


|  | Opis dokumenta  | Verzija/Datum   |
|---|---|-----------------|
|   | IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM<br>IZVJEŠTAJIMA<br>za period od 01.01. do 31.12.2022. godine | 1.0 27.04.2022. |



## MF banka a.d. Banja Luka

### IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA za period od 01.01. do 31.12.2022. godine

|                             |                        |
|-----------------------------|------------------------|
| <b>Nivo povjerljivosti:</b> | JAVNO                  |
| <b>Klasifikacija akta:</b>  | IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU |

|                     |  |
|---------------------|--|
| <b>Pripremio:</b>   | Nikolina Vujkovic Pađen, Rukovodilac službe računovodstva i finansijskog izvještavanja |
| <b>Kontrolisao:</b> | Bojan Luburić, Predsjednik Uprave  |
| <b>Odobrio:</b>     | Aleksandar Kremenović, Predsjednik Nadzornog odbora                                    |

|  |  |
|--|--|
| <b>Nadležnost za izradu i ažuriranje akta:</b> | Služba računovodstva i finansijskog izvještavanja  |
| <b>Autorsko pravo:</b>                         | Ovaj dokument je ekskluzivno pravo MF banke a.d. Banja Luka i njegov se sadržaj ne smije saopštavati neovlašćenim osobama ili osobama van MF banke a.d. Banja Luka, bez pismene saglasnosti predsjednika Uprave. |

## Sadržaj

|     |   |    |
|-----|---|----|
| 1.  | OSNOVNI PODACI O BANCI .....  | 3  |
| 2.  | POSLOVANJE BANKE .....  | 5  |
| 3.  | PROJEKCIJA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA BANKE .....                                       | 32 |
| 4.  | CILJEVI UPRAVLJANJA RIZICIMA .....  | 38 |
| 5.  | TEKUĆA EKONOMSKA SITUACIJA I NJEN UTICAJ NA POSLOVANJE BANKE .....                      | 47 |
| 6.  | DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG PERIODA .....   | 49 |
| 7.  | AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM .....                                     | 50 |
| 8.  | INFORMACIJA O OTKUPU VLASTITIH AKCIJA I UDJELA .....                                    | 50 |
| 9.  | PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA .....                                     | 51 |
| 10. | IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA GRANT THORNTON ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2022..... | 52 |

# 1. OSNOVNI PODACI O BANCI

## 1.1. Pravni okvir poslovanja Banke

MF banka a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Banka) je osnovana kao akcionarsko društvo, registrovana za obavljanje kreditnih, depozitnih, garancijskih poslova u zemlji i inostranstvu, kao i poslova platnog prometa u zemlji i inostranstvu, u skladu sa zakonom. Matični broj Banke je 11022685. Šifra djelatnosti 64.19 – Ostalo novčano poslovanje. PIB Banke je 402660380006, JIB 4402660380006.

Banka posluje u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti. Banka je u članstvu Agencije za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine.

Sjedište Banke je u Banjoj Luci, ulica Aleja Svetog Save broj 61. Na dan 31.12.2022. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Banjoj Luci, Ulica Aleja Svetog Save broj 61 i preko filijala Banja Luka, Prijedor, Bijeljina, Derвента, Doboj, Istočno Sarajevo, Tuzla, Cazin, Gradačac, Ilidža, Zenica, Trebinje, te preko ekspozitura Prnjavor, Teslić, Novi Grad, Zvornik, Pale, Laktaši, Gračanica, Živinice, Banja Luka, Novi Grad Sarajevo, Bugojno, Brčko, Bihać, Srebrenik, Gradiška, Velika Kladuša, Sarajevo Centar i šaltera u Novoj Topoli, Omarskoj, Petrovu, Kostajnici i Trnu.

Na dan 31. decembra 2022. godine Banka je imala 293 zaposlena radnika.

## 1.2. Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Banke i zaposleni

### 1.2.1. Vlasnička struktura

Osnovni kapital Banke je BAM 51.141.000,00, podijeljen je u 511.410 akcija nominalne vrijednosti BAM 100,00 po jednoj akciji. Oznaka akcije je IEFB-R-A. Osnovni kapital je u cjelini uplaćen u novcu akcije je IEFB-R-A. Osnovni kapital je u cjelini uplaćen u novcu.

Akcionari Banke na dan 31.12.2022. godine:

| Akcionar                        | Broj akcija u 000 BAM | Učešće u % |
|---------------------------------|-----------------------|------------|
| MKD „Mikrofin“ d.o.o Banja Luka | 404.981               | 79,19      |
| FMO                             | 59.170                | 11,57      |
| KFW                             | 47.259                | 9,24       |
| Ukupno:                         | 511.410               | 100,00     |

### 1.2.2. Organi upravljanja Banke

Organi upravljanja Bankom su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava. Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština Banke. Uprava Banke organizuje rad, vodi poslovanje i zastupa Banku. Banka je formirala Kreditne odbore, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za upravljanje plasmanima, Odbor za razvoj i

unapređenje informacionog sistema Banke, te Komisiju za rizike, Komisiju za likvidnost i Komisiju za prodaju i iznajmljivanje stečene imovine i druge komisije i odbore.

Na dan 31.12.2022. godine organe upravljanja Banke čine:

**Nadzorni odbor Banke:**

| Ime i prezime         | Funkcija    |
|-----------------------|-------------|
| Aleksandar Kremenović | Predsjednik |
| Darko Radić           | Član        |
| Srećko Bogunović      | Član        |
| Dželila Hadžović      | Član        |
| Frieder Wohrmann      | Član        |

**Uprava Banke:**

| Ime i prezime | Funkcija    |
|---------------|-------------|
| Bojan Luburić | Predsjednik |
| Saša Sekulić  | Član        |
| Dragan Đurić  | Član        |

**Odbor za reviziju Banke:**

| Ime i prezime      | Funkcija u Odboru za reviziju |
|--------------------|-------------------------------|
| Đurđica Dragojević | Predsjednik                   |
| Željko Pena        | Član                          |
| Milena Haneš       | Član                          |
| Sanja Brkić        | Član                          |
| Mira Cvijan        | Član                          |

**Interni revizor:**

Relja Grozdić

## 2. POSLOVANJE BANKE

U toku 2022. godine Banka nije imala povećanje akcionarskog kapitala. Na dan 31.12.2022. godine akcionarski kapital iznosi 51.141.000,00. BAM, a akcionari Banke su: MKD „Mikrofin“ d.o.o. Banja Luka, KfW i FMO.

Na dan 31.12.2022. godine pokazatelji kvaliteta poslovanja Banke u pogledu neto-kapitala, adekvatnosti kapitala, koncentracije, povezanih lica, devizne usklađenosti, ročne usklađenosti do 30, 90 i 180 dana su u propisanim granicama.

**Stopa regulatornog kapitala (adekvatnosti kapitala) na dan 31.12.2022. godine iznosi 19,59%** (zakonski minimum je 12%). Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2022. godine iznosi 95.976 hilj. BAM. Ukupan ponderisani rizik (RWA) na dan 31.12.2022. godine iznosi 489.903 hilj. BAM.

Regulativom je definisano da se u regulatorni kapital priznaje zadržana dobit. Neto dobit po godišnjem obračunu za 2021. godinu u iznosu od 8.610 hilj. BAM raspoređena je odlukom Skupštine akcionara, na zadržanu dobit u iznosu 8.180 hilj. BAM, zakonske rezerve u iznosu 431 hilj. BAM. Neto dobit 2022.godine, iznosi 11.315 hiljada i u cjelosti je ušla u sastav regulatornog kapitala na osnovu Rješenja Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

**Stopa osnovnog redovnog kapitala na dan 31.12.2022. godine iznosi 18,19%** Osnovni kapital Banke na dan 31.12.2022. godine iznosi 89.131 hilj. BAM.

Na dan 31.12.2022. godine, Banka je ostvarila **bruto dobit u visini od 12.834 hilj. BAM**. Ostvarena **neto dobit** (dobit nakon oporezivanja) **iznosi 11.315 hilj. BAM**.

| Opis                                 | 31.12.2022.   |
|--------------------------------------|---------------|
| Dobit prije oporezivanja (u 000 BAM) | 12.834        |
| Osnovni kapital (u 000 BAM)          | 89.131        |
| <b>Stopa osnovnog kapitala</b>       | <b>18,19%</b> |
| Regulatorni kapital (u 000 BAM)      | 95.976        |
| <b>Stopa regulatornog kapitala</b>   | <b>19,59%</b> |
| Ukupan ponderisani rizik (u 000 BAM) | 489.903       |

Na dan 31.12.2022. godine Banka zapošljava 293 radnika.

## Bilansna aktiva

Evidentan rast bruto bilansne aktive je rezultat intenzivnih tržišnih aktivnosti. Bruto bilansna aktiva na dan 31.12.2022. godine je 763.764 hilj. BAM, na dan 31.12.2021. godine iznosila je 646.445 hilj. BAM. Ukupna neto bilansna aktiva Banke na dan 31.12.2022. iznosila je 716.781 hilj. BAM, a na dan 31.12.2021. iznosila je je 601.744 hilj. BAM.

## Novčana sredstva

(U hiljadama BAM)

| Opis                                 | 31.12.2022.    |
|--------------------------------------|----------------|
| <b>Novčana sredstva:</b>             |                |
| - u BAM                              | 9.066          |
| - u stranoj valuti                   | 32.151         |
| <b>Sredstva kod Centralne banke:</b> |                |
| - obavezna rezerva                   | 57.224         |
| - iznad obavezne rezerve             | 66.371         |
| <b>Ukupno</b>                        | <b>164.812</b> |

Banka je dužna da održava i obračunava obaveznu rezervu prema stanju depozita i pozajmljenih sredstava na kraju svakog radnog dana u toku prethodnih deset kalendarskih dana. Obavezna rezerva je zbir iznosa od 10% prosječnih depozita i pozajmljenih kredita. U osnovicu za obračun obavezne rezerve uključuju se kamate, naknade i provizije koje su dospjele za plaćanje. Od 1. maja 2019. godine stupila je na snagu Odluka o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezerve Centralne banke BiH kojom je definisana obaveza poslovnih banka da na iznos sredstava preko obavezne rezerve plaćaju naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska Centralne Banka na depozite komercijalnih banka. U Službenom glasniku Republike Srpske broj 78/22 objavljena je Odluka o izmjeni Odluke o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezerve, od strane Centralne banke BiH, koja za predmet izmjene od 01.09.2022. ima uvođenje naknade na dio obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom po stopi od minus 10 baznih poena, a na iznos sredstava iznad obavezne rezerve po stopi od minus 25 baznih poena.

## Hartije od vrijednosti

Dužnički vrijednosni papiri iskazani na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 47.103 hiljada BAM, klasifikovani su u skladu sa poslovnim modelom držanje radi naplate ili prodaje i vrednuju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Banka u svom portfoliju ima slijedeće hartije of vrijednosti:

| Oznaka HOV   | Naziv HOV                                | Naziv emitenta   | Broj kupljenih HOV | Cijena HOV | Ukupna kupovna vrijednost | Datum dospjeća HOV | Kupon. kamatna stopa | Sad.vrijed. HOV (u hilj. BAM) |
|--------------|--|------------------|--------------------|------------|---------------------------|--------------------|----------------------|-------------------------------|
| BA100RSRSOJ1 | Republika Srpska - izmirenje ratne štete | Republika Srpska | 35.066             | 0,9        | 31,4                      | 18.12.2028         | 1.50%                | 21,05                         |
| BA100RSRSOH5 | Republika Srpska - izmirenje ratne štete | Republika Srpska | 24.000             | 0,73       | 17,5                      | 25.9.2026          | 1.50%                | 9,64                          |
| BA100RSRSOL7 | Republika Srpska - izmirenje ratne štete | Republika Srpska | 100.000            | 0,9        | 89,96                     | 5.3.2031           | 1.50%                | 91,11                         |
| BA100RSRSOL7 | Republika Srpska - izmirenje ratne štete | Republika Srpska | 528.829            | 0,9        | 476,81                    | 5.3.2031           | 1.50%                | 481,8                         |
| BA100RSRSOL7 | Republika Srpska - izmirenje ratne štete | Republika Srpska | 100.000            | 0,9        | 90,16                     | 5.3.2031           | 1.50%                | 91,11                         |
| BA100RSRSOL7 | Republika Srpska - izmirenje ratne štete | Republika Srpska | 330.000            | 0,93       | 307,45                    | 5.3.2031           | 1.50%                | 300,65                        |
| BA100RSRSOL7 | Republika Srpska - izmirenje ratne štete | Republika Srpska | 175.062            | 0,93       | 163,1                     | 5.3.2031           | 1.50%                | 159,49                        |
| BA100RSRSOL7 | Republika Srpska - izmirenje ratne štete | Republika Srpska | 340.445            | 0,93       | 317,19                    | 5.3.2031           | 1.50%                | 310,17                        |
| BA100RSRSOL7 | Republika Srpska - izmirenje ratne štete | Republika Srpska | 20.333             | 0,93       | 18,94                     | 5.3.2031           | 1.50%                | 18,52                         |
| BA100RSRSOL7 | Republika Srpska - izmirenje ratne štete | Republika Srpska | 4.160              | 0,93       | 3,88                      | 5.3.2031           | 1.50%                | 3,79                          |
| BA100RSRSOI3 | Republika Srpska - izmirenje ratne štete | Republika Srpska | 41.053             | 0,83       | 34,24                     | 26.9.2027          | 1.50%                | 20,61                         |
| BA100RSRSOD4 | Republika Srpska - izmirenje ratne štete | Republika Srpska | 168.500            | 0,58       | 97,13                     | 15.6.2024          | 1.50%                | 33,97                         |
| BA100RSRSOK9 | Republika Srpska - izmirenje ratne štete | Republika Srpska | 81.112             | 0,91       | 73,95                     | 22.11.2029         | 1.50%                | 56,87                         |
| BA10RSBDO124 | Republika Srpska - finansiranje budžeta  | Republika Srpska | 14.500             | 1.064,59   | 15.436,52                 | 22.5.2026          | 3.50%                | 15.277,95                     |
| BA10RSBDO157 | Republika Srpska - finansiranje budžeta  | Republika Srpska | 2.500              | 1.000,37   | 2.500,93                  | 9.10.2029          | 2.30%                | 2.512,67                      |
| BA10RSBDO165 | Republika Srpska - finansiranje budžeta  | Republika Srpska | 10.000             | 1.039,58   | 10.395,81                 | 4.12.2026          | 2.30%                | 10.242,44                     |
| BA10RSBDO173 | Republika Srpska - finansiranje budžeta  | Republika Srpska | 5.000              | 1.045,28   | 5.226,41                  | 7.2.2027           | 2.40%                | 5.242,8                       |
| BA10RSBDO249 | Republika Srpska - finansiranje budžeta  | Republika Srpska | 3.000              | 1.043,88   | 3.131,65                  | 10.2.2027          | 3.00%                | 3.185,29                      |
| BA100RSBDOT6 | Republika Srpska - finansiranje budžeta  | Republika Srpska | 935                | 1.052,97   | 984,53                    | 5.9.2023           | 4.50%                | 948,06                        |
| BA100RSBDON9 | Republika Srpska - finansiranje budžeta  | Republika Srpska | 4.000              | 1.041,06   | 4.164,22                  | 1.3.2023           | 4.50%                | 4.148,86                      |
| BA10RSBDO264 | Republika Srpska - finansiranje budžeta  | Republika Srpska | 2.000              | 968,56     | 1.937,12                  | 25.3.2027          | 2.70%                | 1.986,93                      |
| BA10RSBDO355 | Republika Srpska - finansiranje budžeta  | Republika Srpska | 2.000              | 978,86     | 1.957,73                  | 23.12.2027         | 5.00%                | 1.959,32                      |
|              | <b>Ukupno</b>                            |                  |                    |            | <b>47.456,61</b>          |                    |                      | <b>47.103,10</b>              |

## Kreditni

Ukupni krediti na dan 31.12.2022. godine iznose 527.454 hilj. BAM. Na dan 31.12.2022. godine, 33,14% ukupnih kredita se odnosi na kredite date fizičkim licima, a 66,86% na kredite date pravnim licima. Rast kredita plasiranih pravnim licima je veći u odnosu na rast kredita plasiranih fizičkim licima (kreditni fizičkim licima obuhvataju i kredite plasirane preduzetnicima).

Nakon dve godine intenzivnog uticaja efekata uzrokovanih virusnim oboljenjem COVID-19, tokom 2022. godine je evidentan blaži uticaj, i isti se između ostalog reflektovao na ekonomiju, a samim tim i na finansijski odnosno bankarski sistem u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini, i šire.

U skladu sa Odluku o privremenim mjerama bankama za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem COVID-19 od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske, Banka je na osnovu navedene odluke donijela Program posebnih mjera za klijente pogođene kriznom situacijom sa setom mjera, koji obuhvataju privremeni moratorijum i posebne (primjerene) modalitete (moratorijum, grejs period, produženje roka, dodatna izloženost i druge mjere s ciljem olakšavanja urednosti plaćanja obaveza klijenata i održavanja poslovanja) i iste su bile u primjeni, kako prethodnih godina, tako i tokom 2022 godine.

Na dan 31.12.2022. godine banka je imala ukupno 1.038 podnesenih zahtjeva od klijenata za odobrenje posebnih mjera odnosno 63.094 hilj. BAM bilansnih potraživanja, a doboreno je 1.037 zahtjeva.

U pregledu ispod su navedeni podaci o broju mjera i iznosu bilansnih izloženosti:

(u hiljadama BAM)

| „Covid mjere“<br>31.12.2022. | Aktivne mjere/ bruto kredit |               | Istekle mjere/ bruto kredit |               | Ukupno       |               |
|------------------------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|--------------|---------------|
|                              | Broj mjera                  | Iznos         | Broj mjera                  | Iznos         | Broj mjera   | Iznos         |
| Pravna lica                  | 150                         | 20.314        | 180                         | 20.757        | 330          | 41.071        |
| Stanovništvo                 | 142                         | 8.253         | 565                         | 13.770        | 707          | 22.023        |
| <b>Ukupno</b>                | <b>292</b>                  | <b>28.567</b> | <b>745</b>                  | <b>34.527</b> | <b>1.037</b> | <b>63.094</b> |

(u hiljadama BAM)

| „Covid mjere“<br>31.12.2022. | Stage 1 na dan odobravanja „Covid mjere“ Bruto kredit | Stage 2 na dan odobravanja „Covid mjere“ Bruto kredit | Stage 3 na dan odobravanja „Covid mjere“ Bruto kredit | Ukupno        |
|------------------------------|---|---|---|---------------|
| Pravna lica                  | 30.637  | 10.257  | 177   | 41.071        |
| Stanovništvo                 | 15.363  | 5.930   | 730   | 22.023        |
| <b>Ukupno</b>                | <b>46.000</b>   | <b>16.187</b>   | <b>907</b>  | <b>63.094</b> |

Kroz odobravanje ovih mjera Banka je nastojala da klijentima koji su direktno ili indirektno pogođeni negativnim efektima pandemije odobri olakšice kroz koje će se omogućiti da u narednom periodu uspostave održiv model poslovanja i uredno izmiruju kreditne obaveze prema Banci.

Istovremeno, Banka nastavlja da aktivno, intezivno i sa posebnom pažnjom vrši prepoznavanje rizika, posebno kreditnog, rizika likvidnosti i izvora finansiranja sa aspekta uticaja pandemije.

U Banci se svi klijenti segmentiraju u četiri osnovne grupe i to: MSME (Mikro, Mala i Srednja preduzeća i preduzetnici), STANOVNIŠTVO, COR (veliki korporativni klijenti) i PUB (javni sektor).



Portfolio po segmentima

(u hiljadama BAM)

| Vrsta klijenta | 31.12.2022     | Učešće %      |
|----------------|----------------|---------------|
| MSME           | 380.355        | 72,11         |
| STANOVNIŠTVO   | 94.224         | 17,86         |
| COR            | 52.875         | 10,03         |
| PUB            | -              | 0,00          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>527.454</b> | <b>100,00</b> |

U ukupnim kreditima Banke dominantno učešće MSME segmenta, sa 72,11% učešća u ukupnim kreditima.

Portfolio po MSME-podsegmentima

(u hiljadama BAM)

| Podsegment    | 31.12.2022.    | Učešće %      |
|---------------|----------------|---------------|
| Mikro         | 52.724         | 13,86         |
| Malo          | 140.069        | 36,83         |
| Srednje       | 152.827        | 40,18         |
| Preduzetnici  | 34.735         | 9,13          |
| <b>UKUPNO</b> | <b>380.355</b> | <b>100,00</b> |

Na dan 31.12.2022. godine u okviru MSME segmenta najveće učešće je podsegmenta „Srednje“ koji je imao učešće u ukupnim kreditima MSME segmenta Banke 40,18% iza njega je podsegment „Malo“ sa učešćem od 36,83%, podsegment „Mikro“ sa učešćem od 13,86% i „Preduzetnici“ sa učešćem od 9,13%.

**Kvalitet portfolija**

Od ukupnog kreditnog portfolija 94,50% je klasifikovano kao kvalitetna aktiva (kreditni u Stage-u 1 sa 76,39% ili 402.907 hilj. BAM i kreditni u Stage-u 2 sa 18,11% ili 95.531 hilj. BAM kreditnog portfolija). Na dan 31.12.2022. godine nekvalitetni portfolio (kreditni u Stage-u 3) iznosi 29.016 hilj. BAM, odnosno 5,5% kreditnog portfolija. Planirani NPL je bio  $\leq 5,4\%$

Banka je tokom 2022. godine izvršila računovodstveni otpis svih potraživanja vezanih za kredite u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ABRS u iznosu od 4.712 hilj. BAM.

