



MF banka a.d. Banja Luka
IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA
za period od 01.01. do 31.12.2023. godine

Nivo povjerljivosti:	JAVNO
Klasifikacija akta:	IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU

Pripremio:	Nikolina Vujkovic Pađen, Rukovodilac sektora računovodstva i finansijskog izvještavanja
Kontrolisao:	Radenko Derkuća, član Uprave
Odobrio:	Sandra Lonco, Predsjednik Nadzornog odbora

Nadležnost za izradu i ažuriranje akta:	Sektor računovodstva i finansijskog izvještavanja
--	---

Autorsko pravo:	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.	OPŠTE I UVODNE ODREDBE	3
1.1.	Svrha akta	3
1.2.	Skraćenice i pojmovi	3
1.3.	Nadležnost i odgovornost	4
1.4.	Veza sa drugim dokumentima	4
2.	OSNOVNI PODACI O BANCI	4
2.1.	Pravni okvir poslovanja Banke.....	4
2.2.	Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Banke i zaposleni	5
3.	POSLOVANJE BANKE	6
4.	PROJEKCIJA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA BANKE	36
4.1.	Projekcija visine kamatnih stopa na kamatonosnu aktivu i pasivu.....	36
4.2.	Obim poslovanja.....	37
4.3.	Finansijski rezultat.....	38
4.4.	Ostali parametri poslovanja	38
5.	CILJEVI UPRAVLJANJA RIZICIMA	41
6.	TEKUĆA EKONOMSKA SITUACIJA I NJEN UTICAJ NA POSLOVANJE BANKE	50
7.	DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG PERIODA	52
8.	AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM	54
9.	INFORMACIJA O OTKUPU VLASTITIH AKCIJA I UDJELA	54
10.	PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	54
11.	IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA GRANT THORNTON ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2023.	55

Na osnovu člana 66. Zakona o bankama RS („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 4/17, 19/18, 54/19), člana 49. Statuta MF banke a.d. Banja Luka („Banka“), Nadzorni odbor banke na sjednici održanoj dana 29.04.2024. godine donosi:

IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA

za period od 01.01. do 31.12.2023. godine

1. OPŠTE I UVODNE ODREDBE

1.1. Svrha akta

Izveštaj o poslovanju MF banke a.d. Banja Luka za period 01.10.-31.12.2023.godine (u daljem tekstu Izveštaj) priprema se i podnosi sa ciljem pružanja informacija o poslovnim aktivnostima, prihodima i rashodima Banke, profitabilnosti poslovanja i drugim aktivnostima koji su od značaja za poslovanje i stanje Banke.

Izveštaj je zasnovan na pojedinačnim izvještajima o finansijskom poslovanju Banke sastavljenim u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenljivom na banke u Republici Srpskoj (u daljem tekstu „RS“), a koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji RS, Zakonu o bankama RS i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo RS (u daljem tekstu „ABRS“)

1.2. Skraćenice i pojmovi

ABRS	Agencija za bankarstvo Republike Srpske
BAM	Međunarodna oznaka za Konvertibilnu marku (službenu valutu Bosne i Hercegovine)
Banka	MF banka a.d. Banja Luka
BiH	Bosna i Hercegovina
CBBiH	Centralna banka Bosne i Hercegovine
CiR	Pokazatelj efikasnosti troškova (engl. <i>Cost-income-Ratio</i>)
COR	Korporativni klijenti (engl. <i>Corporate</i>)
ECB	Evropska centralna banka (engl. <i>European Central Bank</i>)
EUR	Službena valuta Evropske unije
HoV	Hartije od vrijednosti
LCR	Koeficijent pokriva likvidnosti (engl. <i>Liquidity Coverage Ratio</i>)
MSME	Mikro, Mala i Srednja preduzeća i Preduzetnici (engl. <i>Micro, Small, Medium and Entrepreneurs</i>)
NPL	Nekvalitetni krediti (engl. <i>Non-performing Loans</i>)
NSFR	Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (engl. <i>Net Stable Funding Ratio</i>)
PUB	Klijenti Javnog sektora (engl. <i>Public</i>)
ROA	Povrat na prosječnu aktivu (engl. <i>Return on Average Assets</i>)
ROE	Povrat na prosječan kapital (engl. <i>Return on Average Equity</i>)
RS	Republika Srpska

1.3. Nadležnost i odgovornost

Za izradu i ažuriranje ovog Izvještaja odgovorna je Služba računovodstva i finansijskog izvještavanja, Nadzorni odbor i Uprava Banke u dijelu usvajanja Izvještaja, kao i ostali organizacioni dijelovi Banke, organi i tijela Banke, čija aktivnost je povezana sa procesima i podacima podnesenim u ovom izvještaju, te je njihova dužnost da se u svom radu pridržavaju instrukcija, odluka, procedura i uputstava koje Banka donosi u svom poslovanju.

