gubitaka, na izvještajne datume (i to prema stanju potraživanja na dan) razvrstava u jednu od sljedeća tri nivoa kreditnog rizika:

- a) Nivo kreditnog rizika 1 („performing loans“, Stage 1) – Označava kreditne izloženosti kod kojih nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika (od trenutka početnog priznavanja). Za njih se ispravke vrijednosti bilansne izloženosti, odnosno rezervisanja za pokriće očekivanih kreditnih gubitaka za vanbilansne izloženosti, određuju na osnovu očekivanih kreditnih gubitaka u periodu od 12 mjeseci.
- b) Nivo kreditnog rizika 2 (povećan nivo kreditnog rizika – „underperforming loans“, Stage 2) – Označava kreditne izloženosti kod kojih je utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja, međutim ne postoji objektivni dokaz umanjena vrijednosti. Za njih se ispravke vrijednosti bilansne izloženosti, odnosno rezervisanja za pokriće očekivanih kreditnih gubitaka za vanbilansne izloženosti, određuju na osnovu cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka.
- c) Nivo kreditnog rizika 3 („non-performing loans“, Stage 3) – Označava kreditne izloženosti u statusu neispunjavanja finansijskih obaveza.

POCI imovina predstavlja izloženost za koju je u trenutku priznavanja utvrđeno da je njena vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog kreditnog rizika. Prilikom utvrđivanja da li se radi o POCI imovini razmatraju se sljedeći kriteriji:

- Da li se radi o izloženosti koja je raspoređena u nivo kreditnog rizika 3, a kojoj se vrši značajna modifikacija;
- Da li se radi o finansijskoj imovini kupljenoj uz ekonomski gubitak (diskont) veći od 5% njenje knjigovodstvene vrijednosti, osim ako prodavalac prodaje finansijsku imovinu u slučajevima koji nisu povezani sa kreditnim rizikom;
- Da li se radi o kupljenoj finansijskoj imovini ili refinansiranju izloženosti koja je u drugoj banci bila raspoređena u nivo kreditnog rizika 3.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.13 Obezvredjenje kredita i plasmana bankama i komitentima (nastavak)

Ukoliko je ispunjen bilo koji od navedenih kriterijuma, smatra se da se radi o POCl imovini.

Izuzetno, u slučaju spajanja ili pripajanja banaka, ne primjenjuju se u tekstu iznad definisani kriterijumi u svrhu utvrđivanja statusa POCl imovine.

Takođe, u slučaju kupovine portfelja kredita ne primjenjuje se kriterijum kojim se utvrđuje da li se radi o finansijskoj imovini kupljenoj uz ekonomski gubitak (diskont) već se vrši procjena svake pojedinačne partije i utvrđuje da li se radi o kupljenoj finansijskoj imovini ili refinansiranju izloženosti koja je u drugoj banci bila raspoređena u nivo kreditnog rizika 3.

Prilikom početnog priznavanja, POCl imovina se raspoređuje u nivo kreditnog rizika 3 (Stage 3), te se po ispunjenju uslova naknadno može rasporediti u nivo kreditnog rizika 2 (Stage 2).

Pri utvrđivanju statusa POCl imovine Banka istu posmatra na nivou pojedinačne partije, a ne na nivou klijenta.

Izračun očekivanih gubitaka i troška umanjnja vrijednosti (grupna i pojedinačna osnova)

Banka primjenjuje dvije opšte metodologije izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i iznosa umanjnja vrijednosti plasmana:

- (1) metodologiju na grupnoj, odnosno portfeljnoj osnovi i
- (2) metodologiju na individualnoj osnovi.

Metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i iznosa umanjnja vrijednosti na grupnoj, odnosno portfeljnoj osnovi Banka primjenjuje na izloženosti koje su klasifikovane u kategorije 1 (Stage 1) i 2 kreditnog rizika (Stage 2).

Navedena metodologija se primjenjuje i kod onih (neprihodujućih) izloženosti koje su razvrstane u kategoriju 3 (Stage 3) kreditnog rizika, međutim nisu identifikovane kao pojedinačno značajne.

Metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i iznosa umanjnja vrijednosti na individualnoj osnovi Banka primjenjuje kod onih (neprihodujućih) izloženosti koje su razvrstane u kategoriju 3 kreditnog rizika (Stage 3) koje su identifikovane kao pojedinačno značajne.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do gubitka usljed obezvređenja, iznos gubitka se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti sredstva i njegove procijenjene nadoknadive vrijednosti. Procijenjena nadoknadiva vrijednost je sadašnja vrijednost budućih tokova gotovine diskontovana prvobitnom efektivnom kamatnom stopom sredstva. Obračun sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbjeđenog kolateralom, reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala ili očekivanih tokova gotovine koji mogu nastati od priliva iz obavljanja redovne poslovne djelatnosti klijenta, te prodaje plasmana. Banka procjenu očekivanih kreditnih gubitaka na pojedinačnoj osnovi zasniva na analizi očekivanih novčanih tokova u više različitih scenarija post-defaultne naplate s tim da se vrijednost tih novčanih tokova svodi na izvještajni datum nakon čega se svakom od tih scenarija dodjeljuje određena vjerovatnoća realizacije, nakon čega se izračunava konačna procijenjena nadoknadiva vrijednost. Knjigovodstvena vrijednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa umanjnja vrijednosti i iznos gubitka se priznaje na teret bilansa uspjeha.

Gubici usljed obezvređenja kredita i plasmana i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrijednosti se evidentiraju u bilansu uspjeha. Krediti i sa njima povezano umanjnje vrijednosti se u potpunosti isknjižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena, a u skladu sa odlukom Uprave ili Nadzornog odbora Banke. Takođe, Banka u skladu sa odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o upravljanju kreditnim rizikom i izračunavanju očekivanih kreditnih gubitaka za partije plasmana koji ispune uslove definisane odlukom vrši računovodstveni otpis, odnosno isknjižavanje plasmana iz bilansne u vanbilansnu evidenciju.

Izračun umanjnja vrijednosti kod POCl imovine Banka vrši primjenjujući metodologiju obračuna na pojedinačnoj osnovi.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.13 Obezvređenje kredita i plasmana bankama i komitentima (nastavak)

Homogene grupe kreditnog rizika. Pri upotrebi metodologije na grupnoj/portfeljnoj osnovi Banka vrši segmentaciju svog portfelja u homogene grupe kreditnog rizika na nivou kojih procjenjuje vrijednosti parametara kreditnog rizika (PD, LGD i CCF), a u konačnici i iznose očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) i s njima vezanih umanjena vrijednosti, po svakoj od definisanih homogenih grupa.

Banka je na osnovu istorijskih podataka, formirala statistički validne i pouzdane PD-homogene grupe, LGD-homogene grupe i EaD/CCF-homogene grupe, te je urađena:

- **PD segmentacija** izloženosti na osnovu segmenta klijenata i klasa kreditnih rejtinga,
- **LGD segmentacija** izloženosti na osnovu kolateralizacije (kolateralizovano/nekolateralizovani plasmani) i segmenta klijenata
- **EaD/CCF segmentacija** izloženosti na osnovu vrste vanbilansne izloženosti.

PD – vjerovatnoća default-a. Uopšteno govoreći, vrijednost PD parametara se može odrediti statističkim metodama, po osnovu ekspertne procjene ili hibridnom metodom (koja istovremeno uključuje i ekspertno i statističko određivanje pojedinih dijelova potrebnih za procjenu parametra kreditnog rizika).

Kako bi osigurala da procjene (12-mjesečnih i višegodišnjih) vrijednosti PD-a koristi prilikom izračuna očekivanih kreditnih gubitaka budu vjerodostojne i pouzdane mjere procesa „defaultiranja“ tokom životnog vijeka svojih izloženosti, Banka se vodila načelima nepristranosti i svim ostalim smjernicama koje propisuje MSFI 9.

Prednosti rejtinga kao homogenih segmenata rizika neplaćanja su sljedeće:

- Pouzdani indikatori relativnog rizika neplaćanja;
- Brzo se prilagođavaju promjenama ekonomskih uslova;
- Svim se dužnicima može dodijeliti (eksterni ili interni) rejting;
- Mogu se koristiti i pri odobravanju, određivanju cijene i monitoringu kreditnih plasmana;
- Čak se i onim dužnicima kojima se u početku ne može na pouzdan način dodijeliti rejting, tzv. NR-klijentima (na primjer start-up preduzećima) može na konzistentan način (upotrebom statističkog modela) dodijeliti adekvatna vrijednost jednogodišnje stope defaulta i PiT jednogodišnje vrijednosti PD-a.

Struktura kreditnih rejtinga. Klijenti koji ne posjeduju dodijeljene kreditne rejtinge priznatih eksternih agencija za procjenu boniteta, Banka koristi interne rejtinge. Interni rejtinzi se sastoje od sljedećih komponenti: (1) interna ponašanja – behavioralni scoring, (2) aplikacijsko-finansijska – aplikacijski scoring kod stanovništva, odnosno finansijski scoring kod pravnih lica ili (3) eksterna ponašanja (vezane uz podatke iz lokalnog kreditnog biroa) – „credit bureau“ korekcija. Te se komponente kombinuju u finalni rejting klijenta na osnovu predefinisane spojne šeme, s tim da interni rejting (čak i u slučaju dijela nedostupnih ili nedovoljno ažurnih podataka) minimalno posjeduje barem jednu od spomenutih komponenti. Internim rejtinzima su, putem interno razvijenih regresijskih modela, dodijeljene inicijalne jednogodišnje PiT vrijednosti PD-a.

Zatim se, na osnovu (simuliranih) istorijskih tranzicijskih matrica rejtinga konstruiše višegodišnja ročna struktura PD-eva, za svaki od rejtinga, koja se kalibrira vrijednostima relevantnih makroekonomskih faktora. Uključivanjem forward looking informacija, Banka analizira korelaciju različitih istorijskih makroekonomskih faktora (nominalni bruto domaći proizvod, stopa inflacije, stopa zaposlenosti, stopa nezaposlenosti, realni rast BDP, neto zarada i rast proizvodnje) i stopa defaulta uz primjenu Z-shift pristupa, odnosno u širem smislu testira zavisnost Z-vrijednosti o nivoima i promjenama makroekonomskih faktora. Ukoliko je ustanovljen barem netrivialni nivo spomenute korelacije, pristupa se modeliranju makroekonomskih faktora unutar PD-modela, te se oni među njima koji značajno poboljšaju njegovu tačnost uključuju u PD model (kao egzogene varijable).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.13 Obezvređenje kredita i plasmana bankama i komitentima (nastavak)**

LGD – gubitak po nastanku default-a. Banka procjenjuje vrijednosti LGD-a putem tzv. "work-out" metode procjene, koja se zasniva na analizi istorijskih slučajeva procesa post-defaultne (prisilne) naplate. Kod svakog takvog slučaja se pripadajući niz novčanih tokova do kojih dolazi tokom procesa naplate (dakle priliva po osnovu uplata dužnika, naplata od novčanih sredstava dužnika i kolaterala vezanih uz kreditni plasman, kao i odliva vezanih uz interne i eksterne troškove samog procesa naplate) diskontuje originalnom efektivnom kamatnom stopom, kako bi se dobila sadašnja vrijednost post-defaultne (prisilne) naplate. Ona se zatim dijeli s vrijednošću pripadajuće izloženosti u trenutku nastupa defaulta, kako bi se dobila procentna stopa post-defaultne (prisilne) naplate (RR). LGD predmetnog plasmana se dobije oduzimajući taj iznos od 100%.

Na taj način dobijene vrijednosti LGD-a se onda grupišu u LGD-homogene grupe. Broj parametara koji utiču na definisanje homogenih grupa zavisi od dostupnosti i kvaliteta podataka o istorijskim post-defaultnim napolatama, a generalno uključuju (1) tip plasmana u odnosu na prisutnost kolaterala (kolateralizovani i nekolateralizovani plasmani) i (2) tip post-defaultnog scenarija naplate (oporavak/naplata, restrukturiranje, likvidacija kolaterala).

EaD - izloženost u trenutku defaulta, odnosno izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirenja. EaD predstavlja procjenu nivoa do koje Banka može biti izložena dužniku u slučaju i u trenutku njegova defaulta, odnosno odlaska u status neizmirenja. Procjena EaD se kod svakog kreditnog plasmana zasniva na s njim vezanim ugovornim i očekivanim novčanim tokovima dužnika do isteka ročnosti.

Procjena očekivanih novčanih tokova se ne zasniva na istorijskim podacima o prijevremenim otplatama.

Banka buduće novčane tokove određuje polazeći od važećih planova otplate. Kod kreditnih plasmana za koje ne postoji plan otplate plasmana, Banka EaD smatra konstantnim.

Banka ovako definisanu izloženost umanjuje za iznos razgraničenja, te novčanog depozita deponovanog kod Banke, koji služi kao kolateral za tu izloženost, a založen je u registru zaloga. Pri tome, novčani depozit ima istu ili dužu ročnost od izloženosti.

Banka izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirenja obaveza (EaD) za vanbilansne izloženosti utvrđuje tako što knjigovodstvenu vrijednost vanbilansne stavke množi sa faktorom kreditne konverzije (CCF). Banka koristi faktore konverzije sa fiksnim vrijednostima koje uvažavaju očekivanja regulatora.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka prema nivou kreditnog rizika su prikazana u sljedećoj tabeli:

| Nivo kreditnog rizika | Vrsta izloženosti / Dani kašnjenja | Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka |
|------------------------------|--|--|
| Stage 1 | Izloženosti sa niskim rizikom i druge izloženosti shodno Članu 23., stav 1, tačka 1-3 Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka | 0,10% |
| Stage 1 | Ostale izloženosti | 0,50% |
| Stage 2 | Sve izloženosti raspoređene u stage 2 | 5% |
| Stage 3 | Kolateralizovani plasmani, kašnjenje do 180 dana | 15% |
| Stage 3 | Kolateralizovani plasmani, kašnjenje od 181 do 270 dana | 25% |
| Stage 3 | Kolateralizovani plasmani, kašnjenje od 271 do 365 dana | 40% |
| Stage 3 | Kolateralizovani plasmani, kašnjenje od 366 do 730 dana | 60% |
| Stage 3 | Kolateralizovani plasmani, kašnjenje od 731 do 1460 dana | 80% |
| Stage 3 | Kolateralizovani plasmani, kašnjenje preko 1460 dana | 100% |
| Stage 3 | Nekolateralizovani plasmani, kašnjenje do 180 dana | 15% |
| Stage 3 | Nekolateralizovani plasmani, kašnjenje od 181 do 270 dana | 45% |
| Stage 3 | Nekolateralizovani plasmani, kašnjenje od 271 do 365 dana | 75% |
| Stage 3 | Nekolateralizovani plasmani, kašnjenje od 366 do 456 dana | 85% |
| Stage 3 | Nekolateralizovani plasmani, kašnjenje preko 456 dana | 100% |

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.13 Obezvređenje kredita i plasmana bankama i komitentima (nastavak)

Pored navedenih minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka, Banka u skladu sa Odlukom o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa izdatoj od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske primjenjuje minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka ukoliko je identifikovan značajan rast kamatnih stopa (od 200 i više baznih poena) :

- Za postojeće i nove partije u nivou kreditnog rizika 1 kod kojih je u odnosu na 30.06.2022. godine identifikovan značajan rast kamatnih stopa (od 200 i više baznih poena) primjuje se stopa očekivanih kreditnih gubitka od 2%

- Za postojeće partije u S2 kod kojih je u odnosu na 30.06.2022. godine identifikovan značajan rast kamatnih stopa (od 200 i više baznih poena) primjuje se stopa očekivanih kreditnih gubitka od 12%

U slučaju da su interne stope više u odnosu na ove definisane minimalne, primjenjuju se interne stope očekivanih kreditnih gubitaka. Odluka je na snazi do 30.06.2026. godine.

Kolaterali i drugi instrumenti, garancije osiguravajućih kuća i kompanija i zaštite od rizika

Politikom kolaterala Banka definiše prihvatljive kolaterale za pojednačne vrste plasmana. Osnovni tipovi kolaterala su sljedeći: novčani depoziti, hartije od vrijednosti osiguravajućih kompanija i banaka, hipoteka na nepokretnu i zaloga na pokretnu imovinu.

Tržišna vrijednost kolaterala se kontinuirano prati te, ukoliko ima potrebe, traže se dodatna sredstva obezbjeđenja u fazi odobravanja, kao i u toku korišćenja kredita. Banka u skladu sa internom metodologijom periodično u toku korišćenja kredita vrši analizu tržišne vrijednosti kolaterala i u skladu sa istom preispituje i usklađuje umanjene vrijednosti.

3.14 Ulaganja u zavisna društva

Zavisna društva su ulaganja pod kontrolom Banke. Banka "kontrolirše" entitet ako je izložena ili ima pravo na varijabilne prinose od svog udjela u entitetu i ima mogućnost da utiče na te prinose putem svoje moći nad entitetom. Zavisna društva su u ovim finansijskim izveštajima evidentirana po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za zavisne troškove nabavke.

3.15 Lizing

Lizing je ugovor po kojem zakupodavac prenosi na zakupca, uz jednokratno ili sukcesivno plaćanje, pravo da koristi sredstva na ugovoreno vrijeme.

Postoje dvije vrste lizinga, i to:

(a) **Finansijski lizing** - prenosi suštinski sve rizike i koristi karakteristične za pravo svojine nad sredstvom. Pravo vlasništva može, ali ne mora, biti konačno prenijeto. Na početku lizinga, sadašnja vrijednost minimalnih lizing rata je jednaka najmanje tržišnoj vrijednosti zakupljenog sredstva.

(a) **Operativni lizing** – svaki oblik lizinga koji nije finansijski. Njime se, u suštini, ne prenose svi rizici i koristi svojstveni vlasništvu.

Finansijski lizing - Banka kao korisnik lizinga

Inicijalno vrijednovanje

Na početku lizing ugovora, zakupac priznaje:

(a) Sredstvo pod zakupom, i to po tržišnoj vrijednosti sredstva ili sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja po ugovoru o lizingu, ukoliko je ova vrijednost niža,

(b) Inicijalne direktne troškove (transakcioni troškovi), koji se uključuju u vrijednost sredstva,

(c) Obavezu u iznosu zakupnine, po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja u skladu sa ugovorom o lizingu.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.15 Lizing (nastavak)

Naknadno vrijednovanje

Lizing rate se raspoređuju na finansijski rashod i smanjenje preostale obaveze. Finansijski rashod raspoređuje se na periode tokom trajanja lizinga tako da se ostvaruje konstantna periodična kamatna stopa na preostali iznos obaveza za svaki period.

Politika amortizacije za sredstva uzeta u lizing, a koja podliježu amortizaciji, usklađuje se sa politikom sredstava koja su u vlasništvu, a priznata amortizacija obračunava se na način definisan kroz standarde MRS 16 i MRS 38.

Međutim, ukoliko nije razumno izvjesno da će Banka kao korisnik lizinga do kraja trajanja ugovora steći vlasništvo nad tim sredstvom, to sredstvo se u potpunosti amortizuje u periodu trajanja lizinga ili njegovog korisnog vijeka trajanja, u zavisnosti od toga koji je period kraći.

Finansijski lizing - Banka kao davalac lizinga

Banka nije registrovana za poslove finansijskog lizinga.

Operativni lizing - Banka kao korisnik lizinga

Lizing rate po osnovu operativnog lizinga priznaju se u skladu sa MSFI 16:

- u izvještaju o finansijskoj poziciji od dana kada Banka ima pravo da koristi iznajmljeno sredstvo na period trajanja lizinga plus:
 - period obuhvaćeni eventualnom opcijom produženja lizinga (ako postoji vjerovatnoća da će Banka iskoristiti tu opciju),
 - period obuhvaćen eventualnom opcijom raskida lizinga (ako postoji vjerovatnoća da Banke neće iskoristiti tu opciju)

u iznosu očekivanih plaćanja lizing rata umanjениh za pripadajuće direktne i indirektnе poreze, diskontovane po inkrementalnoj kamatnoj stopi (stopa zaduživanja koju bi Banka platila za sličan lizing ili ako to ne može odrediti, stopa koju bi na početku lizinga Banka snosila na ime najma, pod sličnim uslovima sa sličnim instrumentima osiguranja izvora sredstava potrebnih za nabavku predmeta lizinga).

- u bilansu uspjehа u skladu sa MSFI 16, linearno tokom trajanja lizinga kao trošak amortizacije, trošak kamate diskontovan prema inkrementalnoj kamatnoj stopi i trošak direktnih i indirektnih poreza u skladu sa ugovorom o lizingu.

Izuzeto od navednog, u skladu sa MSFI 16, lizing rate za kratkoročne ugovore o lizingu (ugovori do 12 mjeseci) i ugovore male vrijednosti priznaju se kao rashod u bilansu uspjehа linearno tokom trajanja lizinga, izuzev kada drugi sistematski osnov bolje odražava vremenski obrazac za korisnika lizinga.

Operativni lizing - Banka kao davalac lizinga

Banka kao davalac operativnog lizinga prikazuje u svojim bilansima sredstvo koje je dato na operativni lizing, u skladu sa prirodom tog sredstva.

Prihod od operativnog lizinga biće priznat u jednakim iznosima tokom perioda trajanja lizinga, osim ukoliko neki drugi sistematski osnov bolje ne pokazuje vremenski obrazac u kojem se smanjuje korist nastala od upotrebe sredstva datog u lizing.

Politika amortizacije za sredstva data u lizing treba da bude konzistentna sa politikama amortizacije Banke kao davaoca lizinga, za slična sredstva, i takva amortizacija treba da bude izračunata u skladu sa MRS 16 i MRS 38.

Transakcije prodaje i povratnog lizinga

Ove transakcije obuhvataju prodaju sredstva i davanje u lizing istog sredstva nazad prodavcu.

Ukoliko transakcija prodaje i povratnog lizingа rezultuje u finansijskom lizingu, svaki višak prodajne vrijednosti iznad knjigovodstvene vrijednosti zakupljenog sredstva neće biti odmah priznat kao prihod u finansijskim izvještajima prodavca-korisnika lizinga, već se razgraničava i priznaje kao prihod tokom vremena trajanja lizinga.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.16 Lizing (nastavak)**

Ukoliko transakcija prodaje i povratnog lizinga rezultira uspostavljanjem operativnog lizinga i ukoliko je evidentno da je transakcija utvrđena po fer vrijednosti, bilo koji dobitak ili gubitak priznaće se odmah i svaki višak prodajne vrijednosti iznad knjigovodstvene vrijednosti zakupljenog sredstva neće biti odmah priznat, već se razgraničava i priznaje kao prihod tokom vremena trajanja lizinga. Ukoliko je prodajna cijena ispod fer vrijednosti, dobitak ili gubitak priznaju se odmah, osim ukoliko taj gubitak nije kompenzovan budućim lizing ratama po cijeni nižoj od tržišne. Tada će on biti razgraničen i amortizovan srazmjerno lizing ratama tokom perioda u kojem se očekuje korišćenje tog sredstva. Ukoliko je pak prodajna cijena iznad fer vrijednosti, višak iznad fer vrijednosti razgraničava se i amortizuje tokom perioda za koji se očekuje da će se to sredstvo koristiti.

3.17 Nekretnine i oprema*3.17.1 Priznavanje i vrednovanje*

Prilikom inicijalnog priznavanja, nekretnine i oprema se vrednuju po nabavnoj vrijednosti ili cijeni koštanja, odnosno u ukupnom iznosu svih izdataka koji su neophodni da se sredstva dovedu u stanje raspoloživo za upotrebu. Nakon početnog priznavanja kao sredstva, nekretnine i oprema se knjiže po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupnu akumuliranu amortizaciju i ukupne eventualne gubitke zbog umanjenja vrijednosti.

3.17.2 Naknadno vrednovanje

Nekretnine i oprema se vrednuju po nabavnoj vrijednosti, bez uvećanja za izdatke svakodnevnog održavanja, umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i gubitke po osnovu obezvređenja. Nabavna vrijednost nekretnine i opreme se uvećava za iznos naknadnih izdataka nastalih prilikom rekonstrukcije i zamjene dijelova opreme, u trenutku u kome je izdatak nastao pod uslovom da ispunjava uslove da se može pripisati nabavnoj vrijednosti sredstava.

3.17.3 Amortizacija

Amortizacija se obračunava primjenom proporcionalne metode na nabavnu vrijednost nekretnina i opreme tokom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe. Zemljište ne podliježe amortizaciji.

Stope amortizacije sredstava se kreću u sljedećim rasponima:

| | 31. decembar 2025. | 31. decembar 2024. |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | godina | godina |
| Zgrade | 1,3% | 1,3% |
| Računarska oprema i srodna oprema | 14,29% - 20,00% | 14,29% - 20,00% |
| Automobili | 12,50% | 12,50% |
| Ulaganja u tuđa osnovna sredstva | 6,52% - 38,72% | 6,52% - 38,72% |
| Oprema i ostala sredstva | 10,00% - 15,50% | 10,00% - 15,50% |

Sredstva u pripremi se amortizuju nakon stavljanja u upotrebu. Ulaganja u objekte koje Banka koristi u zakupu, amortizuju se na period trajanja zakupa.

Troškovi investicionog i tekućeg održavanja se iskazuju u bilansu uspjeha u trenutku njihovog nastanka.

3.17.4 Prestanak priznavanja

Banka prestaje sa priznavanjem nekretnina i opreme u slučaju njihovog otuđenja ili njihovog povlačenja iz upotrebe, a iz njihovog otuđenja se ne očekuju buduće ekonomske koristi. Dobici i gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje nekretnina i opreme, priznaju se u korist ili na teret bilansa uspjeha, kao dio ostalih operativnih prihoda i rashoda.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.18 Nematerijalna ulaganja

Prilikom inicijalnog priznavanja, nematerijalna sredstva se početno odmjeravaju po nabavnoj vrijednosti, odnosno vrednuju se u ukupnom iznosu svih izdataka koji su neophodni da se sredstvo dovede u stanje neophodno za upotrebu.

Nakon inicijalnog priznavanja, nematerijalna sredstva se vrednuju po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i eventualne gubitke po osnovu obezvređenja. Naknadni izdaci se mogu pripisati vrijednosti prethodno priznatog nematerijalnog sredstva, samo ako produžavaju očekivane buduće ekonomske koristi po osnovu takvog sredstva. Troškovi svakodnevnog održavanja se priznaju u bilansu uspjeha kao trošak perioda u kome nastanu.

Amortizacija nematerijalnog sredstva se priznaje u bilansu uspjeha u jednakim godišnjim iznosima tokom procijenjenog vijeka trajanja, budući da se na taj način najbolje odražava očekivana potrošnja upotrebe ekonomske vrijednosti sadržane u nematerijalnom sredstvu. Amortizacione stope nematerijalnih ulaganja kreću se u rasponu od 20% do 25%.

Priznavanje nematerijalne imovine prestaje prilikom otuđenja ili kada se ne očekuju buduće ekonomske koristi od njenog korišćenja ili otuđenja. Dobici i gubici nastali prilikom prestanka priznavanja nematerijalnog sredstva se vrednuju kao razlika između neto prihoda od otuđenja, ako ih ima, i knjigovodstvene vrednosti sredstva i priznaje se u bilansu uspjeha u periodu u kome se desio prestanak priznavanja.

3.19 Investicione nekretnine

Investicione nekretnine obuhvataju imovinu koju Banka koristi u cilju ostvarivanja prihoda od zakupnine. Investicione nekretnine se prilikom inicijalnog priznanja vrednuju po nabavnoj vrijednosti uvećane za zavisne troškove. Knjigovodstvena vrijednost se uvećava za izdatke nastale prilikom zamjene dijela postojeće investicione nekretnine od dana kada su izdaci nastali i ukoliko su ispunjeni uslovi za njihovo priznavanje, dok se troškovi svakodnevnog održavanja investicione nekretnine ne pripisuje knjigovodstvenoj vrijednosti sredstava.

Nakon inicijalnog priznavanja, investicione nekretnine se vrednuju po „fer“ vrijednosti koja odražava tržišne uslove na dan bilansa stanja. Dobici i gubici nastali uslijed promjene „fer“ vrijednosti investicione nekretnine se priznaju u bilansu uspjeha perioda u kome su nastali.

Banka prestaje sa priznavanjem investicione nekretnine u slučaju njihovog otuđenja ili u slučaju njihovog povlačenja iz upotrebe, a iz njihovog otuđenja se ne očekuju buduće ekonomske koristi. Gubici i dobici nastali usljed otuđenja ili povlačenja investicione nekretnine iz upotrebe se priznaju u bilansu uspjeha perioda u kome su nastali.

3.20 Sredstva stečena naplatom potraživanja

Sredstva stečena naplatom potraživanja se u skladu sa namjerom Banke i odlukom odgovarajućeg nadležnog organa Banke klasifikuju kao:

- sredstva namijenjena prodaji;
- investicione nekretnine ili
- nekretnine i oprema.

Banka na sredstvima stečenim naplatom potraživanja iskazuje materijalna sredstva primljena po osnovu naplate potraživanja. Banka dolazi u vlasništvo materijalnih sredstava realizacijom zalogu nad kreditima i plasmanima.

Prema Odluci Agencije za bankarstvo Republike Srpske, Banka sredstva stečena naplatom potraživanja prilikom početnog priznavanja evidentirati prema nižoj od sljedećih vrijednosti:

- iznosa neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja Banke. U slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih kreditnih gubitaka jednaka visini potraživanja Banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu 1 BAM.
- procijenjenoj fer vrijednosti od strane nezavisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje (troškovi notara, poreza, sudske takse i dr. koji su direktno povezani sa prodajom).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.20 Sredstva stečena naplatom potraživanja (nastavak)

Banka ni u jednom slučaju ne smije iskazivati prihod ni po kakvom osnovu prilikom sticanja materijalne imovine koju je primila kao potpunu ili djelimičnu otplatu dugova sve do njene prodaje. Materijalnu imovinu namijenjenu prodaji, a koja je stečena nakon 01.01.2019. godine Banka je u obavezi prodati u roku od tri godine od datuma početnog priznavanja iste u knjigama banke, a ukoliko istu ne proda Banka je dužna njenu vrijednost svesti na 1 BAM. Banka je dužna imovinu koja je stečena prije 01.01.2019. godine prodati u roku dvije godine računajući od 01.01.2020. godine, a ukoliko istu ne proda dužna je njenu vrijednost svesti na 1 BAM. Obezvredjenje se radi sukcesivno tako da pojedinačna vrijednost sredstva stečenog naplatom potraživanja bude minimalno na nivou njene procjenjene vrijednosti.

Za sredstva stečena naplatom potraživanja za koju se ne može dokazati realna vrednost ili za koju Banka ustanovi da više nisu zadovoljeni uslovi za klasifikaciju u imovinu koja se drži za dalju prodaju, a ova imovina se ne može reklasifikovati u drugu imovinu za knjigovodstveno evidentiranje se može koristiti samo tehnička vrednost od 1 BAM.

Gubici od umanjenja vrijednosti se priznaju na teret rashoda perioda.

3.21 Obezvredjenje nefinansijskih sredstava

Za sredstva koja podliježu amortizaciji, odnosno za nekretnine i opremu, sredstva sa pravom korištenja i nematerijalnu imovinu, provjera da li je došlo do umanjenja njihove vrijednosti vrši se kada događaji ili izmjenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadiva. Gubitak zbog umanjenja vrijednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrijednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrijednosti.

Za sredstva koja ne podliježu amortizaciji, odnosno za investiciona ulaganja, procjena da li je došlo do umanjenja njihove vrijednosti vrši se na godišnjem nivou i kada događaji ili izmjenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrijednost neće biti nadoknadiva. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike na teret rashoda.

Nefinansijska imovina za koju je izvršeno umanjenje vrijednosti procjenjuje se najmanje jednom godišnje radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti smanjuje se najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost imovine koja bi bila utvrđena, umanjena za akumuliranu amortizaciju, u slučaju da nije bio priznat gubitak po osnovu obezvređenja.

3.22 Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanja Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije se incijalno priznaju u vanbilansnoj aktivni po fer vrijednosti, a nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija vrednuju se u iznosu amortizovane naknade ili iznosu najbolje procjene troškova neophodnim da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos veći. Po osnovu finansijske garancije, povećanje obaveza se iskazuje u okviru izvještaja o finansijskoj poziciji, a primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspjeha u okviru prihoda od naknada i provizija tokom perioda korišćenja garancije.