Kvalitet kredita i vanbilansa po nivoima kreditnog rizika

(U hiljadama BAM)

| Kreditni kljentima        | Stage 1        |  | Stage 2        |                      | Stage 3       |                      | Ukupno:        |
|---------------------------|----------------|--|----------------|----------------------|---------------|----------------------|----------------|
|                           |                | Od čega stavke sa niskim kreditnim rizikom |                | Od čega POCI imovina |               | Od čega POCI imovina |                |
| Kreditni kljentima        | 402.907        | 2.412                                      | 95.531         | 2.727                | 29.016        | 3.228                | <b>527.454</b> |
| od čega: dospjeli krediti | 2.170          | 15   | 986            | 21                   | 16.997        | 2.461                | <b>20.153</b>  |
| <b>Ukupno krediti:</b>    | <b>402.907</b> | <b>2.412</b>                               | <b>95.531</b>  | <b>2.727</b>         | <b>29.016</b> | <b>3.228</b>         | <b>527.454</b> |
| <b>Vanbilans</b>          | <b>110.243</b> |  | <b>5.674</b>   |                      | <b>435</b>    |                      | <b>116.352</b> |
| <b>Ukupno:</b>            | <b>513.150</b> | <b>2.412</b>                               | <b>101.205</b> | <b>2.727</b>         | <b>29.451</b> | <b>3.228</b>         | <b>643.806</b> |

NPL krediti po segmentima i podsegmentima na dan 31.12.2022. godine

| Segment       | Podsegment   | NPL (u 000 BAM) | Portfolio (u 000 BAM) | Učešće %     |
|---------------|--------------|-----------------|-----------------------|--------------|
| COR           |              | 399             | 52.875                | 0,75%        |
| MSME          | Mikro        | 9.784           | 52.724                | 18,56%       |
| MSME          | Malo         | 9.685           | 140.069               | 6,91%        |
| MSME          | Srednje      | 3.061           | 152.827               | 2,0%         |
| MSME          | Preduzetnici | 1.630           | 34.735                | 4,69%        |
| PUB           |              | -               | -                     | 0,00         |
| STANOVNIŠTVO  |              | 4.457           | 94.224                | 4,73%        |
| <b>UKUPNO</b> |              | <b>29.016</b>   | <b>527.454</b>        | <b>5,50%</b> |

Dospjeli krediti po danima kašnjenja

(U hiljadama BAM)

| Dani kašnjenja                    | 31.12.2022.   |
|-----------------------------------|---------------|
| <b>1.Kreditni fizičkim licima</b> |               |
| 0-15 dana                         | 536           |
| 16-30 dana                        | 129           |
| preko 30 dana                     | 6.825         |
| <b>Ukupno 1.:</b>                 | <b>7.490</b>  |
| <b>2.Kreditni pravnim licima</b>  |               |
| 0-15 dana                         | 1.181         |
| 16-30 dana                        | 869           |
| preko 30 dana                     | 10.613        |
| <b>Ukupno 2.:</b>                 | <b>12.663</b> |

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| <b>Ukupno 1+2:</b>          | <b>20.153</b> |
| <b>Ukupno do 30 dana</b>    | <b>2.715</b>  |
| <b>Ukupno preko 30 dana</b> | <b>17.438</b> |

(U hiljadama BAM)

| <b>Opis</b>                            | <b>31.12.2022.</b> |
|--|--------------------|
| Ukupno krediti                         | 527.454            |
| Ukupno dospjela potraživanja           | 20.153             |
| % učešća dospjelih u ukupnim kreditima | 3,82%              |

### Sektorska struktura kredita

Banka ima diverzifikovani portfelj koji pokriva različite djelatnosti:

(U hiljadama BAM)

| <b>Kreditni ključnik</b>                               | <b>Stage 1</b> | <b>Stage 2</b> | <b>Stage 3</b> | <b>Ukupno:</b> | <b>U %</b> |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|------------|
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov                     | 5.452          | 3.398          | 549            | <b>9.399</b>   | 2          |
| Vađenje ruda i kamena                                  | 1.030          | 7.529          | -              | <b>8.559</b>   | 2          |
| Prerađivačka industrija                                | 50.948         | 17.671         | 2.605          | <b>71.224</b>  | 14         |
| Proizvodnja i snabdijevanje el. energijom              | 5.583          | -              | 91             | <b>5.674</b>   | 1          |
| Snabdijevanje vodom; kanalizacija; upravljanje otpadom | 2.100          | 1.343          | 352            | <b>3.795</b>   | 1          |
| Građevinarstvo   | 46.548         | 12.803         | 2.332          | <b>61.683</b>  | 12         |
| Trgovina na veliko i malo: popravak motornih vozila    | 81.782         | 17.886         | 7.112          | <b>106.780</b> | 20         |
| Saobraćaj i skladištenje                               | 23.239         | 5.917          | 3.348          | <b>32.504</b>  | 6          |
| Hotelijerstvo i ugostiteljstvo                         | 7.742          | 1.411          | 279            | <b>9.432</b>   | 2          |
| Informacije i komunikacije                             | 7.534          | 67             | 25             | <b>7.626</b>   | 1          |
| Finansijske djelatnosti i osiguranje                   | 280            | 675            | -              | <b>955</b>     | -          |
| Poslovanje nekretninama                                | 5.941          | 2.579          | 37             | <b>8.557</b>   | 2          |
| Stručne, naučne i teh. djelatnosti                     | 12.951         | 1.140          | 354            | <b>14.445</b>  | 3          |
| Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti          | 3.567          | 2.630          | 436            | <b>6.633</b>   | 1          |
| Javna uprava; socijalno osiguranje                     | -              | -              | 2              | <b>2</b>       | -          |
| Obrazovanje  | 209            | 34             | 13             | <b>256</b>     | -          |
| Zdravstvena zaštita i socijalni rad                    | 1.630          | 345            | 130            | <b>2.105</b>   | -          |
| Umjetnost, zabava, rekreacija                          | 105            | 268            | 18             | <b>391</b>     | -          |

|                            |                |               |               |                |     |
|----------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-----|
| Ostale uslužne djelatnosti | 2.132          | 448           | 30            | <b>2.610</b>   | -   |
| Stanovništvo               | 144.134        | 19.387        | 11.303        | <b>174.824</b> | 33  |
| <b>Ukupno</b>              | <b>402.907</b> | <b>95.531</b> | <b>19.016</b> | <b>527.454</b> | 100 |

Ukupna bilansna izloženost kredita i ispravke vrijednosti kredita:

(U hiljadama BAM)

| Stub          | Ukupna kreditna izloženost<br>(bez susp. Kamate) | Ispravka vrijednosti |
|---------------|--|----------------------|
| Stage 1       | 402.907  | 8.817                |
| Stage 2       | 95.531   | 12.117               |
| Stage 3       | 29.016   | 23.820               |
| <b>Ukupno</b> | <b>546.879</b>                                   | <b>44.754</b>        |

Agencija za bankarstvo Republike Srpske donijela je Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu Odluka) koja se primjenjuje od 01. januara 2020. godine.

Rezultat sprovođenja Odluke su razlike proistekle iz izračuna ispravki vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtjevane Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja (MSFI) 9.

U skladu sa Odlukom, Banka je na dan 31. decembra 2022. godine formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke i ostalu aktivu u iznosu od 1.351 hiljada BAM u odnosu na iznos dobijen obračunom koji je rezultat internog modela Banke koji je bio u primjeni do 31. decembra 2019. godine, a prema zahtjevima MSFI 9. Razlika na dan 31.12.2022. godine proizilazi iz slijedećih razloga:

- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 1 u iznosu od 159 hiljada BAM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 2 u iznosu od 1.038 hiljada BAM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 3 u iznosu od 368 hiljada BAM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 26. Odluke za izloženosti potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i finansijskog lizinga i ostalih potraživanja u iznosu od (214) hiljada BAM.

## Bilansna pasiva

### Izvori

#### Depoziti

Ukupni depoziti Banke na dan 31.12.2022. godine iznose 516.088 hilj. BAM. Prema strukturi, depoziti fizičkih lica čine 63,77%, a depoziti pravnih lica 36,23% ukupnih depozita.

(U hiljadama BAM)

| Opis                                    | 31.12.2022.    |
|---|----------------|
| Depoziti pravnih lica u BAM             | 163.317        |
| Depoziti pravnih lica u stranoj valuti  | 23.651         |
| Depoziti fizičkih lica u BAM            | 157.789        |
| Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti | 171.331        |
| <b>Ukupno:</b>                          | <b>516.088</b> |

#### Uzeti krediti

Ukupno uzeti krediti Banke na dan 31.12.2022. godine iznose 79.751 hilj. BAM., a odnose se na kredite uzete od Investiciono Razvojne Banke Republike Srpske (21.272 hilj. BAM), sredstva uzeta od EFSE fonda(The European fund for southeast Europe S.A Sicav-Sif) (41.855 hilj. BAM), sredstva uzeta od KfW fonda (Kreditanstalt für Wiederaufbau) (6.845 hilj. BAM) i sredstva uzeta od GFF fonda (EFSE fond) u iznosu od 9.779.

(U hiljadama BAM)

| Opis           | 31.12.2022.   |
|----------------|---------------|
| Kredit IRB RS  | 21.272        |
| Kredit EFSE    | 41.855        |
| Kredit KfW     | 6.845         |
| Kredit GGF     | 9.779         |
| <b>Ukupno:</b> | <b>79.751</b> |

Banka je 13. oktobra 2016. godine zaključila ugovor sa EFSE, Luksemburg o subordinisanom kreditu u visini od 6.845 hiljada BAM, na period od 6 godina, uz jednokratni povrat i kamatnu stopu od 6,2 %. Svrha kredita je jačanje ukupnog kapitala Banke.

Rješenjem broj 03-1515-3/16 od 7. oktobra 2016. godine ABRS je dala saglasnost za uključenje subordinisanog duga u dopunski kapital Banke u iznosu od 6.845 hiljada BAM.

Nakon isteka pomenutog subordinisanog kredita u oktobru 2022. godine Banka je realizovala novi subordinirani kredit sa EFSE fondom (prethodni zajam otplaćen u oktobru 2022. godine) u iznosu 6.845 hiljada BAM, čime je, dodatno, kroz dopunski kapital obezbjeđeno povećanje regulatornog kapitala.

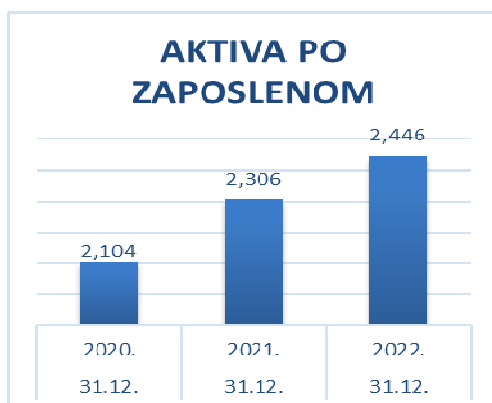
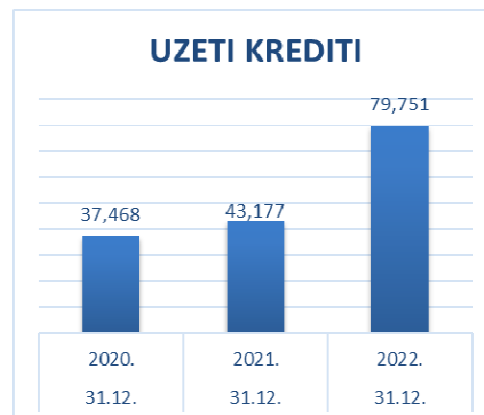
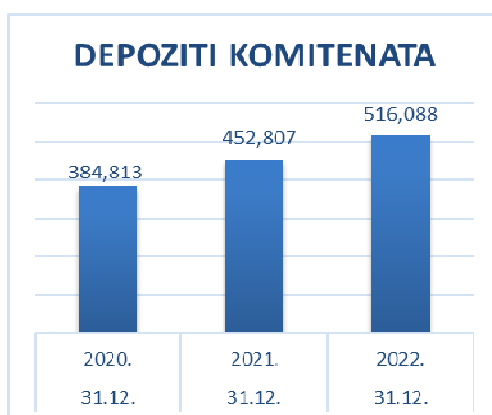
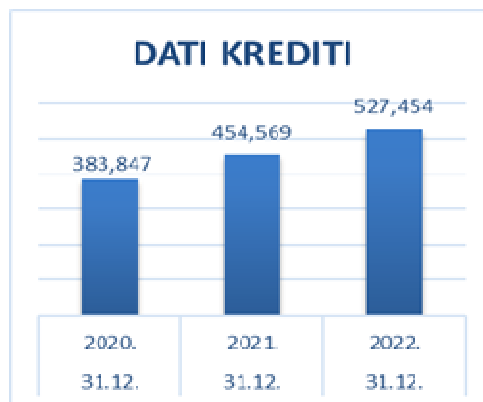
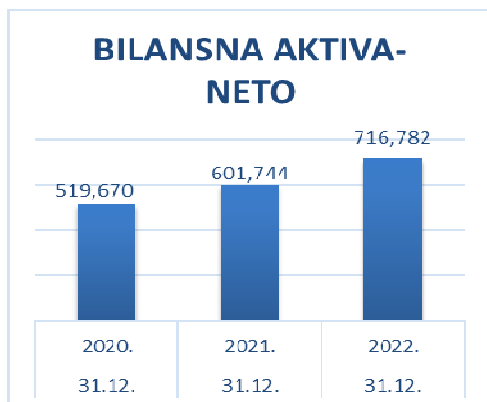
Rješenjem broj 03-2244-5/22 od 27. decembra 2022. godine Agencija za bankarstvo Republike Srpske je dala saglasnost za uključenje subordinisanog duga u dopunski kapital Banke u iznosu od 6.845 hiljada BAM.

## PRIKAZ POSLOVANJA BANKE KROZ PERIODE

(U hiljadama BAM)

| Opis   | 31.12.  | 31.12.  | Indeks | 31.12.  | Indeks |
|--|---------|---------|--------|---------|--------|
|  | 2020.   | 2021.   |        | 2022.   |        |
| 1  | 2       | 3       | 4=3/2  | 5       | 6=5/3  |
| BILANSNA AKTIVA-NETO   | 519.670 | 601.744 | 116    | 716.782 | 119    |
| DATI KREDITI   | 383.847 | 454.569 | 118    | 527.454 | 116    |
| <i>Dati krediti stanovništvu</i>   | 149.193 | 163.670 | 110    | 174.823 | 107    |
| <i>Dati krediti pravnim licima</i>   | 234.654 | 290.899 | 124    | 352.631 | 121    |
| DEPOZITI KOMITENATA  | 384.813 | 452.807 | 118    | 516.088 | 114    |
| <i>Depoziti fizičkih lica</i>  | 285.172 | 316.473 | 111    | 329.120 | 104    |
| <i>Depoziti pravnih lica</i>   | 99.641  | 136.334 | 137    | 186.968 | 137    |
| UZETI KREDITI  | 37.468  | 43.177  | 115    | 79.751  | 185    |
| NETO PRIHOD PO OSNOVU KAMATA   | 24.072  | 27.899  | 116    | 33.207  | 119    |
| NETO PRIHOD PO OSNOVU NAKNADA  | 7.077   | 8.596   | 121    | 10.910  | 127    |
| OPERATIVNI RASHODI   | 15.932  | 18.545  | 116    | 22.274  | 120    |
| DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA   | 5.208   | 9.771   | 188    | 12.834  | 131    |
| BROJ ZAPOSLENIH  | 247     | 261     | 106    | 293     | 112    |
| AKTIVA PO ZAPOSLENOM   | 2.104   | 2.306   | 110    | 2.446   | 106    |
| AKCIONARSKI KAPITAL  | 51.141  | 51.141  | 100    | 51.141  | 100    |
| DOPUNSKI KAPITAL-<br>SUBORDINISANI KREDITI KOJI SE<br>PRIZNAJU KAO DOP.KAPITAL | 6.845   | 6.845   | 100    | 6.845   | 100    |
| REGULATORNI KAPITAL  | 70.773  | 70.221  | 99     | 95.976  | 137    |
| STOPA REGULATORNOG<br>KAPITALA   | 19,54   | 16,94   | 87     | 19,59   | 116    |
| TOKOVI GOTOVINE  | 114.261 | 119.157 | 104    | 164.812 | 138    |

U toku 2022. godine, poredeći sa krajem 2021. godine, Banka je imala rast neto bilansne aktive od 19,12%, rast kredita od 16,03% u odnosu na kraj prethodne godine i rast depozita od 13,98% u odnosu na kraj prethodne godine. Banka je u periodu 01.01.-31.12.2022. godine ostvarila rast neto prihoda od kamata (19,03%) i neto prihoda od naknada (26,92%) u odnosu na isti period prošle godine. Broj zaposlenih za posmatrani period je 293, a prosječna aktiva po zaposlenom bilježi rast od 6,07% u odnosu na kraj prethodne godine i trenutno iznosi 2.446 hilj. BAM. Stopa regulatornog kapitala, devizna usklađenost i likvidnost se održavaju u propisanim parametrima.



**PRIKAZ POKAZATELJA POSLOVANJA BANKE KROZ KVARTALE**

**Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine**

(U hiljadama BAM)

| Red. br.  | Opis   | 31.12. 2021.   | 31.03. 2022.   | 30.06. 2022.   | 30.09. 2022.   | 31.12. 2022.   | Indeks<br>7=6/5 |
|-----------|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
|           |  | 2              | 3              | 4              | 5              | 6              |                 |
|           | <b>AKTIVA</b>  |                |                |                |                |                |                 |
| 1         | Novčana sredstva   | 119.157        | 108.534        | 151.854        | 159.970        | 164.812        | 103             |
| 2         | Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje | 48.699         | 52.534         | 46.940         | 45.170         | 47.103         | 104             |
| 3         | Plasmani drugim bankama                                      | -              | -              | -              | -              | -              |                 |
| 4         | Kreditni   | 454.569        | 482.465        | 492.880        | 516.840        | 527.454        | 102             |
| 5         | Mater. i nemat. ulaganja                                     | 14.321         | 14.232         | 14.840         | 14.383         | 16.006         | 111             |
| 6         | Ostala aktiva  | 9.699          | 10.238         | 11.511         | 12.091         | 8.389          | 69              |
| 7         | Ispravke vrijednosti   | (44.701)       | (46.351)       | (46.268)       | (46.620)       | (46.983)       | 101             |
| <b>8</b>  | <b>Ukupno aktiva</b>   | <b>601.744</b> | <b>621.652</b> | <b>671.757</b> | <b>701.834</b> | <b>716.781</b> | <b>102</b>      |
| 9         | Vanbilansna aktiva   | 87.545         | 90.943         | 100.397        | 112.827        | 116.352        | 103             |
|           | <b>PASIVA</b>  |                |                |                |                |                |                 |
| 10        | Depoziti   | 452.807        | 465.149        | 490.170        | 496.934        | 516.088        | 104             |
| 11        | Ob. po uzetim kreditima                                      | 43.177         | 46.370         | 65.899         | 85.273         | 79.751         | 94              |
| 12        | Subordinirani dug  | 6.845          | 6.845          | 6.845          | 6.845          | 6.845          | 100             |
| 13        | Ostala pasiva  | 20.994         | 21.272         | 23.088         | 22.204         | 24.692         | 111             |
| 14        | Ukupno obaveze (10.-13.)                                     | 523.823        | 539.636        | 586.002        | 611.256        | 627.376        | 103             |
| 15        | Akcionarski kapital  | 51.141         | 51.141         | 51.141         | 51.141         | 51.141         | 100             |
| 15.1.     | Rezerve kapitala   | 1.840          | 1.988          | 1.897          | 2.181          | 2.441          | 112             |
| 15.2.     | Rezerve po reg.zahtjevu                                      | -              | -              | -              | -              | -              |                 |
| 15.3.     | Akumulirani gubitak  | -              | -              | -              | -              | -              |                 |
| 15.4      | Emisiona ažia  | 1.307          | 1.307          | 1.307          | 1.307          | 1.307          | 100             |
| 15.5.     | Neraspoređena dobit, tekući rezultat                         | 23.633         | 27.580         | 31.410         | 35.949         | 34.516         | 96              |
| 15.6.     | Ostali kapital   | -              | -              | -              | -              | -              |                 |
| 16        | Ukupan kapital (15.-11.5.):                                  | 77.921         | 82.016         | 85.755         | 90.578         | 89.405         | 99              |
| <b>17</b> | <b>Ukupna pasiva (14.+16):</b>                               | <b>601.744</b> | <b>621.652</b> | <b>671.757</b> | <b>701.834</b> | <b>716.781</b> | <b>102</b>      |
| 18        | Vanbilansna pasiva   | 87.545         | 90.943         | 100.397        | 112.827        | 116.352        | 103             |



## NOVČANA SREDSTVA

(U hiljadama BAM)

| Opis                                 | 31.12.2021.    | 31.03.2022.    | 30.06.2022.    | 30.09.2022.    | 31.12.2022.    |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Novčana sredstva:</b>             |                |                |                |                |                |
| - u BAM                              | 7.395          | 9.318          | 8.573          | 8.874          | 9.066          |
| - u stranoj valuti                   | 19.979         | 20.511         | 26.986         | 26.287         | 32.151         |
| <b>Sredstva kod Centralne banke:</b> |                |                |                |                |                |
| - obavezna rezerva                   | 41.679         | 51.515         | 53.406         | 59.355         | 57.224         |
| - iznad obavezne rezerve             | 50.104         | 27.190         | 62.889         | 65.454         | 66.371         |
| <b>Ukupno</b>                        | <b>119.157</b> | <b>108.534</b> | <b>151.854</b> | <b>159.970</b> | <b>164.812</b> |

## KREDITI

Banka vrši segmentaciju klijenata u četiri osnovne grupe i to: MSME (Mikro, Mala i Srednja preduzeća i Preduzetnici), STANOVNIŠTVO, COR (veliki korporativni klijenti) i PUB (javni sektor).