1.4. Veza sa drugim dokumentima

- Zakon o bankama RS
- Podzakonski akti ABRS
- Izvještaj o stanju u bankarskom sistemu Republike Srpske 30.09.2023. (ABRS)
- Zakon o računovodstvu i reviziji

2. OSNOVNI PODACI O BANCI

2.1. Pravni okvir poslovanja Banke

MF banka a.d. Banja Luka osnovana je 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.

Poslovi Banke obavljaju se u Centrali Banke i njenim organizacionim dijelovima.

U okviru Centrale Banke poslovi se obavljaju na nivou sektora, službi i odjela. Organizacioni dijelovi predstavljaju biznis centri, filijale/podružnice, ekspoziture i šalteri. Filijala označava fizičku poslovnicu (lokaciju) kojoj mogu pripadati manje fizičke poslovnice (ekspoziture i šalteri), dok Biznis centar ne predstavlja fizičku poslovnicu, nego se odnosi na veće gradove kojima gravitira više opština, a koje zajedno čine logički povezanu privrednu i geografsku cjelinu.

Na dan 31.12.2023. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu (centrala Banke) u Banjoj Luci, Ulica Aleja Svetog Save 61 i putem 9 filijala, 22 ekspoziture i 5 organizacionih jedinica u formi šaltera.

2.2. Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Banke i zaposleni

2.2.1. 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.

Akcionari Banke na dan 31.12.2023. godine:

Akcionar	Broj akcija	Učešće u %
MKD „Mikrofin“ d.o.o Banja Luka	229.373	44,85
FMO	59.170	11,57
KFW	47.259	9,24
MF Grupa d.o.o.	149.383	29,21
GLS	26.225	5,13
Ukupno:	511.410	100,00

2.2.2. 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 31.12.2023. godine organe upravljanja Banke čine:

Nadzorni odbor Banke:

Ime i prezime	Funkcija
Aleksandar Kremenović	Predsjednik
Srećko Bogunović	Član
Dželila Huremović	Član
Frieder Wohrmann	Član

Uprava Banke:

Ime i prezime	Funkcija
Bojan Luburić	Predsjednik
Milijana Čavić	Član
Radenko Derkuća	Član

Odbor za reviziju Banke:

Ime i prezime	Funkcija
Đurđica Dragojević	Predsjednik

Željko Pena	Član
Zoran Đukić	Član
Sanja Brkić	Član
Ivana Živković	Član

Interni revizor:

Relja Grozdić

3. POSLOVANJE BANKE

U toku 2023. godine Banka nije imala povećanje akcionarskog kapitala. Na dan 31.12.2023. godine akcionarski kapital iznosi 51.141.000,00. BAM, a akcionari Banke su: MKD „Mikrofin“ d.o.o. Banja Luka, MF Grupa d.o.o., KfW, FMO i GLS. Odlukom Skupštine akcionara Banke izvršena je kupoprodaja 26.225 običnih akcija između akcionara MKD Mikrofin d.o.o. Banja Luka kao prodavca i GLS Alternative Investmensts SICAV kao kupca akcija Banke, čime je fond GLS Alternative Investments SICAV uzelo učešće u akcijskom kapitalu Banke sa 5,13%.

Na dan 31.12.2023. 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 31.12.2023. godine iznosi 21,64% (zakonski minimum je 12%). Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2023. godine iznosi 111.892 hiljade BAM. Ukupan ponderisani rizik (RWA) na dan 31.12.2023. godine iznosi 517.082 hiljade BAM.

Regulativom je definisano da se u regulatorni kapital priznaje zadržana dobit. Neto dobit po godišnjem obračunu za 2022. godinu u iznosu od 11.315 hiljada BAM raspoređena je odlukom Skupštine akcionara, na zadržanu dobit u iznosu 10.750 hiljada BAM, zakonske rezerve u iznosu 565 hiljada BAM. Neto dobit 2023. godine, iznosi 9.189 hiljada BAM i u cjelosti je ušla u sastav regulatornog kapitala na osnovu Rješenja Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Stopa osnovnog redovnog kapitala na dan 31.12.2023. godine iznosi 19,04%. Osnovni kapital Banke na dan 31.12.2023. godine iznosi 98.467 hiljada BAM.