3.23 Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju kada Banka ima sadašnju obavezu (zakonsku ili izvedenu) kao rezultat prethodnog događaja, za koje je vjerovatno da će biti potreban odliv ekonomskih koristi da bi obaveza bila izmirena i za koju je moguće izvršiti pouzdanu procjenu iznosa obaveze. U slučajevima kada je efekat vremenske vrijednosti novca materijalan, iznos rezervisanja predstavlja sadašnju vrijednost izdataka za koje se pretpostavlja da će biti dovoljni da se obaveze izmire.

3.24 Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala, rezervi kapitala (opštih zakonskih rezervi i ostalih rezervi), neraspoređene dobiti iz ranijih godina, neto dobiti tekućeg perioda i revalorizacionih rezervi.

Akcijski kapital

Akcijski kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih akcija klasifikovanih kao kapital i denominovan je u BAM.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.19 Sredstva stečena naplatom potraživanja (nastavak)

Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa Zakonom o preduzećima Republike Srpske koji zahtijeva da se 5% dobiti tekuće godine izdvoji u zakonske rezerve sve do iznosa 10% akcijskog kapitala. Zakonske rezerve do 10% akcijskog kapitala mogu se koristiti za pokriće gubitaka tekuće i prošlih godina.

Revalorizacije rezerve

Revalorizacije rezerve se odnose na nerealizovane neto dobitke i gubitke formirane kao rezultat svođenja na tržišnu vrijednost ulaganja u hartije od vrijednosti koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat. Za hartije od vrijednosti koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat obračunavaju se ispravke vrijednosti koje se prikazuju u okviru revalorizacionih rezervi.

Dividende

Dividende na akcije evidentiraju se kao obaveza u periodu u kojem je donijeta odluka o njihovoj isplati ili kada su primljene.

3.25 Zarada po akciji

Zarada po akciji izračunava se dijeljenjem neto dobiti koja pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosječnim brojem izdatih običnih akcija u toku izvještajnog perioda.

4. ZNAČAJNA RAČUNOVODSTVENA RASUĐIVANJA I PROCJENE

Banka vrši procjene i pretpostavke o efektima koje će imati vrijednosti sredstava i obaveza iskazani u finansijskim izvještajima u narednoj finansijskoj godini. Procjene i prosuđivanja se neprekidno evidentiraju i zasnivaju se na istorijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se smatra da će u datim okolnostima biti razumna.

Procjene i prosuđivanja koja bi mogla da izazovu materijalne promjene knjigovodstvenih iznosa sredstava i obaveza u toku sljedeće finansijske godine opisane su u nastavku teksta.

4.1 Gubici zbog obezvređenja potraživanja

Banka jednom mjesečno vrši analizu kreditnog portfolija u cilju procjene obezvređenja potraživanja. U procesu utvrđivanja da li u bilansu uspjeha treba prikazati gubitak zbog obezvređivanja, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih tokova gotovine od kreditnog portfolija, prije nego što se smanjenje može identifikovati na pojedinačnom kreditu u tom portfoliju. Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na to da je nastala nepovoljna promjena u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveza prema Banci ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koji su u korelaciji sa neizvršenjem obaveza.

Procjena postojanja objektivnih dokaza o obezvređenju se sprovodi na individualnom nivou finansijskih sredstava koja su pojedinačno značajna. Procjena na grupnom nivou se radi za potraživanja koja nisu individualno značajna i za obezvređenja koja su sadržana u portfoliju a za koje ne postoji objektivni dokaz o pojedinačnom obezvređenju.

Procjena na grupnom nivou zavisi od vrste dužnika, vrste plasmana i ročnosti, kao i podgrupe sa sličnim karakteristikama.

Banka vrši procjene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrijednosti koji su slični karakteristikama sredstava u portfoliju.

4. ZNAČAJNA RAČUNOVODSTVENA RASUĐIVANJA I PROCJENE (nastavak)**4.2 Utvrđivanje fer vrijednosti finansijskih instrumenata**

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan izvještaja o finansijskoj poziciji se bazira na kotiranim, tržišnim cijenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova. Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrijednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cijene i ostali relevantni modeli.

Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procjenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u procjeni „fer“ vrijednosti. Modeli procjene oslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum mjerenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu prije ili nakon datuma mjerenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

4.3 Dugoročne beneficije za zaposlene

Troškovi dugoročnih beneficija za zaposlene se određuju korišćenjem aktuarske procjene. Ona uključuje predviđanje diskontnih stopa, budućih povećanja plata i budućih stopa fluktuacije zaposlenih. S obzirom da je riječ o dugoročnim predviđanjima, ovakve procjene nose viši nivo neizvjesnosti.

5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Banka u 2025. godini prati profitabilnost po ključnim poslovnim linijama u skladu sa internom Metodologijom za utvrđivanje, mjerenje i praćenje profitabilnosti poslovanja Banke i to:

1. poslovanje sa velikim klijentima (segment Veliki klijenti),
2. poslovanje sa javnim sektorom (segment Javni sektor),
3. poslovanje sa malim i srednjim preduzećima (segment SME),
4. poslovanje sa fizičkim licima (segment Fizička lica),
5. poslovanje sa samostalnim preduzetnicima (segment Samostalni preduzetnici, SP) i
6. upravljanje sredstvima (segment Treasury).

Izvještaji po segmentima pripremljeni su u skladu sa internim upravljačkim izvještajima Banke. Banka ima uspostavljene interne kriterijume po kojima klijent pripada određenoj poslovnoj liniji i u skladu sa tim je izvršeno razvrstavanje u izvještaju.

Pri mjerenju poslovnih rezultata primjenjuju se interne cijene u skladu sa Metodologijom izrade internih kamata.

Budući da Banka posluje samo u Bosni i Hercegovini, ne prikazuju se sekundarni (geografski) segmenti.

Izvještaji po segmentima su usklađeni sa finansijskim izvještajima u ovim napomenama. Računovodstvene politike u segmentima poslovanja su iste onima opisanim u značajnim računovodstvenim politikama. Metodologija alokacije prihoda i troškova po segmentima je ista za obje prikazane godine.

5.1 Izvještaj o ukupnom rezultatu po segmentima za poslovnu 2025. godine:

| | <i>Javni sektor</i> | <i>Veliki klijenti</i> | <i>SME</i> | <i>Fizička lica</i> | <i>Samostalni preduzetnici</i> | <i>Upravljanje sredstvima</i> | <i>UKUPNO</i> |
|---|---------------------|------------------------|----------------|---------------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
| | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> |
| Prihodi od kamata | 31.003 | 10.261 | 10.719 | 54.166 | 603 | 26.346 | 133.098 |
| Rashodi od kamata | (2.368) | (993) | (823) | (19.404) | (7) | (1.505) | (25.100) |
| Neto prihodi od kamata | 28.635 | 9.268 | 9.896 | 34.762 | 596 | 24.841 | 107.998 |
| Prihodi od naknada i provizija | 2.597 | 9.164 | 18.520 | 24.796 | 8.294 | 3.182 | 66.553 |
| Rashodi od naknada i provizija | (191) | (2.378) | (7.402) | (12.855) | (684) | (2.356) | (25.866) |
| Neto prihodi po osnovu naknada i provizija | 2.406 | 6.786 | 11.118 | 11.941 | 7.610 | 826 | 40.687 |
| Neto prihod od kursnih razlika | 20 | 309 | | 4.794 | 2.453 | (580) | 6.996 |
| Ostali poslovni prihodi | 1 | 687 | 550 | 3.119 | 4 | 22.263 | 26.624 |
| Operativni i ostali rashodi | (4.333) | (5.780) | (7.753) | (40.244) | (5) | (7.798) | (65.913) |
| Obezbvredjenje sredstava stečenih naplatom potraživanja | - | - | - | - | - | - | - |
| Dobit prije umanjjenja ispravki vrijednosti i rezervisanja | 26.729 | 11.270 | 13.811 | 14.372 | 10.658 | 39.552 | 116.392 |
| Rashod / prihod od umanjjenja vrijednosti i rezervisanja | (1.827) | (10.722) | (1.979) | (853) | 1 | 458 | (14.922) |
| Dobit prije opozovanja | 24.902 | 548 | 11.832 | 13.519 | 10.659 | 40.010 | 101.470 |
| Porez na dobit | (1.891) | (348) | (931) | | (637) | (2.300) | (6.107) |
| Dobit tekuće godine | 23.011 | 200 | 10.901 | 13.519 | 10.022 | 37.710 | 95.363 |
| Dobitak utvrđen direktno u kapitalu po osnovu promjene fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju | - | - | - | - | - | (1.511) | (1.511) |
| Ukupan rezultat za obračunski period | 23.011 | 200 | 10.901 | 13.519 | 10.022 | 36.199 | 93.852 |

5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

5.2 Izvještaj o ukupnom rezultatu po segmentima za poslovnu 2024. godine:

| | <i>Javni sektor</i> | <i>Veliki klijenti</i> | <i>SME</i> | <i>Fizička lica</i> | <i>Samostalni preduzetnici</i> | <i>Upravljanje sredstvima</i> | <i>UKUPNO</i> |
|---|---------------------|----------------------------|----------------|---------------------|------------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> |
| Prihodi od kamata | 28.575 | 15.098 | 11.221 | 48.810 | 479 | 23.558 | 127.741 |
| Rashodi od kamata | (1.980) | (1.131) | (1.169) | (16.980) | (14) | (1.462) | (22.736) |
| Neto prihodi od kamata | 26.595 | 13.967 | 10.052 | 31.830 | 465 | 22.096 | 105.005 |
| Prihodi od naknada i provizija | 1.937 | 8.635 | 15.933 | 23.262 | 7.405 | 3.046 | 60.218 |
| Rashodi od naknada i provizija | (194) | (1.918) | (6.443) | (11.187) | (511) | (2.416) | (22.669) |
| Neto prihodi po osnovu naknada i provizija | 1.743 | 6.717 | 9.490 | 12.075 | 6.894 | 630 | 37.549 |
| Neto prihod od kursnih razlika | 25 | 142 | - | 4.362 | 2.700 | (552) | 6.677 |
| Ostali poslovni prihodi | 35 | 3.986 | 600 | 2.490 | 39 | 16.112 | 23.262 |
| Operativni i ostali rashodi | (3.377) | (5.809) | (7.203) | (37.001) | (81) | (6.568) | (60.039) |
| Obezbvredjenje sredstava stečenih naplatom potraživanja | - | - | - | - | - | - | - |
| Dobit prije umanjenja ispravki vrijednosti i rezervisanja | 25.021 | 19.003 | 12.939 | 13.756 | 10.017 | 31.718 | 112.454 |
| Rashod / prihod od umanjenja vrijednosti i rezervisanja | (6.271) | (7.892) | (7.654) | 3.088 | (100) | (1.086) | (19.915) |
| Dobit prije oporezivanja | 18.750 | 11.111 | 5.285 | 16.844 | 9.917 | 30.632 | 92.539 |
| Porez na dobit | (1.649) | (1.097) | (570) | (135) | (694) | (2.352) | (6.497) |
| Dobit tekuće godine | 17.101 | 10.014 | 4.715 | 16.709 | 9.223 | 28.280 | 86.042 |
| Dobitak utvrđen direktno u kapitalu po osnovu promjene fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju | - | - | - | - | - | 55 | 55 |
| Ukupan rezultat za obračunski period | 17.101 | 10.014 | 4.715 | 16.709 | 9.223 | 28.335 | 86.097 |

5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)**5.3 Izvještaj o finansijskom položaju po segmentima za godinu koja se završila 31. decembra 2025. godine**

| | <i>Javni sektor</i> | <i>Veliki klijenti</i> | <i>SME</i> | <i>Fizička lica</i> | <i>Samostalni preduzetnici</i> | <i>Upravljanje sredstvima</i> | <i>UKUPNO</i> |
|--|---------------------|----------------------------|----------------|---------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> |
| AKTIVA | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija | - | - | - | 164.886 | - | 367.923 | 532.809 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | - | - | - | - | - | 295.975 | 295.975 |
| Finansijska imovina po amortizovanom trošku | - | - | - | - | - | 468.530 | 468.530 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | - | - | - | - | - | 19.070 | 19.070 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | - | - | - | - | - | 110.528 | 110.528 |
| Ulaganja u zavisna društva | - | - | - | - | - | 11.007 | 11.007 |
| Plasmani drugim bankama | - | - | - | - | - | 175 | 175 |
| Kredit i potraživanja po kreditima | 621.130 | 349.488 | 262.287 | 634.881 | 6.923 | | 1.874.709 |
| Materijalna imovina | - | - | - | 19.092 | - | 24.263 | 43.355 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | 2.627 | 2.627 |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja | - | - | 15 | - | - | - | 15 |
| Ostala potraživanja i razgraničenja | 15.574 | 4.047 | 6.025 | 3.278 | 3.997 | 27.281 | 60.202 |
| Odložena poreska sredstva | - | - | - | - | - | 202 | 202 |
| Poslovna aktiva | 636.704 | 353.535 | 268.327 | 822.137 | 10.920 | 1.327.581 | 3.419.204 |
| PASIVA | | | | | | | |
| Obaveze | | | | | | | |
| Depoziti komitenata | 739.008 | 165.890 | 306.219 | 1.359.715 | 64.085 | 34.655 | 2.669.572 |
| Obaveze po uzetim kreditima | 21.424 | 43.222 | 38.414 | 147.911 | 501 | - | 251.472 |
| Rezervisanja na stavke vanbilansa | 432 | 1.412 | 656 | 100 | 32 | - | 2.632 |
| Rezervisanja za potencijalne obaveze | - | - | - | - | - | 1.191 | 1.191 |
| Ostale obaveze i razgraničenja | 2.403 | 6.785 | 6.493 | 25.779 | 74 | 2.870 | 44.404 |
| Odložene poreske obaveze | - | - | - | - | - | 382 | 382 |
| Subordinirani dug (dopunski kapital) | - | - | - | - | - | 30.080 | 30.080 |
| Ukupno obaveze | 763.267 | 217.309 | 351.782 | 1.533.505 | 64.692 | 69.178 | 2.999.733 |
| Kapital | | | | | | | |
| Kapital i rezerve | - | - | - | - | - | 324.108 | 324.108 |
| Neraspoređena dobit | 23.011 | 200 | 10.901 | 13.519 | 10.022 | 37.710 | 95.363 |
| Ukupan kapital | 23.011 | 200 | 10.901 | 13.519 | 10.022 | 361.818 | 419.471 |
| Poslovna pasiva | 786.278 | 217.509 | 362.683 | 1.547.024 | 74.714 | 430.996 | 3.419.204 |
| Vanbilansna pasiva | 69.504 | 296.882 | 184.214 | 22.243 | 1.558 | - | 574.401 |

5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)**5.4 Izvještaj o finansijskom položaju po segmentima za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine**

| | <i>Javni sektor</i> | <i>Veliki klijenti</i> | <i>SME</i> | <i>Fizička lica</i> | <i>Samostalni preduzetnici</i> | <i>Upravljanje sredstvima</i> | <i>UKUPNO</i> |
|--|---------------------|----------------------------|----------------|---------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> |
| AKTIVA | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija | - | - | - | 142.334 | - | 237.272 | 379.606 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | - | - | - | - | - | 264.953 | 264.953 |
| Finansijska imovina po amortizovanom trošku | - | - | - | - | - | 318.134 | 318.134 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | - | - | - | - | - | 19.768 | 19.768 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | - | - | - | - | - | 129.065 | 129.065 |
| Ulaganja u zavisna društva | - | - | - | - | - | 11.007 | 11.007 |
| Plasmani drugim bankama | - | - | - | - | - | 233 | 233 |
| Kredit i potraživanja po kreditima | 643.206 | 325.766 | 238.462 | 596.512 | 5.540 | 0 | 1.809.486 |
| Materijalna imovina | - | - | - | 17.211 | - | 26.446 | 43.657 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | 2.671 | 2.671 |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja | - | - | 95 | - | - | - | 95 |
| Ostala potraživanja i razgraničenja | 14.068 | 1.533 | 2.409 | 3.696 | 3 | 39.785 | 61.494 |
| Odložena poreska sredstva | - | - | - | - | - | 18 | 18 |
| Poslovna aktiva | 657.274 | 327.299 | 240.966 | 759.753 | 5.543 | 1.049.352 | 3.040.187 |
| PASIVA | | | | | | | |
| Obaveze | | | | | | | |
| Depoziti komitenata | 584.316 | 155.856 | 290.476 | 1.164.801 | 50.023 | 35.146 | 2.280.618 |
| Obaveze po uzetim kreditima | 25.328 | 52.830 | 48.864 | 142.289 | 846 | - | 270.157 |
| Rezervisanja na stavke vanbilansa | 808 | 2.952 | 1.490 | 83 | 21 | - | 5.354 |
| Rezervisanja za potencijalne obaveze | - | - | - | - | - | 1.027 | 1.027 |
| Ostale obaveze i razgraničenja | 3.137 | 4.805 | 7.112 | 22.743 | 49 | 41.465 | 79.311 |
| Odložene poreske obaveze | - | - | - | - | - | 501 | 501 |
| Subordinirani dug (dopunski kapital) | - | - | - | - | - | 37.600 | 37.600 |
| Ukupno obaveze | 613.589 | 216.443 | 347.942 | 1.329.916 | 50.939 | 115.739 | 2.674.568 |
| Kapital | | | | | | | |
| Kapital i rezerve | - | - | - | - | - | 279.577 | 279.577 |
| Neraspoređena dobit | 17.101 | 10.014 | 4.715 | 16.709 | 9.223 | 28.280 | 86.042 |
| Ukupan kapital | 17.101 | 10.014 | 4.715 | 16.709 | 9.223 | 307.857 | 365.619 |
| Poslovna pasiva | 630.690 | 226.457 | 352.657 | 1.346.625 | 60.162 | 423.596 | 3.040.187 |
| Vanbilansna pasiva | 77.245 | 303.741 | 184.337 | 20.741 | 1.747 | - | 587.811 |

6. PRIHODI OD KAMATA

a) Prihodi od kamata po osnovu bankarskih poslova dati su u sljedećoj tabeli:

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|--|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 102.711 | 97.213 |
| Ulaganje u obveznice | 25.055 | 22.810 |
| Naknade po kreditima (obrada zahtjeva) | 3.679 | 3.276 |
| Diskont na otkupljena potraživanja | 149 | 209 |
| Naplaćena potraživanja | 1.504 | 4.233 |
| Ukupno prihodi od kamata | 133.098 | 127.741 |

b) Prihodi od kamata po osnovu izvora dati su u sljedećoj tabeli:

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|------------------|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Banke | 5.112 | 3.478 |
| Privreda | 52.018 | 54.075 |
| Javni sektor | 38.622 | 33.852 |
| Stanovništvo | 36.074 | 34.897 |
| Ostali komitenti | 1.272 | 1.439 |
| Ukupno | 133.098 | 127.741 |

7. RASHODI OD KAMATA

a) Rashodi od kamata po osnovu bankarskih poslova dati su u sljedećoj tabeli:

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|---|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Depoziti komitenata | 20.781 | 17.909 |
| Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama | 3.025 | 3.496 |
| Subordinirani dugovi i subordinirane obveznice | 1.036 | 1.129 |
| Rashodi po osnovu lizinga (napomena 36) | 258 | 202 |
| Ukupno rashodi kamata | 25.100 | 22.736 |

b) Rashodi od kamata po osnovu izvora dati su u sljedećoj tabeli:

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|------------------|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Banke | 879 | 747 |
| Privreda | 1.630 | 1.580 |
| Javni sektor | 750 | 400 |
| Stanovništvo | 17.217 | 14.883 |
| Ostali komitenti | 4.624 | 5.126 |
| Ukupno | 25.100 | 22.736 |

8. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|---|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Naknade za usluge platnog prometa u zemlji | 12.994 | 11.774 |
| Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu | 5.254 | 5.050 |
| Naknade po osnovu kredita | 267 | 879 |
| Naknade po izdatim garancijama, akreditivima i drugim jemstvima | 5.696 | 5.426 |
| Naknade po kartičnom poslovanju | 25.078 | 21.460 |
| Naknade po mjenjačkim poslovima | 10.363 | 9.355 |
| Ostale naknade i provizije (napomena 8a) | 6.901 | 6.274 |
| Prihodi od naknada i provizija | 66.553 | 60.218 |

8a) Ostale naknade i provizije

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|---|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Naknade za bankarske pakete | 5.593 | 5.071 |
| Naknade za vođenje računa | 14 | 14 |
| Naknade za brokerske provizije | 174 | 178 |
| Naknade na izdvojenu obaveznu rezervu kod Centralne banke BiH | 1.120 | 1.011 |
| Ukupno | 6.901 | 6.274 |

9. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|---|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Naknade za usluge platnog prometa u zemlji | 2.355 | 2.143 |
| Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu | 578 | 554 |
| Naknada i provizija po mjenjačkim poslovima | 3.598 | 3.390 |
| Rashodi naknada po poslovima sa karticama | 15.703 | 13.146 |
| Rashodi naknada i provizija prema Agenciji za bankarstvo RS | 2.846 | 2.665 |
| Rashodi naknada i provizija prema Central. registru i Berzi | 133 | 229 |
| Ostale naknade i provizije | 653 | 542 |
| Ukupno | 25.866 | 22.669 |

Rashodi naknada po kartičnim poslovima u iznosu od 15.703 hiljada BAM se odnose na međubankarske provizije (interchange fee) za rad kartica Visa i MasterCard na bankomatima i POS terminalima drugih banaka, kao i provizije nastale tuđim karticama u trgovačkoj mreži Nove banke. Rast broja kartica i transakcija uticali su na rast prihoda i rashoda naknada po kartičnim poslovima u 2025. godine.

10. NETO PRIHOD OD KURSNIH RAZLIKA

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|--|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Prihodi po osnovu pozitivnih kursnih razlika | 17.786 | 17.742 |
| Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika | (10.790) | (11.065) |
| Neto prihod od kursnih razlika | 6.996 | 6.677 |

11. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|--|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja | 270 | 3.583 |
| Prihodi po osnovu promjene vrijednosti finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 1.657 | 3.535 |
| Prihodi od smanjenja obaveza (odobreni popusti na zakupe poslovnih prostora, neiskorišteni bodovi za platne kartice) | 1 | 41 |
| Prihodi po osnovu prijevremenog razročenja depozita | 674 | 1.081 |
| Prihodi po osnovu zakupa (poslovnih prostora, sefova) | 525 | 561 |
| Prihodi po osnovu otkupljenih potraživanja | 20 | 5 |
| Prihodi od prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja (napomena 13) | 1.404 | 654 |
| Prihodi od dividendi | 20.205 | 12.148 |
| Prihod od ukidanja rezervisanja za potencijalne obaveze (napomena 27) | 102 | 56 |
| Ostali operativni prihodi | 1.766 | 1.598 |
| UKUPNO | 26.624 | 23.262 |

Povećanje pozicije ostalih operativnih prihoda se odnosi na isplaćenu dividendu od ATOS bank ad u iznosu od 20.000 hiljada BAM.

12. OPERATIVNI I OSTALI RASHODI

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|---|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Troškovi zaposlenih | 28.622 | 25.344 |
| Troškovi amortizacije (napomene 20 i 21) | 3.780 | 3.816 |
| Troškovi amortizacije zakupa za poslovni lizing (napomena 20b i 36) | 1.605 | 1.608 |
| Ostali operativni troškovi | 29.243 | 26.718 |
| Ostali rashodi poslovanja | 2.663 | 2.553 |
| Operativni rashodi | 65.913 | 60.039 |

12. OPERATIVNI I OSTALI RASHODI (nastavak)**a) Troškovi zaposlenih**

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|---------------------------------------|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Troškovi neto zarada | 17.910 | 16.447 |
| Troškovi poreza i doprinosa na zarade | 10.357 | 9.487 |
| Ostali troškovi zaposlenih | 583 | 620 |
| Ukalkulisana varijabilna naknada | (228) | (1.210) |
| Troškovi zaposlenih | 28.622 | 25.344 |

b) Ostali operativni troškovi

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|---|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Troškovi zakupa od pravnih i fizičkih lica | 447 | 379 |
| Troškovi obezbjeđenja objekata, štampanja i druge neproizvodne usluge | 2.997 | 2.524 |
| Troškovi osiguranja depozita | 4.883 | 4.369 |
| Troškovi kartičnog poslovanja | 5.247 | 4.999 |
| Troškovi materijala, goriva, energije i usluga | 1.948 | 1.966 |
| Troškovi telekomunikacija | 1.848 | 1.684 |
| Troškovi marketinga | 623 | 719 |
| Troškovi održavanja osnovnih sredstava | 2.626 | 2.186 |
| Troškovi transporta novca | 1.701 | 1.525 |
| Troškovi zakupa licenci | 2.535 | 2.383 |
| Troškovi eksternih usluga | 312 | 376 |
| Troškovi naknada za privremen i povremene poslove | 118 | 75 |
| Troškovi osiguranja radnika i osnovnih sredstava | 1.182 | 1.171 |
| Troškovi održavanja prostorija | 626 | 550 |
| Ostali operativni troškovi | 2.150 | 1.812 |
| Ostali operativni troškovi | 29.243 | 26.718 |

U okviru ostalih operativnih troškova iskazani su troškovi kartičarskog poslovanja u iznosu od 5.247 hiljada BAM (2024: 4.999 hiljada BAM) koji se odnose na nadzor ATM bankomata i POS terminala i održavanje softvera za iste. Troškovi zakupa od pravnih i fizičkih lica u iznosu 447 hiljada BAM za poslovnu 2025. godine (2024: 379 hiljada BAM) se knjiže u skladu sa Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 16 – Lizing (napomena 36).

12. OPERATIVNI I OSTALI RASHODI (nastavak)**c) Ostali rashodi poslovanja**

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|--|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja | 122 | 413 |
| Rashodi po osnovu promjene vrijednosti i gubitka od prodaje HOV | 18 | 12 |
| Rashodi po osnovu rezervisanja za potencijalne obaveze (napomena 27) | 494 | 130 |
| Troškovi po osnovu ostalih poreza i doprinosa | 744 | 896 |
| Troškovi za sudske i administrativne takse | 135 | 104 |
| Ostali rashodi | 1.150 | 998 |
| Ostali poslovni rashodi | 2.663 | 2.553 |

13. OBEZVREĐENJE SREDSTAVA STEČENIH NAPLATOM POTRAŽIVANJA

Banka u toku 2025. godine nije imala dodatna obezvrjeđenja po osnovu stečene materijalne imovine.

Stanje stečene materijalne imovine na dan 31. decembar 2025. godine iznosi 15 hiljada BAM (2024. godine: 95 hiljada BAM) (napomena 22).

U toku 2025. godine Banka je i dalje aktivno radila na prodaji stečene materijalne imovine što je dovelo do ostvarenja prihoda od prodaje u iznosu od 1.404 hiljade BAM (2024. godine: 654 hiljade BAM) (napomena 11).

Banka obezvrjeđenje stečene materijalne imovine koju nije prodala vrši u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, član 32. Odluke.

14. NETO RASHODI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|---|---|----------------|
| | <i>2025.</i> | <i>2024.</i> |
| | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> |
| Neto rashodi umanjena vrijednosti plasmana (napomena 19) | 17.419 | 17.313 |
| Neto rashodi / (prihodi) umanjena vrijednosti ostalih potraživanja (napomena 23) | 524 | 401 |
| Neto rashodi / (prihodi) umanjena vrijednosti novčanih sredstava (napomena 16 i 17) | (488) | 988 |
| Neto rashodi umanjena vrijednosti za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 189 | (18) |
| Neto rashodi rezervisanja za vanbilansne stavke (napomena 26 i 32) | (2.722) | 1.231 |
| Neto rashodi | 14.922 | 19.915 |

Tokom 2025 godine, Banka je dodatno izdvojila 14.922 hiljade BAM neto po osnovu umanjena vrijednosti za bilansnu aktivu i vanbilansne stavke u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (2024. godine: 19.915 hiljada BAM). Na neto efekat rashoda očekivanih kreditnih gubitaka najviše je uticalo izdvajanje očekivanih kreditnih gubitaka u nivou kreditnog rizika 2, a zatim i kreditnog rizika 3. Na iznos očekivanih kreditnih gubitaka u okviru nivoa kreditnog rizika 2 uticale su restrukture izloženosti, povećanje kreditnog rizika (SICR kriterijumi) kod postojećih izloženosti, promjena PD vrijednosti, pogoršanje rejtinga u odnosu na period inicijalnog priznavanja i primjena minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa Odlukom o privremenim mjerama za ublažavanja rizika rasta kamatnih stopa i slično. Na izdvajanja po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka u nivou kreditnog rizika 3, pored novih izloženosti u statusu neizmirenja uticalo je i povećanje rashoda po osnovu dodatnih izdvajanja za postojeće izloženosti u statusu neizmirenja. U nivou kreditnog rizika 1 zabilježeno je smanjenje rashoda po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka najvećim dijelom zbog migracija izloženosti iz kreditnog rizika 2 u nivo kreditnog rizika 1, a što je dijelom neutralisano povećanjem ispravke vrijednosti na grupnom nivou. Do smanjenje rashoda po osnovu rezervisanja za vanbilansne stavke došlo je zbog samnjenja vanbilansne izloženosti sa jedne strane i zbog promjene faktora konverzije koja je rezultat uvođenja i primjene internog modela za izračun vrijednosti CCF parametra.

Kroz redovne mjesečne obračune i raspoređivanja izloženosti u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika na nivou pojedinačnog klijenta, Banka prepoznaje eventualna pogoršanja putem promjene rejtinga klijenta usljed pogoršanja pokazatelja poslovanja, zaustavljanja ili smanjenog obima poslovne aktivnosti, te kašnjenja u plaćanju obaveza prema dobavljačima i bankama, te ih raspoređuje u više nivoe kreditnog rizika. Na navedeni način se anticipiraju sva pogoršanja i povećanja kreditnog rizika kod klijenta.

15. POREZ NA DOBIT

Tekući porez na dobit za 2025. godinu obračunat je primjenom poreske stope od 10% na oporezivu dobit prikazanu u poreskom bilansu za poreske obveznike u Republici Srpskoj, Federaciji Bosne i Hercegovine i Brčko Distriktu.

Komponente poreza na dobit za 2025. godinu su:

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|--------------------------------|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Tekući porez na dobit | 6.242 | 6.425 |
| Promjena u odloženim porezima: | | |
| - Odložena poreska sredstva | (19) | (18) |
| - Odložene poreske obaveze | (116) | 90 |
| Porez na dobit | 6.107 | 6.497 |

Usaglašavanjem pozicija iz poreskog bilansa (prihoda, troškova i osnovice za oporezivanje) sa poreskom stopom važećom u Republici Srpskoj za 2025. i 2024. godinu porez na dobit može se dalje analizirati na sljedeći način:

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|--|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Dobit prije oporezivanja | 101.471 | 92.539 |
| Porez na dobit obračunat po stopi od 10% | 10.147 | 9.254 |
| Umanjenje poreza za isključene prihode | (4.537) | (3.794) |
| Povećanje / (umanjenje) poreza za nepriznate rashode od umanjenja vrijednosti kredita i ostale imovine | 353 | 498 |
| Uvećanje poreza za nepriznate ostale rashode | 279 | 467 |
| Gubitak / (dobitak) od odloženih poreza | (135) | 72 |
| Porez na dobit | 6.107 | 6.497 |
| <i>Efektivna poreska stopa za period</i> | 6,02% | 7,02% |

15. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Promjene na odloženim porezima bile su sljedeće:

| | Odložena poreska sredstva 000 BAM | Odložena poreska obaveza 000 BAM | Neto povećanje / smanjenje 000 BAM |
|--|--|---|---|
| Stanje na dan 1. januara 2024. | 4 | (409) | (405) |
| Povećanje/(smanjenje) po osnovu potraživanja klasifikovanih u S3 | - | (127) | (127) |
| Povećanje/(smanjenje) po osnovu amortizacije za osnovna sredstva | 18 | 37 | 55 |
| Povećanje/(smanjenje) po osnovu finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat | (4) | (2) | (6) |
| Stanje na dan 31. decembra 2024. | 18 | (501) | (483) |
| Stanje na dan 1. januara 2025. | 18 | (501) | (483) |
| Povećanje/(smanjenje) po osnovu potraživanja klasifikovanih u S3 | - | 145 | 145 |
| Povećanje/(smanjenje) po osnovu amortizacije za osnovna sredstva | 184 | - | 184 |
| Povećanje/(smanjenje) po osnovu zakupa (MSFI 16) | - | (30) | (30) |
| Povećanje/(smanjenje) po osnovu finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat | - | 4 | 4 |
| Stanje na dan 31. decembra 2025. | 202 | (382) | (180) |

16. NOVČANA SREDSTVA I RAČUNI DEPOZITA KOD DEPOZITNIH INSTITUCIJA

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|--|---|---|
| Blagajna u domaćoj valuti | 82.612 | 62.306 |
| Blagajna u stranoj valuti | 80.837 | 75.029 |
| Žiro račun poslovne jedinice | 2.641 | 2.739 |
| Dati depoziti | 30.000 | 65.000 |
| Sredstva kod Centralne banke | 163.487 | 131.407 |
| Devizni računi kod ino banaka | 173.933 | 44.357 |
| Umanjenje vrijednosti novčanih sredstava | (701) | (1.232) |
| Ukupno | 532.809 | 379.606 |

Dati depoziti bankama odnose se na oročena sredstva kod ASA banke dd Sarajevo u iznosu 30.000 hiljada BAM na period od 21 dana, sa rokom dospijeaća 12.01.2026. godine po kamatnoj stopi od 1,20%.