Portfolio po segmentima

(U hiljadama BAM)

| Vrsta klijenta | 31.12.2021.    | %             | 30.09.2022.    | %             | 31.12.2022.    | %             | Razlika 5-3   | Indeks 5/3    |
|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|                | 1              | 2             | 3              | 4             | 5              | 6             | 7             | 8             |
| MSME           | 325.626        | 7,63          | 384.048        | 74,31         | 380.355        | 72,11         | (3.693)       | 99,04         |
| STANOVNIŠTVO   | 83.086         | 18,28         | 91.704         | 17,74         | 94.224         | 17,86         | 2.520         | 102,75        |
| COR            | 45.857         | 10,09         | 41.088         | 7,95          | 52.875         | 10,03         | 11.787        | 128,69        |
| PUB            | -              | 0,00          | -              | 0,00          | -              | 0,00          | -             |               |
| <b>Ukupno</b>  | <b>454.569</b> | <b>100,00</b> | <b>516.840</b> | <b>100,00</b> | <b>527.454</b> | <b>100,00</b> | <b>10.614</b> | <b>102,05</b> |

\*Ukupni krediti banke uključuju i otkupljena potraživanja-faktoring

Tokom četvrtog kvartala 2022. godine, dominantno učešće i dalje zadržava MSME segment sa 72,11% u ukupnim kreditima banke iako se bilježi nominalni pad pomenutnog segmenta u iznosu 3.693 hiljade BAM ili 0,96% u odnosu na treći kvartal 2022. godine. Segment Stanovništvo sa učešćem od 17,86% u ukupnim kreditima odmah je iza MSME segmenta, sa nominalnim rastom od 2.520 hiljada BAM ili 2,75% u odnosu na prethodni kvartal.

Segment COR u četvrtom kvartalu 2022. godine bilježi rast učešća u ukupnim kreditima, nominalni rast od 11.787 hiljada BAM ili 28,69% rezultiralo je povećanjem učešća ovog segmenta za 2,08 procentna poena u odnosu na treći kvartal 2022. godine.

Banka je u prvom kvartalu 2022. godine promijenila kriterijum za određivanje tržišnih segmenata klijenata, što je rezultiralo migracijom kreditnog portfolija između tržišnih segmenata, a najviše se odrazilo na rast portfolija MSME segmenta i u okviru njega na rast podsegmenta Mikro, a sa druge strane na pad portfolija COR segmenta.

Portfolio po MSME-podsegmentima

(U hiljadama BAM)

| Podsegment    | 31.12. 2021.   | %             | 30.09. 2022.   | %             | 31.12. 2022.   | %             | Razlika 5-3    | Indeks 5/3   |
|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|--------------|
|               | 1              | 2             | 3              | 4             | 5              | 6             | 7              | 8            |
| Mikro         | 50.556         | 15,52         | 53.731         | 13,99         | 52.724         | 13,86         | (1.007)        | 98,13        |
| Malo          | 133.410        | 40,97         | 148.828        | 38,75         | 140.069        | 36,83         | (8.759)        | 94,11        |
| Srednje       | 110.306        | 33,88         | 147.348        | 38,37         | 152.827        | 40,18         | 5.479          | 103,72       |
| Preduzetnici  | 31.354         | 9,63          | 34.141         | 8,89          | 34.735         | 9,13          | 594            | 101,74       |
| <b>Ukupno</b> | <b>325.626</b> | <b>100,00</b> | <b>384.048</b> | <b>100,00</b> | <b>380.355</b> | <b>100,00</b> | <b>(3.693)</b> | <b>99,04</b> |

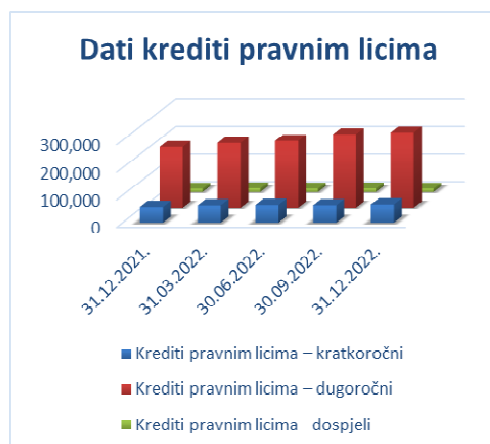
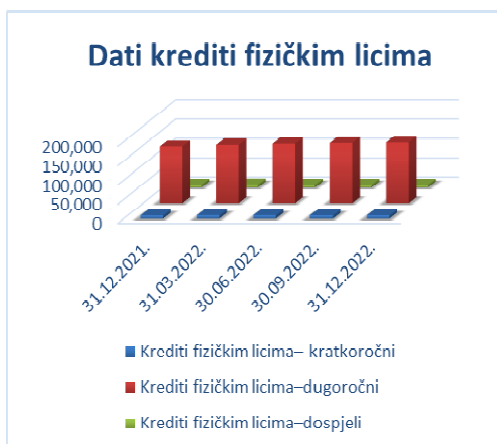
Na kraju četvrtog kvartala 2022. godine u okviru MSME segmenta najveće učešće ima podsegment „Srednje“ sa 40,18% i nominalnim rastom od 5.479 hiljada KM, što je rast od 3,72% u odnosu na treći kvartal (kada je učešće bilo 38,37%). Podsegment „Malo“ koji je imao najveće učešće u ukupnim kreditima MSME segmenta Banke na kraju trećeg kvartala, u četvrtom kvartalu bilježi pad od 5,89% ili 8.759 hiljada KM, što je smanjilo učešće za 1,92 procentna poena u odnosu na kraj trećeg kvartala. Iza njih je podsegment „Mikro“ sa učešćem od 13,86%, koji je sa nominalnim padom od 1.007 hiljada BAM (ili 1,87%) smanjio svoje učešće za 0,13 procentna poena u odnosu na kraj prethodnog kvartala. Podsegment Preduzetnici u četvrtom kvartalu zabilježio je rast od 1,74% što je povećalo učešće pomenutog segmenta za 0,24 procentna poena u okviru MSME segmenta Banke.

Pravna lica uključuju i neprofitne organizacije i ostala lica. Fizička lica uključuju i preduzetnike.

(U hiljadama BAM)

| Opis                                  | 31.12. 2021.   | 31.03. 2022.   | 30.06. 2022.   | 30.09. 2022.   | 31.12. 2022.   |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Kreditni fizičkim licima– kratkoročni | 8.593          | 9.107          | 9.159          | 8.791          | 8.866          |
| Kreditni fizičkim licima–dugoročni    | 147.598        | 151.805        | 154.932        | 156.913        | 158.467        |
| Kreditni fizičkim licima–dospjeli     | 7.479          | 8.183          | 7.661          | 7.574          | 7.490          |
| Kreditni pravnim licima – kratkoročni | 58.505         | 64.496         | 65.768         | 64.611         | 67.619         |
| Kreditni pravnim licima – dugoročni   | 219.894        | 234.831        | 242.307        | 265.663        | 272.349        |
| Kreditni pravnim licima –dospjeli     | 12.500         | 14.043         | 13.053         | 13.288         | 12.663         |
| <b>Ukupno:</b>                        | <b>454.569</b> | <b>482.465</b> | <b>492.880</b> | <b>516.840</b> | <b>527.454</b> |

\*Ukupni krediti banke uključuju otkupljena potraživanja-faktoring



#### Dospjeli krediti po danima kašnjenja

(U hiljadama BAM)

| Dani kašnjenja                       | 31.12.2021.   | 31.03.2022.   | 30.06.2022.   | 30.09.2022.   | 31.12.2022.   |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>1.Kreditirani fizičkim licima</b> |               |               |               |               |               |
| 0-15 dana                            | 386           | 441           | 407           | 488           | 536           |
| 16-30 dana                           | 170           | 307           | 183           | 161           | 129           |
| preko 30 dana                        | 6.923         | 7.435         | 7.071         | 6.925         | 6.825         |
| <b>Ukupno 1.:</b>                    | <b>7.479</b>  | <b>8,183</b>  | <b>7.661</b>  | <b>7.574</b>  | <b>7.490</b>  |
| <b>2.Kreditirani pravnim licima</b>  |               |               |               |               |               |
| 0-15 dana                            | 864           | 1.151         | 1.571         | 1.115         | 1.181         |
| 16-30 dana                           | 504           | 711           | 463           | 471           | 869           |
| preko 30 dana                        | 11.132        | 12.181        | 11.019        | 11.702        | 10.613        |
| <b>Ukupno 2.:</b>                    | <b>12.500</b> | <b>14.043</b> | <b>13.053</b> | <b>13.288</b> | <b>12.663</b> |
| <b>Ukupno 1+2:</b>                   | <b>19.979</b> | <b>22.226</b> | <b>20.714</b> | <b>20.862</b> | <b>20.153</b> |
| <b>Ukupno do 30 dana</b>             | <b>1.924</b>  | <b>2.610</b>  | <b>2.624</b>  | <b>2.235</b>  | <b>2.715</b>  |
| <b>Ukupno preko 30 dana</b>          | <b>18.055</b> | <b>19.616</b> | <b>18.090</b> | <b>18.627</b> | <b>17.438</b> |

(U hiljadama BAM)

| Opis                         | 31.12.2021. | 31.03.2022. | 30.06.2022. | 30.09.2022. | 31.12.2022. |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Ukupno krediti               | 454.569     | 482.465     | 492.880     | 516.840     | 527.454     |
| Ukupno dospjela potraživanja | 19.979      | 22.226      | 20.714      | 20.862      | 20.153      |
| % učešća dospjelih u ukupnim | 4,40        | 4,61        | 4,20        | 4,04        | 3,82        |

Analiza portfolija po danima kašnjenja je izvršena podjelom dana kašnjenja u četiri grupe. Prve dvije grupe, od 0 dana kašnjenja i od 1 do 30 dana kašnjenja, mogu se okarakterisati kao kvalitetan portfolio, sa niskim stepenom rizika. Treća i četvrta grupa ukazuju na portfolio sa povećanim, odnosno višim stepenom rizika. Navedeni podaci obuhvataju i klijente koji se nalaze u Službi restrukturiranja i Službi pravnih poslova prinudne naplate, odnosno uključen je cjelokupan NPL portfolio Banke.

(U hiljadama BAM)

| Dani kašnjenja | 31.12.2021.    | % učešća   | PAR %        | 30.09.2022.    | % učešća   | PAR %        | 31.12.2022.    | % učešća   | PAR %        |
|----------------|----------------|------------|--------------|----------------|------------|--------------|----------------|------------|--------------|
| 1              | 2              | 3          | 4            | 5              | 6          | 7            | 8              | 9          | 10           |
| 0              | 354.366        | 78,0       | 0,00         | 393.424        | 76,1       | 0,00         | 404.099        | 76,6       | 0,00         |
| 1 do 30        | 54.411         | 12,0       | 12,00        | 74.224         | 14,4       | 14,40        | 76.770         | 14,6       | 14,60        |
| 31 do 90       | 21.024         | 4,6        | 4,60         | 20.426         | 4,0        | 4,00         | 20.542         | 3,9        | 3,90         |
| preko 90       | 24.768         | 5,4        | 5,40         | 28.766         | 5,6        | 5,60         | 26.043         | 4,9        | 4,90         |
| <b>Ukupno</b>  | <b>454.569</b> | <b>100</b> | <b>22,00</b> | <b>516.840</b> | <b>100</b> | <b>24,00</b> | <b>527.454</b> | <b>100</b> | <b>23,40</b> |

Iz gornjih podataka se može zaključiti da je Banka imala pad učešća kredita u kašnjenju (stvarno kašnjenje) u ukupnim kreditima Banke tokom četvrtog kvartala 2022. godine. Rast od 0,6 procentnih poena je najviše rezultat pada portfolija u riziku na kreditima koji su bili u kašnjenju od preko 90 dana i to za 0,7 procentnih poena, pada kredita u kašnjenju 31-90 dana za 0,1 procentni poen, dok su krediti u kašnjenju 1-30 dana portfolija u riziku bilježili rast za 0,2 procentna poena.

## DEPOZITI

(U hiljadama BAM)

| Opis   | 31.12.2021.    | 31.03.2022.    | 30.06.2022.    | 30.09.2022.    | 31.12.2022.    |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Depoziti po viđenju u KM:</b>             | <b>108.976</b> | <b>125.059</b> | <b>155.896</b> | <b>170.371</b> | <b>168.099</b> |
| - vlada i vladine institucije                | 15.063         | 28.904         | 27.136         | 19.426         | 36.632         |
| - javna i državna preduzeća                  | 104            | 141            | 91             | 191            | 208            |
| - preduzeća                                  | 30.490         | 33.862         | 38.633         | 43.087         | 40.256         |
| - neprofitne organizacije                    | 1.225          | 2.039          | 1.858          | 2.291          | 1.916          |
| - banke i bankarske institucije              | 56             | 64             | 68             | 70             | 86             |
| - nebankarske finansijske institucije        | 18.126         | 15.552         | 36.338         | 47.265         | 30.548         |
| - građani/strana lica                        | 43.236         | 43.696         | 50.857         | 56.408         | 57.421         |
| - ostalo                                     | 676            | 801            | 915            | 1.633          | 1.032          |
| <b>Depoziti po viđenju u stranoj valuti:</b> | <b>22.072</b>  | <b>27.969</b>  | <b>27.204</b>  | <b>29.111</b>  | <b>33.172</b>  |
| - vlada i vladine institucije                | -              | -              | -              | 3              | -              |
| - preduzeća                                  | 5.429          | 9.684          | 10.537         | 12.134         | 11.406         |
| - neprofitne organizacije                    | 1.322          | 936            | 943            | 567            | 369            |

|  |                |                |                |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| - banke i bankarske institucije              | -              | -              | -              | -              | -              |
| - nebankarske finansijske institucije        | 1.225          | 3.994          | 894            | 756            | 5.219          |
| - građani                                    | 14.094         | 13.353         | 14.824         | 15.647         | 16.178         |
| - ostalo                                     | 2              | 2              | 6              | 4              | -              |
| <b>Kratkoročni depoziti u KM:</b>            | <b>12.083</b>  | <b>11.826</b>  | <b>9.470</b>   | <b>9.465</b>   | <b>4.203</b>   |
| - vlada i vladine institucije                | 500            | 500            | 500            | 500            | -              |
| - javna i državna preduzeća                  | -              | -              | -              | -              | 1.000          |
| - preduzeća                                  | 609            | 17             | 50             | 108            | 330            |
| - banke i bankarske institucije              | 10.000         | 10.000         | 7.500          | 7.500          | 1.500          |
| - nebankarske finansijske institucije        | 800            | 1.300          | 1.300          | 1.300          | 1.300          |
| - građani                                    | 165            | -              | 111            | 57             | 73             |
| - ostalo                                     | 9              | 9              | 9              | -              | -              |
| <b>Kratkoročni depoziti u stranoj valuti</b> | <b>36</b>      | <b>36</b>      | <b>36</b>      | <b>36</b>      | <b>37</b>      |
| - stanovništvo                               | 36             | 36             | 36             | 36             | 37             |
| <b>Dugoročni depoziti u KM:</b>              | <b>143.259</b> | <b>139.603</b> | <b>139.893</b> | <b>132.193</b> | <b>148.804</b> |
| - vlada i vladine institucije                | 12.450         | 12.450         | 14.300         | 9.800          | 5.300          |
| - javna i državna preduzeća                  | -              | -              | -              | -              | 9.000          |
| - preduzeća                                  | 7.149          | 7.478          | 9.839          | 9.282          | 8.068          |
| - neprofitne organizacije                    | 1.467          | 1.467          | 1.467          | 1.467          | 1.667          |
| - banke                                      | -              | -              | -              | -              | 6.000          |
| - nebankarske finansijske institucije        | 21.043         | 21.044         | 20.674         | 19.774         | 18.174         |
| - građani                                    | 100.750        | 96.864         | 93.313         | 91.570         | 100.295        |
| - ostalo                                     | 400            | 300            | 300            | 300            | 300            |
| <b>Dugoročni depoziti u stranoj valuti:</b>  | <b>166.381</b> | <b>160.656</b> | <b>157.671</b> | <b>155.758</b> | <b>161.773</b> |
| - preduzeća                                  | 4.951          | 4.950          | 4.593          | 4.594          | 4.201          |
| - neprofitne organizacije                    | 1.173          | 1.174          | 1.173          | 1.174          | 391            |
| - nebankarske finansijske inst               | 2.065          | 2.065          | 2.065          | 2.064          | 2.065          |
| - građani                                    | 158.192        | 152.467        | 149.840        | 147.926        | 155.116        |
| <b>Ukupno:</b>                               | <b>452.807</b> | <b>465.149</b> | <b>490.170</b> | <b>496.934</b> | <b>516.088</b> |

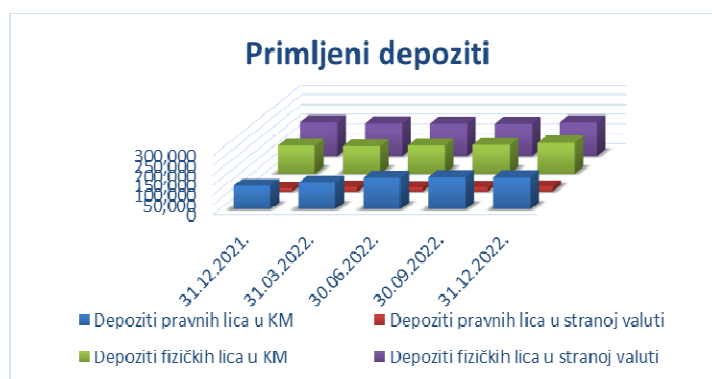
Najveći deponenti Banke na dan 31.12.2022. godine su:

- Ministarstvo finansija RS – 21.446 hiljada BAM (4,16%)
- MKD Mikrofin d.o.o. – 18.687 hiljada BAM (3,62%)
- JP Auto putevi RS – 9.000 hiljada BAM (1,74%)
- Bobar Banka ad Bijeljina u stečaju – 7.586 hiljada BAM (1,47%)
- Fond za razvoj i zapošljavanje RS – 7.134 hiljada BAM (1,38%)

## Primljeni depoziti

(U hiljadama BAM)

| Opis                                    | 31.12. 2021.   | 31.03. 2022.   | 30.06. 2022.   | 30.09. 2022.   | 31.12. 2022.   |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Depoziti pravnih lica u KM              | 120.167        | 135.928        | 160.978        | 163.994        | 163.317        |
| Depoziti pravnih lica u stranoj valuti  | 16.167         | 22.805         | 20.211         | 21.296         | 23.651         |
| Depoziti fizičkih lica u KM             | 144.151        | 140.560        | 144.281        | 148.035        | 157.789        |
| Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti | 172.322        | 165.856        | 164.700        | 163.609        | 171.331        |
| <b>Ukupno:</b>                          | <b>452.807</b> | <b>465.149</b> | <b>490.170</b> | <b>496.934</b> | <b>516.088</b> |



(U hiljadama BAM)

| Opis                          | 31.12. 2021.   | 31.03. 2022.   | 30.06. 2022.   | 30.09. 2022.   | 31.12. 2022.   |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Ukupno kamatonosni depoziti   | 350.315        | 336.705        | 320.119        | 311.609        | 328.537        |
| Ukupno nekamatonosni depoziti | 102.492        | 128.444        | 170.051        | 185.325        | 187.551        |
| <b>Ukupno:</b>                | <b>452.807</b> | <b>465.149</b> | <b>490.170</b> | <b>496.934</b> | <b>516.088</b> |

Prosječna ponderisana kamatna stopa na oročene depozite na dan 31.12.2022. godine iznosi 1,75%, dok ponderisana kamatna stopa na oročene depozite za mjesec decembar 2022. godine iznosi 1,47%.