Na dan 31.12.2023. godine, Banka je ostvarila **bruto dobit u visini od 10.985 hiljada BAM.** Ostvarena **neto dobit** (dobit nakon oporezivanja) **iznosi 9.189 hiljada BAM.**

Opis	31.12.2023.
Dobit prije oporezivanja (u 000 BAM)	10.985
Osnovni kaptal (u 000 BAM)	98.467
Stopa osnovnog kapitala	19,04%
Regulatorni kapital (u 000 BAM)	111.892
Stopa regulatornog kapitala	21,64%
Ukupan ponderisani rizik (u 000 BAM)	517.082

Na dan 31.12.2023. godine Banka zapošljava 334 radnika, od čega: 32 lična bankara, 48 bankara za preduzetnike, 4 bankara za korporativne i javne klijente, 101 blagajnika.

Bilansna aktiva

Bruto bilansna aktiva na dan 31.12.2023. godine je 841.422 hiljade BAM i manja je za 0,05% u odnosu na planiranu vrijednost. Neto bilansna aktiva Banke na dan 31.12.2023. godine iznosi 788.517 hiljada BAM i veća je od neto bilansne aktive predviđene poslovnim planom za 0,81%, odnosno 6.346 hiljada BAM.

U odnosu na kraj 2022. godine neto aktiva je veća za 10,01% ili 71.736 hiljada BAM.

Kriza izazvana rastom referentnih kamatnih stopa, inflacijom i drugim događajima sa potencijalnim negativnim efektom na stabilnost finansijskog tržišta, uticala je na donošenje mjera od strane Banke u cilju smanjenja negativnih uticaja na poslovanje Banke. Banka je u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske usvojila Uputstvo za sprovođenje Odluke o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa. Cilj sprovođenja mjera je ublažavanje rasta kreditnog rizika usljed povećanja nominalne i/ili efektivne kamatne stope, kao i zaštita korisnika bankarskih usluga u smislu modifikacije kreditne izloženosti korisnika usluga ukoliko bi za iste nastupio status neizmirenja obaveza.

Novčana sredstva

u hiljadama BAM

Opis	31.12.2023.
Novčana sredstva:	
- u BAM	10.931
- u stranoj valuti	43.400
Sredstva kod Centralne banke:	
- obavezna rezerva	65.363
- iznad obavezne rezerve	50.195
Ukupno	169.889

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 01.07.2023. godine stupila je na snagu Odluka o izmjeni Odluke o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezerve, koju je Centralna banka Bosne i Hercegovine (CBBiH) donijela s ciljem usklađivanja sa politikom Evropske centralne banke (ECB) i ublažavanja uticaja rasta referentne kamatne stope ECB-a na poslovanje banaka u BiH.

Ovom odlukom se na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti, BAM – obračunava i isplaćuje naknada po stopi od 50 baznih poena, na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom - obračunava i isplaćuje naknada po stopi od 30 baznih poena. Na sredstva iznad obavezne rezerve, naknada se ne obračunava.

Hartije od vrijednosti

Dužnički vrijednosni papiri iskazani na dan 31.12.2023. godine u iznosu od 47.742 hiljade BAM, klasifikovani su u skladu sa poslovnim modelom držanje radi naplate ili prodaje i vrednuju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Banka u svom portfoliju na 31.12.2023 ima sljedeće hartije od vrijednosti:

u hiljadama BAM

Oznaka	Naziv	Kol.	Cijena	Vrijed.	Kamata	Ukupno
RSBD-O12	RS 3,50% 22/05/26	14.500	106.43	15.143	309	15.452
RSBD-O15	RS 2,30% 09/10/29	2.500	102.18	2.513	13	2.526
RSBD-O16	RS 2,30% 04/12/26	10.000	101.44	10.186	17	10.203
RSBD-O17	RS 2,40% 07/02/27	5.000	103.70	5.211	108	5.319
RSBD-O24	RS 3% 24/02/31	3.000	104.36	3.173	76	3.250
RSBD-O26	RS 2,7% 25/03/27	2.000	96.83	1.999	42	2.041
RSBD-O35	RS 5% 23/12/27	2.000	100.00	1.967	2	1.969
RSBD-O37	RS 5,5% 30/03/28	4.530	109.00	4.664	188	4.852
RSBD-O45	RS 5,8% 13/12/28	1.500	110.00	1.485	4	1.489
RSRS-O-D	RS-izmirenje ratne štete 4	168.500	99.50	16	0	16
RSRS-O-H	RS-izmirenje ratne štete 8	24.000	98.99	7	0	7
RSRS-O-I	RS-izmirenje ratne štete 9	41.053	97.95	16	0	16
RSRS-O-J	RS-izmirenje ratne štete 10	35.066	96.99	18	0	18
RSRS-O-K	RS-izmirenje ratne štete 11	81.112	98.00	49	0	49
RSRS-O-L	RS-izmirenje ratne štete 12	1.598.829	96.63	1.295	16	1.311
Ukupno:				47.742	775	48.518

Kredit

Ukupni krediti na dan 31.12.2023. godine iznose 601.801 hiljadu BAM i veći su za 74.347 hiljada BAM u odnosu na 2022. godinu, od čega su krediti stanovništvu manji za 4.180 hiljada BAM, a krediti pravnim licima veći za 78.527 hiljada BAM. Prema strukturi, na dan 31.12.2023. godine, 28,36% ukupnih kredita se odnosi na kredite date fizičkim licima, a 71,64% na kredite date pravnim licima.

Portfolio po segmentima

Vrsta klijenta	31.12.2023 (u 000 BAM)	Učešće %
MSME	393.527	65,39
STANOVNIŠTVO	97.657	16,23
COR	39.291	6,53
PUB	71.326	11,85
UKUPNO	601.801	100,00

U ukupnim kreditima Banke dominantno je učešće MSME segmenta, sa 65,39% učešća u ukupnim kreditima. Segment stanovništvo odmah je iza segmenta MSME, sa učešćem 16,23%, slijede segmenti PUB i COR sa učešćem 11,85%, odnosno 6,53%. Tokom 2023. godine Banka je izvršila izmjenu interne segmentacije na način da su svi klijenti pravna lica koja imaju u većinskom vlasništvu javni sektor prebačeni u PUB segment, čime PUB segment dolazi do učešća od 11,85% u ukupnom portfoliju, a istovremeno dolazi do pada učešća COR segmenta u odnosu na prethodnu godinu, te sada iznosi 6,53%.

Portfolio po MSME-podsegmentima

Podsegment	31.12.2023. (u 000 BAM)	Učešće %
Mikro	54.454	13,84
Malo	154.120	39,16
Srednje	152.600	38,78
Preduzetnici	32.353	8,22
UKUPNO	393.527	100,00

Na dan 31.12.2023. godine u okviru MSME segmenta najveće učešće je podsegmenta „Malo“ koji je imao učešće u ukupnim kreditima MSME segmenta Banke 39,16%, iza njega je podsegment „Srednje“ sa učešćem od 38,78%, podsegment „Mikro“ sa učešćem od 13,84% i „Preduzetnici“ sa učešćem od 8,22%.

Kvalitet portfolija

Od ukupnog kreditnog portfolija 93,62% je klasifikovano kao kvalitetna aktiva (kreditu u Stage-u 1 sa 69,79% ili 419.973 hiljade BAM i kreditu u Stage-u 2 sa 23,83% ili 143.438 hiljada BAM kreditnog portfolija). Na dan 31.12.2023. godine nekvalitetni portfolio (kreditu u Stage-u 3) iznosi 38.390 hiljada BAM, odnosno 6,38% i veći je od planiranog NPL-a za 0,38%.

Banka je tokom 2023. 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 3.902 hiljade BAM.