16. NOVČANA SREDSTVA I RAČUNI DEPOZITA KOD DEPOZITNIH INSTITUCIJA (nastavak)

Promjene na umanjenu vrijednosti u 2025. i 2024. godinu bile su sljedeće:

| | <i>S1</i> | <i>S2</i> | <i>S3</i> | <i>Ukupno 000 BAM</i> |
|---|--------------|-----------|-----------|---------------------------|
| Stanje na dan 01. januar 2024. | 260 | - | - | 260 |
| Transfer u Stage 1 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 2 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 3 | - | - | - | - |
| Neto promjene rezervisanja (napom. 14) | 972 | - | - | 972 |
| Otpisi | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembar 2024. | 1.232 | - | - | 1.232 |
| | <i>S1</i> | <i>S2</i> | <i>S3</i> | <i>Ukupno 000 BAM</i> |
| Stanje na dan 01. januar 2025. | 1.232 | - | - | 1.232 |
| Transfer u Stage 1 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 2 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 3 | - | - | - | - |
| Neto promjene rezervisanja (napom. 14) | (531) | - | - | (531) |
| Otpisi | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembar 2025. | 701 | - | - | 701 |

17. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE

| | <i>31. decembar 2025. 000 BAM</i> | <i>31. decembar 2024. 000 BAM</i> |
|---|---|---|
| Obavezna rezerva kod Centralne banke | 296.283 | 265.218 |
| Umanjenje vrijednosti na obaveznu rezervu kod Centralne Banke | (308) | (265) |
| Ukupno | 295.975 | 264.953 |

Promjene na umanjenu vrijednosti u 2025. i 2024. godinu bile su sljedeće:

| | <i>S1</i> | <i>S2</i> | <i>S3</i> | <i>Ukupno 000 BAM</i> |
|---|------------|-----------|-----------|---------------------------|
| Stanje na dan 01. januar 2024. | 249 | - | - | 249 |
| Transfer u Stage 1 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 2 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 3 | - | - | - | - |
| Neto promjene rezervisanja (napom. 14) | 16 | - | - | 16 |
| Otpisi | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembar 2024. | 265 | - | - | 265 |
| | <i>S1</i> | <i>S2</i> | <i>S3</i> | <i>Ukupno 000 BAM</i> |
| Stanje na dan 01. januar 2025. | 265 | - | - | 265 |
| Transfer u Stage 1 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 2 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 3 | - | - | - | - |
| Neto promjene rezervisanja (napom. 14) | 43 | - | - | 43 |
| Otpisi | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembar 2025. | 308 | - | - | 308 |

17. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

U okviru sredstava rezervi kod Centralne banke Bosne i Hercegovine sadržana je obračunata obavezna rezerva za period održavanja od 21. do 31. decembra 2025. godine. Prosječno stanje računa rezervi za navedeni period iznosi 458.727 hiljada BAM (od toga 3.720 hiljada EUR prosječno stanje računa rezervi u EUR) i uključuje prosječnu obaveznu rezervu u iznosu od 296.283 hiljada BAM (od toga 3.595 hiljada EUR -prosječna obavezne rezerve u EUR) i iznos veći od obavezne rezerve u iznosu od 162.444 hiljada BAM (125 hiljada EUR-iznos veći od obavezne rezerve u EUR).

Obavezna rezerva je izdvojena u skladu sa Odlukama Centralne banke Bosne i Hercegovine o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezervi, koja propisuje osnovicu za obračun obavezne rezerve, obračunski period, stopu obavezne rezerve, kao i obračun naknade banci za iznos sredstava na računu rezervi kod Centralne banke Bosne i Hercegovine.

Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira u kojoj su valuti sredstva izražena. Osnovicu u domaćoj valuti za obračun obavezne rezerve u BAM čine depoziti i pozajmljena sredstva u BAM. Deviznu osnovicu za obračun obavezne rezerve u EUR čine depoziti i pozajmljena sredstva u BAM sa valutnom klauzulom i depoziti i pozajmljena sredstva u stranim valutama.

Obavezna rezerva se obračunava prema stanju sredstva koja ulaze u osnovicu za obračun obavezne rezerve, izraženih prema rezidualnom roku dospijeća, na kraju svakog radnog dana, u toku obračunskog perioda koji prethodi periodu održavanja. Rezidualni rok dospijeća predstavlja preostali rok do dospijeća obaveza i pozajmljenih sredstava, gdje je stanje partija na kraju svakog radnog dana koje ulaze u obračun evidentirano u kategorije do jedne i preko jedne godine. Obračunski period (period obračuna obaveznih rezervi) počinje svakog mjeseca prvog, jedanaestog i dvadesetprvog dana, a završava se desetog, dvadesetog i posljednjeg dana u mjesecu. Banka je obavezna da nakon svakog obračunskog perioda, a najkasnije u roku od tri dana po isteku perioda obračuna dostavi Centralnoj banci Bosne i Hercegovine izvještaj o stanju svojih depozita i pozajmljenih sredstava izraženih u konvertibilnim markama.

Odlukom o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezervi („Službeni glasnik Bosne i Hercegovine", broj 70/21, 53/22, 81/22, 43/23, 61/23, 54/24, 77/24, 16/25, 54/25, 73/25.) definisano je da stopa obavezne rezerve koju primjenjuje Centralna banka Bosne i Hercegovine iznosi 10% na depozite i pozajmljena sredstva. Obavezna rezerva u EUR se obračunava držanjem 95% BAM protuvrijednosti obračunate obavezne rezerve u EUR na računu rezervi u BAM i držanjem 5% obračunate obavezne rezerve u EUR na računu rezervi u EUR.

U skladu sa važećom Odlukom, Centralna banka Bosne i Hercegovine obračunava naknadu po stopi +50bp na iznos sredstava obavezne rezerve ako je u pitanju osnovica u domaćoj valuti BAM, na iznos sredstava po osnovu obavezne rezerve ako je u pitanju osnovica u stranoj valuti ili BAM sa valutnom klauzulom naknada se obračunavala po stopi od +30bp, dok se na iznos sredstava iznad obavezne rezerve naknada obračunavala po nultoj stopi.

18. FINANSIJSKA IMOVINA**a) Finansijska imovina koja se vrednuje po amortizovanom trošku**

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|-------------------------------|---|---|
| Korporativne obveznice | 10.257 | 11.768 |
| Obveznice Republike Srpske | 453.810 | 306.697 |
| Obveznice banaka | 5.003 | - |
| Umanjenje vrijednosti | (540) | (331) |
| Neto vrijednost na dan | 468.530 | 318.134 |

Korporativne obveznice odnose se na kupljene obveznice privrednog društva Elektrokrajine AD Banja Luka, na period od 10 godina, kamatna stopa 3,5%. Obveznice nisu konvertibilne. Dospijeće obveznice je 2031. godina. Obveznice banaka se odnose na obveznice kupljene od Asa banke d.d. Sarajevo, na period od 6 godina, kamatna stopa 6% sa rokom dospijeća 2031. godine.

18. FINANSIJSKA IMOVINA (nastavak)**a) Finansijska imovina koja se vrednuje po amortizovanom trošku (nastavak)**

Promjene na umanjeњу vrijednosti u 2025. i 2024. godinu bile su sljedeće:

| | <i>S1</i> | <i>S2</i> | <i>S3</i> | <i>Ukupno 000 BAM</i> |
|---|------------|-----------|-----------|---------------------------|
| Stanje na dan 01. januar 2024. | 266 | - | - | 266 |
| Transfer u Stage 1 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 2 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 3 | - | - | - | - |
| Neto promjene rezervisanja (napom. 14) | 65 | - | - | 65 |
| Otpisi | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembar 2024. | 331 | - | - | 331 |
| | | | | |
| | <i>S1</i> | <i>S2</i> | <i>S3</i> | <i>Ukupno 000 BAM</i> |
| Stanje na dan 01. januar 2024. | 331 | - | - | 331 |
| Transfer u Stage 1 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 2 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 3 | - | - | - | - |
| Neto promjene rezervisanja (napom. 14) | 209 | - | - | 209 |
| Otpisi | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembar 2024. | 540 | - | - | 540 |

18. FINANSIJSKA IMOVINA (nastavak)**b) Finansijska imovina koja se vrednuje po amortizovanom trošku (nastavak)**

Pregled Obveznica Republike Srpske sa stanjem na dan 31. decembra 2025. godine je prikazan u sljedećoj tabeli:

| Naziv HoV | Datum kupovine | Datum dospijea | Kamatna stopa | Stanje na dan 31.12.2025. | |
|-------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------------------------|----------------|
| | | | | Nominalna vrijednost 000 BAM | 000 BAM |
| Obveznice RS (RSBD) | 22.07.2022 | 22.07.2027 | 4,00% | 27.455 | 27.253 |
| Obveznice RS (RSBD) | 26.08.2022 | 26.08.2027 | 5,00% | 10.483 | 10.483 |
| Obveznice RS (RSBD) | 15.09.2022 | 15.09.2029 | 5,00% | 4.831 | 4.831 |
| Obveznice RS (RSBD) | 14.10.2022 | 14.10.2027 | 5,00% | 1.208 | 1.208 |
| Obveznice RS (RSBD) | 23.12.2022 | 23.12.2027 | 5,00% | 12.010 | 11.900 |
| Obveznice RS (RSBD) | 30.03.2023 | 30.03.2028 | 5,50% | 31.598 | 31.400 |
| Obveznice RS (RSBD) | 05.05.2023 | 05.05.2028 | 5,80% | 10.000 | 10.000 |
| Obveznice RS (RSBD) | 25.05.2023 | 15.09.2029 | 5,00% | 3.000 | 3.000 |
| Obveznice RS (RSBD) | 22.06.2023 | 22.06.2028 | 6,10% | 96.138 | 96.138 |
| Obveznice RS (RSBD) | 20.09.2023 | 15.09.2029 | 5,00% | 15.000 | 15.000 |
| Obveznice RS (RSBD) | 29.11.2023 | 15.09.2029 | 5,00% | 7.000 | 7.000 |
| Obveznice RS (RSBD) | 13.12.2023 | 13.12.2028 | 5,80% | 10.865 | 10.777 |
| Obveznice RS (RSBD) | 09.02.2024 | 09.02.2029 | 6,00% | 15.500 | 15.500 |
| Obveznice RS (RSBD) | 08.03.2024 | 08.03.2029 | 6,00% | 16.783 | 16.783 |
| Obveznice RS (RSBD) | 16.05.2024 | 15.09.2029 | 5,00% | 8.500 | 8.500 |
| Obveznice RS (RSBD) | 16.05.2024 | 23.12.2027 | 5,00% | 10.000 | 10.000 |
| Obveznice RS (RSBD) | 16.05.2024 | 23.02.2028 | 5,50% | 682 | 682 |
| Obveznice RS (RSBD) | 25.12.2024 | 25.12.2029 | 6,00% | 14.502 | 14.510 |
| Obveznice RS (RSBD) | 05.02.2025 | 05.02.2030 | 5,50% | 19.764 | 19.776 |
| Obveznice RS (RSBD) | 06.03.2025 | 06.03.2030 | 5,50% | 18.005 | 18.016 |
| Obveznice RS (RSBD) | 07.05.2025 | 07.05.2030 | 5,25% | 20.000 | 19.820 |
| Obveznice RS (RSBD) | 03.06.2025 | 21.06.2027 | 4,50% | 1.450 | 1.422 |
| Obveznice RS (RSBD) | 05.06.2025 | 03.06.2030 | 5,50% | 30.000 | 30.019 |
| Trezorski zapisi (RS25) | 19.06.2025 | 18.06.2026 | - | 10.000 | 9.840 |
| Obveznice RS (RSBD) | 05.09.2025 | 03.09.2030 | 5,50% | 10.000 | 10.007 |
| Obveznice RS (RSBD) | 13.10.2025 | 05.04.2029 | 4,00% | 800 | 755 |
| Trezorski zapisi (RS25) | 16.12.2025 | 15.06.2026 | - | 50.000 | 49.190 |
| Ukupno | | | | 455.574 | 453.810 |

18. FINANSIJSKA IMOVINA (nastavak)

Pregled Obveznica Republike Srpske sa stanjem na dan 31. decembra 2024. godine je prikazan u sljedećoj tabeli:

| <i>Naziv HoV</i> | <i>Datum kupovine</i> | <i>Datum dospijeca</i> | <i>Kamatna stopa</i> | <i>Nominalna vrijednost</i> | |
|---------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|--|
| | | | | <i>000 BAM</i> | <i>Stanje na dan 31.12.2024. 000 BAM</i> |
| Obveznice RS (RSBD) | 22.07.2022 | 22.07.2027 | 4,00% | 27.455 | 27.130 |
| Obveznice RS (RSBD) | 26.08.2022 | 26.08.2027 | 5,00% | 10.483 | 10.483 |
| Obveznice RS (RSBD) | 15.09.2022 | 15.09.2029 | 5,00% | 4.831 | 4.831 |
| Obveznice RS (RSBD) | 29.11.2023 | 15.09.2029 | 5,00% | 7.000 | 7.000 |
| Obveznice RS (RSBD) | 25.05.2023 | 15.09.2029 | 5,00% | 3.000 | 3.000 |
| Obveznice RS (RSBD) | 16.05.2024 | 15.09.2029 | 5,00% | 8.500 | 8.500 |
| Obveznice RS (RSBD) | 14.10.2022 | 14.10.2027 | 5,00% | 1.208 | 1.208 |
| Obveznice RS (RSBD) | 23.12.2022 | 23.12.2027 | 5,00% | 12.010 | 11.843 |
| Obveznice RS (RSBD) | 16.05.2024 | 23.12.2027 | 5,00% | 10.000 | 10.000 |
| Obveznice RS (RSBD) | 16.05.2024 | 23.02.2028 | 5,50% | 682 | 682 |
| Obveznice RS (RSBD) | 30.03.2023 | 30.03.2028 | 5,50% | 31.598 | 31.319 |
| Obveznice RS (RSBD) | 05.05.2023 | 05.05.2028 | 5,80% | 10.000 | 10.000 |
| Obveznice RS (RSBD) | 22.06.2023 | 22.06.2028 | 6,10% | 108.155 | 108.155 |
| Obveznice RS (RSBD) | 13.12.2023 | 13.12.2028 | 5,80% | 10.865 | 10.751 |
| Obveznice RS (RSBD) | 09.02.2024 | 09.02.2029 | 6,00% | 15.500 | 15.500 |
| Obveznice RS (RSBD) | 08.03.2024 | 08.03.2029 | 6,00% | 16.783 | 16.783 |
| Obveznice RS (RSBD) | 25.12.2024 | 25.12.2029 | 6,00% | 14.502 | 14.512 |
| Obveznice RS (RSBD) | 20.09.2023 | 15.09.2029 | 5,00% | 15.000 | 15.000 |
| Ukupno | | | | 307.572 | 306.697 |

18. FINANSIJSKA IMOVINA (nastavak)**b) Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha**

| | <i>31. decembar</i> 2025. <i>000 BAM</i> | <i>31. decembar</i> 2024. <i>000 BAM</i> |
|-------------------------------------|---|---|
| Hartije od vrijednosti za trgovanje | 19.070 | 19.768 |
| Ukupno na dan | 19.070 | 19.768 |

Hartije od vrijednosti za trgovanje se odnose vlasničke akcije u domaćim pravnim licima u iznosu od 203 hiljade BAM (2024.: 217 hiljada BAM) i u stranim pravnim licima (MasterCard i Viza) u iznosu od 18.867 hiljada BAM (2024.: 19.551 hiljada BAM).

c) Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat

| | <i>31. decembar</i> 2025. <i>000 BAM</i> | <i>31. decembar</i> 2024. <i>000 BAM</i> |
|---------------------------------------|---|---|
| Obveznice Republike Srpske | 109.748 | 128.319 |
| Učešća u kapitalu drugih pravnih lica | 780 | 746 |
| Neto vrijednost na dan | 110.528 | 129.065 |

Banka na dan 31. decembra 2025. godine ima iskazano učešće (udjele) u kapitalu drugih pravnih lica ispod 10% u iznosu od 780 hiljada BAM (2024: 746 hiljada BAM).

Struktura učešća u kapitalu drugih pravnih lica data je u sljedećoj tabeli:

| | <i>%</i> <i>učešća</i> | <i>31. decembar</i> 2025. <i>000 BAM</i> | <i>31. decembar</i> 2024. <i>000 BAM</i> |
|---------------------------------------|---------------------------|---|---|
| Banjalučka berza a.d. Banjaluka | 9,47% | 252 | 252 |
| Centralni registar HoV a.d. Banjaluka | 7% | 334 | 334 |
| Nova Real Estate a.d Banjaluka | 9% | 3 | 3 |
| SWIFT | | 86 | 86 |
| | | 675 | 675 |
| Povećanje/(smanjenje) vrijednosti | | 105 | 71 |
| Učešća u kapitalu | | 780 | 746 |

18. FINANSIJSKA IMOVINA (nastavak)**c) Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (nastavak)**

Pregled Obveznica Republike Srpske sa stanjem na dan 31. decembra 2025. godine je prikazan u sljedećoj tabeli:

| <i>Naziv HoV</i> | <i>Datum kupovine</i> | <i>Datum dospijeca</i> | <i>Kamatna stopa</i> | <i>Nominalna vrijednost</i> <i>000 BAM</i> | <i>Amortizovana nabavna vrijednost</i> <i>000 BAM</i> | <i>Nerealizovani dobiti / (gubici)</i> <i>000 BAM</i> | <i>Stanje na dan 31.12.2025.</i> <i>000 BAM</i> |
|---------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|---|--|--|--|
| Obveznice RS (RSBD) | 21.06.2017 | 21.06.2027 | 4,50% | 6.190 | 6.204 | 15 | 6.219 |
| Obveznice RS (RSBD) | 04.08.2017 | 04.08.2027 | 4,00% | 10.000 | 10.000 | (32) | 9.968 |
| Obveznice RS (RSBD) | 14.03.2022 | 04.12.2030 | 3,50% | 5.000 | 5.129 | (559) | 4.570 |
| Obveznice RS (RSBD) | 23.03.2022 | 25.03.2027 | 2,70% | 10.000 | 9.919 | (87) | 9.832 |
| Obveznice RS (RSBD) | 21.04.2022 | 21.04.2027 | 3,40% | 28.922 | 28.904 | (239) | 28.665 |
| Obveznice RS (RSBD) | 20.05.2022 | 20.05.2029 | 3,50% | 20.000 | 19.942 | (804) | 19.138 |
| Obveznice RS (RSRS) | 29.11.2021 | 29.09.2027 | 1,50% | 420 | 418 | (11) | 407 |
| Obveznice RS (RSRS) | 29.11.2021 | 18.12.2028 | 1,50% | 246 | 244 | (11) | 233 |
| Obveznice RS (RSRS) | 29.11.2021 | 25.09.2026 | 1,50% | 40 | 40 | (1) | 39 |
| Obveznice RS (RSRS) | 17.12.2021 | 05.11.2034 | 1,50% | 842 | 814 | (137) | 677 |
| Obveznice RS (RSBD) | 31.10.2025 | 31.10.2030 | 5,50% | 20.000 | 20.014 | (14) | 20.000 |
| Obveznice RS (RSBD) | 04.12.2025 | 04.12.2030 | 5,50% | 10.000 | 10.007 | (7) | 10.000 |
| Ukupno | | | | 111.661 | 111.635 | (1.887) | 109.748 |

Pregled Obveznica Republike Srpske sa stanjem na dan 31. decembra 2024. godine je prikazan u sljedećoj tabeli:

| <i>Naziv HoV</i> | <i>Datum kupovine</i> | <i>Datum dospijeca</i> | <i>Kamatna stopa</i> | <i>Nominalna vrijednost</i> <i>000 BAM</i> | <i>Amortizovana nabavna vrijednost</i> <i>000 BAM</i> | <i>Nerealizovani dobiti / (gubici)</i> <i>000 BAM</i> | <i>Stanje na dan 31.12.2024.</i> <i>000 BAM</i> |
|---------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|---|--|--|--|
| Obveznice RS (RSBD) | 21.06.2017 | 21.06.2027 | 4,50% | 6.190 | 6.210 | 1 | 6.211 |
| Obveznice RS (RSBD) | 04.08.2017 | 04.08.2027 | 4,00% | 10.000 | 10.000 | (2) | 9.998 |
| Obveznice RS (RSBD) | 16.04.2020 | 16.04.2025 | 2,00% | 46.633 | 46.500 | (2) | 46.498 |
| Obveznice RS (RSBD) | 14.03.2022 | 04.12.2030 | 3,50% | 5.000 | 5.150 | (142) | 5.008 |
| Obveznice RS (RSBD) | 23.03.2022 | 25.03.2027 | 2,70% | 10.000 | 9.866 | (14) | 9.852 |
| Obveznice RS (RSBD) | 21.04.2022 | 21.04.2027 | 3,40% | 28.921 | 28.902 | (28) | 28.874 |
| Obveznice RS (RSBD) | 20.05.2022 | 20.05.2029 | 3,50% | 20.000 | 19.935 | (20) | 19.915 |
| Obveznice RS (RSRS) | 29.11.2021 | 25.09.2026 | 1,50% | 81 | 80 | - | 80 |
| Obveznice RS (RSRS) | 29.11.2021 | 29.09.2027 | 1,50% | 631 | 624 | 6 | 630 |
| Obveznice RS (RSRS) | 29.11.2021 | 18.12.2028 | 1,50% | 328 | 322 | 4 | 326 |
| Obveznice RS (RSRS) | 17.12.2021 | 05.11.2034 | 1,50% | 936 | 900 | 6 | 906 |
| Obveznice RS (RSRS) | 24.11.2022 | 09.06.2025 | 1,50% | 2 | 2 | - | 2 |
| Obveznice RS (RSRS) | 24.11.2022 | 31.05.2025 | 1,50% | 3 | 3 | - | 3 |
| Obveznice RS (RSRS) | 24.11.2022 | 24.12.2025 | 1,50% | 1 | 1 | - | 1 |
| Obveznice RS (RSRS) | 24.11.2022 | 25.09.2026 | 1,50% | 2 | 2 | - | 2 |
| Obveznice RS (RSRS) | 24.11.2022 | 26.09.2027 | 1,50% | 3 | 3 | (1) | 2 |
| Obveznice RS (RSRS) | 24.11.2022 | 18.12.2028 | 1,50% | 1 | 1 | - | 1 |
| Obveznice RS (RSRS) | 24.11.2022 | 22.11.2029 | 1,50% | 2 | 2 | (1) | 1 |
| Obveznice RS (RSRS) | 24.11.2022 | 05.03.2031 | 1,50% | 10 | 10 | (1) | 9 |
| Ukupno | | | | 128.744 | 128.513 | (194) | 128.319 |

18. FINANSIJSKA IMOVINA (nastavak)**c) Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (nastavak)**

Promjene u procjenama vrijednosti finansijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat prikazane su u sljedećoj tabeli:

| | <i>Promjena vrijednosti obveznica kroz revalorizacije rezerve 000 BAM</i> | <i>Promjena vrijednosti učešća kroz revalorizacije rezerve 000 BAM</i> | <i>UKUPNO 000 BAM</i> |
|---|---|--|---------------------------|
| Stanje na dan 1. januara 2024. | (332) | 64 | (268) |
| Povećanje vrijednosti | 447 | 7 | 454 |
| Umanjenje vrijednosti | (309) | - | (309) |
| Stanje na dan 31. decembra 2024. | (194) | 71 | (123) |
| Stanje na dan 1. januara 2025. | (194) | 71 | (123) |
| Povećanje vrijednosti | 99 | 34 | 133 |
| Umanjenje vrijednosti | (1.792) | - | (1.792) |
| Stanje na dan 31. decembar 2025. | (1.887) | 105 | (1.782) |

Promjene na revalorizacionim rezervama su prikazane u sljedećoj tabeli:

| | <i>Promjene u procjenama vrijednosti finansijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat 000 BAM</i> | <i>Odložene poreske obaveze finansijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat 000 BAM</i> | <i>Ispravke vrijednosti finansijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz otali ukupan rezultat 000 BAM</i> | <i>UKUPNO 000 BAM</i> |
|---|--|---|--|---------------------------|
| Stanje na dan 1. januara 2024. | (254) | 4 | 218 | (32) |
| Povećanje vrijednosti | 454 | - | 12 | 466 |
| Umanjenje vrijednosti | (309) | (7) | (95) | (411) |
| Stanje na dan 31. decembar 2024. | (109) | (3) | 135 | 23 |
| Stanje na dan 1. januara 2025. | (109) | (3) | 135 | 23 |
| Povećanje vrijednosti | 133 | 168 | 31 | 332 |
| Umanjenje vrijednosti | (1.793) | - | (50) | (1.843) |
| Stanje na dan 31. decembar 2025. | (1.769) | 165 | 116 | (1.488) |

18. FINANSIJSKA IMOVINA (nastavak)**c) Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (nastavak)**

Ispravke vrijednosti na obveznice Republike Srpske su iskazane kroz ostali ukupan rezultat i na 31. decembar 2025. godine iznose 116 hiljada BAM (2024.: 135 hiljada BAM).

Promjene na umanjenu vrijednosti u 2025. i 2024. godinu bile su sljedeće:

| | <i>S1</i> | <i>S2</i> | <i>S3</i> | <i>Ukupno 000 BAM</i> |
|---|------------|-----------|-----------|---------------------------|
| Stanje na dan 01. januar 2024. | 218 | - | - | 218 |
| Transfer u Stage 1 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 2 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 3 | - | - | - | - |
| Neto promjene rezervisanja (napom. 14) | (83) | - | - | (83) |
| Otpisi | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembar 2024. | 135 | - | - | 135 |
| | <i>S1</i> | <i>S2</i> | <i>S3</i> | <i>Ukupno 000 BAM</i> |
| Stanje na dan 01. januar 2025. | 135 | - | - | 135 |
| Transfer u Stage 1 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 2 | - | - | - | - |
| Transfer u Stage 3 | - | - | - | - |
| Neto promjene rezervisanja (napom. 14) | (19) | - | - | (19) |
| Otpisi | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembar 2025. | 116 | - | - | 116 |

d) Ulaganja u zavisna društva

Banka na dan 31. decembar 2025. godine ima iskazano učešće (udjel) u ATOS banci a.d. Banja Luka 100,00%. U maju 2022. godine Nova banka je postala većinski vlasnik Sberbank a.d. Banja Luka, koja ovom promjenom prestaje da bude dio bankarske grupe, na čijem čelu je bila Sberbank Europe AG Beč, i postaje dio domaće bankarske grupe, bez povezanosti sa prethodnim akcionarima, čime je spriječen uticaj geopolitičkih dešavanja na poslovanje Sberbanke. Usljed novih okolnosti Sberbanka a.d. Banja Luka, u mjesecu maju je promjenila ime u ATOS banku.

| | <i>31. decembar 2025. 000 BAM</i> | <i>31. decembar 2024. 000 BAM</i> |
|--------------------------------------|---|---|
| ATOS banka a.d. Banja Luka (100,00%) | 11.007 | 11.007 |
| Stanje na dan | 11.007 | 11.007 |

Ukupna neto vrijednost svih učešća Banke u kapitalu kod drugih pravnih lica, na dan 31. decembar 2025. godine ne prelazi 20% regulatornog kapitala Banke, a ukupan iznos u drugim nefinansijskim pravnim licima ne prelazi 10% priznatog kapitala Banke, niti 49% kapitala tog lica.

19. KREDITI I POTRAŽIVANJA PO KREDITIMA**a) Pregled po korisnicima kredita**

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|--|---|---|
| - Preduzeća | 755.786 | 722.969 |
| - Javna i državna preduzeća | 230.826 | 232.434 |
| - Vlada | 285.854 | 282.702 |
| - Stanovništvo | 677.350 | 633.235 |
| - Ostali komitenti | 22.554 | 24.858 |
| - Otkupljena potraživanja | 3.848 | 1.096 |
| Kredit i plasmani komitentima (bruto) | 1.976.218 | 1.897.294 |
| Umanjenje vrijednosti | (101.509) | (87.808) |
| Ukupni krediti plasirani komitentima (neto) | 1.874.709 | 1.809.486 |

Otkupljena potraživanja u iznosu od 3.826 hiljada BAM se odnose na dugoročna potraživanja od vladinih institucija (2024. godina: 1.096 hiljada BAM) i imaju безусловnu garanciju Vlade RS i na otkupljena potraživanja u iznosu od 22 hiljade BAM koja se odnose na dugoročna potraživanja od drugih preduzeća.

b) Ročnost dospjeća kredita

Ročnost dospjeća kredita klijentima, prema roku dospjeća, sa stanjem na dan 31. decembar je sljedeća:

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|--|---|---|
| Do 30 dana | 35.415 | 30.669 |
| Od 1 do 3 mjeseca | 102.198 | 63.697 |
| Od 3 do 12 mjeseci | 424.435 | 405.090 |
| Od 1 do 5 godina | 895.611 | 875.851 |
| Preko 5 godina | 417.050 | 434.179 |
| Kredit klijentima na dan (neto) | 1.874.709 | 1.809.486 |

19. KREDITI I POTRAŽIVANJA PO KREDITIMA (nastavak)**c) Koncentracija kredita klijenata**

Koncentracija ukupno plasiranih sredstava komitentima od strane Banke, na dan 31. decembar po granama djelatnosti je sljedeća:

| | 31. decembar 2025. | 31. decembar 2024. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Poljoprivreda, lov i ribolov | 28.767 | 20.270 |
| Rudarstvo i industrija | 389.550 | 264.095 |
| Građevinarstvo | 155.010 | 152.003 |
| Trgovina | 175.424 | 190.932 |
| Usluge, turizam i ugostiteljstvo | 32.565 | 90.590 |
| Transport, skladištenje, telekomunikacije | 78.813 | 66.534 |
| Finansije | 87.697 | 116.264 |
| Trgovina nekretninama | 11.621 | 12.770 |
| Administracija, druge javne usluge | 329.133 | 340.047 |
| Stanovništvo | 677.350 | 633.235 |
| Ostalo | 10.288 | 10.554 |
| Kredit i plasmani komitentima (bruto) | 1.976.218 | 1.897.294 |
| Umanjenje vrijednosti | (101.509) | (87.808) |
| Kredit i plasmani komitentima (neto) | 1.874.709 | 1.809.486 |

Promjene na umanju vrijednosti u 2025. i 2024. godinu bile su sljedeće:

| | 31. decembar 2025. | 31. decembar 2024. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Stanje na početku godine | 87.808 | 80.761 |
| Povećanje očekivanih kreditnih gubitaka (napomena 14) | 35.637 | 38.949 |
| Otpuštanje očekivanih kreditnih gubitaka (napomena 14) | (18.203) | (21.636) |
| Računovodstveni otpis kredita | (3.719) | (9.489) |
| Smanjenje po osnovu prodaje plasmana/otpisa i preuzimanja u stečenu materijalnu aktivu | (14) | (777) |
| Stanje na dan | 101.509 | 87.808 |

Banka je u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, a koja se primjenjuje od 01. januara 2020. godine, u obavezi vršiti računovodstveni otpis bilansne izloženosti u vanbilansnu evidenciju dvije godine nakon što je za navedene izloženosti knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti i iste proglasila u potpunosti dospjelom, osim izloženosti po osnovu finansijskog lizinga

20. MATERIJALNA IMOVINA**a) Nekretnine i oprema**

Promjene na nekretninama i opremi u toku 2025. i 2024. godine prikazani su kako slijedi:

| u 000 BAM | Zemljište i poslovne zgrade | Oprema i ostala sredstva | Osnovna sredstva u pripremi | Avansi za osnovna sredstva | Ukupno |
|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------|
| NABAVNA VRIJEDNOST | | | | | |
| Stanje na dan 01.01.2024. | 27.560 | 39.733 | 585 | 95 | 67.973 |
| Nabavke u toku godine | 299 | - | 2.731 | - | 3.030 |
| Reklasifikacija | - | - | - | - | - |
| Aktiviranje osnovnih sredstava | - | 2.751 | (2.751) | - | - |
| Iskorišteni avansi u toku godine | - | - | - | (717) | (717) |
| Novi avansi u toku godine | - | - | - | 622 | 622 |
| Prodaja | - | - | - | - | - |
| Prenos na zalihe (oprema za donaciju) | - | - | - | - | - |
| Otpis/rashodovanje/smanjenje | - | (1.405) | - | - | (1.405) |
| Stanje na dan 31.12.2024. | 27.859 | 41.079 | 565 | - | 69.503 |
| Stanje na dan 01.01.2025. | 27.859 | 41.079 | 565 | - | 69.503 |
| Nabavke u toku godine | - | - | 5.440 | - | 5.440 |
| Reklasifikacija | - | - | - | - | - |
| Aktiviranje osnovnih sredstava | - | 5.125 | (5.125) | - | - |
| Iskorišteni avansi u toku godine | - | - | - | (1.788) | (1.788) |
| Novi avansi u toku godine | - | - | - | 2.001 | 2.001 |
| Prodaja | - | (1.460) | - | - | (1.460) |
| Prenos na zalihe (oprema za donaciju) | - | - | - | - | - |
| Otpis/rashodovanje/smanjenje | - | (2.609) | - | - | (2.609) |
| Stanje na dan 31.12.2025. | 27.859 | 42.135 | 880 | 213 | 71.087 |
| ISPRAVKA VRIJEDNOSTI | | | | | |
| Stanje na dan 01.01.2024. | 3.181 | 32.266 | - | - | 35.447 |
| Amortizacija (napomena 12) | 277 | 2.647 | - | - | 2.924 |
| Reklasifikacija | - | - | - | - | - |
| Prodaja | - | - | - | - | - |
| Prenos na zalihe (oprema za donaciju) | - | - | - | - | - |
| Otpis/rashodovanje/isknjižavanje | - | (1.365) | - | - | (1.365) |
| Stanje na dan 31.12.2024. | 3.458 | 33.548 | - | - | 37.006 |
| Stanje na dan 01.01.2025. | 3.458 | 33.548 | - | - | 37.006 |
| Amortizacija (napomena 12) | 281 | 2.533 | - | - | 2.814 |
| Reklasifikacija | - | - | - | - | - |
| Prodaja | - | (1.460) | - | - | (1.460) |
| Prenos na zalihe (oprema za donaciju) | - | - | - | - | - |
| Otpis/rashodovanje/isknjižavanje | - | (2.561) | - | - | (2.561) |
| Stanje na dan 31.12.2025. | 3.739 | 32.060 | - | - | 35.799 |
| SADAŠNJA VRIJEDNOST | | | | | |
| Stanje na dan 31.12.2025. | 24.120 | 10.075 | 880 | 213 | 35.288 |
| Stanje na dan 31.12.2024. | 24.401 | 7.531 | 565 | - | 32.497 |

Na dan 31. decembar 2025. godine Banka nema građevinske objekte, zemljište, opremu, kao i ostala sredstva založene kao kolaterale za obezbjeđenje kredita ili ostalih finansijskih obaveza, Banka posjeduje vlasničku dokumentaciju za zemljište i poslovne zgrade.