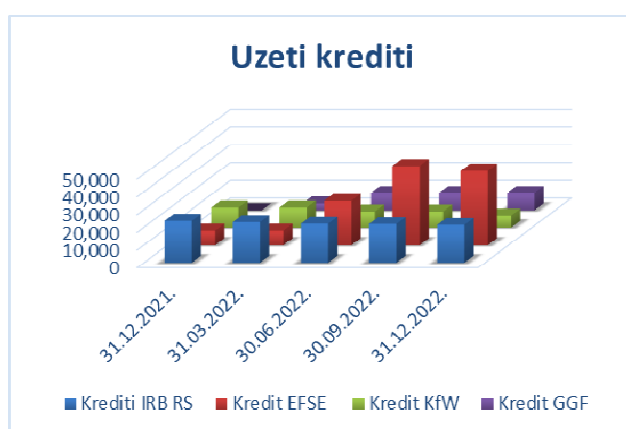
(U hiljadama BAM)

| Opis                                  | 31.12. 2021.   | 31.03. 2022.   | 30.06. 2022.   | 30.09. 2022.   | 31.12. 2022.   |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Ukupno depoziti u BAM                 | 134.706        | 150.264        | 190.638        | 204.791        | 219.244        |
| Ukupno depoziti sa valutnom klauzulom | 129.612        | 126.224        | 114.621        | 107.238        | 101.862        |
| Ukupno depoziti u stranoj valuti      | 188.489        | 188.661        | 184.911        | 184.905        | 194.982        |
| <b>Ukupno:</b>                        | <b>452.807</b> | <b>465.149</b> | <b>490.170</b> | <b>496.934</b> | <b>516.088</b> |

## UZETI KREDITI

(U hiljadama BAM)

|                | 31.12.2021.   | 31.03.2022.   | 30.06.2022.   | 30.09.2022.   | 31.12.2022.   |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Kredit IRB RS  | 23.553        | 22.835        | 21.958        | 21.774        | 21.272        |
| Kredit EFSE    | 8.215         | 8.214         | 25.035        | 44.593        | 41.855        |
| Kredit KfW     | 11.409        | 11.409        | 9.127         | 9.127         | 6.845         |
| Kredit GGF     | 0             | 3.912         | 9.779         | 9.779         | 9.779         |
| <b>Ukupno:</b> | <b>43.177</b> | <b>46.370</b> | <b>65.899</b> | <b>85.273</b> | <b>79.751</b> |



(U hiljadama BAM)

| Opis   | 31.12.        | 31.03.        | 30.06.        | 30.09.        | 31.12.        |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 2021.         | 2022.         | 2022.         | 2022.         | 2022.         |
| <b>1. Uzeti krediti iz stranih izvora</b>    |               |               |               |               |               |
| sa preostalim rokom dospijeća do 1 godine    | 10.040        | 10.040        | 12.485        | 21.449        | 18.711        |
| sa preostalim rokom dospijeća preko 1 godine | 9.584         | 13.495        | 31.456        | 42.050        | 39.768        |
| <b>Ukupno 1:</b>                             | <b>19.624</b> | <b>23.535</b> | <b>43.941</b> | <b>63.449</b> | <b>58.479</b> |
| <b>2. Uzeti krediti iz domaćih izvora</b>    |               |               |               |               |               |
| sa preostalim rokom dospijeća do 1 godine    | 3.404         | 3.365         | 3.256         | 3.220         | 3.202         |
| sa preostalim rokom dospijeća preko 1 godine | 20.149        | 19.470        | 18.702        | 18.554        | 18.070        |
| <b>Ukupno 2:</b>                             | <b>23.553</b> | <b>22.835</b> | <b>21.958</b> | <b>21.774</b> | <b>21.272</b> |
| <b>Ukupno (1+2)*:</b>                        | <b>43.177</b> | <b>46.370</b> | <b>65.899</b> | <b>85.273</b> | <b>79.751</b> |

Na dan 31.12.2022. godine ukupno stanje uzetih kredita od fondova kojima upravlja Investiciono Razvojna banka Republike Srpske iznosi 21.272 hiljade BAM.

Ukupno stanje uzetih kredita iz stranih izvora iznosi 58.479 hiljada BAM i odnosi se na kreditne linije uzete od kreditora EFSE (The European fund for southeast Europe S.A Sicav-Sif), KfW (Kreditanstalt für Wiederaufbau), te od ove godine i GGF (Green For Growth Fund).

Banka je 2020. godine u julu mjesecu potpisala ugovor o pozajmici u iznosu od 13.699 hiljada BAM sa EFSE fondom, dok je u julu 2021. godine potpisan ugovor o pozajmici sa KfW-om u iznosu od 13.691 hiljada BAM, a u martu ove godine sa novim kreditorom GGF potpisan je ugovor o kreditnoj liniji za finansiranje obnovljivih izvora energije. U junu 2022. godine potpisan je još jedan ugovor o novoj pozajmici sa EFSE fondom vrijednoj 10 mil. EUR, te je u avgustu mjesecu dodatno ojačala svoje izvore finansiranja potpisivanjem još jednog Ugovora sa EFSE fondom za dodatnih 10 mil. EUR pozajmice.

#### Subordinisani kredit priznat u dopunskom kapitalu

(U hiljadama BAM)

|                      | 31.12.2021.  | 31.03.2022.  | 30.06.2022.  | 30.09.2022.  | 31.12.2022.  |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Subordinirani kredit | 8.645        | 6.845        | 6.845        | 6.845        | 6.845        |
| <b>Ukupno:</b>       | <b>6.845</b> | <b>6.845</b> | <b>6.845</b> | <b>6.845</b> | <b>6.845</b> |

#### Bilans uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2022.

(U hiljadama BAM)

| Red. br.    | Opis  | 01.01.-       | 01.01.-       | 01.01.-       | 01.01.-        |
|-------------|---|---------------|---------------|---------------|----------------|
|             |   | 31.03.2022.   | 30.06.2022.   | 30.09.2022.   | 31.12.2022.    |
| 1           | Prihodi od kamata   | 9.644         | 19.704        | 30.521        | 41.477         |
| 1.1.        | Rashodi od kamata   | 1.937         | 3.834         | 5.907         | 8.270          |
| <b>1.2.</b> | <b>Neto prihod od kamate</b>                                | <b>7.707</b>  | <b>15.870</b> | <b>24.614</b> | <b>33.207</b>  |
| 2           | Prihodi od naknada  | 3.063         | 6.446         | 9.984         | 13.703         |
| 2.1.        | Rashodi od naknada  | 594           | 1.299         | 2.075         | 2.793          |
| <b>2.2.</b> | <b>Neto prihod od naknada</b>                               | <b>2.469</b>  | <b>5.147</b>  | <b>7.909</b>  | <b>10.910</b>  |
| 3           | Ostali prihodi, kursne razlike (gr.73,77,78-68)             | 588           | 1.213         | 2.040         | 2.633          |
| 3.1.        | Ostali rashodi, kursne razlike (gr.63,67,68-78)             | 179           | 319           | 487           | 944            |
| <b>3.2.</b> | <b>Neto ostali prihodi/rashodi</b>                          | <b>409</b>    | <b>894</b>    | <b>1.553</b>  | <b>1.689</b>   |
| 4           | Troškovi rezervi za potencijalne gubitke (gr.64)            | 16.584        | 41.464        | 60.204        | 85.954         |
| 4.1.        | Prihodi od ukidanja rezervisanja (gr.74)                    | 14.505        | 37.398        | 53.868        | 75.177         |
| <b>4.2.</b> | <b>Neto rezervisanja</b>                                    | <b>-2.079</b> | <b>-4.066</b> | <b>-6.336</b> | <b>-10.777</b> |
| 5.          | Ostali troškovi (gr.65-66) zarade,operativni troškovi       | 4.577         | 9.674         | 15.050        | 22.274         |
| 6.          | Ostali prihodi (gr. 76) operativni prihodi                  | 19            | 38            | 58            | 79             |
| <b>7.</b>   | <b>Ukupan rezultat na kraju perioda (1.2+2.2+3.2+4.2-5)</b> | <b>3.948</b>  | <b>8.209</b>  | <b>12.748</b> | <b>12.834</b>  |
| 8.          | <b>Porezi</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>1.519</b>   |
| <b>9.</b>   | <b>Neto dobit</b>   | <b>3.948</b>  | <b>8.209</b>  | <b>12.748</b> | <b>11.315</b>  |

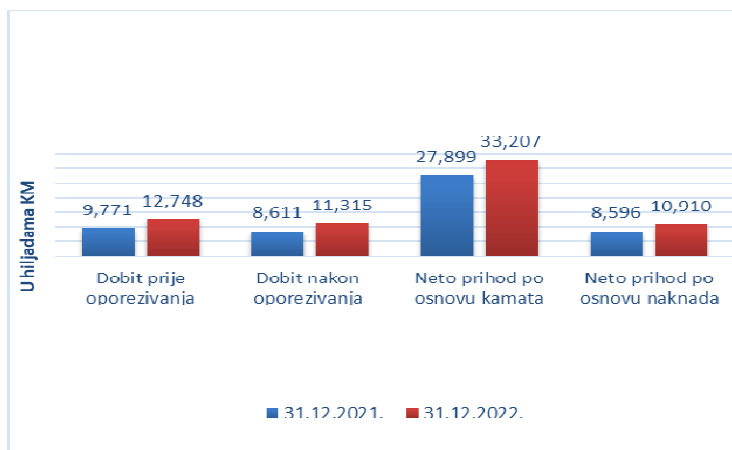


## Parametri profitabilnosti

| Opis                               | 31.12.2021. | 31.12.2022. |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Dobit prije oporezivanja           | 9.771       | 12.748      |
| Dobit nakon oporezivanja           | 8.611       | 11.315      |
| Pokazatelji profitabilnosti (u %): |             |             |
| ROA= NETO DOBIT/PROSJEČNA AKTIVA   | 1,50%       | 1,69%       |
| ROE=NETO DOBIT/PROSJEČAN KAPITAL   | 11,62%      | 13,18%      |
| CIR*                               | 50,82%      | 50,49%      |
| Neto prihod po osnovu kamata       | 27.899      | 33.207      |
| Neto prihod po osnovu naknada      | 8.596       | 10.910      |

\*ROA i ROE su računati na bazi podataka sa danom 31.12.2022.godine i prikazani na godišnjem nivou.

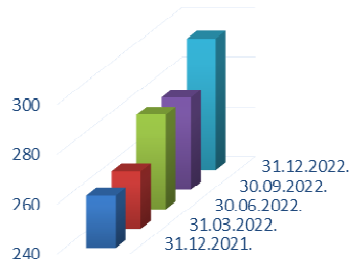
\*CIR-Cost Income Ratio, pokazatelj efikasnosti poslovanja (odnos operativnih troškova i neto prihoda od kamata i naknada).



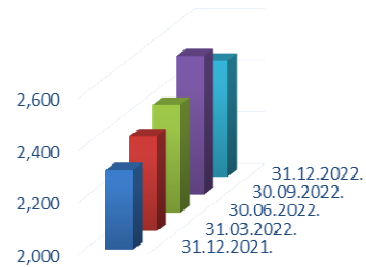
## Zaposleni

| Opis  | 31.12.2021. | 31.03.2022. | 30.06.2022. | 30.09.2022. | 31.12.2022. |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Broj zaposlenih                               | 261         | 263         | 278         | 277         | 293         |
| Aktiva po zaposlenom u 000 BAM                | 2.306       | 2.364       | 2.416       | 2.534       | 2.446       |
| Operativni rashodi (rashodi zarada) u 000 BAM | 9.034       | 2.129       | 4.449       | 6.773       | 10.622      |

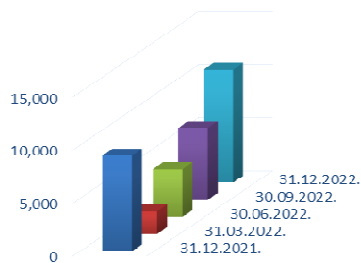
**Broj zaposlenih**



**Aktiva po zaposlenom u 000 KM**

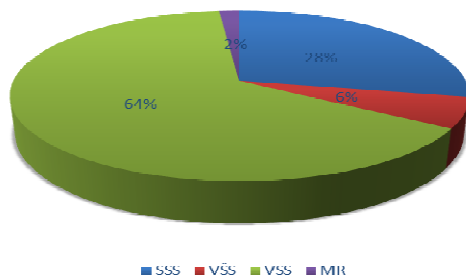


**Operativni rashodi (rashodi zarada) u 000 KM**



| Kvalifikacija   | SSS | VŠS | VSS | MR | Ukupno |
|-----------------|-----|-----|-----|----|--------|
| Broj zaposlenih | 82  | 17  | 189 | 5  | 293    |

**Broj zaposlenih**



### Kvalitet poslovanja Banke - osnovni pokazatelji

Na dan 31.12.2022. godine pokazatelji kvaliteta poslovanja Banke u pogledu regulatornog kapitala, adekvatnosti kapitala, koncentracije, povezanih lica, devizne usklađenosti, LCR, NSFR, ročne usklađenosti do 30, 90 i 180 dana su u propisanim granicama.

| Koeficijenti                                     | 31.12.<br>2021.<br>% | 31.03.<br>2022.<br>% | 30.06.<br>2022.<br>% | 30.09.<br>2022.<br>% | 31.12.<br>2022.<br>% |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Novčana sredstva/ukupna aktiva                   | 20                   | 17                   | 23                   | 23                   | 23                   |
| Novčana sredstva/ depoziti po viđenju            | 91                   | 71                   | 83                   | 80                   | 82                   |
| Ukupna novčana sredstva/uzeti krediti i depoziti | 24                   | 21                   | 27                   | 27                   | 28                   |
| Plasirani krediti/ukupni depoziti                | 100                  | 104                  | 101                  | 104                  | 102                  |
| Neto krediti/ukupni depoziti                     | 91                   | 94                   | 92                   | 95                   | 94                   |

### Koeficijent likvidnosne pokrivenosti na dan 31.12.2022. godine

(U hiljadama BAM)

| Red. br. | Stavka   | Vrijednost  |
|----------|--|-------------|
| 1.       | Zaštitini sloj likvidnosti   | 130.286     |
| 1.1.     | Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 isključujući pokrivena obveznica izuzetno visokog kvaliteta prije primjene gornje granice                              | 130.286     |
| 1.1.1.   | Zaštitini sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokrivena obveznica izuzetno visokog kvaliteta (u skladu sa čl.24 Odluke): neprilagođen | 130.286     |
| 2.       | Neto likvidnosni odlivi  | 66.253      |
| 2.1.     | Ukupni odlivi  | 98.086      |
| 2.2.     | Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75%  | 31.833      |
| 2.2.2001 | Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%   | 31.833      |
| 3.       | <b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti %</b>  | <b>197%</b> |

Na dan 31.12.2022. godine, LCR iznosi 197%, što je za 97% više od regulatornog minimuma, odnosno 42 procentna poena više u odnosu na kraj prethodnog kvartala.

### Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja na dan 31.12.2022. godine

(U hiljadama BAM)

| Red.br.   | Stavka   | Vrijednost     |
|-----------|--|----------------|
| <b>1.</b> | <b>Potrebno stabilno finansiranje</b>                          | <b>368.604</b> |
| 1.1.      | Kreditni i drugi kreditni proizvodi                            | 337.131        |
| 1.2.      | Ostala imovina   | 24.657         |
| 1.3.      | Vanbilansne stavke   | 6.816          |
| <b>2.</b> | <b>Raspoloživo stabilno finansiranje</b>                       | <b>578.743</b> |
| 2.1.      | Stavke i instrumenti kapitala                                  | 96.251         |
| 2.2.      | Depoziti stanovništva  | 330.930        |
| 2.3.      | Ostali nefinansijski klijenti (osim centralnih banaka)         | 61.312         |
| 2.4.      | Finansijski klijenti i centralne banke                         | 77.974         |
| 2.5.      | Ostale obaveze   | 12.276         |
| 3.        | <b>Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR) %</b> | <b>157.01%</b> |

Na dan 31.12.2022. godine NSFR iznosi 157,01%, što je za 57,01% više od regulatornog minimuma.

**Izveštaj o deviznim pozicijama na dan 31.12.2021. godine**

(U hiljadama BAM)

| OPIS   | EUR            | USD        | CHF        | GBP       | DIN       | Ostalo     | Ukupno:        |
|--|----------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|----------------|
| <b>Finansijska aktiva u bilansu stanja</b>                   |                |            |            |           |           |            |                |
| Novčana sredstva i depoziti kod depozitnih institucija       | 30.644         | 741        | 370        | 27        | 37        | 252        | 32.071         |
| Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća                  | -              | -          | -          | -         | -         | -          | -              |
| Novčane pozajmice sa računa rezervi                          | -              | -          | -          | -         | -         | -          | -              |
| Kreditni   | 49             | -          | -          | -         | -         | -          | 49             |
| Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje | -              | -          | -          | -         | -         | -          | -              |
| Ostala finansijska aktiva                                    | 1.006          | -          | -          | -         | -         | -          | 1.006          |
| Kreditni sa valutnom klauzulom                               | 308.230        | -          | -          | -         | -         | -          | 308.230        |
| Ostala fin. aktiva ugovorena sa v.k. (HOV i sl)              | 43.621         | -          | -          | -         | -         | -          | 43.621         |
| <b>Ukupno:</b>   | <b>383.550</b> | <b>741</b> | <b>370</b> | <b>27</b> | <b>37</b> | <b>252</b> | <b>384.977</b> |
| <b>Finansijska aktiva u bilansu stanja</b>                   |                |            |            |           |           |            |                |
| Depoziti i dospjele obaveze                                  | 194.259        | 72         | 548        | 2         | -         | 101        | 194.982        |
| Obaveze po uzetim kreditima                                  | 58.479         | -          | -          | -         | -         | -          | 58.479         |
| Subordinirani dugovi i obveznice                             | 6.845          | -          | -          | -         | -         | -          | 6.845          |
| Ostale finansijske obaveze                                   | 4.334          | 47         | -          | -         | -         | -          | 4.381          |
| Obaveze sa deviznom klauzulom                                | 123.138        | -          | -          | -         | -         | -          | 123.138        |
| <b>Ukupno:</b>   | <b>387.055</b> | <b>119</b> | <b>548</b> | <b>2</b>  | <b>-</b>  | <b>101</b> | <b>387.825</b> |
| Aktiva-vanbilansne pozicije                                  | -              | -          | -          | -         | -         | -          | -              |
| -Duga pozicija   | -              | 622        | -          | -         | 37        | 151        | -              |
| --Izražena u %   | -              | 1          | -          | -         | -         | -          | -              |
| -Kratka pozicija   | 3.505          | -          | 178        | -         | -         | -          | 2.847          |
| -Izražena u %  | 4              | -          | -          | -         | -         | -          | 3              |
| Dozvoljena pozicija preko noći u %                           | 40             | 20         | 20         | 20        | 20        | 20         | 40             |
| <b>Manja od dozvoljene u %</b>                               | <b>36</b>      | <b>19</b>  | <b>20</b>  | <b>20</b> | <b>20</b> | <b>20</b>  | <b>37</b>      |

Devizna pozicija je prikazana u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

**Analiza sredstava i izvora sredstava prema dospelosti**

Naredna tabela prikazuje analizu sredstava i izvora sredstava prema dospelosti na osnovu preostalog perioda do ugovorenog datuma dospjeća, kroz usklađenost potraživanja i obaveza po periodima dospjeća:

(U hiljadama BAM)

| 31.12.2022.  | Do mjes. dana  | Od 1 does 3 mjes. | Od 3 does 12 mjes. | Preko 1 godine | Ukupno:         |
|--|----------------|-------------------|--------------------|----------------|-----------------|
| <b>AKTIVA</b>  |                |                   |                    |                |                 |
| Novčana sredstva i sredstva kod CB                           | 164.605        | -                 | -                  | -              | 164.605         |
| Vrijednosni papiri koji se drže do dospijea                  | -              | -                 | -                  | -              | -               |
| Pozajmice drugim bankama                                     | -              | -                 | -                  | -              | -               |
| Kreditni plasirani komitentima                               | 17.970         | 32.352            | 126.797            | 305.581        | 482.700         |
| Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje | 47.103         | -                 | -                  | -              | 47.103          |
| Obračunata kamata i ostala aktiva                            | 5.797          | 1                 | 23                 | 532            | 6.353           |
| <b>Ukupna aktiva</b>   | <b>235.475</b> | <b>32.353</b>     | <b>126.820</b>     | <b>306.113</b> | <b>700.761</b>  |
| <b>PASIVA</b>  |                |                   |                    |                |                 |
| Depoziti   | 214.976        | 20.835            | 97.931             | 182.346        | 516.088         |
| Obaveze po uzetim kreditima                                  | 272            | 5.426             | 16.215             | 57.838         | 79.751          |
| Subordinirani dugovi   | -              | -                 | -                  | 6.845          | 6.845           |
| Ostala pasiva  | 7.563          | 1.537             | 3.549              | 11.095         | 23.744          |
| <b>Ukupna pasiva:</b>  | <b>222.811</b> | <b>27.798</b>     | <b>117.695</b>     | <b>258.124</b> | <b>626.428</b>  |
| <b>Veća finansijska aktiva:</b>                              | <b>12.664</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>47.989</b>  | <b>60.653</b>   |
| <b>Veće finansijske obaveze</b>                              | <b>-</b>       | <b>(4.555)</b>    | <b>(9.125)</b>     | <b>-</b>       | <b>(13.680)</b> |
| <b>Veća fin. aktiva</b>                                      | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>       | <b>74.333</b>   |

**Izveštaj o ročnoj usklađenosti na dan 31.12.2022. godine**

Izveštaj o ročnoj usklađenosti na dan 31.12.2022. godine je prikazan u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

(U hiljadama BAM)

| 31.12.2022.  | 1-30 dana      | 1-90 dana      | 1-180 dana     |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Novačana sredstva i depoziti kod depozitnih institucija      | 164.605        | 164.605        | 164.605        |
| Vrijednosni papiri koji se drže do dospijea                  | -              | -              | -              |
| Pozajmice drugim bankama                                     | -              | -              | -              |
| Kreditni, druga potraživanja i potraživanja po lizingu       | 17.970         | 50.322         | 91.068         |
| Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje | 47.103         | 47.103         | 47.103         |
| Ostala finansijska aktiva                                    | 5.797          | 5.798          | 5.821          |
| <b>1.Ukupno finansijska aktiva:</b>                          | <b>235.475</b> | <b>267.828</b> | <b>308.597</b> |
| Depoziti i dospjele obaveze                                  | 214.976        | 235.811        | 260.756        |
| Uzete pozajmice of drugih banaka                             | -              | -              | -              |
| Obaveze prema Vladi  | -              | -              | -              |
| Obaveze po uzetim kreditima                                  | 272            | 5.698          | 11.520         |
| Subordinisani dugovi   | -              | -              | -              |
| Ostale finansijske obaveze                                   | 7.563          | 9.100          | 10.287         |
| <b>2.Ukupno finansijska pasiva:</b>                          | <b>222.811</b> | <b>250.609</b> | <b>282.563</b> |
| <b>Razlika, veća finansijska aktiva (1.-2. )</b>             | <b>12.664</b>  | <b>17.219</b>  | <b>26.034</b>  |
| <b>Razlika, veća finansijska pasiva (2.-1. )</b>             | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Ostvareno (1. /2. *100)</b>                               | <b>106</b>     | <b>107</b>     | <b>109</b>     |
| <b>Propisani minimum</b>                                     | <b>65</b>      | <b>60</b>      | <b>55</b>      |
| <b>Preko propisanog minimuma</b>                             | <b>41</b>      | <b>47</b>      | <b>54</b>      |

## PRIKAZ REALIZOVANIH POKAZATELJA POSLOVANJA BANKE U ODNOSU NA PLANIRANE VELIČINE

Banka je tokom 2022. godine pratila realizaciju ostvarenih veličina u odnosu na Plan poslovanja za 2022. godinu. Sve ostvarene veličine u 2022. godini stoga su prikazane u odnosu sa gore pomenutim.