Kvalitet kredita i vanbilansa po nivoima kreditnog rizika

Kreditu klijentima	u hiljadama BAM						Ukupno:
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		
		Od čega stavke sa niskim kreditnim rizikom		Od čega POCI imovina		Od čega POCI imovina	
Kreditu klijentima	419.973	68.498	143.438	2.003	38.390	940	601.801
od čega: dospjeli kreditu	1.610	13	4.195	23	18.207	696	24.012
Ukupno kreditu:	419.973	68.498	143.438	2.003	38.390	940	601.801
Vanbilans	136.259	7.559	16.564		1.259		154.082
Ukupno:	556.232	76.057	160.002	2.003	39.649	940	755.883

NPL kreditu po segmentima i podsegmentima na dan 31.12.2023. godine

Segment	Podsegment	NPL (u 000 BAM)	Portfolio (u 000 BAM)	Učešće u %
PUB		0	71.326	0,00
COR		1.507	39.291	3,84
MSME	Srednje	13.072	152.600	8,57

MSME	Mikro	6.500	54.454	11,94
MSME	Malo	6.477	154.121	4,20
MSME	Preduzetnici	5.280	32.353	16,32
Stanovništvo		5.555	97.657	5,69
UKUPNO:		38.390	601.801	6.38

Dospjeli krediti po danima kašnjenja

u hiljadama BAM

Dani kašnjenja	31.12.2023.
1.Kredit fizičkim licima	
0-15 dana	486
16-30 dana	212
preko 30 dana	9.063
Ukupno 1.:	9.761
2.Kredit pravnim licima	
0-15 dana	1.333
16-30 dana	582
preko 30 dana	12.336
Ukupno 2.:	14.251
Ukupno 1+2:	24.012
Ukupno do 30 dana	2.613
Ukupno preko 30 dana	21.399

u hiljadama BAM

Opis	31.12.2023.
Ukupno krediti	601.801
Ukupno dospjela potraživanja	24.012
% učešća dospjelih u ukupnim kreditima	3,99%

Sektorska struktura kredita

Banka ima diverzifikovani portfelj koji pokriva različite djelatnosti:

u hiljadama BAM

Kredit	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno:	Učešće u %
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	3.759	5.865	767	10.391	1,73
Vađenje ruda i kamena	7.695	2.138	0	9.833	1,63
Prerađivačka industrija	32.116	29.555	5.105	66.776	11,10
Proizvodnja i snabdijevanje el.energijom	36.511	224	30	36.765	6,11
Snabdijevanje vodom;kanalizacija;upravljanje otpadom	532	2.335	8	2.875	0,48
Građevinarstvo	25.210	27.411	891	53.512	8,89

Trgovina na veliko i malo:popravak motornih vozila	81.147	30.308	7.064	118.519	19,69
Saobraćaj i skladištenje	19.243	4.920	4.311	28.474	4,73
Hotelijerstvo i ugostiteljstvo	8.334	2.108	508	10.950	1,82
Informacije i komunikacije	6,175	130	10	6.315	1,05
Finansijske djelatnosti i osiguranje	4.171	484	0	4.655	0,77
Poslovanje nekretninama	2,171	6.801	26	8.998	1,50
Stručne, naučne i teh.djelatnosti	16.876	5.299	38	22.213	3,69
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1.319	1.218	1.137	3.674	0,61
Javna uprava;socijalno osiguranje	15.000	1.900	2	16.902	2,81
Obrazovanje	164	31	0	195	0,03
Zdravstvena zaštita i socijalni rad	25.705	709	1.238	27.652	4,59
Umjetnost, zabava, rekreacija	47	109	5	161	0,03
Ostale uslužne djelatnosti	661	1.393	244	2.298	0,38
Stanovništvo	133.137	20.500	17.006	170.643	28,36
Ukupno:	419.973	143.438	38.390	601.801	100,00

Ukupna bilansna izloženost kredita i ispravke vrijednosti kredita:

u hiljadama BAM

Stub	Ukupna kreditna izloženost (bez susp. kamate)	Ispravka vrijednosti
Stage 1	419.973	5.864
Stage 2	143.437	15.895
Stage 3	38.390	28.577
Ukupno	601.800	50.336

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 formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke i ostalu aktivu u iznosu od 3.203 hiljade BAM u odnosu na iznos dobijen obračunom koji je rezultat internog modela Banke, a prema zahtjevima MSFI 9.

Razlika na dan 31.12.2023. godine proizilazi iz slijedećih razloga:

- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 1 u iznosu od 1.271 hiljada BAM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 2 u iznosu od 1.378 hiljada BAM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 3 u iznosu od 807 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 (253) hiljada BAM.