20. MATERIJALNA IMOVINA (nastavak)**b) Sredstva sa pravom korištenja**

Banka sa 31. decembrom 2025. godine ima obaveze prema pravnim i fizičkim licima koje proizilaze iz ugovora o zakupu poslovnih prostora i bankomata, a koji se priznaju u skladu sa MSFI 16 na osnovu računovodstvene politike za priznavanje zakupa opisane u napomeni 36.

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|-----------------------------------|---|---|
| Stanje na dan 01. januara | 6.682 | 4.282 |
| Povećanje prava zakupa | 1.248 | 4.247 |
| Smanjenje prava zakupa | (1.148) | (5.312) |
| Amortizacija (napomena 12 i 36) | (683) | 3.465 |
| Stanje na dan 31. decembra | 6.099 | 6.682 |

Banka u zakupu ima samo poslovno prostore i prostore za bankomate. Na dan 31. decembra 2025. godine nije bilo opreme u zakupu.

c) Investicione nekretnine

Promjene na investicionim nekretninama u toku 2025. i 2024. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|----------------------------------|---|---|
| Stanje na dan 01. januara | 4.478 | 4.534 |
| Prenos u toku godine | - | - |
| Prodaja i rashodovanje | (2.652) | - |
| Usklađivanje vrijednosti | 142 | (56) |
| Stanje na dan | 1.968 | 4.478 |

Fer vrijednost investicionih nekretnina na 31. decembar 2025. godine je 1.968 hiljada BAM (2024: 4.478 hiljada BAM) i utvrđena je od strane ovlaštenog procjenjivača.

Na smanjenje vrijednosti investicionih nekretnina u toku 2025. godine uticala je prodaja investicione nekretnine čija je vrijednost u poslovnim knjigama iznosila 2.511 hiljada BAM.

21. NEMATERIJALNA IMOVINA

Promjene na nematerijalnoj imovini u toku 2025. i 2024. godine prikazani su kako slijedi:

| u 000 BAM | Pravo na korištenje tuđih softvera | Licene, kupljeni softveri | Nematerijalna ulaganja u pripremi | Avansi za nematerijalna ulaganja | Ukupno |
|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------|
| NABAVNA VRIJEDNOST | | | | | |
| Stanje na dan 01.01.2024. | 812 | 10.633 | - | 87 | 11.532 |
| Nova ulaganja (nabavke u toku godine) | - | - | 956 | 791 | 1.747 |
| Aktiviranja u toku godine | - | 956 | (956) | - | - |
| Otpis/rashodovanje/isknjiživanje | - | (52) | - | - | (52) |
| Iskorišteni avansi u toku godine | - | - | - | (627) | (627) |
| Stanje na dan 31.12.2024. | 812 | 11.537 | - | 251 | 12.600 |
| Stanje na dan 01.01.2025. | 812 | 11.537 | - | 251 | 12.600 |
| Nova ulaganja (nabavke u toku godine) | - | - | 1.173 | 284 | 1.457 |
| Aktiviranja u toku godine | - | 1.173 | (1.173) | - | - |
| Otpis/rashodovanje/isknjiživanje | (167) | (234) | - | - | (401) |
| Iskorišteni avansi u toku godine | - | - | - | (535) | (535) |
| Stanje na dan 31.12.2025. | 645 | 12.476 | - | - | 13.121 |
| ISPRAVKA VRIJEDNOSTI | | | | | |
| Stanje na dan 01.01.2024. | 812 | 8.136 | - | - | 8.948 |
| Amortizacija (napomena 12) | - | 1.033 | - | - | 1.033 |
| Otpis/rashodovanje/isknjiživanje | - | (52) | - | - | (52) |
| Stanje na dan 31.12.2024. | 812 | 9.117 | - | - | 9.929 |
| Stanje na dan 01.01.2025. | 812 | 9.117 | - | - | 9.929 |
| Amortizacija (napomena 12) | - | 966 | - | - | 966 |
| Otpis/rashodovanje/isknjiživanje | (167) | (234) | - | - | (401) |
| Stanje na dan 31.12.2025. | 645 | 9.849 | - | - | 10.494 |
| SADAŠNJA VRIJEDNOST | | | | | |
| Stanje na dan 31.12.2025. | - | 2.627 | - | - | 2.627 |
| Stanje na dan 31.12.2024. | - | 2.420 | - | 251 | 2.671 |

Na dan 31. decembra 2025. godine Banka nema nematerijalnih ulaganja založenih kao kolaterale za obezbjeđenje kredita ili ostalih finansijskih obaveza.

22. SREDSTVA STEČENA NAPLATOM POTRAŽIVANJA

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|--|---|---|
| Sredstva stečena naplatom potraživanja | 2.862 | 4.710 |
| Obezvredjenje sredstava stečenih naplatom potraživanja | (2.847) | (4.615) |
| Stanje na dan (neto) | 15 | 95 |
| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja: | | |
| - zemljište | 1.062 | 1.862 |
| - nekretnine | 1.800 | 2.848 |
| Ukupno | 2.862 | 4.710 |
| Obezvredjenje stečene materijalne imovine | (2.847) | (4.615) |
| Stanje na dan (neto) | 15 | 95 |

Sredstva stečena naplatom potraživanja se obezvređuju na osnovu njene starosti, odnosno datuma svođenja na tehničku vrijednost u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Procjenjena vrijednost ovih sredstava na dan 31. decembar 2025. godine iznosi 3.399 hiljada BAM (2024.: 4.903 hiljade BAM) i procjena je urađena od strane ovlaštenih procjenitelja.

Tabela kretanja obezvređenja sredstava stečenih naplatom potraživanja:

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|--|---|---|
| Stanje na početku godine | 4.615 | 4.596 |
| Dodatno obezvređenje u toku godine (napomena 13) | - | - |
| Povećanje ispravki vrijednosti po osnovu zatvaranja potraživanja | 16 | 964 |
| Smanjenje ispravki vrijednosti po osnovu prodaje i otpisa | (1.784) | (945) |
| Stanje na dan | 2.847 | 4.615 |

23. OSTALA POTRAŽIVANJA I RAZGRANIČENJA

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|---|---|---|
| Potraživanja za kamatu i naknadu | 3.978 | 3.975 |
| Zalihe kancelarijskog i potrošnog materijala | 474 | 660 |
| Otkupljena potraživanja (kratkoročna) | 719 | - |
| Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu za rentnu štednju | 2.876 | 3.026 |
| Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po kreditima | 430 | 1.197 |
| Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu po HoV | 13.460 | 10.633 |
| Razgraničena potraživanja za unaprijed plaćene troškove | 1.131 | 1.202 |
| Razgraničena potraživanja za obračunate prihode | 973 | 1.373 |
| Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa | 39.109 | 41.919 |
| Ukupno | 63.150 | 63.985 |
| Ispravke vrijednosti | (2.948) | (2.491) |
| Stanje na dan (neto) | 60.202 | 61.494 |
| a) Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa | | |
| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
| Potraživanja za namjenski dep. za obavljanje plat. transakcija sa kart. | 4.011 | 3.642 |
| Potraživanja za namjenski depozite (cash kolateral) | 18.932 | 21.275 |
| Potraživanja iz operativnog poslovanja po osnovu gotovinskih isplata na ATM bankomatima za isplate od popisa do kraja poslovne godine | 1.573 | 5.019 |
| Potraživanja za izvršena plaćanja po karticama Nove banke | 1.135 | 2.587 |
| Potraživanja po osnovu avansa | 76 | 112 |
| Ostala potraživanja od klijenata banke | 705 | 686 |
| Potraživanja po osnovu naknada koje se refundiraju | 203 | 274 |
| Ostala potraživanja iz operativnog posl. po osnovu minusnog salda | 146 | 124 |
| Potraživanja po korespodentskih banaka | 0 | 5.668 |
| Potraživanja od pošta | 926 | 1.586 |
| Potraživanja za više plaćen porez iz dobiti | 259 | 71 |
| Potraživanja za uplaćena sredstva po osnovu obavljanja mjenjačkih poslova | 8.494 | - |
| Potraživanja po osnovu prodaje investicione imovine | 1.750 | - |
| Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa | 899 | 875 |
| Ukupno | 39.109 | 41.919 |

Potraživanja za namjenske depozite date kao cash kolaterali se odnose na date novčane depozite kod AIK banke i Commerzbank AG Frankfurt, koje po našem nalogu, a u ime našeg klijenta izdaju garanciju prema korisniku.

23. OSTALA POTRAŽIVANJA I RAZGRANIČENJA (nastavak)

Promjene na umanjenju vrijednosti bile su sljedeće:

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|---|---|---|
| Stanje na početku godine | 2.491 | 2.159 |
| Povećanje očekivanih kreditnih gubitaka (napomena 14) | 1.034 | 905 |
| Otpuštanje očekivanih kreditnih gubitaka (napomena 14) | (510) | (504) |
| Računovodstveni otpis | (53) | (69) |
| Smanjenje po osnovu prodaje/otpisa i preuzimanja u stečenu materijalnu aktivu | (14) | - |
| Stanje na dan 31. decembra | 2.948 | 2.491 |

U toku 2025. godine Banka je imala 53 hiljade BAM kamata, naknada i stavki ostale aktive za koje je uradila računovodstveni otpis i vanbilansno evidentirala za sve izloženosti kod kojih je umanjenje vrijednosti formirana u iznosu od 100% u prethodne dvije godine (2024.: 69 hiljada BAM).

24. DEPOZITI KOMITENATA

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|---|---|---|
| Depoziti komitenata | 2.669.572 | 2.280.618 |
| Ukupno | 2.669.572 | 2.280.618 |
| a) Depoziti po korisnicima | | |
| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
| Kamatonosni depoziti | | |
| Banke i bankarske institucije | 72.700 | 72.700 |
| Javna i državna preduzeća | 21.579 | 37.921 |
| Privreda | 69.160 | 54.800 |
| Vanprivreda | 24.759 | 21.054 |
| Vlada i vladine institucije | 101.519 | 17.910 |
| Strana lica | 8.968 | 8.985 |
| Domaća fizička lica | 807.034 | 700.434 |
| Ukupno kamatonosni depoziti | 1.105.719 | 913.804 |
| Nekamatonosni depoziti | | |
| Banke i bankarske institucije | 1.325 | 2.242 |
| Javna i državna preduzeća | 157.625 | 90.176 |
| Privreda | 398.630 | 375.792 |
| Vanprivreda | 72.353 | 61.136 |
| Vlada i vladine institucije | 332.276 | 338.550 |
| Strana lica | 17.507 | 11.332 |
| Domaća fizička lica | 584.137 | 487.586 |
| Ukupno nekamatonosni depoziti | 1.563.853 | 1.366.814 |
| Ukupno obaveze po osnovu depozita na dan | 2.669.572 | 2.280.618 |

24. DEPOZITI KOMITENATA (nastavak)**b) Depoziti po ročnosti**

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|---|---|---|
| Depoziti po viđenju | 1.649.059 | 1.379.062 |
| Kratkoročni depoziti | 637.671 | 573.428 |
| Dugoročni depoziti | 382.842 | 328.128 |
| Ukupno obaveze po osnovu depozita na dan | 2.669.572 | 2.280.618 |

Na dan 31. decembar 2024. godine tekuće dospjeće dugoročnih depozita iznosi 561.168 hiljada BAM (2024.: 525.648 hiljada BAM).

25. OBAVEZE PO UZETIM KREDITIMA

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|---|---|---|
| Dugoročne obaveze po kreditima | 219.281 | 234.038 |
| Tekuće dospjeće dugoročnih obaveza po kreditima | 32.191 | 36.119 |
| Ukupno | 251.472 | 270.157 |

Struktura obaveza po uzetim kreditima prikazana je kako slijedi:

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|---|---|---|
| Investiciono razvojna banka Republike Srpske a.d. Banja Luka: | | |
| - Fond stanovanja RS | 97.460 | 99.101 |
| - Fond za razvoj i zapošljavanje RS | 112.734 | 128.717 |
| - Fond za razvoj istočnog dijela RS | 41.278 | 42.339 |
| Ukupno | 251.472 | 270.157 |

Na dan 31. decembar 2025. godine tekuća dospjeća za obaveze po dugoročnim kreditima iznose 32.191 hiljada BAM (2024.: 36.119 hiljada BAM).

Obaveze po dugoročnim kreditima povučenim od fondova kojim upravlja Investiciono razvojna banka Republike Srpske (u daljem tekstu: IRB RS), odnose se na pojedinačne ugovore sa rokovima dospjeća od 2 do 25 godina i godišnjom kamatnom stopom od 0,50% do 2,24%, odnosno do 4,31% za CEB kreditnu liniju.

Sredstva su primljena u cilju kreditiranja: poljoprivrede, preduzetnika i preduzeća, početne poslovne aktivnosti za jedinice lokalne samouprave, kao i za stambene kredite stanovništva.

Banka je u 2025. godini smanjila kreditiranje iz sredstava IRB RS, tako da obaveze po dugoročnim kreditima povučenim od fondova kojim upravlja IRB RS iznose 251.472 hiljada BAM i u odnosu na 31. decembar 2024. godine su smanjene za 6,92% (2024: 270.157 hiljada BAM).

25. OBAVEZE PO UZETIM KREDITIMA (nastavak)

IRB RS je u skladu sa Pravilima plasmana sredstava po kreditnim linijama i zajmovima („Službeni glasnik RS“ 67/21) definisala u članu 5. tačka 2. i članu 22. stav 3. tačka 4. da IRB RS u ime i za račun fondova kojim upravlja zaključuje okvirni ugovor o poslovno-tehničkoj saradnji i ugovor o zajmu, a u skladu sa rezultatima finansijske analize posrednika i ugovor o zalaganju sadašnjeg i budućeg portfolija, za plasman sredstava po kreditnim linijama.

S tim u vezi, IRB RS je zaključila sa Bankom ugovore o zalaganju kreditnog portfolija i to za sljedeće fondove (datum posljednjeg zalaganja 30. septembar 2021. godine):

1. Fond za razvoj istočnog dijela RS;
2. Fond za razvoj i zapošljavanje RS i
3. Fond stanovanja RS.

Sklopljeni ugovori ne sadrže posebne kovenante.

Po osnovu osiguranja uzetih kredita, Banka na 31. decembar 2025. godine ima založenu vrijednost datih kredita u ukupnom iznosu od 129.075 hiljada BAM. Banka na dan 31. decembar 2025. godine nema drugih hipoteka, zaloga ili drugih tereta nad stavkama aktive, izuzev prethodno navedenog (na 31. decembar 2024. godine iznosu od 151.783 hiljada BAM).

26. REZERVISANJA NA STAVKE VANBILANSA

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|--|---|---|
| Rezervisanja za vanbilansne stavke | 2.632 | 5.354 |
| Ukupno rezervisanja | 2.632 | 5.354 |
| Promjene na rezervisanjima za vanbilansne stavke: | | |
| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
| Stanje na početku godine | 5.354 | 4.123 |
| Povećanje očekivanih kreditnih gubitaka (napomena 14) | 1.777 | 3.945 |
| Otpuštanje očekivanih kreditnih gubitaka (napomena 14) | (4.499) | (2.714) |
| Stanje na dan | 2.632 | 5.354 |

27. REZERVISANJA ZA POTENCIJALNE OBAVEZE

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|---|---|---|
| Rezervisanja za otpremnine | 605 | 561 |
| Rezervisanja za sudske sporove | 8 | 19 |
| Rezervisanja za isplate radnicima (bonusi) | 128 | 356 |
| Rezervisanja za ostale potencijalne obaveze | 450 | 91 |
| Ukupno rezervisanja | 1.191 | 1.027 |

27. REZERVISANJA ZA POTENCIJALNE OBAVEZE (nastavak)

Promjene na rezervisanjima za otpremnine, sudske sporove, potencijalne isplate radnicima i ostale potencijalne obaveze:

| | <i>Rezervisanja za otpremnine</i> | <i>Rezervisanja za sudske postupke</i> | <i>Rezervisanja za isplate radnicima</i> | <i>Rezervisanja za ostale potencijalne obaveze</i> | <i>UKUPNO</i> |
|--|---|--|--|--|----------------|
| | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> |
| Stanje na dan 1. januara 2024. | 468 | 37 | 1.564 | 91 | 2.160 |
| Rezervisanja u tekućoj godini (napomena 12) | 93 | 37 | 553 | - | 683 |
| Ukidanje rezervisanja | - | (55) | (1.762) | - | (1.817) |
| Stanje na dan 31. decembar 2024. | 561 | 19 | 355 | 91 | 1.026 |
| Stanje na dan 1. januara 2025. | 561 | 19 | 355 | 91 | 1.026 |
| Rezervisanja u tekućoj godini (napomena 12) | 44 | - | 320 | 450 | 814 |
| Ukidanje rezervisanja | - | (11) | (547) | (91) | (649) |
| Stanje na dan 31. decembar 2025. | 605 | 8 | 128 | 450 | 1.191 |

28. OSTALE OBAVEZE I REZERVISANJA

| | <i>31. decembar 2025. 000 BAM</i> | <i>31. decembar 2024. 000 BAM</i> |
|---|---|---|
| Razgraničena potraživanja za unaprijed naplaćene naknade za vođenje kreditnog računa, garancijama, akreditivima | 2.940 | 3.564 |
| Razgraničene obaveze po osnovu kamata na depozite u domaćoj valuti | 6.366 | 5.331 |
| Razgraničene obaveze po osnovu kamata na depozite u stranoj valuti | 8.228 | 5.831 |
| Razgraničene obaveze za ostale obračunate troškove | 414 | 287 |
| Ostala razgraničenja | 1.762 | 1.810 |
| Ostale obaveze - unaprijed naplaćeni anuiteti po kreditima | 12.405 | 9.136 |
| Obaveze po primljenim sredstvima - neraspoređeni priliv | 177 | 1.181 |
| Obaveze po osnovu platnih kartica realizovanih u drugim bankama | 1.030 | 2.233 |
| Obaveze prema dobavljačima | 914 | 1.345 |
| Obaveze po kamatama | 272 | 219 |
| Obaveze za dividende | 305 | 30.305 |
| Obaveze po osnovu poštanskih uputnica | 8 | 98 |
| Obaveze po osnovu poslovnog lizinga - višegodišnjeg zakupa | 6.571 | 6.934 |
| Obaveze po osnovu namjenskih depozita za emitovanje emisija HoV ili preuzimanje akcionarskih društava | 77 | 981 |
| Prolazni i privremeni račun ino banaka za odlive | 35 | 5.664 |
| Ostale obaveze | 2.900 | 4.392 |
| Ukupno | 44.404 | 79.311 |

29. SUBORDINIRANI DUG**Obaveze po osnovu subordiniranog duga:**

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|--------------------|---|---|
| Subordinirani dug | | |
| - u domaćoj valuti | 30.080 | 37.600 |
| Ukupno | 30.080 | 37.600 |

Obaveze po osnovu subordiniranog duga u ukupnom iznosu od 37.600 hiljada BAM su iz 2019. godine (sedma emisija obveznica). Stanje subordiniranog duga se smanjuje usljed redovne otplate prema otplatnom planu, te na dan 31. decembar 2025. godine iznosi 30.080 hiljada BAM.

| Stanje obveznica po osnovu subordiniranog duga nakon povrata | Datum rješenja Komisije HoV RS | Nominalna vrijednost emisije BAM | Broj emitovanih obveznica | Kamatna stopa | Grejs period | Rok dospelja |
|---|---------------------------------------|---|----------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| Sedma emisija | 21.10.2019. | 37.600.000 | 376 | 3,00% | 5 godina | 10 god. |

Skupština akcionara Banke je dana 20. avgusta 2019. godine donijela Odluku o sedmoj emisiji obveznica javnom ponudom, kojom je izvršena zamjena VI emisije obveznica u iznosu od 37,6 miliona BAM.

Sedmom emisijom obveznica emitovano je 376.000 obveznica nominalne vrijednosti 100 BAM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti 37.600.000 BAM uz kamatnu stopu 3%, sa rokom dospelja od 10 godina i grejs periodom od 5 godina. Kupac navedenih obveznica je Investiciono razvojna banka Republike Srpske i fondovi kojima ona upravlja. Na dan 31. decembar 2025. godine tekuće dospelje subordiniranog duga iznosi 7.520 hiljada BAM.

30. KAPITAL**Struktura kapitala Banke**

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako slijedi:

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|--|---|---|
| Akcijski kapital (obične akcije) | 184.638 | 184.638 |
| Rezerve iz dobiti | 17.570 | 13.268 |
| Revalorizacione rezerve | (1.488) | 23 |
| Neraspoređena dobit iz ranijeg perioda | 123.388 | 81.648 |
| Neraspoređena dobit tekuće godine | 95.363 | 86.042 |
| Ukupno | 419.471 | 365.619 |

Akcijski kapital

Ukupan akcijski kapital Banke na dan 31. decembar 2025. godine sastoji se od 184.637.768 običnih akcija pojedinačne nominalne vrijednosti 1 BAM (2024.: 184.637.768 obične akcije pojedinačne nominalne vrijednosti 1 BAM).

Skupština akcionara Banke je 19. februara 2025. godine donijela Odluku o stavljanju van snage Odluke o isplati dividende iz zadržane dobiti prethodnih godina u iznosu od 30.000 hiljada BAM. U skladu sa Odlukom 30.000 hiljada BAM je vraćeno na poziciju zadržane dobiti.

Skupština akcionara Banke je 27. juna 2025. godine donijela Odluku o raspodjeli dobiti, kojom je ostvarena neto dobit za 2024. godinu u iznosu od 86.042 hiljade BAM raspoređena na zakonske rezerve u iznosu od 4.302 hiljada BAM i zadržanu dobiti u iznosu od 81.740 hiljada BAM.

Skupština akcionara Banke je 01. avgusta 2025. godine donijela Odluku o isplati dividende iz zadržane dobiti prethodnih godina u iznosu od 70.000 hiljada BAM. Dividenda se raspoređuje srazmjerno na sve akcije Banke a po principu da svakoj akciji pripada isti nominalan iznos od 0,3791207 BAM.

Akcionari Banke na dan 31. decembar 2025. godine su:

| Naziv / Prezime i ime | Obične akcije (u 000 BAM) | % učešća običnih akcija |
|------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| MG MIND DOO | 184.638 | 100,00% |
| Ukupno | 184.638 | 100,00% |

Akcionari Banke na dan 31. decembra 2024. godine su:

| Naziv / Prezime i ime | Obične akcije (u 000 BAM) | % učešća običnih akcija |
|------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| MG MIND DOO | 184.078 | 99,70% |
| Mladen Vlatko | 560 | 0,30% |
| Ukupno | 184.638 | 100,00% |

30. KAPITAL (nastavak)

Stanje akcionara evidentirano je kod Centralnog registra hartija od vrijednosti Republike Srpske. Banka na dan 31. decembra 2025. godine ima kapital u iznosu od 184.637.768 BAM. Članom 34., stav 1 Zakona o bankama Republike Srpske propisan je minimalan iznos uplaćenog osnivačkog kapitala od 15.000.000 BAM, a članom 37. stav 4. Zakona o bankama Republike Srpske i članom 38. stav 1. i 2. Odluke o izračunavanju kapitala banaka, propisan je minimalni koeficijent adekvatnosti regulatornog kapitala od 12% i način obračuna istog (članom 37., stav 9. definisano je da stopa adekvatnosti regulatornog kapitala iz stava 4. istog člana iznosi 10% počevši od 31. decembra 2025. godine). Na dan 31. decembra 2025. godine, koeficijent adekvatnosti kapitala Banke iznosi je 23,04% (2024.: 21,47%) – (veza napomena 40.07).

Rezerve kapitala

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa zakonom i propisima Republike Srpske i Statutom Banke i na dan 31. decembra 2025. godine iznose 17.570 hiljada BAM i u odnosu na 2024. godinu veće su za 4.302 hiljade BAM (2024.: 13.268 hiljada BAM).

Neraspoređena dobit

Neraspoređena dobit na dan 31. decembra 2025. godine iznosi 218.751 hiljada BAM, a obuhvata neraspoređenu dobit iz prethodnog perioda u iznosu od 123.388 hiljada BAM i ostvarenu neto dobit tekućeg perioda u iznosu od 95.363 hiljade BAM.

Revalorizacija rezerve

Revalorizacija rezerve na dan 31. decembra 2025. godine iznose (1.488) hiljada BAM i formirane su kao rezultat svođenja na tržišnu vrijednost, ispravki vrijednosti i odloženih poreza ulaganja u hartije od vrijednosti klasifikovanih kao finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (2024.: 23 hiljade BAM).

31. ZARADA PO AKCIJI

Osnovna zarada po akciji izračunava se dijeljenjem neto dobiti koja pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosječnim brojem izdatih običnih akcija u toku izvještajnog perioda.

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|--|---|---|
| Neto dobit koja se odnosi na vlasnike običnih akcija Banke | 95.363 | 86.042 |
| Ponderisani prosječni broj akcija | 184.638 | 184.638 |
| Zarada po akciji | 0,52 | 0,47 |

32. VANBILANSNA AKTIVA / PASIVA

U cilju zadovoljenja finansijskih potreba komitenata, Banka odobrava različite vidove garancija i ostalih preuzetih i potencijalnih obaveza. Iako se pomenute obaveze ne priznaju u izvještaju o finansijskoj poziciji, one sadrže kreditni rizik i stoga čine sastavni dio sveukupnog rizika Banke.

Ukupno stanje potencijalnih obaveza je prikazano u sljedećoj tabeli:

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|---------------------------------------|---|---|
| Plative garancije | 147.987 | 122.863 |
| Činidbene garancije | 181.736 | 198.130 |
| Nepokriveni nostro akreditivi | 768 | 25.639 |
| Neopozive kreditne obaveze | 243.910 | 241.179 |
| Bruto vrijednost na dan 31.12. | 574.401 | 587.811 |
| Rezervisanja na stavke vanbilansa | 2.632 | (5.354) |
| Neto vrijednost na dan 31.12. | 571.769 | 582.457 |

Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

Akreditivi i garancije obavezuju Banku da izvrši plaćanje u korist korisnika ukoliko se za to ispune potrebni uslovi. Garancije i „stand-by“ akreditivi nose isti tip rizika za Banku kao i krediti.

Preuzete neopozive obaveze

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorištene odobrene kredite i revolving kredite (kreditne kartice i pozajmice). Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi sa istekom. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći prije povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodne buduće gotovinske odlive.

Ipak, potencijalni kreditni gubitak je manji od ukupnih neiskorištenih obaveza iz razloga što je većina obaveza potencijalna i ista zavisi od ispunjenja određenih uslova od strane klijenta. Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorištenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročno preuzetih obaveza.

33. SUDSKI SPOROVI

Sudski sporovi su zbog prirode bankarskog poslovanja česta pojava. Banka je uspostavila protokol za upravljanje sudskim sporovima. Na osnovu analize tužbenog zahtjeva i pravnog savjeta, Banka vrši procjenu iznosa potencijalnog gubitka po osnovu sudskih sporova. Banka rezerviše sredstva za sve negativne efekte koji mogu nastati po sudskim sporovima odnosno mogu imati uticaj na finansijsku poziciju Banke.

Vrijednost sudskih sporova za 20 predmeta koji se vode protiv Banke na dan 31. decembar 2025. godine iznosi 3.808 hiljada BAM (2024.: 2.758 hiljada BAM).

Uprava Banke procjenjuje da u budućim periodima neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu negativnog ishoda sudskih sporova, koji su u toku, veći od iznosa formiranog rezervisanja na dan 31. decembar 2025. godine, u iznosu od 8 hiljada BAM (2024.: 19 hiljada BAM) (napomena 27).

Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je procjenila odgovarajuća rezervisanja na teret rezultata poslovanja u tekućoj i prethodnim godinama.

Banka u kontinuitetu prati pravne rizike, te procjenjuje očekivane troškove pravnih postupaka po osnovu kojih formira odgovarajuća rezervisanja.

34. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA

U skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom (MRS) 24, lica povezana sa Bankom i ključni menadžement Banke čine:

| MRS 24.19 | Naziv | Opis |
|------------------------|---|--|
| MRS 24.19 (a) | Matični subjekti | MG Mind d.o.o. Mrkonjić Grad |
| MRS 24.19 (b) | Subjekti sa zajedničkom kontrolom ili značajnim uticajem nad subjektom | Grupa MG Mind |
| MRS 24.19 (c)(d)(e) | Zavisni subjekti; pridruženi subjekti; zajednički poduhvati u kojima je subjekt učesnik u zajedničkim poduhvatima | Grupa ATOS banka |
| MRS 24.19 (f) | Ključno upravljačko osoblje subjekta ili njegovog matičnog subjekta | Članovi Nadzornog odbora i Uprave banke te lica povezana sa navedenim članovima Grupa Živanović, Grupa Berezovski, Grupa Milenković, Grupa Zrilić, Grupa Kesić, Grupa Džinić, Grupa Adžić, Grupa Ljubišić, Grupa Topić, Grupa Vujinović, Grupa Čulić, Grupa Miletić, Grupa Nenadić, Grupa Radanović, Grupa Džigumović, Grupa Dragić, Grupa Obradović, Grupa Smiljanić, Grupa Ševa, Grupa Arbutina, Grupa Pjević, Grupa Jovanović, Grupa Erak, Grupa Bjelić, Grupa Latinović, Grupa Marković |
| MRS 24.19 (g) | Ostala povezana lica | Grupa Banika, Grupa Čulić, Grupa Bajić |

Stanja na kraju godine i efekti transakcija sa članovima Uprave, Nadzornog odbora i ostalim ključnim osobljem i njima povezanim stranama, kao i sa ostalim povezanim licima navedenim u tabeli iznad su prikazani u sljedećim tabelama:

34. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Izveštaj o finansijskom položaju sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine:

| | <i>Matični subjek</i> | <i>Subjekti sa zajedničkom kontrolom MRS 24, 19. (b)</i> | <i>Zavisni subjekt MRS 24, 19. (c) (d) (e)</i> | <i>Ključno upravljačko osoblje t MRS 24, 19. (f)</i> | <i>Ostala povezana lica MRS 24, 19. (g)</i> | <i>Ukupno</i> |
|-------------------------------------|-----------------------|--|--|--|---|----------------|
| | <u>000 BAM</u> | <u>000 BAM</u> | <u>000 BAM</u> | <u>000 BAM</u> | <u>000 BAM</u> | <u>000 BAM</u> |
| AKTIVA | | | | | | |
| Kredit i potraživanja po kreditima | 25.332 | 13.848 | 3.000 | 3.822 | - | 46.002 |
| Ostala potraživanja i razgraničenja | 1.694 | 21 | 11.011 | 351 | - | 13.077 |
| Poslovna aktiva | 27.026 | 13.869 | 14.011 | 4.173 | - | 59.079 |
| Vanbilans- neopozive obaveze | 1.249 | 2.431 | 82 | 205 | - | 3.967 |
| Vanbilans- potencijalne obaveze | 5.031 | 5.031 | - | - | - | 10.062 |
| Vanbilansna aktiva | 6.280 | 7.462 | 82 | 205 | - | 14.029 |
| UKUPNA AKTIVA | 33.306 | 21.331 | 14.093 | 4.378 | - | 73.108 |
| PASIVA | | | | | | |
| Obaveze | | | | | | |
| Depoziti komitenata | 11 | 2.838 | 1.936 | 2.506 | 217 | 7.508 |
| Ostale obaveze i razgraničenja | 299 | 1.151 | 903 | 29 | 2 | 2.384 |
| Rezervisanja na stavke vanbilansa | 7 | 12 | 5 | 1 | - | 25 |
| Poslovna pasiva | 317 | 4.001 | 2.844 | 2.536 | 219 | 9.917 |
| Vanbilans- neopozive obaveze | 1.249 | 2.431 | 82 | 205 | - | 3.967 |
| Vanbilans- potencijalne obaveze | 5.031 | 5.031 | - | - | - | 10.062 |
| Vanbilansna pasiva | 6.280 | 7.462 | 82 | 205 | - | 14.029 |
| UKUPNA PASIVA | 6.597 | 11.463 | 2.926 | 2.741 | 219 | 23.946 |

Izveštaj o finansijskom položaju za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine:

| | <i>Matični subjek</i> | <i>Subjekti sa zajedničkom kontrolom MRS 24, 19. (b)</i> | <i>Zavisni subjekt MRS 24, 19. (c) (d) (e)</i> | <i>Ključno upravljačko osoblje t MRS 24, 19. (f)</i> | <i>Ostala povezana lica MRS 24, 19. (g)</i> | <i>Ukupno</i> |
|-------------------------------------|-----------------------|--|--|--|---|----------------|
| | <u>000 BAM</u> | <u>000 BAM</u> | <u>000 BAM</u> | <u>000 BAM</u> | <u>000 BAM</u> | <u>000 BAM</u> |
| AKTIVA | | | | | | |
| Kredit i potraživanja po kreditima | 36.613 | 17.105 | 2.203 | 4.046 | - | 59.967 |
| Ostala potraživanja i razgraničenja | 88 | 19 | 11.013 | 443 | - | 11.563 |
| Poslovna aktiva | 36.701 | 17.124 | 13.206 | 4.489 | - | 71.530 |
| Vanbilans- neopozive obaveze | 393 | 2.331 | 49 | 223 | - | 2.996 |
| Vanbilans- potencijalne obaveze | 7.546 | 2.045 | - | - | - | 9.591 |
| Vanbilansna aktiva | 7.939 | 4.376 | 49 | 223 | - | 12.587 |
| UKUPNA AKTIVA | 44.640 | 21.500 | 13.265 | 4.712 | - | 84.117 |
| PASIVA | | | | | | |
| Obaveze | | | | | | |
| Depoziti komitenata | 8 | 5.525 | 1.506 | 2.639 | 178 | 9.856 |
| Ostale obaveze i razgraničenja | 529 | 1.487 | 1.129 | 40 | 1 | 3.186 |
| Rezervisanja na stavke vanbilansa | 29 | 15 | - | 1 | - | 45 |
| Poslovna pasiva | 566 | 7.027 | 2.635 | 2.680 | 179 | 13.087 |
| Vanbilans- neopozive obaveze | 393 | 2.331 | 49 | 223 | - | 2.996 |
| Vanbilans- potencijalne obaveze | 7.546 | 2.045 | - | - | - | 9.591 |
| Vanbilansna pasiva | 7.939 | 4.376 | 49 | 223 | - | 12.587 |
| UKUPNA PASIVA | 8.505 | 11.403 | 2.684 | 2.903 | 179 | 25.674 |

34. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)**Izveštaj o ukupnom rezultatu poslovne 2025. godine:**

| | <i>Matični subjek</i> | <i>Subjekti sa zajedničkom kontrolom MRS 24, 19. (b)</i> | <i>Zavisni subjekt MRS 24, 19. (c) (d) (e)</i> | <i>Ključno upravljačko osoblje t MRS 24, 19. (f)</i> | <i>Ostala povezana lica MRS 24, 19. (g)</i> | <i>Ukupno</i> |
|---|-----------------------|--|--|--|---|----------------|
| | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> |
| Prihodi od kamata | 1.225 | 641 | 116 | 176 | - | 2.158 |
| Rashodi od kamata | - | (24) | (4) | (25) | (1) | (54) |
| Neto prihodi od kamata | 1.225 | 617 | 112 | 151 | (1) | 2.104 |
| Prihodi od naknada i provizija | 297 | 135 | 22 | 51 | - | 505 |
| Ostali poslovni prihodi | - | 12 | 20.000 | 128 | - | 20.140 |
| Ostali operativni i rashodi iz poslovanja | (5) | (6) | (1) | (2) | - | (14) |
| Umanjenje vrijednosti | (63) | (19) | 208 | 3 | - | 129 |
| Dobit tekuće godine | 1.454 | 739 | 20.341 | 331 | (1) | 22.864 |

Izveštaj o ukupnom rezultatu poslovne 2024. godine:

| | <i>Matični subjek</i> | <i>Subjekti sa zajedničkom kontrolom MRS 24, 19. (b)</i> | <i>Zavisni subjekt MRS 24, 19. (c) (d) (e)</i> | <i>Ključno upravljačko osoblje t MRS 24, 19. (f)</i> | <i>Ostala povezana lica MRS 24, 19. (g)</i> | <i>Ukupno</i> |
|---|-----------------------|--|--|--|---|----------------|
| | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> |
| Prihodi od kamata | 1.268 | 510 | 109 | 199 | 0 | 2.086 |
| Rashodi od kamata | - | (26) | (5) | (25) | (1) | (57) |
| Neto prihodi od kamata | 1.268 | 484 | 104 | 174 | (1) | 2.029 |
| Prihodi od naknada i provizija | 138 | 143 | 15 | 57 | 1 | 354 |
| Ostali poslovni prihodi | - | 2 | 12.000 | 75 | - | 12.077 |
| Ostali operativni i rashodi iz poslovanja | (4) | (2) | (1) | (8) | - | (15) |
| Umanjenje vrijednosti | 160 | 52 | (9) | (183) | - | 20 |
| Dobit tekuće godine | 1.562 | 679 | 12.109 | 115 | - | 14.465 |

Bruto plate isplaćene članovima Nadzornog odbora, Odbora za reviziju i Uprave Banke su kako slijedi:

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|-------------------|---|----------------|
| | <i>2025.</i> | <i>2024.</i> |
| | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> |
| Nadzorni odbor | 178 | 178 |
| Odbor za reviziju | 48 | 48 |
| Uprava Banke | 693 | 693 |
| Ukupno | 919 | 919 |

35. PORESKI RIZICI

Obzirom da Banka posluje na teritoriji cijele Bosne i Hercegovine (oba entiteta i Brčko Distrikt BiH) u obavezi je da primjenjuje zakone iz oblasti poreza koji važe u sve tri jurisdikcije. Porezi koji se plaćaju obuhvataju porez na dobit i porez na dohodak. U regulativi koja se primjenjuje u poreskim jurisdikcijama postoji različitost u primjeni, dok su propisi kojima se vrši implementacija ovih zakona često nejasni ili ne postoje. Shodno tome, u pogledu pitanja vezanih za poreske zakone postoji ograničen broj slučajeva koji se mogu koristiti kao primjer. Često postoje razlike u mišljenju između državnih i entitetskih ministarstava i institucija u vezi sa pravnom implementacijom zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa.

Poreske prijave, zajedno sa drugim oblastima zakonskog regulisanja (na primjer, pitanja carina i devizne kontrole) su predmet pregleda i kontrole od više ovlašćenih organa kojima je zakonom omogućeno propisivanje strogih kazni i zatezних kamata.

U skladu sa Zakonom o Poreskoj upravi Republike Srpske, period zastarjelosti poreskih obaveza je pet godina, što znači da poreske vlasti imaju pravo da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala. Kao rezultat toga transakcije koje se odnose na obračune i plaćanja obaveza po porezima mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Banci može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj, Federaciji Bosne i Hercegovine i Brčko distriktu budu značajniji od onih u zemljama sa razvijenim poreskim sistemom.

U toku 2025. godine Banka nije imala poreskih kontrola.

36. LIZING

Zakup se odnosi na zakup poslovnica od pravnih i fizičkih lica, kao i na zakup po osnovu prostora za ugradnju bankomata.

Trošak zakupnina je knjižen kroz pozicije kamata, amortizacije i zakupa to je prikazano u sljedećoj tabeli:

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|--|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Rashodi kamata (napomena 7) | 258 | 202 |
| Amortizacija sredstava u zakupu (napomena 12 i 20) | 1.605 | 1.608 |
| Trošak zakupnina (napomena 12) | 447 | 379 |
| Ukupno | 2.310 | 2.189 |

Buduća ukupna očekivana plaćanja po osnovu operativnog lizinga u slučajevima kada se Banka javlja kao zakupac prikazana su u narednoj tabeli:

| 31. decembar 2025. | | | | |
|---------------------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------|
| u 000 BAM | do 1 godine | od 1 do 5 godina | preko 5 godina | UKUPNO |
| Rashodi kamata | 259 | 545 | 174 | 978 |
| Amortizacija sredstava u zakupu | 1.533 | 3.254 | 1.317 | 6.104 |
| Trošak zakupnina | 297 | 684 | 304 | 1.285 |
| Ukupno | 2.089 | 4.483 | 1.795 | 8.367 |

36. LIZING (nastavak)**31. decembar 2024.**

| u 000 BAM | do 1 godine | od 1 do 5 godina | preko 5 godina | UKUPNO |
|---------------------------------|--------------|------------------|----------------|--------------|
| Rashodi kamata | 211 | 425 | 120 | 756 |
| Amortizacija sredstava u zakupu | 1.552 | 3.701 | 1.342 | 6.595 |
| Trošak zakupnina | 287 | 728 | 283 | 1.298 |
| Ukupno | 2.050 | 4.854 | 1.745 | 8.649 |

Buduće ukupne očekivane naplate po osnovu ugovora kada se Banka javlja kao zakupodavac prikazana su u narednoj tabeli:

| | <i>Godina koja se završila 31. decembra</i> | |
|---------------------|---|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Do 1 godine | 398 | 520 |
| Između 1 i 5 godina | 507 | 171 |
| Preko 5 godina | - | - |
| Ukupno | 905 | 691 |

37. FILIJALA ZA POSLOVANJE SA HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI BROKER NOVA

Ukupno ostvareni promet Broker Nove u 2025. godini na Banjalučkoj berzi iznosio je 240.210 hiljada BAM, što čini 17,90% ukupnog prometa, odnosno po broju transakcija 630 što čini 6,75% ukupnih transakcija Banjalučke berze.

Od ukupno ostvarenog prometa Broker Nove, na redovan promet se odnosi 4.288 hiljada BAM, što čini 11,39% redovnog prometa, odnosno 570 transakcija što predstavlja 9,01% redovnih transakcija na Banjalučkoj berzi.

| Izveštaj o finansijskom položaju (Bilans stanja) | <i>Godina koja se završila</i> | |
|---|--------------------------------|----------------|
| | 31. decembra | |
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| AKTIVA | | |
| Novčana sredstva na računu Nove banke | 2.293 | 2.184 |
| Novčana sredstva deponenata | 33 | 418 |
| Materijalna imovina | 2 | 4 |
| Ukupna aktiva | 2.328 | 2.606 |
| PASIVA | | |
| Obaveze prema komitentima – depoziti | 33 | 418 |
| Ostale obaveze | 2.257 | 2.163 |
| Dobit/(gubitak) | 38 | 25 |
| Ukupna pasiva | 2.328 | 2.606 |

37. FILIJALA ZA POSLOVANJE SA HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI BROKER NOVA (nastavak)

U odnosu na prethodni period ukupna aktiva bilježi pad za 10,67% usljed pada novčanih sredstava deponenata za 92,11% u odnosu na prethodni period, dok novčana sredstva na redovnom računu Broker nove bilježe rast za 4,99% u odnosu na prethodni period.

Neto dobit za 2025. godinu ostvarena je u iznosu od 38 hiljada BAM i bilježi rast za 52% u odnosu na ostvarenje 2024. godine.

| Izveštaj o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha) | Godina koja se završila | |
|--|--------------------------------|----------------|
| | 31. decembra | |
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Rashodi od naknada i provizija | 179 | 178 |
| Rashodi od naknada i provizija | (64) | (58) |
| Operativni i ostali rashodi | (77) | (95) |
| Dobit | 38 | 25 |

Prihodi od naknada i provizija su na istom nivou ostvarenja kao za 2024. godinu, rashodi od naknada i provizija imaju rast za 10,34% u odnosu na ostvarenje 2024. godine, dok operativni i ostali rashodi imaju pad za 18,95%.

Filijala za poslovanje sa hartijama od vrijednosti Broker Nova je svoje poslovanje bazirala na Zakonu o tržištu hartija od vrijednosti i Pravilniku o radu berzanskih posrednika.

38. POSLOVANJE KASTODI BANKE

Kastodi banka Nova banka a.d. Banja Luka ima zaključene ugovore o obavljanju kastodi poslova sa dvije nerezidentne kastodi banke, te sa jednim penzionim fondom, za koji takođe obavlja poslove depozitara. Kastodi banka obavlja poslove depozitara i za dva domaća otvorena investiciona fonda. Kastodi banka obavlja i poslove platnog agenta za šest emisija obveznica na domaćem tržištu.

| Izveštaj o finansijskom položaju (Bilans stanja) | Godina koja se završila | |
|---|--------------------------------|----------------|
| | 31. decembra | |
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| AKTIVA | | |
| Novčana sredstva-na računu Nove banke | 348 | 282 |
| Novčana sredstva deponenata | 1 | 1 |
| Ostala potraživanja | 5 | 1 |
| Materijalna imovina | 4 | 3 |
| Ukupna aktiva | 358 | 287 |
| PASIVA | | |
| Obaveze prema komitentima – depoziti | 1 | 1 |
| Ostale obaveze | 349 | 246 |
| Dobit/gubitak | 8 | 40 |
| Ukupna pasiva | 358 | 287 |

Ukupna aktiva bilježi rast za 24,74% na šta je najviše uticao rast novčanih sredstava za 23,40%.

38. POSLOVANJE KASTODI BANKE (nastavak)

| Izvještaj o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha) | Godina koja se završila | |
|---|--------------------------------|----------------|
| | 2025. | 2024. |
| | 000 BAM | 000 BAM |
| Poslovni prihodi | 199 | 192 |
| Rashodi od naknada i provizija | (22) | (22) |
| Operativni i ostali rashodi | (169) | (130) |
| Dobit | 8 | 40 |

Poslovni prihodi u iznosu od 199 hiljada BAM, obuhvataju prihode od naknada i provizija u iznosu od 24 hiljade BAM i ostale poslovne prihode u iznosu od 175 hiljada BAM. U odnosu na prethodni period bilježe rast za 3,65%, dok operativni i ostali rashodi bilježe rast za 30%, što je uticalo na manje ostvarenje dobiti za 2025. godinu u iznosu od 8 hiljada BAM (2024: 40 hiljada BAM).

Kastodi banka je svoje poslovanje bazirala na Zakonu o tržištu hartija od vrijednosti i Zakonu o investicionim fondovima i važećim Pravilnicima koji regulišu ovu oblast.

39. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE

Na globalnom nivou u 2025. godini ekonomija je pokazala neočekivanu otpornost uprkos trgovinskim tenzijama, novim tarifama (posebno SAD-Kina), geopolitičkim rizicima. Procjenjuje se da je 2025. godina bila bolja od očekivanja, ali da se rast u 2026. godini polako usporava. Očekuje se da će svjetska ekonomija rasti za 3,3% u 2026. i za 3,2% u 2027. godini, prema procjeni IMF-a od januara 2025. godine. Pored toga, IMF očekuje da će inflacija nastaviti da usporava na globalnom nivou, s tim da će u Sjedinjenim američkim državama inflacija da se vrati na ciljani nivo postupno. Ključni rizici na globalnom nivou u narednom periodu ostaju rizici vezani za tehnološka očekivanja i geopolitički poremećaji.

Tokom 2025. godine ECB je nastavila trend smanjenja ključne kamatne stope koji je započeo sredinom 2024. godine. Ukupno je, u toku 2025. godine, ECB četiri puta smanjivala ključnu kamatnu stopu za 25 bps, posljednji put 11.06.2025. godine od kada se ključna kamatna stopa održava na nepromijenjenom nivou.

Promjena EURIBOR-a je slijedila promjenu ključne kamatne stope ECB, tako da je do sredine 2025. godina EURIBOR opadao, dok se poslije toga uz određene fluktuacije na dnevnom nivou EURIBOR stabilizovao.

Prema procjeni MMF-a, Bosna i Hercegovina je 2025. godinu završila sa stopom rasta realnog GDP-a od 2,4%, a posljednja projekcija za 2026. godinu je rast realnog GDP-a po stopi od 2,7%. U pogledu inflacije, procjena MMF-a je da će u 2026. godinu u Bosni i Hercegovini nivo inflacije biti 2,6%.

Prosječna neto plata isplaćena u decembru 2025. godine u Republici Srpskoj iznosila je 1.580 BAM i veća je za 1,1% nominalno, a realno za 0,9% u odnosu na prethodni mjesec. U odnosu na isti mjesec prošle godine prosječna neto plata nominalno je veća za 9,9%, a realno za 5,3%.

Bankarski sistem Republike Srpske je tokom 2025. godine bio stabilan i adekvatno kapitalizovan, a likvidnost i profitabilnost su na zadovoljavajućem nivou.

Bankarski sektor Republike Srpske čini značajan dio ukupnog bankarskog sistema Bosne i Hercegovine. U vlasničkoj strukturi kapitala banaka dominantno je učešće stranog vlasništva.

Bankarski sektor počiva na tradicionalnim i visoko regulisanim depozitno-kreditnim poslovima. Od početka 2025. godine su nastavljene aktivnosti koje su se i ranije sprovodile, a koje pored intenzivnih aktivnosti na tumačenju usvojene zakonske regulative, uključuju intenzivno jačanje kapaciteta kontrolora, posebno na SREP metodologiji, razvoju okvira za nadzorno stres testiranje, restrukturiranju banaka i poboljšanju regulatornih zahtjeva za klasifikaciju aktive banaka (primjena MSFI 9). Sve gore navedeno uslovalo je dodatno angažovanje banaka na dostavljanju znatno većeg obima podataka i izvještaja po zahtjevu regulatora.

Bankarski sektor obavlja funkciju platnog prometa u zemlji i inostranstvu i ima značajnu ulogu u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Banke i druge finansijske organizacije konstantno rade na usklađivanju poslovanja sa zahtjevima Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, tako da se može reći da je postignuta sistematičnost u ovom segmentu poslovanja, a unaprijeđena je i saradnja sa drugim nadzornim i kontrolnim institucijama.

Banke i druge finansijske organizacije kontinuirano unapređuju i modernizuju poslovanje, sa ciljem prilagođavanja bankarskih proizvoda i usluga potrebama korisnika.

Takođe, kontinuirano se provode aktivnosti na implementaciji odredbi Zakona o bankama Republike Srpske koje regulišu obezbjeđenje zaštite prava korisnika finansijskih usluga.

U skladu sa gore navedenim izmjenama, Banka će u cilju unapređenja kvaliteta poslovanja i održavanja stabilnosti, u narednom periodu svoje aktivnosti usmjeriti na:

- oprezno i kvalitetno poslovanje i kapitalno jačanje kroz zadržavanje dijela dobiti,
- kontrolu nivoa dospjelih potraživanja, a posebno nekvalitetnih kredita, te dodatne aktivnosti za efikasniju naplatu i unapređenje sistema ranog prepoznavanja pogoršanja kvaliteta kreditnog portfolija,
- kontinuirano unapređenje sistemu upravljanja rizicima, posebno kreditnim, kamatnim i rizikom likvidnosti.

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

40.1 Uvod

Osnovni preduslov za uspješno bankarsko poslovanje je upravljanje rizikom, a koje obuhvata: proces neprekidnog identifikovanja, mjerenja i praćenja, definisanja i uspostavljanja ograničenja rizika i primjenu drugih vrsta kontrola i nadzora. Procesi upravljanja rizikom su presudni za kontinuirano profitabilno poslovanje Banke i svaki pojedinac u Banci je, u svom domenu, odgovoran za izloženost riziku i upravljanje istim. Banka je u osnovi izložena kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku. Osim toga, Banka posebno prati operativne rizike, rizik izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, rizik ulaganja Banke u druga pravna lica i osnovna sredstva, kao i uticaj rizika koji se odnose na zemlju porijekla lica kome je Banka izložena. Ovakav sistem upravljanja rizicima omogućava blagovremeno i potpuno obavještanje organa upravljanja Banke o svim rizicima koji se pojavljuju ili se mogu pojaviti, te omogućava adekvatno i pravovremeno reagovanje u slučaju istih.

Nezavisni proces upravljanja rizikom ne uključuje poslovne rizike koji obuhvataju promjene u okruženju, tehnologiji i industriji. Banka prati ove rizike kroz proces strateškog planiranja.

U Banci osnovne uloge u upravljanju rizicima imaju sljedeći organi/tijela:

Nadzorni odbor i Uprava Banke

Nadzorni odbor i Uprava Banke su odgovorni za sveobuhvatni pristup upravljanja rizicima kao i za definisanje strategije i principa upravljanja rizicima. Nadzorni odbor je adekvatno uključen u proces upravljanja rizicima u Banci. Nadzorni odbor usvaja Strategiju upravljanja rizicima i Odluku o prihvatljivom nivou rizika, a kojima se definiše sklonost ka riziku, tolerancija prema riziku i pragovi upozorenja. Kroz navedene dokumente Nadzorni odbor usvaja sistem limita kao osnovnu mjeru ograničavanja rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO odbor)

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO odbor) ima sveobuhvatnu odgovornost za razvoj strategije upravljanja rizicima i implementacije principa, okvira, politika i limita. Odbor je odgovoran za fundamentalne nalaze po pitanju rizika kao i za upravljanje i praćenje relevantnih odluka vezanih za sve vrste rizika. Prateći trendove pojedinih vrsta rizika Odbor za upravljanje aktivom i pasivom daje prijedloge i mjere za poboljšanje istih.

Odbor za rizike

Odbor za rizike u potpunosti razumije i prati sprovođenje Strategije i Politike, kao i rizični profil Banke i sklonost ka preuzimanju rizika. Odbor za rizike izvještava Nadzorni odbor o sprovođenju Strategije, adekvatnosti i načinu sprovođenja usvojene Politike i drugih procedura za upravljanje rizicima. Savjetuje Nadzorni odbor Banke o ukupnoj trenutnoj i budućoj sklonosti ka preuzimanju rizika, ne dovodeći pri tom u pitanje odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke u cjelokupnom upravljanju rizicima u nadziranju banke.

Odbor za reviziju

Odbor za reviziju ima odgovornost za praćenje sveobuhvatnog procesa upravljanja rizicima u Banci.

Segment za internu reviziju

Proces upravljanja rizikom u Banci se kontroliše od strane Segmenta za internu reviziju, koja ispituje adekvatnost procedura i usaglašenost Banke sa usvojenim politikama i procedurama, način upravljanja rizicima i efikasnost uspostavljenog sistema internih kontrola. Segment za internu reviziju diskutuje rezultate svog rada sa Upravom Banke i izvještava Odbor za reviziju i Nadzorni odbor Banke o svojim nalazima i preporukama, kao i u skladu sa svojim programom rada, vrši provjeru funkcionisanja uspostavljenih internih kontrola u okviru samih organizacionih dijelova Banke.

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

40.1. Uvod (nastavak)

Upravljanje rizicima

U Banci je organizovan Sektor za upravljanje rizicima i kontrolu, u okviru kojeg su formirana sljedeća Odjeljenja:

- za integrisano upravljanje i kontrolu rizika,
- za upravljanje tržišnim i operativnim rizicima,
- za modeliranje rizika i
- za upravljanje kolateralima,

te Sektor za procjenu kreditnog rizika u okviru kojeg su formirana sljedeća Odjeljenja:

- za procjenu kreditnog rizika za pravna lica,
- za procjenu kreditnog rizika za fizička lica.

Procedurama koje se odnose na funkcionisanje svih odjeljenja u okviru Sektora za upravljanje rizicima i kontrolu, definisana su pravila i odgovornosti za praćenje usaglašenosti sa principima, politikama i limitima definisanim u Banci. U iste je uključeno praćenje rizika prema postavljenim limitima, kao i kompletno obuhvatanje rizika u sistemu mjerenja i izvještavanja.

U implementaciji kreditne politike, Banka se pridržava određenih principa ustanovljenih Poslovnom i kreditnom politikom Banke, i na taj način se štiti od prekomjerne izloženosti kreditnom riziku. Odjeljenja u Sektoru za procjenu kreditnog rizika bave se upravljanjem kreditnim rizikom na nivou pojedinačne transakcije kroz proces odobravanja, dok se Odjeljenje za integrisano upravljanje i kontrolu rizika u Sektoru za upravljanje rizicima i kontrolu, pored ostalih aktivnosti, bavi upravljanjem kreditnim rizicima na nivou portfelja.

U okviru Sektora za upravljanje rizicima i kontrolu, organizovano je Odjeljenje za upravljanje tržišnim i operativnim rizicima koje ima za cilj upravljanje rizikom likvidnosti, deviznim rizikom, kao i kamatnim rizikom. Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da u roku izvršava obaveze, zavisi prije svega od bilansne strukture Banke, odnosno usklađenosti priliva i odliva sredstava. Minimalni standardi za kreiranje i sprovođenje politike likvidnosti su uspostavljeni u okviru limita, definisanih Odlukom o prihvatljivom nivou rizika i Planom poslovanja Banke, tako da obezbjeđuju sposobnost Banke da potpuno i bez odlaganja izvršava sve obaveze na dan dospijea.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti, Banka sprovodi aktivnosti koje obezbjeđuju usklađenost strukture aktive i pasive bilansa i vanbilansa Banke, odnosno njenih novčanih tokova (priliva i odliva) i kontinuirano prati i planira buduće novčane tokove uzimajući u obzir promjene u operativnim, ekonomskim i ostalim uslovima poslovnog okruženja Banke. Za upravljanje rizikom likvidnosti Banka sprovodi i stres testove koji imaju za cilj da se identifikuju potencijalni likvidnosni gapovi koji mogu nastati u određenim vremenskim periodima i pod određenim uslovima i to: po osnovu odliva depozita, nemogućnosti transformacije dijelova aktive u likvidna sredstva, povećanog odliva gotovine i slično, te u skladu s tim i identifikuje potencijalne dodatne izvore finansiranja koji će omogućiti pokriće nastalog gapa.

Upravljanje rizicima i sistemi izvještavanja

Rizici Banke se mjere korišćenjem metoda koji odražava i očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima i neočekivane gubitke, koji predstavljaju procjenu krajnjih gubitaka zasnovanu na statističkim modelima. Modeli koriste vjerovatnoću izvedenu na osnovu istorijskih podataka, prilagođenu tako da odražava trenutno ekonomsko okruženje.

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na politici, procedurama, definisanim i uspostavljenim limitima. Ovi limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali rizici. Ove informacije se prezentuju Upravi i Nadzornom odboru Banke. Izvještaji sadrže ukupnu kreditnu izloženost, prognozu plasmana, odstupanja od postavljenih limita, mjerenje tržišnog rizika, pokazatelje likvidnosti i drugo.

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

40.1. Uvod (nastavak)

Upravljanje rizicima i sistemi izvještavanja (nastavak)

Koncentracije kreditnog rizika mogu da nastanu kada je određen broj strana uključen u slične poslovne aktivnosti, ili posluju u istom regionu, ili kada imaju slične ekonomske karakteristike tako da se očekuje, da njihova mogućnost da ispune svoje obaveze, bude pod uticajem sličnih promjena ekonomske ili druge prirode. Koncentracija ukazuje na relativnu osjetljivost poslovanja Banke na promjene koje pogađaju određenu industriju ili geografsko područje.

Kako bi izbjegla prekomjernu koncentraciju rizika, politike i procedure Banke sadrže specifične smjernice za razvoj i očuvanje diversifikovanog portfolija. Shodno tome, Banka kontroliše i upravlja identifikovanim koncentracijama kreditnog rizika.

40.2. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik da jedna ugovorna strana ne ispuni svoju obavezu i tako izazove finansijski gubitak drugoj strani. Izloženost kreditnom riziku, koji se ispoljava kao nemogućnost naplate kredita i drugih potraživanja sa pripadajućom kamatom u ugovorenim rokovima, Banka kontinuirano prati kroz analizu finansijskog stanja i poslovanja korisnika kredita, kao i stepen naplativosti kredita (dnevno, mjesečno i kvartalno praćenje), kontrolu namjenske upotrebe sredstava i procjenu stepena rizičnosti kreditnog portfolija.

U sprovođenju kreditne politike, Banka se pridržava određenih principa ustanovljenih poslovnom i kreditnom politikom Banke, i na taj način se štiti od prekomjerne izloženosti kreditnom riziku. U Sektoru za procjenu kreditnog rizika, Banka ima Odjeljenje za procjenu kreditnog rizika za pravna lica i Odjeljenje za procjenu kreditnog rizika za fizička lica koja se bave upravljanjem rizikom na nivou pojedinačne transakcije kroz odobravanje, dok Odjeljenje za integrisano upravljanje i kontrolu rizika u Sektoru za upravljanje rizicima i kontrolu upravlja kreditnim rizikom na nivou cjelokupnog portfelja banke. Pored ovog odjeljenja, u Sektoru za upravljanje rizicima i kontrolu postoji Odjeljenje za upravljanje tržišnim i operativnim rizicima i Odjeljenje za modeliranje rizika i Odjeljenje za upravljanje kolateralima.

Pomenuta odjeljenja se kontinuirano razvijaju i osnovne aktivnosti istih su uspostavljanje, praćenje i kontrola primjene utvrđene politike, pravila, smjernica u svim segmentima kreditnog poslovanja, identifikacija rizika u procesu odobravanja plasmana kroz kontrolu odstupanja od utvrđenih standarda u procesu odobravanja plasmana, realnu ocjenu kvaliteta klijenta, adekvatnu procjenu vrijednosti kolaterala, odnosno instrumenata zaštite od neplaćanja, ograničenje rizika u smislu uspostavljanja limita i prihvatljivog nivoa rizika po segmentima, preduzimanje adekvatnih mjera radi zaštite kreditnog portfolija od negativnih kretanja i usklađivanje uslova kreditiranja sa nivoom preuzetog rizika. Proces praćenja kvaliteta kredita omogućava Banci da procjeni potencijalne gubitke kao rezultat rizika kojima je izložena i da preduzme korektivne mjere.