**Tabela ispod daje prikaz planirano/ostvareno u 2022. godini:**

### Bilans stanja

(U hiljadama BAM)

| Red. br. | Opis   | Ostvareno<br>31.12.2022. | Učešće<br>% | Planirano<br>31.12.2022. | Učešće<br>% | Indeks     |
|----------|--|--------------------------|-------------|--------------------------|-------------|------------|
|          | 1  | 2                        | 3           | 4                        | 5           | 2/4        |
|          | <b>AKTIVA</b>  |                          |             |                          |             |            |
| 1        | Novčana sredstva   | 164.812                  | 23          | 150.014                  | 22          | 110        |
| 2        | Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje | 47.103                   | 7           | 45.144                   | 7           | 104        |
| 3        | Plasmani drugim bankama                                      | -                        | -           | -                        | -           | -          |
| 4        | Kreditni   | 527.454                  | 74          | 510.172                  | 75          | 103        |
| 5        | Materijalna i nematerijalna ulaganja                         | 16.006                   | 2           | 16.155                   | 2           | 99         |
| 6        | Ostala aktiva  | 8.389                    | 1           | 10.071                   | 1           | 83         |
| 7        | Ispravke vrijednosti   | (46.983)                 | -7          | (49.535)                 | -7          | 95         |
| 8        | <b>Ukupno aktiva (1+2+3+4+5+6+7)</b>                         | <b>716.781</b>           | <b>100</b>  | <b>682.021</b>           | <b>100</b>  | <b>105</b> |
| 9        | <b>Vanbilansna aktiva</b>                                    | <b>116.352</b>           |             | <b>103.667</b>           |             | <b>112</b> |
|          | <b>PASIVA</b>  |                          |             |                          |             |            |
| 10       | Depoziti   | 516.088                  | 72          | 478.400                  | 70          | 108        |
| 11       | Obaveze po uzetim kreditima                                  | 79.751                   | 11          | 86.197                   | 13          | 93         |
| 12       | Subordinirani dugovi   | 6.845                    | 1           | 6.845                    | 1           | 100        |
| 13       | Ostala pasiva  | 24.692                   | 3           | 24.143                   | 4           | 102        |
| 14       | Akcionarski kapital  | 51.141                   | 7           | 51.141                   | 7           | 100        |
| 14.1     | Efekat IAS9-LGD stress                                       | -                        | -           | -                        | -           | -          |
| 14.2     | Emisiona ažia  | 1.307                    | 0           | 1.307                    | 0           | 100        |
| 14.3     | Rezerve kapitala   | 1.444                    | 0           | 1.444                    | 0           | 100        |
| 14.4     | Rezerve za kreditne gubitke po reg.zahtjevu                  | -                        | -           | -                        | -           | -          |
| 14.5     | Revalorizacione rezerve po osnovu promjene HOV               | 997                      | -           | 833                      | -           | 120        |
| 14.6     | Neraspoređena dobit  | -                        | -           | -                        | -           | -          |
| 14.7     | Zadržana dobit   | 23.201                   | 3           | 23.201                   | 3           | 100        |
| 14.8     | Tekući rezultat  | 11.315                   | 2           | 8.510                    | 1           | 133        |
| 15       | <b>Ukupan kapital (14-14.8.):</b>                            | <b>89.405</b>            | <b>12</b>   | <b>86.436</b>            | <b>13</b>   | <b>103</b> |
| 16       | <b>Ukupna pasiva (10+11+12+13)</b>                           | <b>716.781</b>           | <b>100</b>  | <b>682.021</b>           | <b>100</b>  | <b>105</b> |
| 17       | <b>Vanbilansna pasiva</b>                                    | <b>116.352</b>           |             | <b>103.667</b>           |             | <b>112</b> |

Neto bilansna aktiva Banke na dan 31.12.2022. iznosila je 716.781 hiljada BAM i veća je od planirane vrijednosti za 34.760 hiljada BAM, što je ostvarenje od 105,10% u odnosu na planiranu vrijednost.

Novčana sredstva veća su od planiranog iznosa za 14.798 hiljada BAM, što je ostvarenje od 109,86% i zadržali su iznos učešća u ukupnoj bilansnoj aktivi na 23% koliko je iznosilo i na kraju prethodnog kvartala.

Ulaganja u hartije od vrijednosti (obveznice Republike Srpske) koje se drže radi naplate ili prodaje na dan 31.12.2022. godine iznosi 47.103 hiljada BAM, što je ostvarenje u odnosu na plan poslovanja Banke 104,34%. Učešće hartija od vrijednosti u ukupnoj aktivi iznosi 7%, što je približno učešću sa kraja prethodnog kvartala.

Najveće učešće, 74% ukupne bilansne aktive, imaju dati krediti. Dati krediti u odnosu na poslovni plan bilježe ostvarenje od 103,39% ili 17.282 hiljada BAM više od plana.

Poslovni prostor i fiksna aktiva su imali ostvarenje 99,08% ili 149 hiljada BAM manje u odnosu na planiranu vrijednost.

Ostala aktiva (uključuje kamate i naknade, zalihe materijala, ostala potraživanja iz poslovnih odnosa, AVR i sl.) imala je ostvarenje od 83,30% ili za 1.682 hiljade BAM manje od plana.

Ispravke vrijednosti imale su ostvarenje 94,85% of plana ili 2.552 hiljade BAM manje od planirane vrijednosti. Ispravke vrijednosti kredita su bile manje za 2.525 hiljada BAM, an ispravke vrijednosti ostale aktive su bile manje za 27 hiljada BAM u odnosu na plan poslovanja Banke.

Depoziti u posmatranom periodu iznosili su 516.088 hiljada BAM i imali su ostvarenje 107,88% ili 37.688 hiljada BAM više od plana. Učešće depozita u ukupnoj pasivi bilo je 72% (što je više za 1 procentni poen u odnosu na prethodni kvartal). Obaveze po uzetim kreditima su manje od plana za 6.446 hiljada BAM, odnosno imale su ostvarenje od 92,52%.

Ostale obaveze (uključuju kamate i naknade, PVR, rezerve na stavke vanbilansa, obaveze prema dobavljačima, obaveze po osnovu primljenih avansa i sl.) ostvarene su sa 102,27% ili 549 hiljada BAM više od plana.

Ostvarenje vanbilansnih pozicija na dan 31.12.2022. godine je 112,24%, odnosno 12.685 hiljada BAM više of planirane vrijednosti.

#### Bilans uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2022. godine

(U hiljadama BAM)

| Red. br.    | Opis  | Ostvareno     | Planirano     | Indeks |
|-------------|---|---------------|---------------|--------|
|             |   | 01.01.-31.12. | 01.01.-31.12. |        |
| 1           | Prihodi od kamata   | 41.477        | 40.453        | 103    |
| 1.1.        | Rashodi od kamata   | 8.270         | 8.639         | 96     |
| <b>1.2.</b> | <b>Neto prihod od kamate</b>                                | <b>33.207</b> | <b>31.814</b> | 104    |
| 2           | Prihodi od naknada  | 13.703        | 13.308        | 103    |
| 2.1.        | Rashodi od naknada  | 2.793         | 2.650         | 105    |
| <b>2.2.</b> | <b>Neto prihod od naknada</b>                               | <b>10.910</b> | <b>10.658</b> | 102    |
| 3           | Ostali prihodi, kursne razlike (gr.73,77,78-68)             | 2.633         | 1.951         | 135    |
| 3.1.        | Ostali rashodi, kursne razlike (gr.63,67,68-78)             | 944           | 688           | 137    |
| <b>3.2.</b> | <b>Neto ostali prihodi/rashodi</b>                          | <b>1.689</b>  | <b>1.263</b>  | 134    |
| 4.          | Neto troškovi rezervi za potencijalne gubitke (gr.64,74)    | -10.777       | -9.410        | 115    |
| 5.          | Ostali troškovi (gr.65,66) zarade,operativni troškovi       | 22.274        | 24.009        | 93     |
| <b>6.</b>   | <b>Ostali prihodi (gr. 76) operativni prihodi</b>           | <b>79</b>     | <b>62</b>     | 127    |
| <b>7.</b>   | <b>Ukupan rezultat na kraju perioda (1.2+2.2+3.2+4.2-5)</b> | <b>12.834</b> | <b>10.378</b> | 124    |
| <b>8.</b>   | <b>Porezi</b>   | <b>1.519</b>  | <b>1.868</b>  | 81     |
| <b>9.</b>   | <b>Neto-dobit</b>   | <b>11.315</b> | <b>8.510</b>  | 133    |

Banka je u 2022. godini ostvarila ukupan prihod u visini 57.892 hiljada BAM. Planom je bio predviđen ukupan prihod od 55.774 hiljada BAM, tako da je plan ostvaren sa 103,80%, a ostvareni prihod je bio za 2.118 hiljada BAM veći od planiranog. Ovo je najvećim dijelom rezultat ostvarenja iznad plana ostalih prihoda (prihoda od naplaćenih otpisanih potraživanja, refundacije plata, bolovanja, prihodi iz ranijih godina, kursne razlike i sl.)

ostvarenih sa 134,96%, zatim ostalih operativnih prihoda ostvarenih sa 127,42% u odnosu na plan, prihoda od naknada ostvarenih sa 102,53%, te prihoda od kamata ostvarenih sa 102,97% u odnosu na plan.

Ostvareni ukupni rashodi u 2022. godini iznosili su 45.058 hiljada BAM i bili su manji u odnosu na plan za 338 hiljada BAM (planirano 45.396 hiljada BAM), tako da je ostvarenje u odnosu na plan bilo 99,26%, što je rezultat manjih operativnih rashoda (nematerijalni troškovi, amortizacija, troškovi proizvodnih usluga) za 1.735 hiljada BAM ili 7,23% u odnosu na planirano, te rashoda kamata manjih za 369 hiljada BAM ili 4,27%.

S druge strane, ostvarenje iznad plana imali su rashodi rezervisanja za kreditne gubitke, koji su veći 14,53% ili za 1.367 hiljada BAM, zatim ostali rashodi (vanredni rashodi, rashodi ranijih godina, kamate za najmove, otpisi i sl.) sa ostvarenjem za 256 hiljada BAM ili 37,21% većim u odnosu na plan, te rashodi naknada sa 143 hiljada BAM ili 5,40% iznad plana.

Kao rezultat poslovanja u 2022. godini, Banka je ostvarila bruto dobit u visini od 12.834 hiljada BAM. Ostvarena bruto dobit je bila veća za 2.456 hiljada BAM u odnosu na planiranu, što je ostvarenje od 123,67%. Dobit nakon oporezivanja iznosila je 11.315 hiljada BAM, sa ostvarenjem od 132,96% u odnosu na planom predviđenu vrijednost.

### 3. PROJEKCIJA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA BANKE

Na osnovu planiranih projekcija bilansa stanja i bilansa uspjeha, kao i u prethodnim godinama, Banka i u narednim godinama planira kontinuirano ostvarivanje pozitivnog finansijskog rezultata, za čije ostvarenje postoje realne pretpostavke uz aktiviranje svih internih resursa, kao i eksternih kanala prodaje i svih drugih potencijala sa kojima Banka raspolaže .

To će postići kontinuiranim praćenjem i usklađivanjem poslovanja Banke u svrhu ostvarivanja stabilnog i efikasnog razvoja.

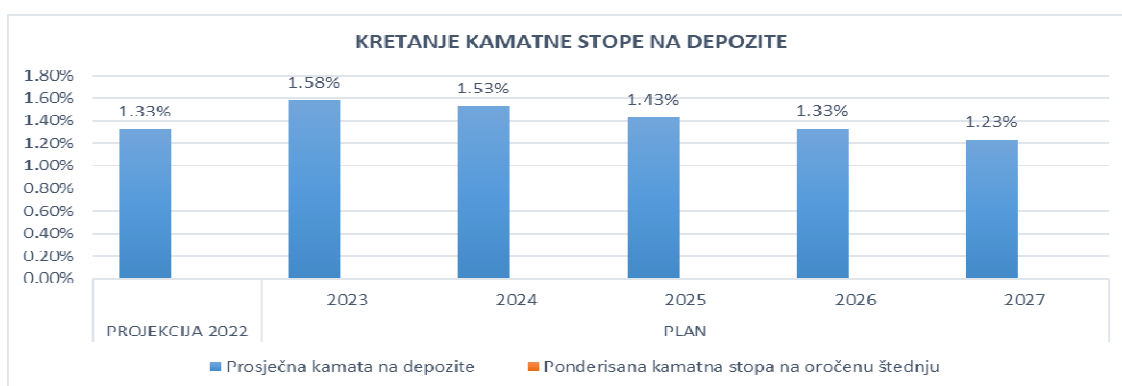
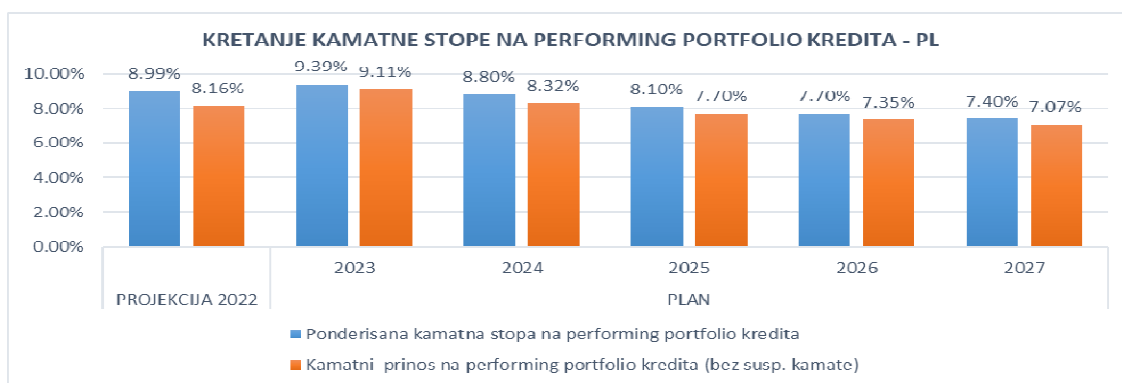
#### Sintetizovani podaci koji proizilaze iz plana bilansa stanja i uspjeha za period 2023. do 2027. godine<sup>1</sup>

##### 3.1. Projekcija visine kamatnih stopa na kamatonosnu aktivu i pasivu

| Kamatne stope  | Projekcija 2022 | 2023  | 2024  | 2025  | 2026  | 2027  |
|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Planirana ponderisana kamatna stopa na kreditni portfolio Sektora tržišta (PL) | 8,99%           | 9,39% | 8,80% | 8,10% | 7,70% | 7,40% |
| Planirani prosječan kamatni prinos na ukupan portfolio                         | 8,16%           | 9,11% | 8,32% | 7,70% | 7,35% | 7,07% |
| Prosječna kamata na depozite   | 1,33%           | 1,58% | 1,53% | 1,43% | 1,33% | 1,23% |

<sup>1</sup> Podaci preuzeti iz Strateški plan MF banke a.d. Banja Luka za period od 2023. do 2027. godine

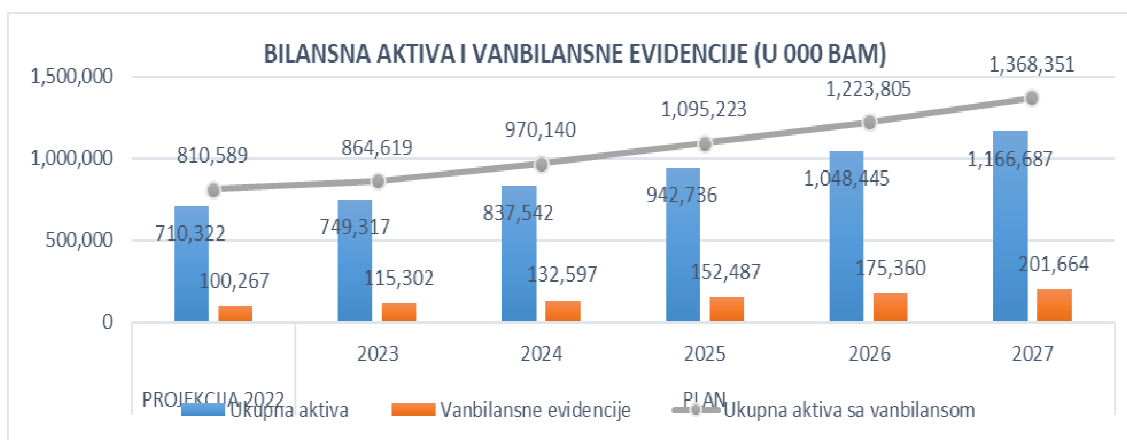




### 3.2. Obim poslovanja

(U hiljadama BAM)

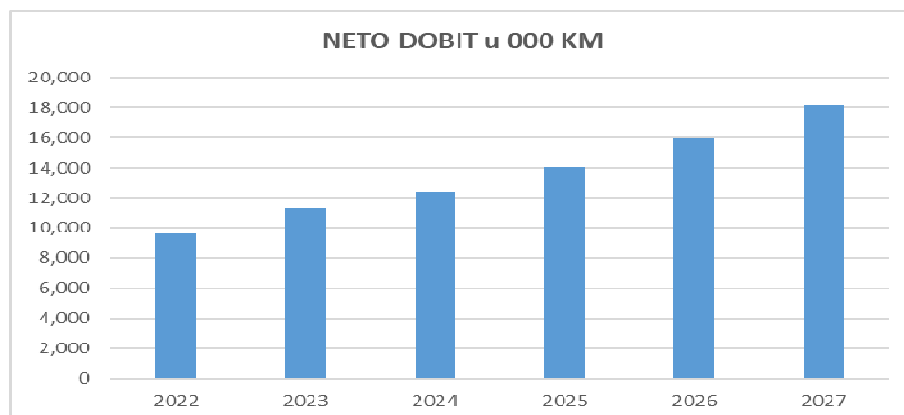
| BILANSNA AKTIVA I<br>VANBILANSNE<br>EVIDENCIJE | Projekcija<br>2022 | Plan           |                |                  |                  |                  |
|--|--------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|  |                    | 2023           | 2024           | 2025             | 2026             | 2027             |
| Ukupna aktiva                                  | 710.322            | 749.317        | 837.542        | 942.736          | 1.048.445        | 1.166.687        |
| Vanbilansne evidencije                         | 100.267            | 115.302        | 132.597        | 152.487          | 175.360          | 201.664          |
| <b>Ukupna aktiva sa<br/>vanbilansom</b>        | <b>810.589</b>     | <b>864.619</b> | <b>970.140</b> | <b>1.095.223</b> | <b>1.223.805</b> | <b>1.368.351</b> |



### 3.3. Finansijski rezultat

(U hiljadama BAM)

| Godina | Bruto dobitak | Indeks | Porez na dobit | Neto dobit | Indeks |
|--------|---------------|--------|----------------|------------|--------|
| 2022   | 11.746        |        | 2.114          | 9.632      |        |
| 2023   | 13.788        | 117    | 2.482          | 11.306     | 117    |
| 2024   | 14.874        | 108    | 2.431          | 12.443     | 110    |
| 2025   | 16.835        | 113    | 2.757          | 14.078     | 113    |
| 2026   | 18.983        | 113    | 3.040          | 15.943     | 113    |
| 2027   | 21.393        | 113    | 3.255          | 18.138     | 114    |

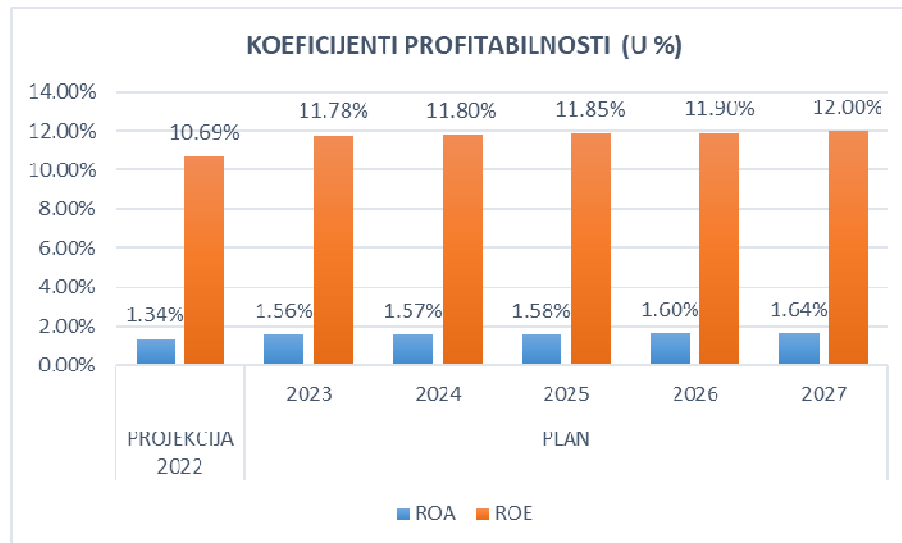


### 3.4. Ostali parametri poslovanja

| OPIS                  | Projekcija 2022 | Plan   |        |        |        |        |
|-----------------------|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|
|                       |                 | 2023   | 2024   | 2025   | 2026   | 2027   |
| ROA                   | 1,34%           | 1,56%  | 1,57%  | 1,58%  | 1,60%  | 1,64%  |
| ROE                   | 10,69%          | 11,78% | 11,80% | 11,85% | 11,90% | 12,00% |
| NETO DOBIT (U 000 KM) | 9.632           | 11.306 | 12.443 | 14.078 | 15.943 | 18.138 |

\* Pihvatljiv standard 1%.