Bilansna pasiva

Izvori

Depoziti

Ukupni depoziti Banke na dan 31.12.2023. godine iznose 574.403 hiljade BAM. Prema strukturi, depoziti fizičkih lica čine 64,97%, a depoziti pravnih lica 35,03% ukupnih depozita.

u hiljadama BAM	
Opis	31.12.2023.
Depoziti pravnih lica u BAM	178.972
Depoziti pravnih lica u stranoj valuti	22.269
Depoziti fizičkih lica u BAM	189.791
Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	183.371
Ukupno:	574.403

Uzeti krediti

Ukupno uzeti krediti Banke na dan 31.12.2023. godine iznose 78.676 hiljada BAM, a odnose se na kredite uzete od Investiciono Razvojne Banke Republike Srpske (25.217 hiljada BAM), sredstva uzeta od EFSE fonda (The European fund for southeast Europe S.A Sicav-Sif) (39.117 hiljada BAM), sredstva uzeta od KfW fonda (Kreditanstalt für Wiederaufbau) (2.281 hiljadu BAM), sredstva uzeta od GFF fonda (EFSE fond) (8.149 hiljada BAM) i sredstva uzeta od Responsibility fonda (Responsability Global Microfinance Fund) (3.912 hiljada BAM).

Banka je 2020. godine u julu mjesecu potpisala ugovor o pozajmici u iznosu od 7 miliona EUR sa EFSE fondom, dok je u julu 2021. godine potpisan ugovor o pozajmici sa KfW-om u iznosu od 7 miliona EUR, a u martu 2022. 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 miliona EUR, te je u avgustu mjesecu dodatno ojačala svoje izvore finansiranja potpisivanjem još jednog Ugovora sa EFSE fondom za dodatnih 10 miliona EUR pozajmice.

Tokom 2023. godine Banka se dodatno dugoročno zadužila uzimajući novu kreditnu liniju u iznosu 2 miliona EUR Fonda Responsibility Global Microfinance Fund Luxemburg. Takođe, u 2023. godini Banka je obezbjedila dodatne izvore finansiranja kroz dvije kreditne linije EFSE (The European fund for southeast Europe S.A Sicav – SIF) u ukupnom iznosu 5 miliona EUR (jedna linija 2,5 mil EUR za finansiranje MSME klijenat i druga linija 2,5 mil. EUR za finansiranje Rural klijenata).

Banka na dan 31. decembra 2023. godine nije ispunila sve zahtijevane finansijske pokazatelje iz gore navedenih ugovora sa kreditorima EFSE i GGF, te se Banka se obratila kreditorima zahtjevom i dobila odobrenje „Waiver“ do 31.12.2023. godine od EFSE.

u hiljadama BAM

Opis	31.12.2023.
IRB RS	25.217
EFSE, Luksemburg	39.117
KfW, Njemačka	2.281
GGF, Luksemburg	8.149
ResponsAbility SICAV, Luxemburg	3.912
Ukupno:	78.676

Subordinirani dug

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

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

10. oktobra 2022. godine Banka je zaključila ugovor sa EFSE, Luksemburg o subordinisanom kreditu u visini od 6.845, na period od 6 godina, uz jednokratni povrat i kamatnu stopu od 4,8 %.

Rješenjem broj 03-2244-5/22 od 27. decembra 2022. godine Agencija za bankarstvo Republike Srpske je dala saglasnost za uključanje subordinisanog duga u dopunski kapital Banke u iznosu od 6.845 hiljada KM. Svrha kredita je jačanje ukupnog kapitala Banke.

21.08.2023. godine Banka je zaključila ugovor sa ResponsAbility SICAV Luxemburg fondom o subordinisanom kreditu u visini od 6.846 hiljada KM, na period od 6 godina, uz jednokratni povrat i kamatnu stopu 5,30% + 6 mj. EURIBOR.

Rješenjem broj 03-2198-3/23 od 20. decembra 2023. godine Agencija za bankarstvo Republike Srpske je dala saglasnost za uključivanje subordinisanog duga u dopunski kapital Banke u iznosu od 6.846 hiljada BAM, čime je dodatno, kroz dopunski kapital obezbjeđeno povećanje regulatornog kapitala.