Cilj Banke je da kroz kreditnu politiku i program upravlja kreditnim rizikom, koristeći modele za ocjenu rizika, u najvećoj mogućoj mjeri odobrava plasmane koji nose nizak rizik.

Rizici srodni kreditnom riziku

Banka izdaje garancije i akreditive svojim komitentima, i po osnovu kojih ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići istim kontrolnim procesima i procedurama koji se koriste za kreditni rizik.

Rizik koncentracije plasmana

Rizik koncentracije je rizik gubitka koji proizilazi iz velike izloženosti Banke prema određenoj grupi dužnika. Koncentracija kreditnog rizika nastaje kada značajan broj komitenata pripada sličnoj industriji, ili istom geografskom području, ili imaju slične ekonomske karakteristike što može biti od uticaja na izmirivanje njihovih ugovornih obaveza u slučaju promjena u ekonomskim, političkim ili nekim drugim okolnostima koje ih jednako pogađaju. Da bi se ostvario i održao sigurniji kreditni portfolio i da bi se minimizirao rizik koncentracije, utvrđuju se mjere bezbjednosti definisanjem maksimalnih nivoa izloženosti i kreditnih limita kao i redovnim praćenjem poštovanja utvrđenih limita.

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2. Kreditni rizik****a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku ne uzimajući u obzir kolateral ili druge instrumente zaštite od rizika**

Sljedeća tabela pokazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku pozicija izvještaja o finansijskoj poziciji. Maksimalna izloženost je prikazana u neto iznosu ne uzimajući u obzir efekte smanjenja rizika putem kolaterala ili drugih instrumenata zaštite od rizika.

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|--|---|---|
| AKTIVA | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija | 532.809 | 379.606 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | 295.975 | 264.953 |
| Finansijska imovina po amortizovanom trošku | 468.530 | 318.134 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 19.070 | 19.768 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 110.528 | 129.065 |
| Ulaganja u zavisna društva | 11.007 | 11.007 |
| Plasmani drugim bankama | 175 | 233 |
| Kredit i potraživanja po kreditima | 1.874.709 | 1.809.486 |
| Ostala potraživanja i razgraničenja | 59.728 | 60.834 |
| Ukupno | 3.372.531 | 2.993.086 |
| Potencijalne obaveze | 329.420 | 342.851 |
| Neopozive obaveze | 242.349 | 239.606 |
| Ukupno | 571.769 | 582.457 |
| Ukupna izloženost riziku | 3.944.300 | 3.575.543 |

U slučaju finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrijednosti prikazani iznosi predstavljaju trenutnu izloženost kreditnom riziku, ali ne i maksimalnu izloženost riziku koja može nastati u budućnosti kao rezultat promjena fer vrijednosti.

Detalji o maksimalnoj izloženosti kreditnom riziku svake od klasa finansijskih instrumenata biće objelodanjeni u samim napomenama vezanim za specifične finansijske instrumente.

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2. Kreditni rizik (nastavak)****b) Koncentracija rizika pri maksimalnoj izloženosti kreditnom riziku**

Koncentracijom rizika se upravlja postavljanjem limita kreditne izloženosti u odnosu na pojedinačne komitente, geografska područja i industrije. Maksimalna neto kreditna izloženost prema licima u posebnom odnosu sa Bankom na dan 31. decembar 2025. godine iznosi 58.544 hiljada BAM (31. decembar 2024. godine: 71.830 hiljada BAM). Neto kreditna izloženost obuhvata izloženost po kreditima, kamatama i naknadama umanjena za ispravke vrijednosti, namjenski depozit i bezuslovnu garanciju.

Finansijska sredstva Banke prije i nakon uzimanja u obzir sredstava obezbjeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika prikazane su u sledećim tabelama na dan 31. decembar 2025. i 2024. godine:

| 31. decembar 2025.godine | Maksimalna izloženost 000 BAM | Depoziti 000 BAM | Nekretnine 000 BAM | Izloženost nakon kolateralna 000 BAM |
|--|--|-----------------------------|-------------------------------|---|
| AKTIVA | | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija | 532.809 | - | - | 532.809 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | 295.975 | - | - | 295.975 |
| Finansijska imovina po amortizovanom trošku | 468.530 | - | - | 468.530 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 19.070 | - | - | 19.070 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 110.528 | - | - | 110.528 |
| Ulaganja u zavisna društva | 11.007 | - | - | 11.007 |
| Plasmani drugim bankama | 175 | - | - | 175 |
| Kreditni i dospjela potraživanja po kreditima | 1.874.709 | 7.295 | 492.280 | 1.375.134 |
| Ostala potraživanja i razgraničenja | 59.728 | - | - | 59.728 |
| Ukupno | 3.372.531 | 7.295 | 492.280 | 2.872.956 |
| Potencijalne i neopozive obaveze | 571.769 | 33.663 | 60.922 | 477.184 |
| Ukupno | 571.769 | 33.663 | 60.922 | 477.184 |
| Ukupna izloženost riziku | 3.944.300 | 40.958 | 553.202 | 3.350.140 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2. Kreditni rizik (nastavak)****b) Koncentracija rizika pri maksimalnoj izloženosti kreditnom riziku (nastavak)**

| 31. decembar 2024. | Maksimalna izloženost 000 BAM | Depoziti 000 BAM | Nekretnine 000 BAM | Izloženost nakon kolateralna 000 BAM |
|--|--|-----------------------------|-------------------------------|---|
| AKTIVA | | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija | 379.606 | - | - | 379.606 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | 264.953 | - | - | 264.953 |
| Finansijska imovina po amortizovanom trošku | 318.134 | - | - | 318.134 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 19.768 | - | - | 19.768 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 129.065 | - | - | 129.065 |
| Ulaganja u zavisna društva | 11.007 | - | - | 11.007 |
| Plasmani drugim bankama | 233 | - | - | 233 |
| Kreditni i dospjela potraživanja po kreditima | 1.809.486 | 7.219 | 478.610 | 1.323.657 |
| Ostala potraživanja i razgraničenja | 60.834 | - | - | 60.834 |
| Ukupno | 2.993.086 | 7.219 | 478.610 | 2.507.257 |
| Potencijalne i neopozive obaveze | 582.457 | 35.293 | 66.616 | 480.548 |
| Ukupno | 582.457 | 35.293 | 66.616 | 480.548 |
| Ukupna izloženost riziku | 3.575.543 | 42.512 | 545.226 | 2.987.805 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)-**40.2. Kreditni rizik (nastavak)****b) Koncentracija rizika pri maksimalnoj izloženosti kreditnom riziku (nastavak)**

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku, po industrijskim sektorima, prije uzimanja u obzir sredstva obezbjeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, na dan 31. decembra 2025. i 2024. godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

| <i>Neto maksimalna izloženost</i> | <i>31. decembar</i> | <i>31. decembar</i> |
|--|---------------------|---------------------|
| | <i>2025.</i> | <i>2024.</i> |
| | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> |
| Stanovništvo | 682.152 | 637.166 |
| Prerađivačka industrija | 518.755 | 389.764 |
| Trgovina | 288.734 | 277.340 |
| Finansijske usluge | 107.009 | 163.358 |
| Poljoprivreda, šumarstvo, vodoprivreda | 28.010 | 19.743 |
| Građevinarstvo | 253.914 | 303.353 |
| Transport | 155.009 | 150.079 |
| Usluge, ugostiteljstvo i turizam | 31.180 | 88.190 |
| Trgovina nekretninama | 7.526 | 9.096 |
| Vlada i državni organi | 966.722 | 540.717 |
| Banke i finansijske institucije | 867.374 | 962.177 |
| Ostalo | 37.915 | 34.560 |
| Ukupno | 3.944.300 | 3.575.543 |

Kolaterali i drugi instrumenti zaštite od rizika

Politikom kolaterala Banka definiše prihvatljive kolaterale za pojednačne vrste plasmana.

Osnovni tipovi kolaterala su sljedeći:

- Novčani depozit, hartije od vrijednosti, garancije osiguravajućih kuća i banaka, zalog na nepokretnu i pokretnu imovinu i jemstva.

Tržišna vrijednost kolaterala se kontinuirano prati te ukoliko ima potrebe traže se dodatna sredstva obezbjeđenja u fazi odobranja kao i u toku korišćenja kredita. Banka u skladu sa internom metodologijom periodično u toku korišćenja kredita vrši analizu tržišne vrijednosti kolaterala i u skladu sa istom preispituje i usklađuje umanjene vrijednosti.

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2. Kreditni rizik (nastavak)****c) Kvalitet finansijskih instrumenata po klasama finansijske aktive**

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana zasnovanu na MSFI 9 metodologiji.

Kvalitet plasmana po tipovima sredstava koji se nalaze u izvještaju o finansijskoj poziciji, zasnovanim na razvrstavanju po nivoima kreditnog rizika (Stage-evima) posmatrano po tipovima klijenata, klasama rejtinga i danima kašnjenja sa posebnim akcentom na kredite za 2025. i 2024. godinu prikazan je sljedećim tabelama:

| 31. decembar 2025. godine | | | | | | (u 000 BAM) |
|---|------------------|-----------------|--------------------------------|-----------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Banke/ostali komitenti | S1 | S2 | od čega S2 POCI | S3 | od čega S3 POCI | Ukupno 31.12.2025. |
| Plasmani drugim bankama | 176 | | | | | 176 |
| Kreditni i potraživanja po kreditima | 1.612.752 | 283.098 | 5.775 | 80.368 | 12.097 | 1.976.218 |
| Bruto izloženost | 1.612.928 | 283.098 | 5.775 | 80.368 | 12.097 | 1.976.394 |
| Umanjenje vrijednosti po kreditima | (17.030) | (25.700) | (722) | (58.780) | (9.596) | (101.510) |
| Neto izloženost | 1.595.898 | 257.398 | 5.053 | 21.588 | 2.501 | 1.874.884 |

POCI imovina se od 1. januara 2020. godine, u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske, posmatra na nivou pojedinačne izloženosti, a ne na nivou klijenta. POCI imovina može biti raspoređena u nivo kreditnog rizika 2 ili 3 u skladu sa kriterijuma navedene Odluke.

POCI imovina se u skladu sa važećom Metodologijom koja je bila na snazi do 31. decembra 2019. godine, razvrstavala u poseban Stage pod nazivom „S3 POCI“. POCI imovina je definisana kao izloženost za koju je u trenutku priznavanja utvrđeno da je njena vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog nivoa kreditnog rizika, odnosno predstavljale su je partije koje su odobrene ili aneksirane u trenutku kada je klijent bio u statusu neizmirenja (default-u). Shodno navedenom Banka je cijelu izloženost klijenta kome je identifikovana POCI imovina razvrstala u poseban nivo kreditnog rizika „S3 POCI“.

Stupanjem na snagu navedene Odluke, Banka je ukinula zasebni nivo kreditnog rizika „S3 POCI“ i izvršila raspored ove imovine u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika. POCI imovina je izloženost za koju je u trenutku priznavanja utvrđeno da je njena vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog nivoa kreditnog rizika.

| 31. decembar 2024. godine | | | | | | (U 000 BAM) |
|---|------------------|-----------------|--------------------------------|-----------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Banke/ostali komitenti | S1 | S2 | od čega S2 POCI | S3 | od čega S3 POCI | Ukupno 31.12.2024. |
| Plasmani drugim bankama | 234 | | | | | 234 |
| Kreditni i potraživanja po kreditima | 1.590.350 | 223.435 | 6.136 | 83.509 | 9.374 | 1.897.294 |
| Bruto izloženost | 1.590.584 | 223.435 | 6.136 | 83.509 | 9.374 | 1.897.528 |
| Umanjenje vrijednosti po kreditima | (14.417) | (19.098) | (761) | (54.294) | (7.741) | (87.809) |
| Neto izloženost | 1.576.167 | 204.337 | 5.375 | 29.215 | 1.633 | 1.809.719 |

| Neto maksimalna izloženost | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|---|---|---|
| Kreditni portfolio (bruto krediti) | 1.976.218 | 1.897.294 |
| Restruktuirani krediti | 85.912 | 42.611 |
| Restruktuirani krediti iskazani kao % kreditnog portfolija | 4,35% | 2,25% |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2. Kreditni rizik (nastavak)****c) Kvalitet finansijskih instrumenata po klasama finansijske aktive (nastavak)**

Pregled kredita i dospjelih potraživanja po kreditima po segmentima na dan 31. decembar 2025. i 2024. godine prikazan je u sljedećim tabelama:

| 31. decembar 2025. godine | | | | | | (U 000 BAM) |
|--|------------------|----------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------------------|
| Kreditni i potraživanja po kreditima po segmentima | S1 | S2 | od čega S2 POCI | S3 | od čega S3 POCI | Ukupno 31.12.2025. |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | 22.673 | - | - | - | - | 22.673 |
| Javne institucije | 74.293 | - | - | - | - | 74.293 |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | 211.210 | 4.221 | 588 | - | - | 215.431 |
| Preduzetnici | 7.579 | 11.231 | - | 2.211 | 1.274 | 21.021 |
| Neprofitne organizacije | 1.483 | 1023 | - | 11 | - | 2.517 |
| Stanovništvo | 594.794 | 43.807 | 1.265 | 17.727 | 1.595 | 656.328 |
| Druga preduzeće | 700.720 | 222.816 | 3.922 | 60.419 | 9.228 | 983.955 |
| Bruto izloženost | 1.612.752 | 283.098 | 5.775 | 80.368 | 12.097 | 1.976.218 |

| 31. decembar 2024. godine | | | | | | (U 000 BAM) |
|--|------------------|----------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------------------|
| Kreditni i potraživanja po kreditima po segmentima | S1 | S2 | od čega S2 POCI | S3 | od čega S3 POCI | Ukupno 31.12.2024. |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | 17.029 | - | - | - | - | 17.029 |
| Javne institucije | 36.452 | - | - | - | - | 36.452 |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | 245.029 | 734 | 735 | 1.582 | - | 247.345 |
| Preduzetnici | 10.725 | 1.898 | - | 2.572 | 1.274 | 15.195 |
| Neprofitne organizacije | 7.326 | 478 | - | 25 | - | 7.829 |
| Stanovništvo | 568.029 | 30.907 | 1.546 | 19.105 | 1.804 | 618.041 |
| Druga preduzeće | 705.760 | 189.418 | 3.855 | 60.225 | 6.296 | 955.403 |
| Bruto izloženost | 1.590.350 | 223.435 | 6.136 | 83.509 | 9.374 | 1.897.294 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2. Kreditni rizik (nastavak)****c) Kvalitet finansijskih instrumenata po klasama finansijske aktive (nastavak)**

Pregled umanjenja vrijednosti kredita i dospjelih potraživanja po kreditima po segmentima na dan 31. decembar 2025. i 2024. godine prikazan je u sljedećim tabelama:

| 31. decembar 2025. godine | | | | | | (U 000 BAM) |
|---|---------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------------------|
| Umanjenje vrijednosti plasmana ostalim komitentima po segmentima | S1 | S2 | od čega S2 POCI | S3 | od čega S3 POCI | Ukupno 31.12.2025. |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | 205 | - | - | - | - | 205 |
| Javne institucije | 606 | - | - | - | - | 606 |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | 2.940 | 245 | 64 | - | - | 3.185 |
| Preduzetnici | 140 | 1148 | - | 2.170 | 1.274 | 3.458 |
| Neprofitne organizacije | 20 | 51 | - | 11 | - | 82 |
| Stanovništvo | 3.513 | 2.744 | 198 | 15.191 | 1.534 | 21.448 |
| Druga preduzeće | 9.605 | 21.512 | 460 | 41.408 | 6.788 | 72.525 |
| Umanjenje vrijednosti | 17.029 | 25.700 | 722 | 58.780 | 9.596 | 101.509 |

| 31. decembar 2024. godine | | | | | | (U 000 BAM) |
|---|---------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------------------|
| Umanjenje vrijednosti plasmana ostalim komitentima po segmentima | S1 | S2 | od čega S2 POCI | S3 | od čega S3 POCI | Ukupno 31.12.2024. |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | 121 | - | - | - | - | 121 |
| Javne institucije | 38 | - | - | - | - | 38 |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | 3.540 | 67 | 67 | 504 | - | 4.111 |
| Preduzetnici | 122 | 102 | - | 2.483 | 1.274 | 2.707 |
| Neprofitne organizacije | 49 | 24 | - | 9 | - | 82 |
| Stanovništvo | 3.545 | 2.199 | 218 | 15.783 | 1.745 | 21.527 |
| Druga preduzeće | 7.001 | 16.706 | 476 | 35.515 | 4.722 | 59.222 |
| Umanjenje vrijednosti | 14.416 | 19.098 | 761 | 54.294 | 7.741 | 87.808 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2 Kreditni rizik (nastavak)****c) Kvalitet finansijskih instrumenata po klasama finansijske aktive (nastavak)**

Pregled kredita i dospjelih potraživanja po kreditima po klasama rejtinga na dan 31. decembar 2025. i 2024. godine prikazan je u sljedećim tabelama:

| 31. decembar 2025. godine | | | | | | (U 000 BAM) |
|---|------------------|----------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------------------|
| Kreditni i potraživanja po kreditima po klasama rejtinga | S1 | S2 | od čega S2 POCI | S3 | od čega S3 POCI | Ukupno 31.12.2025. |
| 1 | 294.562 | 2.893 | 525 | - | - | 297.455 |
| 2 | 251.884 | 10.175 | 127 | - | - | 262.059 |
| 3 | 396.517 | 13.162 | 2.290 | - | - | 409.679 |
| 4 | 280.184 | 19.038 | 1814 | - | - | 299.222 |
| 5 | 199.064 | 62.936 | 172 | - | - | 262.000 |
| 6 | 104.691 | 60.522 | 121 | - | - | 165.213 |
| 7 | 16.330 | 85.469 | 36 | - | - | 101.799 |
| 8 | 14.187 | 19.115 | 255 | - | - | 33.302 |
| 9 | - | 6.457 | 435 | - | - | 6.457 |
| 10 | - | 3.331 | - | - | - | 3.331 |
| Nema rejting | 55.333 | - | - | - | - | 55.333 |
| Default | - | - | - | 80.368 | 12.097 | 80.368 |
| Bruto izloženost | 1.612.752 | 283.098 | 5.775 | 80.368 | 12.097 | 1.976.218 |

| 31. decembar 2024. godine | | | | | | (U 000 BAM) |
|---|------------------|----------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------------------|
| Kreditni i potraživanja po kreditima po klasama rejtinga | S1 | S2 | od čega S2 POCI | S3 | od čega S3 POCI | Ukupno 31.12.2024. |
| 1 | 240.020 | 3.338 | 356 | - | - | 243.358 |
| 2 | 233.999 | 1.699 | 289 | - | - | 235.698 |
| 3 | 497.809 | 13.237 | 2.097 | - | - | 511.046 |
| 4 | 309.083 | 35.904 | 54 | - | - | 344.987 |
| 5 | 182.218 | 36.127 | 2.455 | - | - | 218.345 |
| 6 | 105.640 | 18.267 | 55 | - | - | 123.907 |
| 7 | 20.419 | 65.194 | 80 | - | - | 85.613 |
| 8 | 1.162 | 44.174 | 249 | - | - | 45.336 |
| 9 | - | 2.847 | 501 | - | - | 2.847 |
| 10 | - | 2.648 | - | - | - | 2.648 |
| Nema rejtinga | - | - | - | - | - | - |
| Default | - | - | - | 83.509 | 9.374 | 83.509 |
| Bruto izloženost | 1.590.350 | 223.435 | 6.136 | 83.509 | 9.374 | 1.897.294 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2 Kreditni rizik (nastavak)****c) Kvalitet finansijskih instrumenata po klasama finansijske aktive (nastavak)**

Pregled umanjenja vrijednosti kredita i dospjelih potraživanja po kreditima po klasama rejtinga na dan 31. decembar 2025. i 2024. godine prikazan je u sljedećim tabelama:

| 31. decembar 2025. godine | | | | | | (U 000 BAM) |
|---|---------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------------------|
| Umanjenje vrijednosti plasmana ostalim komitentima po klasama rejtinga | S1 | S2 | od čega S2 POCI | S3 | od čega S3 POCI | Ukupno 31.12.2025. |
| 1 | 1.632 | 180 | 63 | - | - | 1812 |
| 2 | 1.626 | 510 | 7 | - | - | 2136 |
| 3 | 3.141 | 920 | 379 | - | - | 4.061 |
| 4 | 4.290 | 948 | 91 | - | - | 5.238 |
| 5 | 3.208 | 5.286 | 16 | - | - | 8.494 |
| 6 | 1.435 | 5.053 | 37 | - | - | 6.488 |
| 7 | 358 | 8.540 | 2 | - | - | 8.898 |
| 8 | 708 | 2.228 | 70 | - | - | 2.936 |
| 9 | - | 1.165 | 57 | - | - | 1.165 |
| 10 | - | 870 | - | - | - | 870 |
| Nema rejting | 631 | - | - | - | - | 631 |
| Default | - | - | - | 58.780 | 9.596 | 58.780 |
| Umanjenje vrijednosti | 17.029 | 25.700 | 722 | 58.780 | 9.596 | 101.509 |

| 31. decembar 2024. godine | | | | | | (U 000 BAM) |
|---|---------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------------------|
| Umanjenje vrijednosti plasmana ostalim komitentima po klasama rejtinga | S1 | S2 | od čega S2 POCI | S3 | od čega S3 POCI | Ukupno 31.12.2024. |
| 1 | 1.337 | 173 | 24 | - | - | 1.510 |
| 2 | 1.359 | 98 | 27 | - | - | 1.457 |
| 3 | 5.366 | 909 | 352 | - | - | 6.275 |
| 4 | 3.239 | 1.791 | 3 | - | - | 5.030 |
| 5 | 1.559 | 2.788 | 186 | - | - | 4.347 |
| 6 | 1.197 | 914 | 4 | - | - | 2.111 |
| 7 | 355 | 6.982 | 11 | - | - | 7.337 |
| 8 | 4 | 4.542 | 72 | - | - | 4.546 |
| 9 | - | 374 | 82 | - | - | 374 |
| 10 | - | 527 | - | - | - | 527 |
| Nema rejting | - | - | - | - | - | - |
| Default | - | - | - | 54.294 | 7.741 | 54.294 |
| Umanjenje vrijednosti | 14.416 | 19.098 | 761 | 54.294 | 7.741 | 87.808 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2 Kreditni rizik (nastavak)****c) Kvalitet finansijskih instrumenata po klasama finansijske aktive (nastavak)**

Pregled kredita i dospjelih potraživanja po kreditima, po stage-vima i po danima kašnjenja na dan 31. decembar 2025. i 2024. godine prikazan je u sljedećim tabelama:

| 31. decembar 2025. godine – Stage 1 (S1) | | | | | (U 000 BAM) |
|--|----------------------|------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| Plasmani ostalim komitentima po danima kašnjenja | Bez kasnjenja | 1-30 dana | od 31 do 90 dana | veće od 90 dana | Ukupno 31.12.2025 |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | 22.673 | - | - | - | 22.673 |
| Javne institucije | 74.293 | - | - | - | 74.293 |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | 211.210 | - | - | - | 211.210 |
| Preduzetnici | 7.579 | - | - | - | 7.579 |
| Neprofitne organizacije | 1.483 | - | - | - | 1.483 |
| Stanovništvo | 593.537 | 1.257 | - | - | 594.794 |
| Druga preduzeća | 687.120 | 13.600 | - | - | 700.720 |
| Bruto izloženost | 1.597.895 | 14.857 | - | - | 1.612.752 |

| 31. decembar 2024. godine – Stage 1 (S1) | | | | | (U 000 BAM) |
|--|----------------------|------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| Plasmani ostalim komitentima po danima kašnjenja | Bez kasnjenja | 1-30 dana | od 31 do 90 dana | veće od 90 dana | Ukupno 31.12.2024 |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | 17.029 | - | - | - | 17.029 |
| Javne institucije | 36.452 | - | - | - | 36.452 |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | 245.009 | 20 | - | - | 245.029 |
| Preduzetnici | 10.704 | 21 | - | - | 10.725 |
| Neprofitne organizacije | 7.326 | - | - | - | 7.326 |
| Stanovništvo | 566.570 | 1.459 | - | - | 568.029 |
| Druga preduzeća | 705.628 | 132 | - | - | 705.760 |
| Bruto izloženost | 1.588.718 | 1.632 | - | - | 1.590.350 |

| 31. decembar 2025. godine – Stage 2 (S2) | | | | | (U 000 BAM) |
|--|----------------------|------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| Plasmani ostalim komitentima po danima kašnjenja | Bez kasnjenja | 1-30 dana | od 31 do 90 dana | veće od 90 dana | Ukupno 31.12.2025 |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | 4.221 | - | - | - | 4.221 |
| Preduzetnici | 11.218 | 13 | - | - | 11.231 |
| Neprofitne organizacije | 1023 | - | - | - | 1023 |
| Stanovništvo | 40.957 | 1.938 | 912 | - | 43.807 |
| Druga preduzeća | 216.812 | 3.541 | 2.463 | - | 222.816 |
| Bruto izloženost | 274.231 | 5.492 | 3.375 | - | 283.098 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2 Kreditni rizik (nastavak)****c) Kvalitet finansijskih instrumenata po klasama finansijske aktive (nastavak)**

| 31. decembar 2024. godine – Stage 2 (S2) | | | | | (U 000 BAM) |
|--|----------------------|------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| Plasmani ostalim komitentima po danima kašnjenja | Bez kasnjenja | 1-30 dana | od 31 do 90 dana | veće od 90 dana | Ukupno 31.12.2024 |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | 734 | - | - | - | 734 |
| Preduzetnici | 1.888 | 10 | - | - | 1.898 |
| Neprofitne organizacije | 478 | - | - | - | 478 |
| Stanovništvo | 27.990 | 1.801 | 1.116 | - | 30.907 |
| Druga preduzeća | 183.555 | 1.485 | 4.378 | - | 189.418 |
| Bruto izloženost | 214.645 | 3.296 | 5.494 | - | 223.435 |

| 31. decembar 2025. godine – Stage 3 (S3) | | | | | (U 000 BAM) |
|--|----------------------|------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| Plasmani ostalim komitentima po danima kašnjenja | Bez kasnjenja | 1-30 dana | od 31 do 90 dana | veće od 90 dana | Ukupno 31.12.2025 |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | - | - | - | - | - |
| Preduzetnici | 206 | - | - | 2.005 | 2.211 |
| Neprofitne organizacije | - | - | - | 11 | 11 |
| Stanovništvo | 3.742 | 262 | 36 | 13.687 | 17.727 |
| Druga preduzeća | 14.422 | 30 | 10.850 | 35.117 | 60.419 |
| Bruto izloženost | 18.370 | 292 | 10.886 | 50.820 | 80.368 |

| 31. decembar 2024. godine – Stage 3 (S3) | | | | | (U 000 BAM) |
|--|----------------------|------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| Plasmani ostalim komitentima po danima kašnjenja | Bez kasnjenja | 1-30 dana | od 31 do 90 dana | veće od 90 dana | Ukupno 31.12.2024 |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | - | - | - | 1.582 | 1.582 |
| Preduzetnici | 372 | - | 386 | 1.814 | 2.572 |
| Neprofitne organizacije | - | - | - | 25 | 25 |
| Stanovništvo | 3.826 | 254 | 371 | 14.654 | 19.105 |
| Druga preduzeća | 14.430 | - | 125 | 45.670 | 60.225 |
| Bruto izloženost | 18.628 | 254 | 882 | 63.745 | 83.509 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2 Kreditni rizik (nastavak)****c) Kvalitet finansijskih instrumenata po klasama finansijske aktive (nastavak)**

Pregled umanjenja vrijednosti kredita i dospjelih potraživanja po kreditima, po stage-vima i po danima kašnjenja na dan 31. decembar 2025. i 2024. godine prikazan je u sljedećim tabelama:

| 31. decembar 2025. godine – Stage 1 (S1) | | | | | (U 000 BAM) |
|---|----------------------|------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| Umanjenje vrijednosti plasmana ostalim komitentima po danima kašnjenja | Bez kasnjenja | 1-30 dana | od 31 do 90 dana | veće od 90 dana | Ukupno 31.12.2025 |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | 205 | - | - | - | 205 |
| Javne institucije | 606 | - | - | - | 606 |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | 2.940 | - | - | - | 2.940 |
| Preduzetnici | 140 | - | - | - | 140 |
| Neprofitne organizacije | 20 | - | - | - | 20 |
| Stanovništvo | 3.501 | 12 | - | - | 3.513 |
| Druga preduzeća | 9.335 | 270 | - | - | 9.605 |
| Bruto izloženost | 16.747 | 282 | - | - | 17.029 |

| 31. decembar 2024. godine – Stage 1 (S1) | | | | | (U 000 BAM) |
|--|----------------------|------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| Plasmani ostalim komitentima po danima kašnjenja | Bez kasnjenja | 1-30 dana | od 31 do 90 dana | veće od 90 dana | Ukupno 31.12.2024 |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | 121 | - | - | - | 121 |
| Javne institucije | 38 | - | - | - | 38 |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | 3.540 | - | - | - | 3.540 |
| Preduzetnici | 122 | - | - | - | 122 |
| Neprofitne organizacije | 49 | - | - | - | 49 |
| Stanovništvo | 3.529 | 16 | - | - | 3.545 |
| Druga preduzeća | 7.000 | 1 | - | - | 7.001 |
| Bruto izloženost | 14.399 | 17 | - | - | 14.416 |

| 31. decembar 2025. godine – Stage 2 (S2) | | | | | (U 000 BAM) |
|---|----------------------|------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| Umanjenje vrijednosti plasmana ostalim komitentima po danima kašnjenja | Bez kasnjenja | 1-30 dana | od 31 do 90 dana | veće od 90 dana | Ukupno 31.12.2025 |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | 245 | - | - | - | 245 |
| Preduzetnici | 1147 | 1 | - | - | 1148 |
| Neprofitne organizacije | 51 | - | - | - | 51 |
| Stanovništvo | 2.453 | 166 | 125 | - | 2.744 |
| Druga preduzeća | 20.288 | 581 | 643 | - | 21.512 |
| Bruto izloženost | 24.184 | 748 | 768 | 0 | 25.700 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2 Kreditni rizik (nastavak)****c) Kvalitet finansijskih instrumenata po klasama finansijske aktive (nastavak)**

| 31. decembar 2024. godine – Stage 2 (S2) | | | | | (U 000 BAM) |
|--|----------------------|------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| Plasmani ostalim komitentima po danima kašnjenja | Bez kasnjenja | 1-30 dana | od 31 do 90 dana | veće od 90 dana | Ukupno 31.12.2024 |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | 67 | - | - | - | 67 |
| Preduzetnici | 102 | - | - | - | 102 |
| Neprofitne organizacije | 24 | - | - | - | 24 |
| Stanovništvo | 1.908 | 193 | 98 | - | 2.199 |
| Druga preduzeća | 16.212 | 226 | 268 | - | 16.706 |
| Bruto izloženost | 18.313 | 419 | 366 | - | 19.098 |

| 31. decembar 2025. godine – Stage 3 (S3) | | | | | (U 000 BAM) |
|---|----------------------|------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| Umanjenje vrijednosti plasmana ostalim komitentima po danima kašnjenja | Bez kasnjenja | 1-30 dana | od 31 do 90 dana | veće od 90 dana | Ukupno 31.12.2025 |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | - | - | - | - | - |
| Preduzetnici | 206 | - | - | 1.964 | 2.170 |
| Neprofitne organizacije | - | - | - | 11 | 11 |
| Stanovništvo | 1.951 | 157 | 21 | 13.062 | 15.191 |
| Druga preduzeća | 6.661 | 20 | 2367 | 32.360 | 41.408 |
| Bruto izloženost | 8.818 | 177 | 2.388 | 47.397 | 58.780 |

| 31. decembar 2024. godine – Stage 3 (S3) | | | | | (U 000 BAM) |
|--|----------------------|------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| Plasmani ostalim komitentima po danima kašnjenja | Bez kasnjenja | 1-30 dana | od 31 do 90 dana | veće od 90 dana | Ukupno 31.12.2024 |
| Banke, bankarske organizacije i nebankarske finansijske organizacije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije | - | - | - | - | - |
| Javne institucije - jedinice lokalne samouprave | - | - | - | 504 | 504 |
| Preduzetnici | 366 | - | 386 | 1.731 | 2.483 |
| Neprofitne organizacije | - | - | - | 9 | 9 |
| Stanovništvo | 1.554 | 127 | 213 | 13.889 | 15.783 |
| Druga preduzeća | 5.874 | - | 55 | 29.586 | 35.515 |
| Bruto izloženost | 7.794 | 127 | 654 | 45.719 | 54.294 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2 Kreditni rizik (nastavak)****d) Migracije finansijskih instrumenata po nivoima kreditnog rizika**