\*\* Pihvatljiv standard 10%.



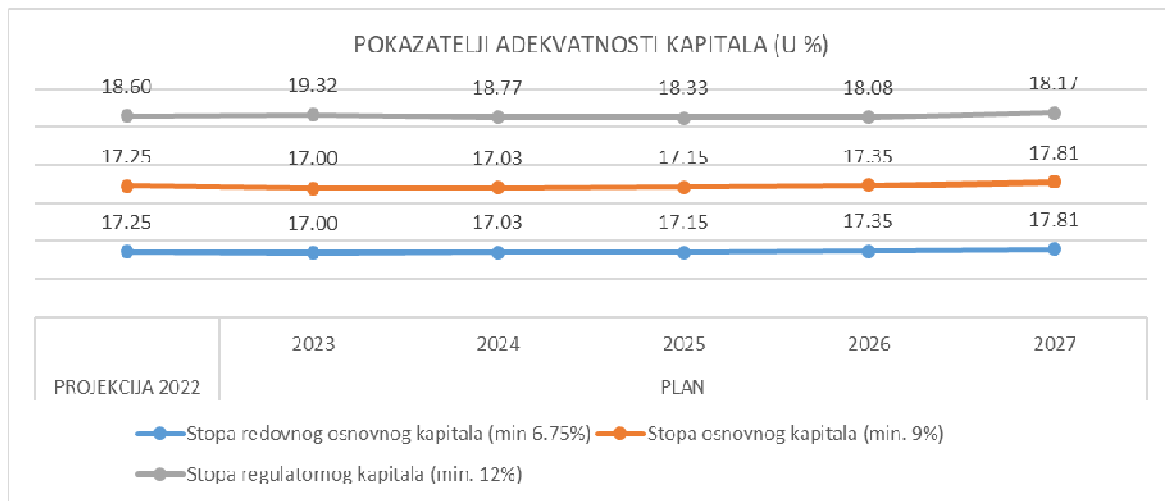
### 3.5. Plan kapitala za period 2023.-2027. godine je dat u sljedećoj tabeli:

(U hiljadama BAM)

| Opis                   | 2023          | 2024           | 2025           | 2026           | 2027           |
|------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Akcionarski kapital    | 51.141        | 51.141         | 51.141         | 51.141         | 51.141         |
| Emisioni ažio          | 1.307         | 1.307          | 1.307          | 1.307          | 1.307          |
| Zadržana dobit         | 32.352        | 43.093         | 54.913         | 68.287         | 83.433         |
| Dobitak perioda        | 11.306        | 12.443         | 14.078         | 15.943         | 18.138         |
| Rezerve kapitala       | 3.030         | 3.706          | 4.449          | 5.287          | 6.231          |
| <b>Ukupno kapital:</b> | <b>99.136</b> | <b>111.690</b> | <b>125.888</b> | <b>141.965</b> | <b>160.250</b> |

**3.6. Plan adekvatnosti kapitala za period 2023.-2027. godine je dat u sljedećoj tabeli:**

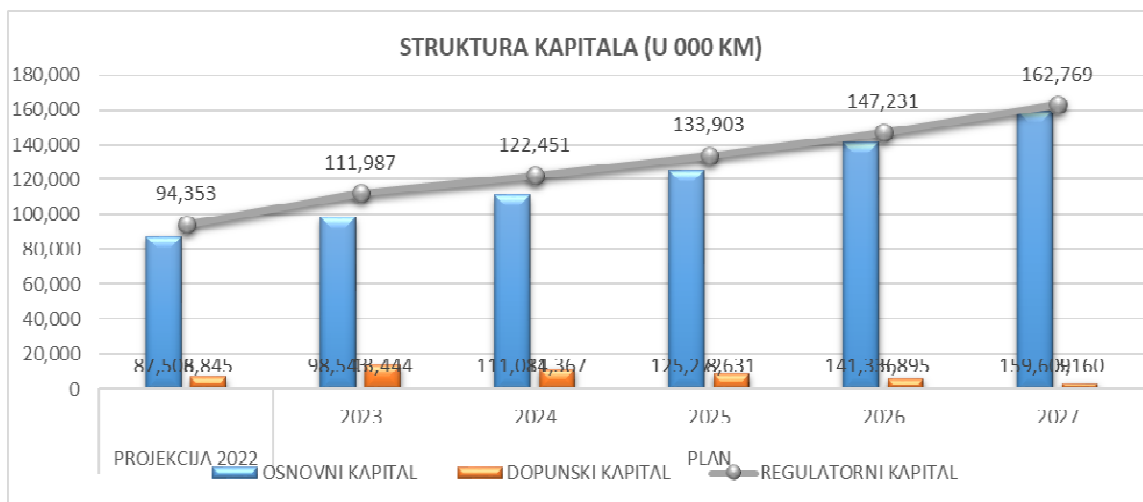
| POKAZATELJI ADEKVATNOSTI KAPITALA (U %)      | Projekcija 2022 | Plan  |       |       |       |       |
|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|-------|
|  |                 | 2023  | 2024  | 2025  | 2026  | 2027  |
| Stopa redovnog osnovnog kapitala (min 7.75%) | 17,25           | 17,00 | 17,03 | 17,15 | 17,35 | 17,81 |
| Stopa osnovnog kapitala (min. 10%)           | 17,25           | 17,00 | 17,03 | 17,15 | 17,35 | 17,81 |
| Stopa regulatornog kapitala (min. 13%)       | 18,60           | 19,32 | 18,77 | 18,33 | 18,08 | 18,17 |



Struktura kapitala za period od 2023. do 2027. godine je dat u sljedećoj tabeli:

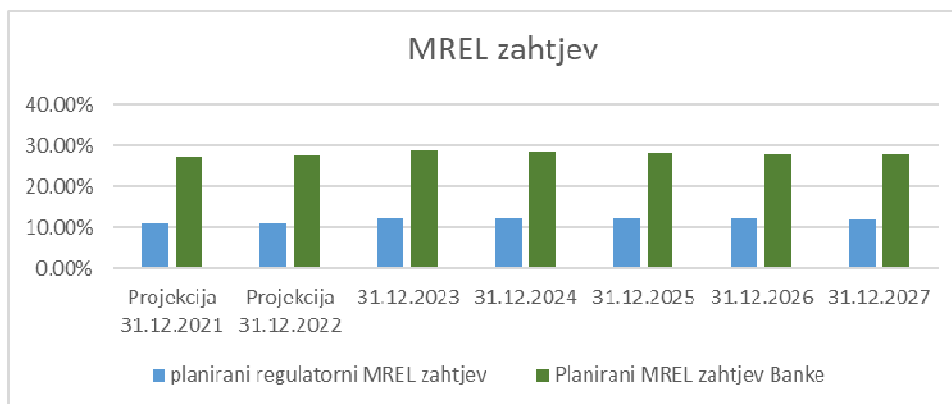
(u hiljadama BAM)

| Opis                            | Projekcija 2022 | Plan           |                |                |                |                |
|---------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                 |                 | 2023           | 2024           | 2025           | 2026           | 2027           |
| OSNOVNI KAPITAL                 | 87.508          | 98.543         | 111.084        | 125.272        | 141.336        | 159.609        |
| DOPUNSKI KAPITAL                | 6.845           | 13.444         | 11.367         | 8.631          | 5.895          | 3.160          |
| <b>REGULATORNI KAPITAL</b>      | <b>94.353</b>   | <b>111.987</b> | <b>122.451</b> | <b>133.903</b> | <b>147.231</b> | <b>162.769</b> |
| UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU | 507.236         | 579.776        | 652.248        | 730.518        | 814.527        | 895.980        |



U skladu sa ABRS Odlukom o minimalnim zahtjevima za kapital i prihvatljive obaveze banke (broj UO-377/18), uputstvom za određivanje minimalnog zahtjeva za kapital i prihvatljive obaveze banke (broj D-4/20) i Rješenju ABRS broj 02-21-212-1866-3/21 od 29.12.2021., prilikom izrade plana kapitala Banka je u toku 2023. godine projektovala MREL zahtjev uz pretpostavku nepostojanja kritičnih funkcija. Planirani MREL zahtjev Banke u periodu od 2023. do 2027. godine zadovoljava regulatorni MREL zahtjev.

| MREL ZAHTJEV   | 2022           | Plan           |                |                |                  |                  |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
|  | Projekcija     | 2023           | 2024           | 2025           | 2026             | 2027             |
| <b>Kapitalni zahtjevi</b>  | <b>15,5%</b>   | <b>15,5%</b>   | <b>15,5%</b>   | <b>15,5%</b>   | <b>15,5%</b>     | <b>15,5%</b>     |
| Ukupan iznos izloženosti riziku (C.02)                                     | 507.236        | 579.776        | 652.248        | 730.518        | 814.527          | 895.980          |
| <b>Iznos za pokriće gubitka (1*2)</b>                                      | <b>78.622</b>  | <b>89.865</b>  | <b>101.098</b> | <b>113.230</b> | <b>126.252</b>   | <b>138.877</b>   |
| Regulatorni kapital  | 94.353         | 111.987        | 122.451        | 133.903        | 147.231          | 162.769          |
| Ukupne obaveze   | 622.600        | 650.181        | 725.852        | 816.848        | 906.480          | 1.006.437        |
| minus Iznos subordinisanog duga  | 6.845          | 13.444         | 11.367         | 8.631          | 5.895            | 3.160            |
| <b>Zbir regulatornog kapitala i ukupnih obaveza (umanjeno za sub. dug)</b> | <b>710.108</b> | <b>748.724</b> | <b>836.936</b> | <b>942.120</b> | <b>1.047.816</b> | <b>1.166.046</b> |
| <b>kombinovana ocjena MREL zahtjeva (u 000 KM)</b>                         | <b>78.622</b>  | <b>89.865</b>  | <b>101.098</b> | <b>113.230</b> | <b>126.252</b>   | <b>138.877</b>   |
| <b>Regulatorni MREL zahtjev</b>  | <b>11,07%</b>  | <b>12,00%</b>  | <b>12,08%</b>  | <b>12,02%</b>  | <b>12,05%</b>    | <b>11,91%</b>    |
| <b>Zbir regulatornog kapitala i kvalifikovanih prihvatljivih obaveza</b>   | <b>194.748</b> | <b>215.459</b> | <b>240.090</b> | <b>266.415</b> | <b>294.425</b>   | <b>326.320</b>   |
| <b>MREL zahtjev Banke</b>  | <b>27,43%</b>  | <b>28,78%</b>  | <b>28,69%</b>  | <b>28,28%</b>  | <b>28,10%</b>    | <b>27,99%</b>    |
| <b>više MREL u 000 KM</b>  | <b>116.126</b> | <b>125.594</b> | <b>138.992</b> | <b>153.185</b> | <b>168.173</b>   | <b>187.443</b>   |
| <b>više MREL u pp</b>  | <b>16,35%</b>  | <b>16,77%</b>  | <b>16,61%</b>  | <b>16,26%</b>  | <b>16,05%</b>    | <b>16,08%</b>    |



Pregled okvirnog plana širenja mreže u narednom periodu:

| Broj novih poslovnih jedinica | Godina otvaranja organizacionih dijelova | Organizacioni oblik               |
|-------------------------------|--|-----------------------------------|
| max 1                         | 2023.                                    | Filijala, Ekspoziture ili Šalteri |
| max 5                         | 2024.                                    | Ekspoziture ili Šalteri           |
| max 5                         | 2025.                                    | Ekspoziture ili Šalteri           |
| Bez daljeg širenja            | od 2026.                                 |                                   |

**Potencijalne opštine za proširenje mreže u periodu od 2023. do 2025. godine:** Mostar, Lukavac, Kalesija, Kozarska Dubica, Livno, Travnik, Široki Brijeg, Visoko, Rogatica, Nevesinje, Sanski Most, Kakanj, Sokolac, Ugljevik, Šamac, Foča, itd. Odluka o izboru lokacije i terminu otvaranja određenog organizacionog dijela zavisice isključivo od pojedinačne detaljne analize potencijala većeg broja opština, raspoloživih lokacija/objekata za zakup, internih i eksternih kadrovskih resursa i potencijala, datih okolnosti u trenutku donošenja odluke, te Elaborata o ekonomskoj opravdanosti pojedinačne predložene opštine

#### 4. CILJEVI UPRAVLJANJA RIZICIMA

Banka je izložena različitim vrstama finansijskih rizika na osnovu svojih aktivnosti koje, između ostalog, uključuju analize, procjene, prihvatanje određenog stepena rizika ili kombinacije rizika, kao i upravljanje istim. Preuzimanje rizika se nalazi u osnovi finansijskog poslovanja, a operativni rizici su propratni efekti svakog posla. Banka ima cilj da postigne odgovarajuću ravnotežu između preuzetih rizika i povrata na ulaganja, i da svede na minimum potencijalne negativne efekte istih na finansijski rezultat Banke.

Politike upravljanja rizicima Banke koriste se za identifikovanje i analizu ovih rizika, za uspostavljanje odgovarajućih ograničenja i kontrola, za posmatranje rizika i poštovanje ograničenja na osnovu pouzdanih i ažurnih informacionih sistema. Banka redovno preispituje svoje politike i sisteme upravljanja rizicima da bi isti odgovarali promjenama na tržištu, promjenama proizvoda i novim najboljim praksama.

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima kako bi na vrijeme identifikovala, procijenila i pratila rizike kojima je izložena u svom poslovanju.

Struktura upravljanja rizicima organizovana je u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske i važećim Odlukama ABRS.

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju jesu kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik.

Banka se u svom poslovanju neminovno sreće sa različitim vrstama rizika, iz kojih mogu proisteći negativni efekti na poslovanje banke. Sistem upravljanja rizicima u Banci obuhvaćen je strategijom i politikom za preuzimanje i upravljanje rizicima, odgovarajućom unutrašnjom organizacionom strukturom Banke, efektivnim i efikasnim procesom upravljanja svim rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, adekvatnim sistemom unutrašnjih kontrola i odgovarajućim informacionim sistemom kao i adekvatnim procesom interne procjene o adekvatnosti kapitala i adekvatnosti likvidnosti.

U cilju efikasnog upravljanja rizikom i uzimajući u obzir potrebu minimiziranja sukoba interesa između preuzimanja rizika, ograničenja nivoa rizika i kontrole, kao i revizije sistema upravljanja rizicima, sveobuhvatan sistem upravljanja rizicima Banke uspostavljen je u skladu sa principom "3 linije odbrane". „Prva linija odbrane“ ima za ciljeve: Identifikovanje, procjenu, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika u skladu sa limitima rizika utvrđenim u drugoj liniji odbrane. „Druga linija odbrane“ ima za cilj nezavisno od prve linije kontrole usklađenost sa utvrđenim ograničenjima. „Treća linija odbrane“ ima za cilj nezavisnu procjenu usklađenosti sistema upravljanja rizicima sa internim i eksternim zahtjevima.

Banka je u svom poslovanju naročito izložena sledećim rizicima:

- Kreditnom riziku, uključujući i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrijednosti potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke, kao i rizik druge ugovorne strane;
- Riziku koncentracije, koji posebno uključuje rizike izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
- Riziku likvidnosti;
- Tržišnim rizicima (kamatni rizik, devizni rizik i ostali);
- Operativnom riziku;

### **Kreditni rizik**

Kreditni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat Banke usljed neizvršavanja ugovorenih obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik predstavlja najznačajniji rizik za poslovanje Banke koja iz tog razloga upravlja svojom izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku nastaje prije svega na osnovu aktivnosti kreditiranja, tj. odobravanja kredita. Kreditni rizik je takođe prisutan kod vanbilansnih finansijskih instrumenata, kao što su garancije i nepovučene kreditne linije.

Kreditni rizik obuhvata:

- Rizik neizvršenja („default risk“) – rizik od gubitka koji može nastupiti ukoliko dužnik ne izmiri svoju obavezu prema Banci;
- Rizik promjene kreditnog kvaliteta aktive („downgrade risk“) – rizik od gubitka Banke koji može nastati ukoliko dođe do pogoršanja nivoa rizičnosti dužnika (pogoršanja kreditnog rejtinga dužnika) na pozicijama aktive koje se vode u kreditnom portfoliju;
- Rizik promjene vrijednosti aktive – rizik od gubitka Banke koji može nastati na pozicijama aktive koje se vode u kreditnom portfoliju ukoliko dođe do smanjenja tržišne vrijednosti u odnosu na vrijednost po kojoj je aktiva kupljena;
- Rizici izloženosti – rizici koji mogu proisteći po osnovu izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica ili licima povezanim sa Bankom

Banka kreditnim rizikom upravlja provođenjem strategije kreditiranja koja je usmjerena prema preduzetnicima, mikro, malim i srednjim preduzećima (MSME) i velikoj disperziji rizika.

Banka kreditnim rizikom upravlja tako što u skladu sa svojom politikom kreditiranja odobrava standardizovane kreditne proizvode. Kreditni proizvodi i njihove osnovne karakteristike u pogledu iznosa, roka, kamatne stope, naknade, te obaveznog obezbjeđenja definisani su Katalogom kreditnih proizvoda. Sektor upravljanja i kontrole rizicima kao kontrolna funkcija upravljanja rizicima uključen je u definisanje kreditnih proizvoda i njihovu ocjenu sa stanovišta procjene rizika (daje mišljenje na sve izmjene Kataloga kreditnih proizvoda). Nivoi odlučivanja, definisani Poslovnikom o radu kreditnih odbora, nadležni su za donošenje odluka u slučajevima odobravanja standardnih proizvoda i pod standardnim uslovima, a svako odstupanje od definisanih standarda zahtijeva odlučivanje na višem nivou.

Banka je Kreditnim priručnikom, Pravilnikom o dokumentovanju kreditnih aktivnosti i odlaganju/čuvanju kreditne dokumentacije, kao i Uputstvom za izradu kreditne analize, jasno definisala način obrade rizičnih proizvoda, potrebnu dokumentaciju za pojedine tržišne segmente, korake kreditnog procesa kao i organizacione dijelove i pojedinačne izvršioce odgovorne za njihovo sprovođenje. Navedenim dokumentom su propisani svi obrasci koji se koriste u toku obrade i praćenja kredita, kao i način i obrasci kreditne analize za ocjenu kreditne sposobnosti (boniteta) u zavisnosti od pripadnosti tržišnom podsegmentu Retail, MSME, COR i PUB). Banka odobrava kredite u skladu sa definisanom procedurom odobravanja kredita, a na osnovu procjene kreditne sposobnosti dužnika i instrumenata obezbjeđenja. Kreditne odluke se donose na osnovu definisanih limita za pojedinačne izloženosti i definisanih limita ukupne izloženosti klijenta odnosno grupe povezanih lica. U Banci postoji 5 nivoa ovlaštenja za odobravanje plasmana od kojih je najviši Nadzorni odbor Banke, a najniži Kreditni odbor filijale. Obrada kreditnih zahtjeva za MSME i Retail tržišni segment vrši se decentralizovano u poslovnicama Banke. Obrada kreditnih zahtjeva od prijema zahtjeva za kredit do plasmana kredita obavlja se kroz aplikativni kreditni modul prilagođen potrebama Sektora tržišta (Front office).

Uputstvom za naplatu i upravljanju dospjelim nenaplaćenim obavezama, kao i Politikom monitoringa, definisan je način praćenja i monitoring postojećih plasmana kao i nadležnosti i odgovornosti za sprovođenje aktivnosti naplate. Navedenim uputstvom Banka je definisala način sprovođenja dnevnog i mjesečnog monitoringa naplate u okviru kojeg se realizuju i određeni koraci upravljanja problematičnim plasmanima.

Da bi se na kvalitetan, sistematski i pregledan način upravljalo portfoliom u kašnjenju, internim procedurama su definisana 2 dokumenta i to: „Dosije neuredne otplate“ i „Strategije naplate“. „Dosije neuredne otplate“ predstavlja izvještaj koji daje pregled već izvršenih aktivnosti po kreditima u kašnjenju preko 30 dana i vodi se sve dok se obaveze po kreditu ne izmire u potpunosti. Kreditni službenici su u obavezi da vode dosije neuredne otplate i hronološki evidentiraju sve aktivnosti koje su poduzete u cilju naplate potraživanja. Vođenje ovog obrasca je softverski podržano u okviru kreditnog modula koji koristi Front office. „Strategije naplate“ je izvještaj koji daje pregled planiranih aktivnosti koje će biti preduzete u cilju naplate potraživanja odnosno dogovorenu strategiju naplate.

#### *Gubici od umanjenja vrijednosti i politika rezervisanja*

Banka procjenjuje rizik mogućih gubitaka usljed pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika. Kreditni rizik obuhvata rizik da dužnici neće biti u mogućnosti da pravovremeno ispune svoje obaveze, bilo da je malo vjerovatno da će ih izmiriti iz svojih primarnih izvora, bilo da su u kašnjenju više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu.

Obezvrijeđeni plasmani su plasmani kod kojih je utvrđen objektivni dokaz obezvjeđenja. Pod objektivnim dokazom obezvjeđenja se podrazumijevaju događaji koji uslovljavaju mjerljivo umanjenje procijenjenih budućih tokova gotovine.



Pojedinačno obezvrjeđena sredstva su ona sredstva za koja je pojedinačno procijenjeno da su obezvrjeđena i za koja su priznati procijenjeni gubici. Iznos gubitka utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti budućih tokova gotovine.

Obračunati iznos obezvrjeđenja bilansne aktive Banka evidentira na teret rashoda, a u korist ispravke vrijednosti te aktive, a obračunati iznos vjerovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki evidentira se na teret rashoda, a u korist rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni.

Grupna procjena obezvrjeđenja se vrši za plasmane koji ne pripadaju grupi individualno značajnih plasmana.

Za svrhu grupne procjene plasmani se grupišu u homogene grupe u pogledu kreditnog rizika u skladu sa internom metodologijom Banke za obračun ispravki vrijednosti.

Budući tokovi gotovine za homogene plasmane određuju se na osnovu raspoloživih istorijskih podataka, uglavnom podataka o kašnjenju u izmirenju obaveza, a uzimaju se u obzir i tokovi koji će izvjesno nastati realizacijom sredstava obezbjeđenja.

### *Kolaterali*

U skladu sa standardnim principima kreditnog poslovanja, Banka u svrhu obezbjeđenja plasmana zahtijeva kolateral koji treba pokriti rizik nemogućnosti klijenta da izvrši ugovorene obaveze.

Kolaterali koje Banka najčešće koristi kao instrumente obezbjeđenja su:

- mjenice,
- nalozi,
- izjava o zapljeni (administrativna zabrana),
- solidarni dužnik,
- solidarni jamac/jemac platac,
- zalog na nepokretnu imovinu-hipoteka,
- zalog pokretnih stvari,
- zalog HOV,
- zalog novčanih sredstava (depozit/štedni ulog),
- polisa osiguranja,
- garancije Garantnog Fonda RS,
- garancije Garantnog programa\_COVID 19.

Banka zadržava pravo da zatraži bilo koju drugu vrstu instrumenta obezbjeđenja koju smatra neophodnom. Za svrhu grupne procjene plasmani se grupišu u homogene grupe u pogledu kreditnog rizika u skladu sa Internom metodologijom Banke za obračun ispravki vrijednosti.

Budući tokovi gotovine za homogene plasmane određuju se na osnovu raspoloživih istorijskih podataka, uglavnom podataka o kašnjenju u izmirenju obaveza, a uzimaju se u obzir i tokovi koji će izvjesno nastati realizacijom sredstava obezbjeđenja.

### *Nekvalitetne izloženosti*

Pod nekvalitetnom izloženosti podrazumijevaju se izloženost u statusu neizmirenja obaveza, odnosno izloženost koja je raspoređena u nivo kreditnog rizika i izloženosti koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a ispunjavaju uslov za raspoređivanje u nivo kreditnog rizika 3.

Banka vrši klasifikaciju klijenta u skladu sa Internom metodologijom obračuna ispravke vrijednosti kao i klasifikaciju klijenta prema Odluci ABRS o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih

gubitaka. Prema navedenoj Odluci ABRS svi klijenti se klasifikuju u tri nivoa kreditnog rizika: nivo kreditnog rizika 1 („Stage 1“), nivo kreditnog rizika 2 („Stage 2“) i nivo kreditnog rizika 3 („Stage 3“).

Upravljanje problematičnim plasmanima je centralizovano i organizovano kroz rad posebnog Sektora pravnih poslova i restrukturiranja, koji je nadležan za reprogram i restrukturiranja svih plasmana.

Uputstvom o naplati i upravljanju problematičnim plasmanima Banka je decidno propisala poslove preuzimanja, praćenja i naplate svih problematičnih plasmana za sve tržišne segmente.

Klijent treba da pređe u nadležnost Službe za restrukturiranje kredita kada je ispunjen jedan od sljedećih uslova:

1. Izloženosti koje dobijaju status neizmirenja obaveza na zadnji dan u mjesecu;
2. Sve vrste garancija gdje je Banka izvršila plaćanje, a dospjela obaveza nije izmirena u roku od 60 dana od datuma plaćanja Banke po garanciji.
3. Sve aktivne izloženosti koje su na zadnjoj klasifikaciji raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 - izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.

Klijenti koji su ispunili neki od gore navedenih uslova prenose se u nadležnost Službe za restrukturiranje kredita, pod pretpostavkom da je moguće kroz opcije/mjere restrukturiranja omogućiti održivu otplatu dugovanja i na taj način izbjeći prinudnu naplatu sudskim putem.

Prenos u Službu za restrukturiranje kredita se radi nakon sprovedene redovne mjesečne klasifikacije izloženosti od strane Sektora upravljanja i kontrole rizicima. Sektor tržišta generiše odluku koja sadrži spisak svih izloženosti koji su zadnji dan prethodnog mjeseca ispunjavali navedene uslove za transfer. Odluka o prenosu u Službu restrukturiranja treba biti sastavljena u jednom primjerku i potpisana od strane jednog člana Uprave banke, a skeniran spisak se elektronski dostavlja Službi za restrukturiranje kredita i filijalama/ekspoziturama čije partije su predmet transfera. Na osnovu ovog spiska, vrši se prenos predmeta iz Sektora tržišta u Službu za restrukturiranje, te zaduženje zaposlenog u Službi za restrukturiranje za navedene predmete u sistemu. Zaduživanje nadležnog službenika u Službi restrukturiranja se radi automatski u sistemu.

Zaposleni u Službi za restrukturiranje je obavezan:

- postupiti po preuzetim predmetima u što kraćem roku,
- nastaviti voditi pregled aktivnosti i mjera koje preduzima na konkretnim partijama, kroz ažuriranje u front aplikaciji.

Zaposleni u Službi za restrukturiranje imaju na raspolaganju sve mjere u cilju rješavanja problema kašnjenja koje podrazumijevaju agresivnu naplatu, reprogram postojećih zaduženja, restrukturiranje obaveza, otvaranje novih zaduženja na glavog dužnika ili ostale učesnike.

*Vraćanje klijenta iz nadležnosti Službe restrukturiranja kredita u nadležnost Sektora tržišta*

Kada dužnik tokom definisanog perioda oporavka kontinuirano:

- za restrukturirane izloženosti i POCl imovinu u toku 12 mjeseci od datuma restrukturiranja
- za nerestrukturirane izloženosti u toku šest mjeseci od datuma kada je prestalo ispunjavanje uslova iz člana 20. „Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka“ dokažu urednost u otplati (vrše otplatu u skladu sa ugovorenim planom otplate, bez kašnjenja >30 dana na zadnji dan u mjesecu) vraćaju se u nadležnost Sektora tržišta. Grejs period se ne priznaje (ne računa) u period oporavka.

Procedura vraćanja je ista kao procedura prenosa/preuzimanja samo se sada vrši u obrnutom smjeru

### *Problematični plasmani*

Zaposleni u Sektoru pravnih poslova i restrukturiranja mora zaprimiti kreditni fajl od kreditnog službenika u roku od 15 dana od dana zaduženja. Postupiti po preuzetim predmetima u što kraćem roku. Zaposleni u Službi za restrukturiranje kredita nadležan za klijenta obavezan je nastaviti voditi pregled aktivnosti i mjera koje poduzima na konkretnim partijama, kroz ažuriranje strategija u front aplikaciji. Čak i ako se krediti uredno servisiraju, zaposlen u Službi za restrukturiranje kredita nadležan za klijenta je dužan vršiti redovan kvartalni monitoring klijenta.

Zaposleni u Sektoru pravnih poslova i restrukturiranja imaju na raspolaganju sve mjere u cilju rješavanja problema kašnjenja koje podrazumjevaju agresivnu naplatu, reprogram postojećih zaduženja, restrukturiranje otvaranje novih zaduženja na glavnog dužnika ili ostale učesnike.

### *Rizici srodni kreditnom riziku*

Banka izdaje garancije svojim komitentima na osnovu kojih Banka 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.

Na ove izloženosti Banka primjenjuje iste procedure monitoringa i naplate kao za kreditne plasmane.

### *Pokrivenost kolateralima i drugim oblicima obezbjeđenja*

Banka za sve vrste plasmana zahtijeva sredstva obezbjeđenja. Iznos i tip zahtijevanog obezbjeđenja zavisi od tržišnog segmenta kojem klijent pripada, tipa odnosno vrste proizvoda koji se odobrava te procijenjenog kreditnog rizika svakog pojedinačnog komitenta.

Procjena i fer vrijednost instrumenta obezbjeđenja je zasnovana na vrijednosti instrumenata obezbjeđenja procijenjenog u trenutku zaduživanja. U skladu sa poslovnom politikom i internim procedurama Banke, utvrđuje se potrebna fer vrijednost instrumenata obezbjeđenja i način i rok njene ponovne procjene.

Rukovodstvo prati tržišnu vrijednost sredstava obezbjeđenja i traži dodatna sredstva obezbjeđenja prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravke vrijednosti plasmana. Banka uzima u obzir vrijednost sredstava obezbjeđenja prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravki vrijednosti plasmana.

### **Rizik koncentracije**

Banka ima interno definisane minimalne standarde za upravljanje rizikom koncentracije kojim Banka osigurava svoje poslovanje u smislu opreznog izlaganja kreditnom riziku naplate i riziku mogućih gubitaka po datim kreditima, te svim ostalim plasmanima kao i potencijalnim vanbilansnim obavezama što je definisano Politikom i procedurom za upravljanje rizikom koncentracije. Banka ovim obezbjeđuje stabilnost u svom poslovanju i određuje minimalne standarde najvećeg dozvoljenog obima izlaganja Banke kreditnom riziku prema jednom korisniku, dužniku ili drugom subjektu (i grupi povezanih korisnika, kao i ograničenja velikih izloženosti).

Prema Članu 106. Zakona o bankama RS velika izloženost banke je izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja iznosi ili prelazi 10% priznatog kapitala banke. Banka je usvojila politike i procedure za utvrđivanje i praćenje pojedinačne i ukupne izloženosti, vodi evidenciju, prati i izvještava o izloženosti, u skladu sa propisima Agencije.

Priznati kapital Banke jednak je regulatornom kapitalu, a predstavlja zbir redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala nakon regulatornih usklađivanja.

Zabranjeno je da izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika prelazi 25% njenog priznatog kapitala. Najveći dopušteni iznos kreditnih potraživanja koji nije

obezbijeden kolateralom u skladu sa propisima Agencije prema jednom licu ili grupi povezanih lica može biti najviše do 15% priznatog kapitala banke. Na ukupnu izloženost banke prema njenom nadređenom i podređenom društvu i sa njima povezanim licima primjenjuju se ograničenja propisana članom 107. Zakona o bankama.

Učešće banke u drugim pravnim licima je definisano Član 111. Zakona o bankama RS: Zabranjeno je da banka direktno ili indirektno bez prethodne saglasnosti Agencije ima:

- Učešće u pravnom licu ili u zavisnom društvu tog pravnog lica koje prelazi iznos od 5% priznatog kapitala banke ili ukupnu neto vrijednost svih učešća banke u drugim pravnim licima i zavisnim društvima tih pravnih lica iznad 20% priznatog kapitala banke.
- Učešće banke u jednom pravnom licu iz finansijskog sektora direktno ili indirektno može biti najviše do 15% njenog priznatog kapitala.
- Učešće banke u licu koje nije lice u finansijskom sektoru ne smije preći 10% njenog priznatog kapitala, niti 49% kapitala tog lica.
- Ukupno učešće banke u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru može biti najviše do 25% priznatog kapitala banke, a ukupno učešće banke u licima u finansijskom sektoru može biti najviše do 50% njenog priznatog kapitala.

### **Tržišni rizik**

Banka preuzima na sebe tržišne rizike, koji predstavljaju rizik da će fer vrijednost ili budući tokovi gotovine koji proizilaze iz finansijskih instrumenata oscilirati zbog promjena u tržišnim vrijednostima. Tržišni rizici nastaju po osnovu otvorenih pozicija izloženih riziku po osnovu dospjeća, kamatnih stopa, valuta i proizvodima kapitala, koji su izloženi opštim i posebnim kretanjima i promjenama vezanim za nivo nestalnosti tržišnih stopa ili cijena (kao što su kamatne stope, kreditne marže, devizni kursevi i cijene kapitala). Od tržišnih rizika Banka je izložena deviznom riziku i riziku promjene kamatnih stopa.

Sistem kontrole tržišnih rizika se ostvaruje kroz podjelu i nezavisnu funkciju preuzimanja rizika (front office) od njihovog praćenja i upravljanja kao i aktivnosti podrške (back office).

### *Devizni rizik*

Devizni rizik predstavlja izloženost Banke mogućem uticaju promjena deviznih kurseva i opasnost da nepovoljne promjene dovedu do gubitka Banke u domaćoj valuti, pri čemu nivo deviznog rizika predstavlja funkciju visine i dužine trajanja izloženosti Banke mogućim promjenama deviznih kurseva i zavisi od visine zaduženosti Banke u inostranstvu, stepenu valutne izloženosti aktive i pasive bilansa i vanbilansa Banke, odnosno stepena usklađenosti valutnih novčanih tokova Banke.

Strategija koju Banka primjenjuje prilikom upravljanja deviznim rizikom temelji se na održavanju devizne pozicije u okviru ograničenja propisanih Zakonom o bankama Republike Srpske i Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka ali i interno defesanim aktom Program, politike i procedure za upravljanje deviznim rizikom.

Za potrebe upravljanja, kontrole i identifikacije devizne izloženosti, Banka dnevno prati stanje i strukturu efektivnih stranih valuta u blagajnama i trezoru, deviznih sredstava i strukturu po valutama na računima kod inostranih banaka, vodi računa o usklađenosti devizne pozicije u nestabilnim valutama, ugovara valutnu klauzulu za stavke aktive i pasive, uključujući i vanbilansne stavke, u formi simetrične, odnosno, dvosmjerne valutne klauzule, kako bi zaštitila vrijednost aktive i pasive bez obzira da li kurs valute, na koju glasi valutna klauzula, raste ili opada u odnosu na domaću valutu, a sve u cilju uspostavljanja devizne usklađenosti finansijske aktive i finansijskih obaveza.

Sektor sredstva i transakcionih poslova na dnevnoj osnovi prati deviznu poziciju i u saradnji sa Sektorom tržišta i Upravom banke preduzima odgovarajuće gore navedene aktivnosti u cilju održavanja devizne pozicije u okvirima dozvoljenih limita.

U sklopu planiranja aktivnosti Banke koje imaju značajnog uticaja na promjenu strukture ili rokova finansijske aktive i/ili finansijske pasive Banke, a time i na deviznu poziciju Banke, Sektor sredstava i transakcionih poslova vrši projekciju devizne pozicije, a sve u cilju blagovremenog preduzimanja određenih aktivnosti za kontinuirano održavanje devizne usklađenosti finansijske aktive i finansijske pasive.

### *Kamatni rizik*

Banka je izložena višestrukim rizicima, koji kroz efekte promjena visine kamatnih stopa na tržištu, djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Kamatni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed promjene kamatnih stopa.

Osnovni cilj upravljanja kamatnim rizikom je da se minimiziraju nepovoljni efekti promjene visine kamatnih stopa.

Kamatne stope na kredite zavise od kretanja kamatnih stopa na tržištu novca i od poslovne politike Banke. Kamatne stope na kredite su fiksne za rokove otplate kredita do 36 mjeseci, a varijabilne za rokove otplate preko 36 mjeseci. Izuzetak od ovog pravila mogu biti rijetki pojedinačni slučajevi, najčešće značajnijih iznosa, ali samo uz odobrenje Kreditnog/Nadzornog odbora banke ili Uprave Banke. Banka se opredijelila za varijabilnu kamatnu stopu 6mj EURIBOR zaokružen na sljedeću veću desetinu, koja se usklađuje 2 puta godišnje i to 30.06. i 31.12.

Kamatne stope na depozite su fiksne, a kamatne stope na uzete kredite od stranih kreditora su varijabilne i vezane su za 6mj EURIBOR.

Osnovni princip upravljanja kamatnim rizikom jeste princip usklađivanja njenih sredstava i obaveza prema vrsti kamatne stope (fiksna kamatna stopa ili varijabilna) i prema dospeljima ili datumima ponovnog određivanja kamatne stope.

Više rukovodstvo Banke i Sektor upravljanja i kontrole rizicima prati i stara se da Banka optimizuje nivo profitabilnosti i izloženosti kamatnom riziku.

Upravljanje kamatnim rizikom jeste definisano Politikom i procedurom upravljanja kamatnim rizikom Banke.

### **Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je rizik koji nastane kada Banka nije u mogućnosti da u potpunosti i bez odlaganja izvrši sve obaveze na dan dospeljeca. Osnovni cilj upravljanja likvidnošću Banke jeste osigurati da Banka ima raspoloživa sredstava, koja uslovljavaju razumne troškove, kako bi izvršavala sve obaveze za očekivane i neočekivane fluktuacije u izvještaju o finansijskom položaju. Dodatno, proces upravljanja likvidnošću Banke treba da osigura da postoji dovoljno likvidnih sredstava za finansiranje razvoja kreditnog portfolija.

Strategija upravljanja likvidnošću Banke se sprovodi uspostavljanjem kontrole nad ročnom usklađenosti sredstava i izvora sredstava baziranoj na realnim i preciznim projekcijama novčanih priliva i odliva, redovnih i vanrednih, za različite vremenske periode.

Strategija upravljanja likvidnošću aktive obuhvata:

- nastojanje da se u aktivi drže likvidni oblici imovine koji bi se u slučaju veće izloženosti riziku likvidnosti mogli prodati na tržištu bez gubitaka (da u svakom momentu raspolaže sa dovoljnom količinom likvidnih sredstava za pokriće eventualnih obaveza);
- diverzifikacija ulaganja po klijentima, tržištima, privrednim granama i ročnosti plasmana.

Strategija za upravljanje pasivom u kontekstu likvidnosti obuhvata:

- nastojanje da se obezbijedi stabilnost depozita uz što veće učešće depozita sa dužim rokovima dospeljeca,
- maksimalna diverzifikacija izvora sredstava po dospeljecu, stabilnosti, porijeklu, tržištu i

instrumentima,

- naročita pažnja prema velikim depozitima,
- obezbjeđenje aranžmana sa domaćim i stranim bankama o uzajamnom pružanju međubankarskih kredita za likvidnost kako bi se u slučaju viškova likvidnosti sredstava plasirala uz odgovarajuću kamatnu stopu, odnosno u slučaju nedostatka sredstava za likvidnost ona obezbjeđivala pod povoljnim uslovima.

Primarni izvori sredstava su lokalni depoziti do kojih Banka dolazi adekvatnom depozitnom politikom i politikom kamatnih stopa.

Za donošenje, potpunost i sprovođenje Programa za upravljanje rizikom likvidnosti odgovoran je Nadzorni odbor Banke i Uprava Banke. Za svakodnevno praćenje dnevne likvidnosti Banke zadužen je rukovodilac Sektora sredstava, transakcionih poslova i Komisija za likvidnost, za praćenje kratkoročne likvidnosti Komisija za likvidnost, a za praćenje dugoročne likvidnosti ALCO odbor (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke).

Odgovorna lica u Banci:

- prate poziciju likvidnosti i kompoziciju dospjeća aktive i pasive
- obavljaju operativno upravljanje likvidnim sredstvima na dnevnoj osnovi,
- upoređuju pozicije sa projektovanom pozicijom kako bi se utvrdili trendovi u pozicijama likvidnosti i poduzele korektivne mjere da bi pozicija likvidnosti i nesklad u dospjeću bili u skladu sa zakonom i limitima koje je odredio Nadzorni odbor Banke.

U skladu sa Odlukom za upravljanje rizikom likvidnosti banaka Agencije za bankarstvo RS, Banka je dužna ispuniti minimalne kvalitativne zahtjeve u pogledu koeficijenta pokrića likvidnosti – LCR koji ne smije biti manji od 100%. Interni zahtjevi za likvidnost su definisani „prema gore“ u odnosu na minimalne regulatorne zahtjeve i isti se precitiraju Startegijom upravljanja rizikom likvidnosti i Politikom upravljanja rizikom likvidnosti Banke.

## **Operativni rizik**

Upravljanje operativnim rizikom je važan dio poslovanja Banke, koji obezbjeđuje minimiziranje nepovoljnih efekata na zarade i kapital Banke.

Upravljanje operativnim rizicima podrazumijeva:

- formiranje mreže staratelja i izvjestilaca operativnih rizika po sektorima i službama, koji su zaduženi za izvođenje aktivnosti na području upravljanja operativnim rizicima,
- vođenje evidencije o nastalim štetnim događajima,
- identifikaciju i ocjenjivanje operativnih rizika na svim procesima, te usvajanje mjera za smanjenje rizika,
- redovno izvještavanje o nastalim štetama i detaljnom sagledavanju identifikovanih rizika po procesima,
- praćenje izvođenja predloženih mjera sagledavanja operativnih rizika.

Upravljanje operativnim rizikom se vrši na osnovu:

- praćenja nastalih štetnih događaja iz djelokruga operativnih rizika,
- identifikacije rizika po procesima u Banci,
- mjerenja značajnih rizika,
- kontinuirane kontrole i praćenja operativnih rizika,
- formiranja iznosa minimalnog adekvatnog kapitala.

Praćenje nastalih štetnih događaja iz djelokruga operativnih rizika daje istorijski pregled o veličini i vrsti realizovanih operativnih rizika i odvija se u skladu sa Procedurama i uputstvom za evidentiranje štetnih događaja.