Sljedeće tabele prikazuju kretanje bruto vrijednosti kredita za 2025. i 2024. godinu po stage-vima:

Tabela kretanja bruto kredita po stage-vima u toku 2025. godine:

| | (u 000 BAM) | | | |
|---------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | S1 | S2 | S3 | Ukupno |
| Bruto stanje na dan 01.01.2025 | 1.590.350 | 223.435 | 83.509 | 1.897.294 |
| Novoplasirani krediti | 621.804 | 93.762 | 533 | 716.099 |
| Otplaćeni krediti (bez otpisa) | (329.703) | (43.314) | (2.591) | (375.608) |
| Transfer u Stage 1 | 18.399 | (17.890) | (509) | - |
| Transfer u Stage 2 | (66.320) | 69.197 | (2.877) | - |
| Transfer u Stage 3 | (1.568) | (12.020) | 13.588 | - |
| Kreditni u otplati | (220.210) | (30.072) | (7.552) | (257.834) |
| Računovodstveni otpis | - | - | (3.719) | (3.719) |
| Trajni otpis | - | - | (14) | (14) |
| Bruto stanje na dan 31.12.2025 | 1.612.752 | 283.098 | 80.368 | 1.976.218 |

Tabela kretanja bruto kredita po stage-vima u toku 2024. godine:

| | (u 000 BAM) | | | |
|---------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | S1 | S2 | S3 | Ukupno |
| Bruto stanje na dan 01.01.2024 | 1.449.704 | 208.520 | 75.662 | 1.733.886 |
| Novoplasirani krediti | 664.219 | 55.084 | 7.476 | 726.779 |
| Otplaćeni krediti (bez otpisa) | (281.201) | (43.534) | (6.723) | (331.458) |
| Transfer u Stage 1 | 48.477 | (47.279) | (1.198) | - |
| Transfer u Stage 2 | (94.942) | 96.429 | (1.487) | - |
| Transfer u Stage 3 | (3.270) | (23.196) | 26.466 | - |
| Kreditni u otplati | (192.637) | (22.589) | (7.159) | (222.385) |
| Računovodstveni otpis | - | - | (9.489) | (9.489) |
| Trajni otpis | - | - | (39) | (39) |
| Bruto stanje na dan 31.12.2024 | 1.590.350 | 223.435 | 83.509 | 1.897.294 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2 Kreditni rizik (nastavak)****e) Migracije finansijskih instrumenata po nivoima kreditnog rizika (nastavak)**

Tabela kretanja Umanjenja vrijednosti po stage-vima u toku 2025. godine:

(u 000 BAM)

| | S1 | S2 | S3 | Ukupno |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Stanje na dan 01.01.2025 | 14.416 | 19.098 | 54.294 | 87.808 |
| Novoplasirani krediti | 7.302 | 8.113 | 238 | 15.653 |
| Otplaćeni krediti (bez otpisa) | (2.698) | (2.996) | (2.148) | (7.842) |
| Transfer u Stage 1 | 237 | (227) | (10) | - |
| Transfer u Stage 2 | (4.498) | 4.763 | (265) | - |
| Transfer u Stage 3 | (930) | (3.224) | 4.154 | - |
| Kreditni u otplati | 3.200 | 173 | 6.250 | 9.623 |
| Računovodstveni otpis | - | - | (3.719) | (3.719) |
| Trajni otpis | - | - | (14) | (14) |
| Stanje na dan 31.12.2025 | 17.029 | 25.700 | 58.780 | 101.509 |

Tabela kretanja Umanjenja vrijednosti po stage-vima u toku 2024. godine:

(u 000 BAM)

| | S1 | S2 | S3 | Ukupno |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Stanje na dan 01.01.2024 | 12.182 | 16.800 | 51.779 | 80.761 |
| Novoplasirani krediti | 6.946 | 5.022 | 4.108 | 16.076 |
| Otplaćeni krediti (bez otpisa) | (2.689) | (2.959) | (3.617) | (9.265) |
| Transfer u Stage 1 | 462 | (458) | (4) | - |
| Transfer u Stage 2 | (8.190) | 8.522 | (332) | - |
| Transfer u Stage 3 | (1.351) | (11.125) | 12.476 | - |
| Kreditni u otplati | 7.056 | 3.296 | (588) | 9.764 |
| Računovodstveni otpis | - | - | (9.489) | (9.489) |
| Trajni otpis | - | - | (39) | (39) |
| Stanje na dan 31.12.2024 | 14.416 | 19.098 | 54.294 | 87.808 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2 Kreditni rizik (nastavak)****e) Migracije finansijskih instrumenata po nivoima kreditnog rizika (nastavak)**

Tabela kretanja za ostale finansijske instrumente u toku 2025. godine (novčana sredstava, ulaganja, kamate, naknade, ostala potraživanja, stavke vanbilansa) – **bruto**:

| | (U 000 BAM) | | | |
|---------------------------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|
| | S1 | S2 | S3 | Ukupno |
| Bruto stanje na dan 01.01.2025 | 1.728.047 | 39.881 | 7.821 | 1.775.749 |
| Povećanje u toku godine | 534.726 | 14.532 | 1.311 | 550.569 |
| Smanjenje u toku godine (bez otpisa) | (377.271) | (22.816) | (4.067) | (404.154) |
| Transfer u Stage 1 | 3.469 | (3.452) | (17) | - |
| Transfer u Stage 2 | (20.544) | 20.547 | (3) | - |
| Transfer u Stage 3 | (46) | (1.810) | 1.856 | - |
| Ostala aktiva u otplati | 161.836 | (6.466) | (525) | 154.845 |
| Računovodstveni otpis | - | - | (53) | (53) |
| Trajni otpis | - | - | (21) | (21) |
| Bruto stanje na dan 31.12.2025 | 2.030.217 | 40.416 | 6.302 | 2.076.935 |

Tabela kretanja za ostale finansijske instrumente u toku 2024. godine (novčana sredstava, ulaganja, kamate, naknade, ostala potraživanja, stavke vanbilansa) – **bruto**:

| | (U 000 BAM) | | | |
|---------------------------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|
| | S1 | S2 | S3 | Ukupno |
| Bruto stanje na dan 01.01.2024 | 1.616.291 | 52.019 | 2.709 | 1.671.019 |
| Povećanje u toku godine | 472.131 | 11.787 | 968 | 484.886 |
| Smanjenje u toku godine (bez otpisa) | (294.630) | (24.454) | (658) | (319.742) |
| Transfer u Stage 1 | 14.826 | (14.813) | (13) | - |
| Transfer u Stage 2 | (12.679) | 12.793 | (114) | - |
| Transfer u Stage 3 | (470) | (4.643) | 5.113 | - |
| Ostala aktiva u otplati | (67.422) | 7.192 | (112) | (60.342) |
| Računovodstveni otpis | - | - | (70) | (70) |
| Trajni otpis | - | - | (2) | (2) |
| Bruto stanje na dan 31.12.2024 | 1.728.047 | 39.881 | 7.821 | 1.775.749 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.2 Kreditni rizik (nastavak)****e) Migracije finansijskih instrumenata po nivoima kreditnog rizika (nastavak)**

Tabela kretanja za ostale finansijske instrumente u toku 2025. godine (novčana sredstava, ulaganja, kamate, naknade, ostala potraživanja, stavke vanbilansa) – ECL:

| | (U 000 BAM) | | | |
|--------------------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | S1 | S2 | S3 | Ukupno |
| Stanje na dan 01.01.2025 | 4.893 | 1.522 | 3.393 | 9.808 |
| Povećanje u toku godine | 1.831 | 251 | 179 | 2.261 |
| Smanjenje u toku godine (bez otpisa) | (2.189) | (699) | (1.212) | (4.100) |
| Transfer u Stage 1 | 17 | (9) | (8) | - |
| Transfer u Stage 2 | (86) | 86 | - | - |
| Transfer u Stage 3 | (24) | (136) | 160 | - |
| Ostala aktiva u otplati | (243) | (617) | 225 | (635) |
| Računovodstveni otpis | - | - | (53) | (53) |
| Trajni otpis | - | - | (21) | (21) |
| Stanje na dan 31.12.2025 | 4.199 | 398 | 2.663 | 7.260 |

Tabela kretanja za ostale finansijske instrumente u toku 2024. godine (novčana sredstava, ulaganja, kamate, naknade, ostala potraživanja, stavke vanbilansa) – ECL:

| | (U 000 BAM) | | | |
|--------------------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | S1 | S2 | S3 | Ukupno |
| Stanje na dan 01.01.2024 | 3.039 | 2.438 | 1.801 | 7.278 |
| Povećanje u toku godine | 2.678 | 401 | 533 | 3.611 |
| Smanjenje u toku godine (bez otpisa) | (749) | (1.054) | (349) | (2.152) |
| Transfer u Stage 1 | 49 | (49) | - | - |
| Transfer u Stage 2 | (595) | 599 | (4) | - |
| Transfer u Stage 3 | (118) | (1.223) | 1.341 | - |
| Ostala aktiva u otplati | 589 | 410 | 142 | 1.141 |
| Računovodstveni otpis | - | - | (70) | (70) |
| Trajni otpis | - | - | (2) | (2) |
| Stanje na dan 31.12.2024 | 4.893 | 1.522 | 3.393 | 9.808 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

40.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka gubitka, odnosno negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, kada Banka nije sposobna da izmiri sve dospjele obaveze. Rizik likvidnosti proizilazi iz neusklađenosti novčanih priliva i odliva.

Da bi se smanjio ili ograničio ovaj rizik, Banka adekvatnim upravljanjem aktivom i pasivom, prateći buduće novčane tokove i likvidnost na dnevnoj osnovi vrši diverzifikaciju izvora finansiranja.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Banka provodi aktivnosti koje obezbjeđuju usklađenost strukture aktive i pasive bilansa i vanbilansa Banke, odnosno novčanih tokova i kontinuirano prati i planira buduće novčane tokove uzimajući u obzir promjene u operativnim, ekonomskim i ostalim uslovima poslovanja. Banka svakodnevno prati i analizira stanje u okruženju tj. privredna dešavanja kako bi se blagovremeno pripremila na potencijalne rizike.

Politikom i procedurama za upravljanje rizikom likvidnosti Banke, propisani su način, dinamika i odgovornosti u upravljanju rizikom likvidnosti kao i Plan za likvidnost za nepredviđene slučajeve u slučaju nepredviđenih situacija koje mogu ugroziti likvidnost Banke.

Zbog činjenice da depoziti nebankarskog sektora čine najznačajniji izvor sredstava Banke, likvidnosni rizici predstavljaju posebno osjetljive rizike.

Banka obezbjeđuje dovoljno likvidnih sredstava za izmirenje svih dospjelih obaveza, redovno planira potrebe za likvidnim sredstvima uključujući i identifikaciju očekivanih i neočekivanih novčanih odliva, provodi politiku upravljanja aktivom i pasivom koja osigurava održavanje optimalnog stanja rezervi likvidnosti.

U upravljanju rizikom likvidnosti Banka se oslanja na stabilne izvore finansiranja, ugovorene rokove dospijeća i maksimalno moguću diverzifikaciju izvora po dospijeću, izbjegavajući situacije koje mogu dovesti do potrebe da obezbjeđuje potrebna likvidna sredstva po cijenama koje su značajno više od tržišnih.

Banka održava portfolio koji se sastoji od visokolikvidnih hartija od vrijednosti i diversifikovanih sredstava koja mogu lako da se konvertuju u gotovinu u slučaju nepredviđenih okolnosti koje negativno utiču na poziciju likvidnosti Banke.

U skladu sa zakonskim okvirima i internim limitima, politikama i procedurama, Banka upravlja ročnom usklađenošću tako što izrađuje projekcije novčanog toka, prateći nivo koncentracije depozita koji dospijevaju (po određenim vremenskim intervalima), uzimajući u obzir vjerovatnoću odliva (stres testovi), priliva novih depozita, priliva na osnovu naplate kredita, dospijeće dužničkih hartija od vrijednosti i ostale finansijske aktive i pasive.

Prema podacima na dan 31. decembar 2025. godine Banka je bila u okviru planirane pozicije likvidnosti kroz ostvarene vrijednosti pokazatelja, te je likvidnost značajno iznad interno definisanih limita. Interne rezerve likvidnosti koje se sastoje od gotovine, sredstava iznad računa rezervi kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, visokog nivoa novčanih sredstava kod domaćih i ino banaka i stabilnog i lako utrživog portfolija visokolikvidnih hartija od vrijednosti su značajno iznad minimalnih rezervi likvidnosti.

Na dan 31. decembar 2025. godine Banka je u potpunosti ispunila sve regulatorne limite, ali i zakonsku regulativu Centralne banke BiH i Agencije za bankarstvo Republike Srpske koja se odnosi na likvidnost. Iznos sredstava iznad računa obavezne rezerve kod Centralne Banke BiH je konstantno bio iznad sredstava na računu obavezne rezerve kod Centralne Banke BiH.

Banka na dan 31. decembra 2025. godine ima veću dospijevajuću pasivu u odnosu na aktivu, kumulativno u periodu do godinu dana, u iznosu od 168.375 hiljada BAM (31. decembar 2024. godine: 247.047 hiljada BAM). Rukovodstvo Banke primjenom redovnih stres testova, redovno analizira tekuću likvidnost, uzimajući u obzir strukturu i diversifikaciju izvora finansiranja. Obzirom da se Banka dominantno finansira iz depozita stanovništva koji imaju nisku stopu fluktuacije, smatra se da likvidnost Banke u ovom ročnom razredu neće biti ugrožena. Banka konstantno održava visoku stopu likvidnosti, u cilju stvaranja zaštitnog sloja likvidnosti za potrebe likvidnih odliva. Banka takođe održava i visok nivo finansijske imovine raspoložive za prodaju, kao visok nivo internih rezervi likvidnosti koje predstavljaju brzo dostupnu imovinu za pokriće tekućih i vanrednih obaveza.

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.3. Rizik likvidnosti (nastavak)**

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti (član 77.), te internom Metodologijom za utvrđivanje, mjerenje i praćenje pozicija finansiranja raspored pozicija dospijevajuće aktive i pasive se zasniva na ugovorenim ročnostima, odnosno prema preostalom roku do dospelja za stavke koje imaju definisanu ugovorenu ročnost ili prema definisanim ugovorenim uslovima (minimalne uplate), s tim da se za pozicije koje imaju ili su imale ugovorenu ročnost, a očekuje se da se neće naplatiti o roku dospelja u skladu sa pripadajućim nivoom kreditnog rizika raspoređuju u ročni razred preko 5 godina (sva dospelja potraživanja S3 i S2), ili na strani pasive ako je podniet i odobren zahtjev za prijevremeno razročenje uz otkazni rok (31 dan) raspored se vrši u skladu sa zahtjevom - na dan razročenja.

| 31. decembar 2025. | <i>Do 1 mjesec</i> | <i>Od 1 do 3 mjeseca</i> | <i>Od 3 do 12 mjeseci</i> | <i>Od 1 do 5 godina</i> | <i>Preko 5 godina</i> | <i>Ukupno</i> |
|--|--------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------|
| | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> |
| AKTIVA | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija | 532.809 | - | - | - | - | 532.809 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | 295.975 | - | - | - | - | 295.975 |
| Finansijska imovina po amortizovanom trošku | 463.583 | - | - | - | 4.947 | 468.530 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 19.070 | - | - | - | - | 19.070 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 109.749 | - | - | - | 779 | 110.528 |
| Ulaganja u zavisna društva | - | - | - | - | 11.007 | 11.007 |
| Plasmani drugim bankama | 175 | - | - | - | - | 175 |
| Kredit i potraživanja po kreditima | 35.415 | 102.198 | 424.435 | 895.611 | 417.050 | 1.874.709 |
| Materijalna imovina | - | - | - | - | 43.355 | 43.355 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 2.627 | 2.627 |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja | 15 | - | - | - | - | 15 |
| Ostala potraživanja i razgraničenja | 27.994 | 227 | 10.330 | 18.004 | 3.647 | 60.202 |
| Odložena poreska sredstva | - | - | - | 202 | - | 202 |
| Ukupno aktiva | 1.484.785 | 102.425 | 434.765 | 913.817 | 483.412 | 3.419.204 |
| Obaveze | | | | | | |
| Depoziti komitenata | 1.048.528 | 275.317 | 794.100 | 546.914 | 4.713 | 2.669.572 |
| Obaveze po uzetim kreditima | 2.746 | 5.472 | 23.973 | 103.715 | 115.566 | 251.472 |
| Rezervisanja na stavke vanbilansa | 112 | 170 | 937 | 1.293 | 120 | 2.632 |
| Rezervisanja za potencijalne obaveze | 1.191 | - | - | - | - | 1.191 |
| Ostale obaveze i ragraničenja | 24.921 | 1.771 | 8.157 | 7.766 | 1.789 | 44.404 |
| Odložene poreske obaveze | 382 | - | - | - | - | 382 |
| Subordinirani dug (dopunski kapital) | - | - | 7.520 | 22.560 | - | 30.080 |
| Kapital i reserve | - | - | - | - | 419.471 | 419.471 |
| Ukupno obaveze | 1.077.880 | 282.730 | 834.687 | 682.248 | 541.659 | 3.419.204 |
| Neto izloženost riziku likvidnosti na dan | | | | | | |
| 31. decembar 2025. godine | 406.905 | (180.305) | (399.922) | 231.569 | (58.247) | - |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.3. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Tabela ispod prikazuje stanje na dan 31. decembra 2024. godine:

| 31. decembar 2024. | <i>Do 1 mjesec</i> | <i>Od 1 do 3 mjeseca</i> | <i>Od 3 do 12 mjeseci</i> | <i>Od 1 do 5 godina</i> | <i>Preko 5 godina</i> | <i>Ukupno</i> |
|--|--------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------|
| | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> |
| AKTIVA | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija | 379.606 | - | - | - | - | 379.606 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | 264.953 | - | - | - | - | 264.953 |
| Finansijska imovina po amortizovanom trošku | 318.134 | - | - | - | - | 318.134 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 19.768 | - | - | - | - | 19.768 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 128.319 | - | - | - | 746 | 129.065 |
| Ulaganja u zavisna društva | - | - | - | - | 11.007 | 11.007 |
| Plasmani drugim bankama | 233 | - | - | - | - | 233 |
| Kredit i potraživanja po kreditima | 30.669 | 63.697 | 405.090 | 875.851 | 434.179 | 1.809.486 |
| Materijalna imovina | - | - | - | - | 43.657 | 43.657 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 2.671 | 2.671 |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja | - | - | 95 | - | - | 95 |
| Ostala potraživanja i razgraničenja | 34.197 | - | 6.097 | 17.784 | 3.416 | 61.494 |
| Odložena poreska sredstva | - | - | - | 18 | - | 18 |
| Ukupno aktiva | 1.175.879 | 63.697 | 411.282 | 893.653 | 495.676 | 3.040.187 |
| Obaveze | | | | | | |
| Depoziti komitenata | 830.687 | 241.831 | 724.826 | 479.425 | 3.849 | 2.280.618 |
| Obaveze po uzetim kreditima | 3.160 | - | 15.218 | 130.552 | 121.227 | 270.157 |
| Rezervisanja na stavke vanbilansa | 219 | 1.117 | 1.937 | 2.062 | 19 | 5.354 |
| Rezervisanja za potencijalne obaveze | 1.027 | - | - | - | - | 1.027 |
| Ostale obaveze i ragraničenja | 62.279 | 2.043 | 5.540 | 9.267 | 182 | 79.311 |
| Odložene poreske obaveze | 501 | - | - | - | - | 501 |
| Subordinirani dug (dopunski kapital) | - | - | 7.520 | 30.080 | - | 37.600 |
| Kapital i reserve | - | - | - | - | 365.619 | 365.619 |
| Ukupno obaveze | 897.873 | 244.991 | 755.041 | 651.386 | 490.896 | 3.040.187 |
| Neto izloženost riziku likvidnosti na dan | | | | | | |
| 31. decembar 2024. godine | 278.006 | (181.294) | (343.759) | 242.267 | 4.780 | - |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.3. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Sljedeća tabela pokazuje potencijalne i preuzete neopozive obaveze Banke prema ugovorenim rokovima dospijea na dan 31. decembra 2025. i 2024. godine:

| 31. decembar 2025. | <i>Do 1 mjesec</i> | <i>Od 1 do 3 mjeseca</i> | <i>Od 3 do 12 mjeseci</i> | <i>Od 1 do 5 godina</i> | <i>Preko 5 godina</i> | <i>Ukupno</i> |
|---------------------------|------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---------------------------|----------------|
| | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> |
| Potencijalne obaveze | 33.726 | 53.082 | 111.228 | 131.356 | 28 | 329.420 |
| Preuzete obaveze | 3.200 | 16.202 | 106.783 | 112.330 | 3.834 | 242.349 |
| Ukupno | 36.926 | 69.284 | 218.011 | 243.686 | 3.862 | 571.769 |
| | | | | | | |
| 31. decembar 2024. | <i>Do 1 mjesec</i> | <i>Od 1 do 3 mjeseca</i> | <i>Od 3 do 12 mjeseci</i> | <i>Od 1 do 5 godina</i> | <i>Preko 5 godina</i> | <i>Ukupno</i> |
| | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> | <i>000 BAM</i> |
| Potencijalne obaveze | 8.730 | 41.162 | 127.464 | 165.467 | 28 | 342.851 |
| Preuzete obaveze | 6.471 | 15.227 | 96.720 | 119.554 | 1.634 | 239.606 |
| Ukupno | 15.201 | 56.389 | 224.184 | 285.021 | 1.662 | 582.457 |

Banka ne očekuje da će sve potencijalne i preuzete neopozive obaveze biti povučene prije isteka roka dospijea istih.

40.4. Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik da će fer vrijednost ili očekivani budući gotovinski tokovi finansijskih instrumenata fluktuirati usljed promjena tržišnih varijabli kao što su kamatne stope i devizni kursevi.

Upravljanje tržišnim rizicima u Banci je definisano politikama koje odobrava Nadzorni odbor i koje su u saglasnosti sa strategijom upravljanja rizicima. U okviru Sektora za upravljanje rizicima i kontrolu, organizovano je Odjeljenje upravljanja tržišnim i operativnim rizicima koje ima za cilj upravljanje tržišnim rizicima. Rad Odjeljenja za upravljanje tržišnim i operativnim rizicima prije svega podrazumijeva praćenje tržišnih rizika prema utvrđenim limitima, kao i praćenje rizika koji proističu iz uvođenja novih proizvoda i složenih transakcija.

Rizik promjene kamatnih stopa

Kamatni rizik predstavlja nepovoljnu promjenu kamatnih stopa što može dovesti do smanjenja dobiti ili do povećanja zahtjeva za dodatnim kapitalom Banke.

Kamatna osjetljivost, koja se javlja kao posljedica promjena tržišnih kamatnih stopa, utiče na visinu neto kamatnih prihoda i tržišnu vrijednost finansijskih instrumenata.

Banka je utvrdila Politiku za upravljanje kamatnim rizicima čiji je cilj upravljanje i ograničavanje potencijalnog gubitka Banke. Poslovna politika Banke određuje principe po kojima se ugovara, obračunava i naplaćuje kamata na kredite i druge plasmane (aktivna kamata), kao i principe po kojima se vrši kalkulacija i plaćanje kamate na depozite, uloge i druga primljena sredstva (pasivna kamata).

Kamatna stopa je određena na bazi roka dospijea, iznosa, namjene, izvora, valute i drugih parametara. Sve kamatne stope utvrđene su na godišnjem nivou, osim u slučaju kada je pored stopa upisan drugi vremenski period.

Strategijom upravljanja kamatnim rizikom Banka je jasno definisale principe vezane za promjenu kamatne stope, sistem mjerenja kao i upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi.

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.4. Tržišni rizik (nastavak)**

Osnovni principi strategije upravljanja kamatnim rizikom su uključivanje analize rizika promjene kamatnih stopa u proces donošenja odluka na strateškom i operativnom nivou u cilju sprečavanja nastanka negativnih posljedica na poslovni proces i rezultat poslovanja.

Banka posebnu pažnju posvećuje diverzifikaciji pozicija bilansa da bi se izbjegla nepovoljna koncentracija koja za posljedicu može imati povećan rizik od negativnog uticaja na kapital Banke.

Banka u skladu sa vrstom proizvoda, izvora finansiranja, roka i iznosa, ugovara fiksne ili promjenljive pasivne i aktivne kamatne stope. Takođe, izračunava odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige i osnovnog kapitala, mjeri i ocjenjuje negativan uticaj kamatnog rizika na neto kamatni prihod, odnosno dobit.

U mjerenju izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi Banka koristi pojednostavljeni i standardizovani obračun procjene promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige, primjenjujući kamatne šokove u zavisnosti od scenarija na pozicije bankarske knjige po svim značajnim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno.

U cilju upravljanja kamatnim rizikom, Banka kroz stres testove vrši analizu senzibilne aktive i pasive, utvrđuje moguće kamatne gapove i definiše mjere za održavanje kamatnog rizika na nivou prihvatljivom za Banku.

Sljedeće tabele prikazuju izloženost Banke riziku promjene kamatne stope na dan 31. decembra 2025. i 2024. godine:

| 31. decembar 2025. | Do 1 mjesec 000 BAM | Do 3 mjeseca 000 BAM | Od 3 do 12 mjeseci 000 BAM | Od 1 do 5 godina 000 BAM | Preko 5 godina 000 BAM | Nekama tonosno 000 BAM | Ukupno 000 BAM |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|---|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| AKTIVA | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija | 532.809 | - | - | - | - | - | 532.809 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | - | - | - | - | - | 295.975 | 295.975 |
| Finansijska imovina po amortizovanom trošku | 468.530 | - | - | - | - | - | 468.530 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 19.070 | - | - | - | - | - | 19.070 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 109.749 | - | - | - | - | 779 | 110.528 |
| Ulaganja u zavisna društva | - | - | - | - | - | 11.007 | 11.007 |
| Plasmani drugim bankama | - | - | - | - | - | 175 | 175 |
| Kredit i potraživanja po kreditima | 35.415 | 102.198 | 424.435 | 895.611 | 417.050 | - | 1.874.709 |
| Materijalna imovina | - | - | - | - | - | 43.355 | 43.355 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | 2.627 | 2.627 |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja | - | - | - | - | - | 15 | 15 |
| Ostala potraživanja i razgraničenja | - | - | - | - | - | 60.202 | 60.202 |
| Odložena poreska sredstva | - | - | - | - | - | 202 | 202 |
| Ukupno aktiva | 1.165.573 | 102.198 | 424.435 | 895.611 | 417.050 | 414.337 | 3.419.204 |
| Obaveze | | | | | | | |
| Depoziti komitenata | 160.455 | 116.830 | 457.665 | 366.739 | 4.029 | 1.563.854 | 2.669.572 |
| Obaveze po uzetim kreditima | 2.746 | 5.472 | 23.973 | 103.715 | 115.566 | - | 251.472 |
| Rezervisanja na stavke vanbilansa | - | - | - | - | - | 2.632 | 2.632 |
| Rezervisanja za potencijalne obaveze | - | - | - | - | - | 1.191 | 1.191 |
| Ostale obaveze i razgraničenja | - | - | - | - | - | 44.404 | 44.404 |
| Odložene poreske obaveze | - | - | - | - | - | 382 | 382 |
| Subordinirani dug (dopunski kapital) | - | - | 7.520 | 22.560 | - | - | 30.080 |
| Kapital i reserve | - | - | - | - | - | 419.471 | 419.471 |
| Ukupno obaveze | 163.201 | 122.302 | 489.158 | 493.014 | 119.595 | 2.031.934 | 3.419.204 |
| Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31. decembar 2025. godine | 1.002.372 | (20.104) | (64.723) | 402.597 | 297.455 | (1.617.597) | - |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.4. Tržišni rizik (nastavak)****Rizik promjene kamatnih stopa (nastavak)**

| 31. decembar 2024. | <i>Do 1 mjesec 000 BAM</i> | <i>Do 3 mjeseca 000 BAM</i> | <i>Od 3 do 12 mjeseci 000 BAM</i> | <i>Od 1 do 5 godina 000 BAM</i> | <i>Preko 5 godina 000 BAM</i> | <i>Nekama tonosno 000 BAM</i> | <i>Ukupno 000 BAM</i> |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|---|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| AKTIVA | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija | 239.533 | - | - | - | - | 140.073 | 379.606 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | - | - | - | - | - | 264.953 | 264.953 |
| Finansijska imovina po amortizovanom trošku | 318.134 | - | - | - | - | - | 318.134 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 19.768 | - | - | - | - | - | 19.768 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 128.319 | - | - | - | - | 746 | 129.065 |
| Ulaganja u zavisna društva | - | - | - | - | - | 11.007 | 11.007 |
| Plasmani drugim bankama | - | - | - | - | - | 233 | 233 |
| Kredit i potraživanja po kreditima | 30.669 | 63.697 | 405.090 | 875.851 | 434.179 | - | 1.809.486 |
| Materijalna imovina | - | - | - | - | - | 43.657 | 43.657 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | 2.671 | 2.671 |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja | - | - | - | - | - | 95 | 95 |
| Ostala potraživanja i razgraničenja | - | - | - | - | - | 61.494 | 61.494 |
| Odložena poreska sredstva | - | - | - | - | - | 18 | 18 |
| Ukupno aktiva | 736.423 | 63.697 | 405.090 | 875.851 | 434.179 | 524.947 | 3.040.187 |
| Obaveze | | | | | | | |
| Depoziti komitenata | 95.416 | 88.323 | 420.890 | 306.044 | 3.131 | 1.366.814 | 2.280.618 |
| Obaveze po uzetim kreditima | 3.160 | - | 15.218 | 130.552 | 121.227 | - | 270.157 |
| Rezervisanja na stavke vanbilansa | - | - | - | - | - | 5.354 | 5.354 |
| Rezervisanja za potencijalne obaveze | - | - | - | - | - | 1.027 | 1.027 |
| Ostale obaveze i razgraničenja | - | - | - | - | - | 79.311 | 79.311 |
| Odložene poreske obaveze | - | - | - | - | - | 501 | 501 |
| Subordinirani dug (dopunski kapital) | - | - | 7.520 | 30.080 | - | - | 37.600 |
| Kapital i reserve | - | - | - | - | - | 365.619 | 365.619 |
| Ukupno obaveze | 98.576 | 88.323 | 443.628 | 466.676 | 124.358 | 1.818.626 | 3.040.187 |
| Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31. decembar 2024. godine | 637.847 | (24.626) | (38.538) | 409.175 | 309.821 | (1.293.679) | - |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.4. Tržišni rizik (nastavak)****Rizik promjene kamatnih stopa (nastavak)**

Ukoliko se posmatra prosječna kamatonosna aktiva i pasiva u toku 2025. i 2024. godine, Banka je na dan 31. decembra 2025. godine imala prosječnu kamatnu stopu na aktivu u iznosu od 4,20% (2024. godina: 4,35%), dok je prosječna kamatna stopa na pasivu iznosila 0,87% (2024. godina: 0,87%), što pokazuje sljedeća tabela:

| | 2025. | 2024. |
|--|------------------|------------------|
| | 000 BAM | 000 BAM |
| 1. Prosječna kamatonosna pasiva | 2.985.366 | 2.671.581 |
| Prosječno stanje depozita | 2.704.806 | 2.364.684 |
| Prosječno stanje kreditnih linija | 250.480 | 269.297 |
| 2. Prosječna kamatna stopa na depozite i kreditne linije | 0,85% | 0,84% |
| Prosječna kamatna stopa na depozite | 0,82% | 0,80% |
| Prosječna kamatna stopa na kreditne linije | 1,15% | 1,15% |
| 3. Prosječno stanje kredita | 1.985.521 | 1.875.990 |
| Prosječno stanje kredita iz vlastitih izvora | 1.730.928 | 1.604.495 |
| Prosječno stanje kredita - tuđi izvori | 254.593 | 271.495 |
| 4. Prosječna kamatna stopa na kredite | 5,34% | 5,45% |
| Prosječna kamatna stopa na kredite vlastiti izvori | 5,62% | 5,80% |
| Prosječna kamatna stopa na kredite tuđi izvori | 3,46% | 3,43% |
| 5. Ukupna prosječna kamatonosna aktiva | 3.306.795 | 2.970.343 |
| 6. Ukupna prosječna kamatonosna pasiva | 2.985.366 | 2.671.581 |
| 7. Rashodi od kamata | 23.806 | 21.405 |
| Rashodi kamata od depozita | 20.781 | 17.909 |
| Rashodi kamata po kreditnim linijama | 3.025 | 3.496 |
| 8. Prihodi od kamata | 102.711 | 97.213 |
| Prosječna kamatna stopa na aktivu | 4,20% | 4,35% |
| Prosječna kamatna stopa na pasivu | 0,87% | 0,87% |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.4. Tržišni rizik (nastavak)****Rizik promjene kamatnih stopa (nastavak)**

Sljedeća tabela prikazuje osjetljivost bilansa uspjeha Banke na promjene kamatnih stopa uz održavanje ostalih varijabli konstantnim. Osjetljivost bilansa uspjeha predstavlja efekat pretpostavljenih promjena u kamatnim stopama na dobitak ili gubitak perioda koji su bazirani na varijabilnim stopama na dan 31. decembra 2025. i 2024. godine.

| | Povećanje je (smanjenje) u procentnim poenima 2025. | Osjetljivost prihoda i rashoda 2025. | Povećanje (smanjenje) u procentnim poenima 2024. | Osjetljivost prihoda i rashoda 2024. |
|-----|---|--|--|--|
| | | 000 BAM | | 000 BAM |
| EUR | 2%(2%) | 1225/(1225) | 2,0%(2,0%) | (1.378)/1.378 |
| USD | 2%(2%) | (133)/133 | 2,0%(2,0%) | (233)/233 |
| BAM | 2%(2%) | 401/(401) | 2,0%(2,0%) | 1.667/(1.667) |

Valutni rizik

Valutni rizik predstavlja izloženost Banke mogućem uticaju promjena valutnih kurseva i opasnosti da nepovoljne promjene imaju za rezultat gubitak Banke. Rizik nastaje kada Banka ima otvorenu valutnu (deviznu) poziciju koja može dovesti do nastanka gubitka zbog promjene međuvalutnih odnosa, odnosno promjene cijene BAM u odnosu na druge valute.