Upravljanje operativnim rizicima se sastoji od sljedećih aktivnosti:

- identifikacija postojećih izvora operativnih rizika i izvora koji mogu nastati uvođenjem novih

proizvoda, sistema i aktivnosti,

- mjerenje operativnih rizika tačnom i pravovremenom procjenom tog rizika,
- kontinuirana kontrola operativnih rizika koja obezbjeđuje njegovo održavanje do nivoa koji je prihvatljiv za rizični profil Banke, njegovo smanjenje i svođenje na najmanju moguću mjeru,
- kontinuirano praćenje operativnih rizika analizom stanja, promjena i trendova izloženosti Banke tom riziku,
- formiranje iznosa minimalnog kapitala za zaštitu od nastanka gubitka po osnovu operativnog rizika-MAKOR,
- jasno definisana ovlašćenja i linije odgovornosti u procesu preuzimanja i upravljanja operativnim rizicima,
- sistem kojim se obezbjeđuje da se svi radnici Banke upoznaju sa svojim obavezama u procesu upravljanja operativnim rizikom,
- sistem za redovno izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave Banke o funkcionisanju sistema za upravljanje operativnim rizikom,
- obavezu periodičnog preispitivanja kao i obavezu Nadzornog odbora Banke da najmanje jednom godišnje vrši analizu i ocjenu adekvatnosti uspostavljenog sistema za upravljanje operativnim rizikom Banke.

Principi upravljanja operativnim rizikom su materijalizuju kroz definisanu Politiku upravljanja operativnim rizicima Banke.

## **5. TEKUĆA EKONOMSKA SITUACIJA I NJEN UTICAJ NA POSLOVANJE BANKE**

U toku 2021. godine Banka je bila pod određenim uticajem globalne ekonomske i finansijske krize uzrokovane korona virusom COVID - 19 kao i osjetnog pada privredne aktivnosti u BiH, što je dodatno tokom 2022. godine dodatno pogoršano izbijanjem sukoba u Ukrajini. Dešavanja u toku 2020. godine reflektovala su na 2021. godinu i dalje na 2022. godinu još jačim intenzitetom.

Nakon što je u martu 2020. godine Svjetska zdravstvena organizacija proglasila pandemiju COVID - 19, koja je zahvatila cijeli svijet, nastala je ne samo duboka zdravstvena kriza, nego je došlo do ogromnih promjena u globalnoj ekonomiji i ekonomijama pojedinih zemalja. Naložene mjere izolacije i socijalnog distanciranja su uticale na smanjenje obima, a u određenim slučajevima i potpunog prekida ekonomske aktivnosti pojedinih djelatnosti. Tokom 2022. godinu uzrokovano dešavanjima vezanim za izbijanje sukoba u Ukrajini dolazi do daljeg ekonomskog pogoršanja na svim nivoima naročito ekonomskim efektima sankcija i intenzivnim rastom stope inflacije u SAD, EU i zemljama u razvoju.

Vlada Republike Srpske i entitetske Agencije za bankarstvo preduzele su tokom 2020. godine i tokom 2022. godine sveobuhvatne mjere fiskalne i monetarne politike s ciljem smanjenja negativnih efekata. U cilju podrške finansijskog i realnog sektora RS, ABRS je propisanim mjerama doprinijela očuvanju kreditnih aktivnosti i smanjenju negativnih efekata pandemije i negativnih efekata uzrokovanih posljedicama sukoba u Ukrajini naročito vezanih za povećanje kamatnih stopa uslijed rasta EURIBOR-a. EURIBOR je u junu 2022. godine dostigao pozitivnu vrijednost i dalje tokom 2022. godine nastavio rast, prateći rast ključnih kamatnih stopa ECB i tržišna očekivanja.

Evropska centralna banka u cilju suzbijanja inflacije je u toku 2022. godine više puta podizala svoje ključne kamatne stope. Očekuje se nastavak ovakve monetarne politike i u 2023. godini u cilju daljeg suzbijanja inflacije. Procjenom MMF-a, Bosna i Hercegovina je 2022. godinu završila sa stopom rasta realnog GDP-a od 2,45%, a prema poslednja projekcija za 2023. Godinu projektovan je rast realnog GDP-a po stopi od 2,0%.

I pored značajnih kreditnih aktivnosti tokom 2020. godine koje su se nastavile tokom 2021. godine te eskalirale tokom 2022. godine, Banka nije imala problema sa likvidnošću

Do sada, tekuća finansijska kriza je imala ograničen uticaj na finansijski položaj i performanse Banke, prije svega zahvaljujući internim politikama upravljanja rizicima i regulatornim ograničenjima, Banka je blagovremeno preduzela više mjera za sprečavanje pogoršanja rizika, kao što su:

- revidiranje politika i procedura odobravanja kredita, procjene kreditnog rizika, te upravljanja rizicima.
- prilagođavanje ponude proizvoda i usluga potrebama klijenata i strukturi raspoloživih izvora.
- odobravanje restrukturiranja kredita u cilju prilagođavanja plaćanja realnim izvorima klijenta.
- ponovno vrednovanje kolaterala prilikom reodobravanja i restrukturiranja kredita.

Pored navedenog, Banka je u oktobru 2022. godine projektovala rast referentnih kamatnih stopa i na osnovu istog analizirala njegov uticaj na kreditni rizik, a po pojedinačnim partijama kod kojih je indentifikovan značajna rast kamatne stope (200 baznih poena). Na osnovi sprovedene analize Banka je usvojila Plan upravljanja kreditno-kamatnim rizikom MF banke a.d. Banja Luka u skladu sa kojim je definisala mjere čija svrha jeste ublažavanje kreditnog rizika indukovano kamatnim rizikom.

Banka pažljivo i na redovnoj osnovi prati kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni i devizni rizik. Očekuje se da će i likvidnost Banke u budućem periodu biti na zadovoljavajućem nivou.

Ekonomska situacija u zemlji i svijetu uticala je na položaj određenih industrijskih grana, kao i na sposobnost nekih klijenata da servisiraju svoje kreditne obaveze što je imalo uticaja na rezervisanja Banke za gubitke po osnovu obezvrijeđenja nakon 31. decembra 2020. godine, a zatim i na druga područja u kojima se od rukovodstva Banke očekuje da daje procjene, uključujući i procjenu vrijednosti sredstava obezbjeđenja i hartija od vrijednosti. Finansijski izvještaji Banke sadrže značajne računovodstvene procjene koje se odnose na gubitke usljed umanjenja vrijednosti imovine, procjenu vrijednosti sredstava. Banka će se i nakon 31. decembra 2022. godine koncentrisati na upravljanje svojim finansijskim portfoliom u skladu sa promjenama u poslovnom okruženju.



## **6. DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG PERIODA**

### **1. Nakon 31.12.2022. godine došlo je do promjena unutar Uprave Banke.**

Na dan 31. decembra 2022. godine Upravu Banke čine:

- Bojan Luburić, predsjednik
- Saša Sekulić, član
- Dragan Đurić, član

Na dan 01. marta 2023. godine Upravu Banke čine:

- Bojan Luburić, predsjednik
- Milijana Čavić, član
- Dragana Janjić, član

Na dan 19. aprila 2023. godine Upravu Banke čine:

- Bojan Luburić, predsjednik
- Milijana Čavić, član
- Radenko Derkuća, član (vršilac dužnosti)

### **2. Nakon 31.12.2022. godine došlo je do promjena unutar Odbora za reviziju Banke.**

Na dan 31. decembra 2022. godine Odbora za reviziju Banke čine:

- Đurđica Dragojević, predsjednik, nezavisni član
- Milena Haneš, član
- Sanja Brkić, član
- Mira Cvijan, član
- Željko Pena, član

Na dan 01. februara 2023. godine Odbora za reviziju Banke čine:

- Đurđica Dragojević, predsjednik, nezavisni član
- Zoran Đukić, član
- Sanja Brkić, član
- Mira Cvijan, član
- Željko Pena, član

### 3. Nakon 31.12.2022. godine došlo je do promjena u strukturi kapitala

Struktura kapitala na dan 31. decembra 2022. godine:

| Akcionar                        | Broj akcija u 000 BAM | Učešće u % |
|---------------------------------|-----------------------|------------|
| MKD „Mikrofin“ d.o.o Banja Luka | 404.981               | 79,19      |
| FMO                             | 59.170                | 11,57      |
| KFW                             | 47.259                | 9,24       |
| Ukupno:                         | 511.410               | 100,00     |

Struktura kapitala na dan 30. marta 2023. godine:

| Akcionar                        | Broj akcija u 000 BAM | Učešće u % |
|---------------------------------|-----------------------|------------|
| MKD „Mikrofin“ d.o.o Banja Luka | 255.598               | 49,98      |
| MF grupa d.o.o. Banja Luka      | 149.383               | 29,21      |
| FMO                             | 59.170                | 11,57      |
| KFW                             | 47.259                | 9,24       |
| Ukupno:                         | 511.410               | 100,00     |

### 7. AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM

Banka nema aktivnosti istraživanja i razvoja u smislu MRS-a 38-Nematerijalna sredstva.

### 8. INFORMACIJA O OTKUPU VLASTITIH AKCIJA I UDJELA

Banka nema vlastitih akcija i udjela u drugim pravnim licima.

## **9. PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA**

Banka je početkom 2023. godine sastavila finansijski izvještaj za period od 01.01. do 31.12.2022. godine, koji je zajedno sa kvartalnim izvještajima na dan 31.12.2022. godine, koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo Republike Srpske i Izvještajem o poslovanju za IV kvartal 2022. godine, usvojen od strane Nadzornog odbora na sjednici održanoj dana 28.02.2023. godine.

Uprava Banke u toku 2022. godine donijela je okvirno 703 odluke, 80 internih akata (strategije/programi/politike/metodologije/planovi/procedure/uputstva) i 80 usvojenih izvještaja. Između ostalog, usvojeni su godišnji izvještaj o poslovanju, kvartalni finansijski izvještaji, izvještaji Odbora za reviziju, izvještaji kontrolnih funkcija (Interne revizije, Kontrolne funkcije praćenja usklađenosti poslovanja, Kontrolne funkcije upravljanja rizicima), izvještaj eksterne revizije, Plan poslovanja, Strateški plan, Plan upravljanja kapitalom i Strategija i politika upravljanja kapitalom, Strategija planiranja restrukturiranja i dr..

U toku 2022. godine održano je 28 sjednica Nadzornog odbora gdje je usvojen veći broj odluka i akata.

U toku 2022. godine na prijedlog Nadzornog odbora Banke održana je jedna redovna godišnja sjednica Skupštine akcionara i jedna vanredna sjednica Skupštine akcionara.

## 10. IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA GRANT THORNTON ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2022.



### 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

## Izveštaj nezavisnog revizora

### Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja akcionarskog društva MF Banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2022. godine, i izvještaj o dobitku i gubitku i ostalom ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava na navedeni datum i napomena uz finansijske izvještaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2022. godine i njenu finansijsku uspješnost, te njene novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

### 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 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 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 finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

| <b>Ključna pitanja revizije</b><br>Umanjenje vrijednosti kredita plasirani komitentima - očekivani kreditni gubici  | <b>Revizijski pristup</b>  |
|---|--|
| <p>Kao što je navedeno u napomeni 16 vrijednost datih kredita iskazana je u bruto iznosu od 528.852 hiljada BAM, odnosno neto vrijednosti u iznosu od 483.039 hiljade BAM i umanjnjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 45.813 hiljada BAM (napomena 11).</p> <p>Banka od 01. januara 2020. godine primjenjuje Metodologiju za izračunavanje ispravke vrijednosti za očekivane gubitke prema zahtjevima MSFI 9 i Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu („Metodologija“) opisana u Napomeni 3.</p> <p>S obzirom da obračun umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima zahtjeva 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 umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja je odabran za ključno pitanje u reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja se završila 31. decembra 2022. godine.</p> <p>Uprava Banka je dala više informacija u napomenama 3.7. Finansijski instrumenti, 11 Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, 16 – Krediti plasirani komitentima i 29.5. Kreditni rizik.</p> | <p>Stekli smo razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava Banke u procesu mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i informacioni sistem 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 osnovu procjene rizika, na bazi uzorka testirali smo obračun očekivanih kreditnih gubitaka i primjenu Metodologije, kao i pretpostavki koje su korištene za izradu Metodologije. Na bazi uzorka provjerena je usaglašenost Metodologije sa zahtjevima MSFI 9.</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 vršena individualna ispravka vrijednosti. Provjerili smo kriterije koji su bili osnov za određivanje da li je obezvređenje nastalo i da li su postojali uslovi za izračun na individualnoj osnovi.</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, razumnost pretpostavki, te potpunost i tačnost podataka koje je Banka koristila za procjenu očekivanih kreditnih gubitaka, a koji imaju slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika.</p> |

## Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje Uprava Banke utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed pronevjere ili greške.

U sastavljanju 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 finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li 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 finansijskih izvještaja.

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljam 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 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 finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li 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 zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

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

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj Izvještaj nezavisnog revizora je Nevena Milinković, Ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka  
Banja Luka, 24. april 2023. godine

---

Isidora Džombić,  
Managing Partner – Direktor  
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

---

Nevena Milinković  
Ovlašćeni revizor  
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

**IZVJEŠTAJ O DOBITKU I GUBITKU I OSTALOM UKUPNOM REZULTATU**  
**Za godinu koja se završava 31. decembra 2022. godine**  
**(U hiljadama BAM)**

|  | Napomena | Godina koja<br>se završava<br>31. decembra<br>2022. | Godina koja<br>se završava<br>31. decembra<br>2021. |
|--|----------|---|---|
| Prihodi po osnovu kamata   | 5        | 43.578  | 37.772  |
| Rashodi po osnovu kamata   | 6        | (8.270)   | (8.034)   |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>  |          | <b>35.308</b>                                       | <b>29.738</b>                                       |
| Prihodi po osnovu naknada i provizija  | 7        | 11.602  | 9.037   |
| Rashodi po osnovu naknada i provizija  | 8        | (2.793)   | (2.281)   |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>   |          | <b>8.809</b>  | <b>6.756</b>  |
| Ostali prihodi poslovanja  | 9        | 2.755   | 2.227   |
| Ostali rashodi poslovanja  | 10       | (23.306)  | (19.181)  |
| Kursne razlike, neto   |          | 25  | 43  |
| Umanjenje vrijednosti i rezervisanja (neto rezervisanja)                                     | 11       | (10.757)  | (9.812)   |
| <b>Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja</b>  |          | <b>12.834</b>                                       | <b>9.771</b>  |
| Porez na dobit   | 12       | (1.519)   | (1.160)   |
| <b>Neto dobitak tekuće godine</b>  |          | <b>11.315</b>                                       | <b>8.611</b>  |
| Ostali ukupni rezultat   |          | 170   | 223   |
| Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD |          | 170   | 223   |
| <b>Ukupan rezultat za obračunski period</b>  |          | <b>11.485</b>                                       | <b>8.834</b>  |
| <b>Zarada po akciji:</b>   |          |   |   |
| - Obična zarada po akciji (u BAM)  | 24       | 22,13   | 16,84   |



**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU**  
**Na dan 31. decembra 2022. godine**  
**(U hiljadama BAM)**

|  | Napomene  | 31. decembar<br>2022. | 31. decembar<br>2021. |
|--|-----------|-----------------------|-----------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                    |           |                       |                       |
| Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke  | 13        | 143.135               | 106.732               |
| Sredstva kod drugih banaka                       | 14        | 21.470                | 12.268                |
| Hartije od vrijednosti                           | 15        | 47.852                | 49.521                |
| Kreditni plasirani komitentima                   | 16        | 483.039               | 412.892               |
| Nekretnine i oprema                              | 17        | 3.896                 | 2.640                 |
| Nematerijalna ulaganja                           | 17        | 275                   | 191                   |
| Investiciona ulaganja                            | 17.1      | 4.442                 | 4.505                 |
| Poslovni prostori uzeti u najam                  | 17.2      | 7.106                 | 6.879                 |
| Ostala aktiva                                    | 18        | 2.943                 | 4.666                 |
|  |           | <b>714.158</b>        | <b>600.294</b>        |
| <b>PASIVA</b>                                    |           |                       |                       |
| <b>Obaveze</b>                                   |           |                       |                       |
| Depoziti banaka                                  | 19        | 7.586                 | 10.056                |
| Depoziti komitenata                              | 19        | 513.977               | 448.825               |
| Obaveze po kreditima                             | 20        | 80.403                | 43.227                |
| Subordinirani dug                                | 21        | 6.867                 | 6.964                 |
| Ostala pasiva                                    | 22        | 14.972                | 12.647                |
| Rezervisanja za ugovorene i potencijalne obaveze | 11 a), b) | 948                   | 654                   |
|  |           | <b>624.753</b>        | <b>522.373</b>        |
| <b>Kapital</b>                                   |           |                       |                       |
| Akcijski kapital                                 | 23        | 51.141                | 51.141                |
| Emisiona premija                                 |           | 1.307                 | 1.307                 |
| Rezerve kapitala                                 | 23        | 2.441                 | 1.840                 |
| Akumulirana dobit/(gubitak)                      |           | 23.201                | 15.022                |
| Dobitak tekućeg perioda                          |           | 11.315                | 8.611                 |
|  |           | <b>89.405</b>         | <b>77.921</b>         |
|  |           | <b>714.158</b>        | <b>600.294</b>        |
| Potencijalne i ugovorene obaveze                 | 25        | 116.352               | 87.545                |

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU**  
**Za godinu koja se završava 31. decembra 2022.**  
**(U hiljadama BAM)**

|  | <b>Akcijski kapital</b> | <b>Emisiona premija</b> | <b>Rezerve kapitala</b> | <b>Akumulirani dobitak/ (gubitak)</b> | <b>Ukupno</b> |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|---------------|
| <b>Stanje 1. januar 2021. godine</b>           | <b>51.141</b>           | <b>1.307</b>            | <b>1.402</b>            | <b>15.237</b>                         | <b>69.087</b> |
| Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti | -                       | -                       | 215                     | (215)                                 | -             |
| <b><i>Ukupno transakcije sa vlasnicima</i></b> | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>215</b>              | <b>(215)</b>                          | <b>-</b>      |
| Neto dobitak tekućeg perioda                   | -                       | -                       | -                       | 8.611                                 | 8.611         |
| Revalorizacione rezerve po osnovu HOV          | -                       | -                       | 223                     | -                                     | 223           |
| <i>Ukupan rezultat za obračunski period</i>    | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>223</b>              | <b>8.611</b>                          | <b>8.834</b>  |
| <b>Stanje 31. decembar 2021. godine</b>        | <b>51.141</b>           | <b>1.307</b>            | <b>1.840</b>            | <b>23.633</b>                         | <b>77.921</b> |
| Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti | -                       | -                       | 431                     | (431)                                 | -             |
| <b><i>Ukupno transakcije sa vlasnicima</i></b> | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>431</b>              | <b>(431)</b>                          | <b>-</b>      |
| Neto dobitak tekućeg perioda                   | -                       | -                       | -                       | 11.315                                | 11.315        |
| Revalorizacione rezerve po osnovu HOV          | -                       | -                       | 170                     | -                                     | 170           |
| <i>Ukupan rezultat za obračunski period</i>    | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>170</b>              | <b>11.315</b>                         | <b>11.485</b> |
| <b>Stanje 31. decembar 2022. godine</b>        | <b>51.141</b>           | <b>1.307</b>            | <b>2.441</b>            | <b>34.516</b>                         | <b>89.405</b> |

## IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2022. godine  
(U hiljadama BAM)

|  | Godina koja se završava |                       |
|--|-------------------------|-----------------------|
|  | 31. decembra<br>2022.   | 31. decembra<br>2021. |
| <b>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:</b>                |                         |                       |
| Prilivi od kamata  | 40.949                  | 35.141                |
| Prilivi od naknada i provizija                                 | 10.813                  | 8.795                 |
| Odlivi po osnovu kamata  | (7.302)                 | (5.815)               |
| Odlivi od naknada i provizija                                  | (3.049)                 | (2.462)               |
| Prilivi po osnovu naplate otpisanih potraživanja               | 952                     | 815                   |
| Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima            | (18.205)                | (15.993)              |
| <i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>            | <u>24.158</u>           | <u>20.481</u>         |
| <b>Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:</b>           |                         |                       |
| Neto povećanje kredita plasiranih komitentima                  | (77.263)                | (74.616)              |
| Plasmani drugim bankama  | -                       | -                     |
| Plaćen porez na dobit  | (1.403)                 | (821)                 |
| Neto povećanje depozita banaka                                 | -                       | 2.516                 |
| Neto povećanje depozita komitenata                             | 63.282                  | 65.478                |
| <i>Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>    | <u>8.774</u>            | <u>13.038</u>         |
| <b>Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja :</b>            |                         |                       |
| Primici kamata   | 1.429                   | 985                   |
| Nabavka nematerijalnih sredstava                               | (129)                   | (10)                  |
| Nabavka osnovnih sredstava                                     | (1.043)                 | (352)                 |
| Kupovina drugih ulaganja                                       | 1.394                   | (13.437)              |
| <i>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</i>          | <u>1.651</u>            | <u>(12.814)</u>       |
| <b>Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:</b>             |                         |                       |
| Uzete obaveze po kreditima                                     | 57.614                  | 17.077                |
| Povrat obaveza po kreditima                                    | (22.411)                | (12.447)              |
| <i>Neto (odliv)/priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti</i> | <u>35.203</u>           | <u>4.630</u>          |
| <b>Neto povećanje novčanih sredstava</b>                       | <u>45.628</u>           | <u>4.854</u>          |
| Efekte promjene deviznog kursa                                 | 27                      | 42                    |
| Efekte promjene ispravke vrijednosti                           | (50)                    | 5                     |
| <b>Novčana sredstva na početku godine</b>                      | <u>119.000</u>          | <u>114.099</u>        |
| <b>Novčana sredstva na kraju godine</b>                        | <u>164.605</u>          | <u>119.000</u>        |
| <b>Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:</b>      |                         |                       |
| - Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke              | 143.135                 | 106.732               |
| - Sredstva kod drugih banaka                                   | 21.470                  | 12.268                |
|  | <u>164.605</u>          | <u>119.000</u>        |

**Predsjednik Nadzornog odbora**

Mjesto za svojeručni/digitalni potpis:

Broj: NO-101/2023

Datum: 27.04.2023. godine