Izlaganje riziku dovodi do porasta pozitivnih i negativnih kursnih razlika koje se evidentiraju u bilansu uspjeha. Banka upravlja valutnim rizikom kroz usklađivanje valutne strukture aktive i pasive, a u skladu sa očekivanim promjenama valutnog kursa.

U cilju upravljanja valutnim rizikom, Banka koristi savremeni informacijski server „Refinitiv“ za dobijanje pravovremenih informacija o kretanjima na tržištu, informacija o kreditnim rejtingima zemalja sa kojima ima poslovnu saradnju, a na osnovu kojih donosi pravovremene odluke o upravljanju deviznim sredstvima u cilju minimiziranja, odnosno, disperzije rizika.

Deviznom pozicijom se upravlja na dnevnom nivou uz podršku nekoliko aplikativnih sistema, koji obezbjeđuju tzv. real time informacije o svim deviznim transakcijama obavljenim unutar Banke, a koje bi eventualno mogle uticati na rizik otvorenih pozicija i u skladu s tim preduzima mjere zaštite i održavanje istog do nivoa prihvatljivog za Banku.

Na dan 31. decembar 2025. godine Banka je ispunjavala sve propise i smjernice za upravljanje valutnim rizikom, propisane od strane lokalnog regulatora i utvrđene politikama Banke.

Banka na dan 31. decembar 2025. godine ima minimalnu izloženost u EUR-ima, međutim Banka nije izložena deviznom riziku jer je vrijednost te valute fiksna u odnosu na domaću valutu, imajući u vidu da Centralna banka Bosne i Hercegovine počev od 1997. godine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „currency board aranžmanom“ (1 EUR = 1,95583 BAM).

| | Promjene u deviznom kursu (%) 2025. | Efekat na bilans uspjeha 2025. | Promjene u deviznom kursu (%) 2024. | Efekat na bilans uspjeha 2024. |
|-----|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|
| | | 000 BAM | | 000 BAM |
| CHF | 1,53 | (565) | (1,85) | 872 |
| USD | (11,17) | 30,1 | 5,8 | 1.567 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.4. Tržišni rizik (nastavak)****Valutni rizik (nastavak)**

Sljedeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku na dan 31. decembra 2025. godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrijednostima:

| 31. decembra 2025. | EUR | USD | CHF | Ostale valute | Ukupno u stranoj valuti | Ukupno u domaćoj valuti | Ukupno |
|---|------------------|---------------|---------------|------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|
| | 000 BAM | 000 BAM | 000 BAM | 000 BAM | 000 BAM | 000 BAM | 000 BAM |
| AKTIVA | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija | 250.736 | 8.994 | 20.621 | 4.133 | 284.484 | 248.325 | 532.809 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | 7.023 | - | - | - | 7.023 | 288.952 | 295.975 |
| Finansijska imovina po amortizovanom trošku | 17.367 | - | - | - | 17.367 | 451.163 | 468.530 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | - | 18.867 | - | - | 18.867 | 203 | 19.070 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 20.996 | - | - | - | 20.996 | 89.532 | 110.528 |
| Ulaganja u zavisna društva | - | - | - | - | - | 11.007 | 11.007 |
| Plasmani drugim bankama | 38 | 15 | - | - | 53 | 122 | 175 |
| Kredit i potraživanja po kreditima | 992.356 | - | - | - | 992.356 | 882.353 | 1.874.709 |
| Materijalna imovina | - | - | - | - | - | 43.355 | 43.355 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | 2.627 | 2.627 |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja | - | - | - | - | - | 15 | 15 |
| Ostala potraživanja i razgraničenja | 27.575 | 9 | - | - | 27.584 | 32.618 | 60.202 |
| Odložena poreska sredstva | - | - | - | - | - | 202 | 202 |
| Ukupno aktiva | 1.316.091 | 27.885 | 20.621 | 4.133 | 1.368.730 | 2.050.474 | 3.419.204 |
| OBAVEZE | | | | | | | |
| Depoziti komitenata | 1.077.784 | 28.025 | 20.646 | 3.915 | 1.130.370 | 1.539.202 | 2.669.572 |
| Obaveze po uzetim kreditima | 251.472 | - | - | - | 251.472 | - | 251.472 |
| Rezervisanja na stavke vanbilansa | 408 | - | - | - | 408 | 2.224 | 2.632 |
| Rezervisanja za potencijalne obaveze | - | - | - | - | - | 1.191 | 1.191 |
| Ostale obaveze i razgraničenja | 14.908 | 129 | 14 | - | 15.051 | 29.353 | 44.404 |
| Odložene poreske obaveze | - | - | - | - | - | 382 | 382 |
| Subordinirani dug (dopunski kapital) | 30.080 | - | - | - | 30.080 | - | 30.080 |
| Kapital i rezerve | - | - | - | - | - | 419.471 | 419.471 |
| Ukupno obaveze | 1.374.652 | 28.154 | 20.660 | 3.915 | 1.427.381 | 1.991.823 | 3.419.204 |
| Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31. decembar 2025. godine | (58.561) | (269) | (39) | 218 | (58.651) | 58.651 | - |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.4. Tržišni rizik (nastavak)****Valutni rizik (nastavak)**

Sljedeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku na dan 31. decembra 2024. godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrijednostima:

| 31. decembra 2024. | EUR | USD | CHF | Ostale valute | Ukupno u stranoj valuti | Ukupno u domaćoj valuti | Ukupno |
|---|------------------|---------------|---------------|------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|
| | 000 BAM | 000 BAM | 000 BAM | 000 BAM | 000 BAM | 000 BAM | 000 BAM |
| AKTIVA | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija | 119.746 | 4.698 | 18.862 | 5.867 | 149.173 | 230.433 | 379.606 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | 7.076 | - | - | - | 7.076 | 257.877 | 264.953 |
| Finansijska imovina po amortizovanom trošku | 11.756 | - | - | - | 11.756 | 306.378 | 318.134 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | - | 19.551 | - | - | 19.551 | 217 | 19.768 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 21.421 | - | - | - | 21.421 | 107.644 | 129.065 |
| Ulaganja u zavisna društva | - | - | - | - | - | 11.007 | 11.007 |
| Plasmani drugim bankama | 56 | 10 | - | - | 66 | 167 | 233 |
| Kredit i potraživanja po kreditima | 1.028.763 | - | - | - | 1.028.763 | 780.723 | 1.809.486 |
| Materijalna imovina | - | - | - | - | - | 43.657 | 43.657 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | 2.671 | 2.671 |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja | - | - | - | - | - | 95 | 95 |
| Ostala potraživanja i razgraničenja | 32.789 | 3.677 | - | - | 36.466 | 25.028 | 61.494 |
| Odložena poreska sredstva | - | - | - | - | - | 18 | 18 |
| Ukupno aktiva | 1.221.607 | 27.936 | 18.862 | 5.867 | 1.274.272 | 1.765.915 | 3.040.187 |
| OBAVEZE | | | | | | | |
| Depozit i komitenata | 1.008.167 | 22.119 | 18.896 | 5.500 | 1.054.682 | 1.225.936 | 2.280.618 |
| Obaveze po uzetim kreditima | 270.157 | - | - | - | 270.157 | - | 270.157 |
| Rezervisanja na stavke vanbilansa | - | - | - | - | - | 5.354 | 5.354 |
| Rezervisanja za potencijalne obaveze | - | - | - | - | - | 1.027 | 1.027 |
| Ostale obaveze i razgraničenja | 12.108 | 5.790 | 13 | 111 | 18.022 | 61.289 | 79.311 |
| Odložene poreske obaveze | - | - | - | - | - | 501 | 501 |
| Subordinirani dug (dopunski kapital) | 37.600 | - | - | - | 37.600 | - | 37.600 |
| Kapital i rezerve | - | - | - | - | - | 365.619 | 365.619 |
| Ukupno obaveze | 1.328.032 | 27.909 | 18.909 | 5.611 | 1.380.461 | 1.659.726 | 3.040.187 |
| Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31. decembar 2024. godine | (106.425) | 27 | -47 | 256 | (106.189) | 106.189 | - |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

40.5. Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja rizik da će doći do gubitka koji bi proistekao iz pada računarskog sistema, ljudskih grešaka, pronevjera ili spoljnih događaja. Kad kontrole prestanu da funkcionišu, operativni rizik može da naruši ugled Banke, može imati zakonske posljedice ili usloviti nastanak finansijskih gubitaka. Banka ne može očekivati da eliminiše sve operativne rizike, ali uvođenjem striktnog kontrolnog okvira i nadgledanjem i odgovaranjem na potencijalne rizike, Banka je u mogućnosti da upravlja ovim rizicima. Kontrola uključuje efektivnu podjelu dužnosti, pristupa, ovlašćenja i usaglašavanje procedura, obuku osoblja i proces nadgledanja, uključujući i internu reviziju.

Banka prati operativne rizike preko odgovarajućeg seta KRI (ključnih risk indikatora) kao sistema ranog upozorenja, preko izvještaja o operativnim gubicima i izvještaja o štetnim događajima i operativnim incidentima.

U cilju efikasnijeg upravljanja operativnim rizicima i koristeći tehnike ublažavanja svođenja istog na najniži nivo, Banka kontinuirano obezbjeđuje adekvatno upravljanje:

- informacionim sistemom i rizicima informacionog sistema
- rizicima eksternalizacije
- pravnim rizikom
- kontinuiteta poslovanja
- sistemom za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti i
- drugim i relevantnim sistemima u banci.
- preko procjene rizika za ključne poslovne linije koje generišu operativni rizik

U cilju efikasnog upravljanja operativnim rizikom, Banka koristi softver za evidentiranje štetnih događaja operativnog rizika i gubitaka po osnovu događaja operativnog rizika po osnovu čega je omogućeno efikasnije kreiranje baze i praćenje trendova što ima za cilj donošenje pravovremenih odluka i kreiranje dugoročne osnove za napredni model upravljanja operativnim rizikom.

Banka je sertifikovala sopstveni sistem upravljanja informacionom sigurnosti. Na taj način, Banka je dokazala da dijelom operativnog rizika koji je povezan sa primjenom informacionih tehnologija, upravlja u skladu sa međunarodno priznatim okvirom.

Banka provodi periodičnu obuku osoblja iz bezbjednosne kulture prema usvojenom planu i programu. Program obuhvata fizičku sigurnost, informacionu sigurnost, zaštitu ličnih podataka i odabrana poglavlja iz krivičnog zakonodavstva.

40.6. Rizik zemlje

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porijekla lica prema kome je Banka izložena podrazumijevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati na njen finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posljedica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porijekla tog lica.

Banka najvećim dijelom plasira sredstva komitentima iz Republike Srpske, dok je riziku zemlje izložena u dijelu sredstava koja se u određenim momentima mogu plasirati do utvrđenih limita ino-bankama.

Sektor za upravljanje rizicima i kontrolu je kreirao metodologiju za određivanje limita plasmana u druge banke. Na osnovu analiza, Sektor za sredstva sačinjava prijedlog na osnovu koga Sektor za upravljanje rizicima i kontrolu, a po osnovu procjene rizika, određuje limite koje usvaja Nadzorni odbor Banke.

Rizik zemlje Banka minimizira i politikom plasiranja sredstava u inostranstvo, prvenstveno kratkoročnim oročavanjem sredstava kod prvoklasnih inostranih banaka.

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.7. Upravljanje kapitalom**

Ciljevi Banke koji se odnose na upravljanje kapitalom obuhvataju ne samo usklađenost sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske u pogledu strukture kapitala i održavanja nivoa adekvatnosti kapitala nego i:

- da obezbijedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbjeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama,
- da obezbijedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

Banka stalno vrši monitoring strukture kapitala, stope adekvatnosti kapitala, kao i nadzor na održavanju zakonom propisanih limita koji se odnose na pozicije kapitala. Zakon o bankama i propisi Agencije za bankarstvo Republike Srpske propisuju minimalni iznos kapitala od 15 miliona BAM i stopu adekvatnosti kapitala od najmanje 12%.

U sljedećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2025. i 2024. godine, kao i stopa adekvatnosti kapitala u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske:

| | 31. decembar 2025. 000 BAM | 31. decembar 2024. 000 BAM |
|--|---|---|
| Regulatorni kapital | | |
| - Osnovni kapital | 416.990 | 362.304 |
| - Dopunski kapital | 12.583 | 19.485 |
| Ukupno regulatorni kapital | 429.573 | 381.789 |
| Iznos izloženosti ponderisan rizikom za kreditni rizik, kreditni rizik izloženosti finansijskih derivata, te slobodne isporuke | 1.667.661 | 1.610.633 |
| Iznos izloženosti za rizik pozicije, devizni i robni rizik | - | - |
| Iznos izloženosti riziku za operativni rizik | 197.180 | 167.349 |
| Ukupno ponderisani rizici (nerevidirano) | 1.864.841 | 1.777.982 |
| Stopa redovnog osnovnog kapitala | 22,36% | 20,38% |
| Stopa osnovnog kapitala | 22,36% | 20,38% |
| Stopa regulatornog kapitala | 23,04% | 21,47% |

Prema izvještajima na 31. decembar 2025. godine koji su dostavljeni Agenciji za bankarstvo Republike Srpske, stope kapitala, poslije uključene revidirane dobiti u priloženim finansijskim izvještajima za 2025. godinu su sljedeće:

Stopa redovnog osnovnog kapitala: 22,36%

Stopa osnovnog kapitala: 22,36%

Stopa regulatornog kapitala: 23,04%.

U skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske kapital Banke sastoji se od:

1. Redovni osnovni kapital
2. Dodatni osnovni kapital
3. Osnovni kapital (1+2)
4. Dopunski kapital
5. Regulatorni kapital (3+4)

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.7. Upravljanje kapitalom (nastavak)**

Regulatorni kapital banke predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala nakon regulatornih usklađivanja.

Osnovni kapital banke predstavlja zbir redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala nakon regulatornih usklađivanja.

Odbitne stavke osnovnog kapitala su iznos nematerijalne imovine, nepokriveni gubitak iz prethodnih godina i gubitak tekuće godine, knjigovodstvena vrijednost akcija u posjedu Banke.

Dopunski kapital je zbir instrumenata kapitala i računa emisione premije koji se priznaju kao dopunski kapital, opštih ispravki vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardizovanim pristupom i drugih stavki dopunskog kapitala nakon regulatornih usklađivanja koji ne može biti veći od jedne trećine osnovnog kapitala.

Na dan 31. decembar 2025. godine Redovni osnovni kapital Banke čine:

- akcionarski kapital,
- rezerve kapitala formirane iz dobiti (ostale rezerve),
- zadržana dobit,
- ostali ukupan rezultata

umanjeno za regulatorna usklađivanja:

- odložena poreska sredstva
- nematerijalna ulaganja (softveri, licence)

Banka nema pozicije u dodatnom osnovnom kapitalu.

Osnovni kapital je jednak redovnom osnovnom kapitalu.

Dopunski kapital čini:

- subordinirani dug.

Iznos subordiniranog duga koji se može uključiti u dopunski kapital banke u toku posljednjih pet godina do dospjeća instrumenta izračunava se množenjem nominalnog iznosa subordinisanog duga na prvi dan posljednjeg 5-godišnjeg perioda do dana dospjeća u skladu sa ugovorom podijeljen sa brojem kalendarskih dana u tom periodu i pomnožen sa brojem preostalih kalendarskih dana do dospjeća instrumenta ili subordinisanog duga.

Na dan 31. decembar 2025. godine priznati iznos subordiniranog duga iznosi 12.583 hiljade BAM, a nominalni iznos 37.600 hiljada BAM. Nepriznati dio iznosi 17.497 hiljada BAM.

U skladu sa Zakonom i Odlukom Agencije, banka mora u svakom trenutku ispunjavati minimum kapitalnih zahtjeva:

- 1) stopu redovnog osnovnog kapitala od 6,75%,
- 2) stopu osnovnog kapitala od 9%,
- 3) stopu regulatornog kapitala od 12%.

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.7. Upravljanje kapitalom (nastavak)**

Stope kapitala izračunavaju se na sljedeći način:

- 1) stopa redovnog osnovnog kapitala kao odnos redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku,
- 2) stopa osnovnog kapitala kao odnos osnovnog kapitala banke i ukupnog iznosa izloženosti riziku,
- 3) stopa adekvatnosti regulatornog kapitala kao odnos regulatornog kapitala banke i ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Ukupni iznos izloženosti riziku izračunava se kao zbir:

- kreditnog rizika,
- tržišnog rizika (devizni rizik, rizik namirenja, robni rizik),
- operativnog rizika.

Rizikom ponderisana aktiva (kreditni rizik) je bilansna i vanbilansna rizična aktiva umanjena za rezervisanja po regulatornom zahtjevu i ponderisana propisanim ponderom u svrhu utvrđivanja kapitalnog zahtjeva. Kod utvrđivanja kreditnog rizika primjenjuju se propisane tehnike smanjenja kreditnog rizika (kolaterali i sl.).

Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se kao 15% trogodišnjeg prosjeka pokazatelja iz bilansa uspjeha, odnosno prihoda i rashoda koji se prema Odluci Agencije uključuju u obračun pomnožen sa kapitalnim zahtjevom u iznosu od 8,33.

Banka izračunava kapitalni zahtjev za devizni rizik ako zbir njene ukupne neto otvorene devizne pozicije prelazi 2% njenog regulatornog kapitala. Metodologija izračunavanja neto otvorene devizne pozicije propisana je Odlukom Agencije.

Pored minimalnih zahtjeva za održavanje stope adekvatnosti redovnog osnovnog, osnovnog i regulatornog kapitala, banke imaju obavezu da održavaju i zaštitne slojeve kapitala. Takođe, Banka ispunjava SREP zahtjeve u pogledu održavanja stopa kapitala.

U skladu sa Odlukom Agencije zaštitni sloj za očuvanje kapitala jeste regulatorni kapital koji banka mora održavati u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Osim propisanih stopa adekvatnosti kapitala banka je dužna da održava stopu finansijske poluge (leverage ratio) najmanje u iznosu od 6%. Stopa finansijske poluge predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa ukupne izloženosti banke. Na dan 31. decembar 2024. godine stopa finansijske poluge iznosi 11,43% (31. decembar 2024. godine: 11,08%).

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

40.8. Fer vrijednost finansijske aktive i obaveza

Poslovna politika Banke je da objelodani informacije o pravičnoj vrijednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti.

Po mišljenju Uprave Banke, iznosi finansijskih sredstava i obaveza iskazani u priloženim finansijskim izvještajima odražavaju vrijednost koja je u datim okolnostima najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila primljena za prodaju sredstva ili plaćena za prenos duga redovnom transakcijom između učesnika na tržištu na datum mjerenja. Na osnovu podataka o tehnikama vrednovanja koji se koriste za mjerenje fer vrijednosti, finansijska imovina i finansijske obaveze kategorizovane su pod tri nivoa hijerarhije fer vrijednosti:

Kotirane cijene na aktivnim tržištima (Nivo I)

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima najbolje se utvrđuje putem kotiranih cijena identičnih finansijskih instrumenata gdje te kotirane cijene predstavljaju tržišne vrijednosti/cijene korištene u redovnim transakcijama. To se koristi prvenstveno za vlasničke instrumente kojima se trguje na aktivnom tržištu, dužničke instrumente kojima se trguje na međubankovnom tržištu i kotirane derivative.

Vrijednost utvrđena korištenjem uočljivih parametara (Nivo II)

Ako nema kotiranih cijena za pojedinačne finansijske instrumente, tržišne cijene uporedivih finansijskih instrumenata ili prihvaćeni modeli mjerenja koji primjenjuju direktno ili indirektno uočljive cijene ili parametre (kamatne stope, krivulje prinosa i kreditni rasponi) moraju se koristiti za utvrđivanje fer vrijednosti. Ovaj nivo uključuje većinu OTC derivativa i nekotiranih dužničkih instrumenata. Finansijski instrument je klasificiran u Nivo II ako su svi značajni podaci u vrednovanju uočljivi na tržištu.

Vrijednost utvrđena korištenjem neuočljivih parametara (Nivo III)

Ova kategorija uključuje finansijske instrumente za koje nema uočljivih tržišnih stopa ili cijena.

Fer vrijednost se stoga utvrđuje korištenjem modela mjerenja i neuočljivih podataka (obično interno dobijenih kreditnih raspona) koji su adekvatni za odnosni finansijski instrument. Ovi modeli koriste pretpostavke Uprave i procjene u zavisnosti od transparentnosti utvrđivanja cijena i složenosti finansijskog instrumenta. Finansijski instrument klasificiran je u nivo III ako jedan ili više značajnih podataka nisu direktno uočljivi na tržištu.

Modeli vrednovanja redovno se revidiraju, potvrđuju i kalibriraju.

Finansijski instrumenti čija je fer vrijednost aproksimativno jednaka knjigovodstvenoj vrijednosti

Za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje su likvidne ili imaju kratak rok dospjeća (do 3 mjeseca) pretpostavlja se da su knjigovodstvene vrijednosti aproksimativno jednake njihovoj fer vrijednosti. Ova pretpostavka se takođe odnosi na depozite po viđenju, štedne depozite bez roka dospjeća i finansijske instrumente sa varijabilnim kamatnim stopama.

Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom

Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koje se evidentiraju po amortizovanoj nabavnoj vrijednosti, se procjenjuje poređenjem tržišnih kamatnih stopa pri početnom priznavanju sa tekućim tržišnim stopama koje trenutno važe za slične finansijske instrumente na osnovu kotiranih cijena na tržištu. Za finansijske instrumente za koje nisu dostupne tržišne cijene, koristi se model diskontovanog novčanog toka koji je baziran na krivoj prinosa tekuće kamatne stope koja odgovara preostalom periodu do roka dospjeća.

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrijednosti

Finansijski instrumenti, kao što su hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju, se vrednuju po fer vrijednosti baziranoj na dostupnim tržišnim informacijama, odnosno korišćenjem kotirane tržišne cijene na dan izvještavanja.

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.8. Fer vrijednost finansijske aktive i obaveza (nastavak)**

| <i>31. decembar 2025. godine</i> | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | BAM hiljada Ukupno |
|---|---------------|----------------|---------------|-------------------------------|
| Finansijska imovina po amortizovanom trošku | | | | |
| Obveznice Republike Srpske | - | 453.338 | - | 453.338 |
| Korporativne obveznice | - | 10.246 | - | 10.246 |
| Obveznice banaka | - | 4.946 | - | 4.946 |
| Ukupno | - | 468.530 | - | 468.530 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | | | | |
| Hartije od vrijednosti za trgovanje | 19.070 | - | - | 19.070 |
| Ukupno | 19.070 | - | - | 19.070 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | | | | |
| Učešća u kapitalu drugih pravnih lica | - | - | 780 | 780 |
| Obveznice Republike Srpske | 30.000 | 79.748 | - | 109.748 |
| Ukupno | 30.000 | 79.748 | 780 | 110.528 |
| <i>31. decembar 2024. godine</i> | | | | BAM hiljada Ukupno |
| Finansijska imovina po amortizovanom trošku | | | | |
| Obveznice Republike Srpske | - | 306.697 | - | 306.697 |
| Korporativne obveznice | - | 11.437 | - | 11.437 |
| Ukupno | - | 318.134 | - | 318.134 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | | | | |
| Hartije od vrijednosti za trgovanje | 19.768 | - | - | 19.768 |
| Ukupno | 19.768 | - | - | 19.768 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | | | | |
| Učešća u kapitalu drugih pravnih lica | - | - | 746 | 746 |
| Obveznice Republike Srpske | - | 128.319 | - | 128.319 |
| Ukupno | - | 128.319 | 746 | 129.065 |

40. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**40.8. Fer vrijednost finansijske aktive i obaveza (nastavak)**

Finansijska imovina i obaveze koja se ne vrednuju po fer vrijednosti prikazane su u sledećoj tabeli:

| <i>31. decembar 2025. godine</i> | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | BAM hiljada Ukupno |
|---|---------------|---------------|------------------|-------------------------------|
| Finansijska imovina | | | | |
| Ulaganja u zavisna i pridružena društva | - | - | 11.007 | 11.007 |
| Kredit i potraživanja po kreditima | - | - | 1.874.709 | 1.874.709 |
| Ukupno | - | - | 1.885.716 | 1.885.716 |
| Finansijske obaveze | | | | |
| Depoziti komitenata | - | - | 2.669.572 | 2.669.572 |
| Obaveze po uzetim kreditima | - | - | 251.472 | 251.472 |
| Ukupno | - | - | 2.921.044 | 2.921.044 |
| <i>31. decembar 2024. godine</i> | | | | |
| Finansijska imovina | | | | |
| Ulaganja u zavisna i pridružena društva | - | - | 11.007 | 11.007 |
| Kredit i potraživanja po kreditima | - | - | 1.809.486 | 1.809.486 |
| Ukupno | - | - | 1.820.493 | 1.820.493 |
| Finansijske obaveze | | | | |
| Depoziti komitenata | - | - | 2.280.618 | 2.280.618 |
| Obaveze po uzetim kreditima | - | - | 270.157 | 270.157 |
| Ukupno | - | - | 2.550.775 | 2.550.775 |

41. DEVIZNI KURSEVI

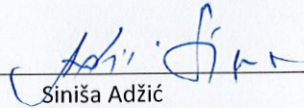
Zvanični kursevi koji su korišćeni za kursiranje bilansnih pozicija denominiranih u stranoj valuti na 31. decembar 2025. i 2024. godine u Konvertibilnu marku (BAM) su bili sljedeći:

| | 2025. | 31. decembar 2024. |
|-----|--------------|-------------------------------|
| EUR | 1,955830 | 1,955830 |
| USD | 1,663545 | 1,872683 |
| CHF | 2,104627 | 2,072952 |
| AUD | 1,114878 | 1,167242 |
| CAD | 1,214500 | 1,300851 |
| GBP | 2,244984 | 2,357842 |
| DKK | 0,261863 | 0,262176 |
| NOK | 0,165384 | 0,165112 |

42. DOGAĐAJI POSLIJE DANA BILANSIRANJA

Nije bilo značajnih događaja poslije datuma izvještavanja koji bi zahtijevali prilagođavanje ili objelodanjivanje u napomenama uz pojedinačne finansijske izvještaje Banke na 31. decembar 2025. godine.

Potpisano u ime Nove banke a.d. Banja Luka:



Siniša Adžić
Predsjednik Uprave Banke



Tijana Pjević
Direktor sektora za finansije i računovodstvo



Jasna Zrilić
Član Uprave Banke



NOVA BANKA AD BANJA LUKA

Izvjestaj o poslovanju organizacionog dijela banka, koje obavlja poslove sa hartijama od vrijednosti kao kastodi banka

Izvjestaj na dan: 31.12.2025

Za period od: 01.01.2025

31.12.2025

Izvjestaj o prihodima i rashodima od kastodi poslova

| R.br. | Pozicija | 2024 | | 2025 | |
|-------|--|-------------|---------------|-------------|---------------|
| | | Kumulativno | Tekući period | Kumulativno | Tekući period |
| I | Poslovni prihodi | 192.135,00 | 0,00 | 198.494,42 | 0,00 |
| 11 | Prihodi od otvaranja i vođenja kastodi računa | 61.338,82 | | 64.428,36 | 0,00 |
| 12 | Prihodi od provizija za saldiranje transakcija sa hartijama od vrijednosti | 21.610,83 | | 16.479,10 | 0,00 |
| 13 | Prihodi od izdavanja obavještenja i izvještaja klijentima | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 | Prihodi od korporativnih aktivnosti | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15 | Ostali prihodi | 109.185,35 | 0,00 | 117.586,96 | 0,00 |
| II | Finansijski prihodi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III | Ukupni prihodi (I + II) | 192.135,00 | 0,00 | 198.494,42 | 0,00 |
| IV | Poslovni rashodi | 151.832,97 | 0,00 | 190.767,33 | 0,00 |
| IV1 | Troškovi naknada i provizija | 21.910,05 | | 21.959,65 | 0,00 |
| IV2 | Ostali operativni troškovi | 129.922,92 | | 168.807,68 | 0,00 |
| V | Finansijski rashodi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| VI | Ukupni rashodi (IV +V) | 151.832,97 | 0,00 | 190.767,33 | 0,00 |
| VII | Rezultat poslovanja (III- VI) | 40.302,03 | 0,00 | 7.727,09 | 0,00 |

Potpisano u ime Nove banke a.d. Banja Luka:

Siniša Adžić

Siniša Adžić
Predsjednik Uprave Banke



Nataša Smljanić

Nataša Smljanić

Direktor Sektora za sredstva

Jasna Zrilić

Jasna Zrilić
Član Uprave Banke



NOVA BANKA AD BANJA LUKA

Izvještaj o promjenama u kapitalu Banke

Izvještaj na dan: 31.12.2025

| Red. br | Polozija | 31.12. prethodne godine | Povećanje | Smanjenje | Stanje na kraju izvještajnog perioda |
|---------|---|-------------------------|------------|------------|--------------------------------------|
| 1. | Osnovni kapital | 184.637.768 | 0 | 0 | 184.637.768 |
| 2. | Premija na emitovane akcije | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Rezerve iz dobiti | 13.267.214 | 4.302.103 | 0 | 17.569.317 |
| 4. | Zadržana dobit | 81.648.102 | 41.739.954 | 0 | 123.388.056 |
| 5. | Dobitak ili gubitak tekuće godine | 86.042.057 | 9.321.187 | 0 | 95.363.244 |
| 6. | Dividenda (udjeli u dobiti) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Revalorizacija rezerve | 22.894 | 0 | -1.511.020 | -1.488.126 |
| 8. | Emisija akcija povećanje/smanjenje kapitala | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Efekti promjena računovodstvenih politika | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10. | Efekti ispravke grešaka | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. | Ukupno direktno povećanje/smanjenje zadržane dobiti | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. | Ukupno kapital | 365.618.035 | 55.363.244 | -1.511.020 | 419.470.259 |

Potpisano u ime Nove banke a.d. Banja Luka:

Siniša Adžić
Predsjednik Uprave Banke



Nataša Smiljanić
Direktor Sektora za sredstva

Jasha Zrilić
Član Uprave Banke