u hiljadama BAM

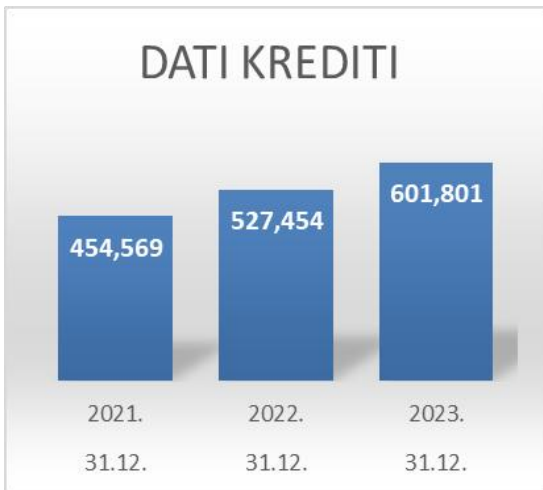
Kreditor	31.12.2023.
EFSE, Luksemburg	6.845
ResponsAbility SICAV, Luxemburg	6.846
Ukupno:	13.691

PRIKAZ POSLOVANJA BANKE KROZ PERIODE

u hiljadama BAM

Opis	31.12.2021.	31.12.2022.	Indeks	31.12.2023.	Indeks
1	2	3	4=3/2	5	6=5/3
BILANSNA AKTIVA-NETO	601.744	716.781	119	788.517	110
DATI KREDITI	454.569	527.454	116	601.801	114
<i>Dati krediti stanovništvu</i>	163.670	174.823	107	170.643	98
<i>Dati krediti pravnim licima</i>	290.899	352.631	121	431.158	122
DEPOZITI KOMITENATA	452.807	516.088	114	574.403	111
<i>Depoziti fizičkih lica</i>	316.473	329.120	104	373.162	113
<i>Depoziti pravnih lica</i>	136.334	186.968	137	201.241	108
UZETI KREDITI	43.177	79.751	185	78.676	99
NETO PRIHOD PO OSNOVU KAMATA	27.899	33.207	119	37.632	113
NETO PRIHOD PO OSNOVU NAKNADA	8.596	10.910	127	12.570	115
OPERATIVNI RASHODI	18.545	22.274	120	26.114	117
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	9.771	12.834	131	10.985	86
BROJ ZAPOSLENIH	261	293	112	334	114
AKTIVA PO ZAPOSLENOM	2.306	2.446	106	2.361	97
AKCIONARSKI KAPITAL	51.141	51.141	100	51.141	100
DOPUNSKI KAPITAL	6.845	6.845	100	13.425	196
REGULATORNI KAPITAL	70.221	95.976	137	111.892	117
STOPA REGULATORNOG KAPITALA	16,94	19,59	116	21,64	110
TOKOVI GOTOVINE	119.157	164.812	138	169.889	103

U toku 2023. godine, poredeći sa krajem 2022. godine, Banka je imala rast neto bilansne aktive od 10,00%, rast kredita od 14,10% u odnosu na kraj prethodne godine i rast depozita od 11,30% u odnosu na kraj prethodne godine. Banka je u periodu 01.01.-31.12.2023. godine ostvarila rast neto prihoda od kamata (13,32%) i neto prihoda od naknada (15,22%) u odnosu na isti period prošle godine. Broj zaposlenih za posmatrani period je 334, a prosječna aktiva po zaposlenom bilježi pad od 3,48% u odnosu na kraj prethodne godine i trenutno iznosi 2.361 hiljadu BAM. Stopa regulatornog kapitala, devizna usklađenost i likvidnost se održavaju u propisanim parametrima.



PRIKAZ POKAZATELJA POSLOVANJA BANKE KROZ KVARTALE

BILANS STANJA NA DAN 31.12.2023. GODINE

U hiljadama BAM

Red. br.	Opis	Ostvareno 31.12.2023.	Učešće u %	Planirano 31.12.2023.	Učešće u %	Indeks
	1	2	3	4	5	6=2/4
	AKTIVA					
1	Novčana sredstva	169.889	21,54	178.408	23	95
2	Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje	47.743	6,05	47.742	6	100
3	Plasmani drugim bankama	-	-	-	-	-
4	Kreditni	601.801	76,32	591.685	76	102
5	Materijalna i nematerijalna ulaganja	16.291	2,07	16.593	2	98
6	Ostala aktiva	5.698	0,73	7.424	1	77
7	Ispravke vrijednosti	(52.905)	6,71	(59.682)	8	89
8	Ukupno aktiva (1+2+3+4+5+6+7)	788.517	100	782.171	100	101
9	Vanbilansna aktiva	154.082	-	122.720	-	126
	PASIVA					
10	Depoziti	574.403	72,85	562.000	72	102
11	Obaveze po uzetim kreditima	78.676	9,98	85.819	11	92
12	Subordinirani dugovi	13.691	1,74	13.691	2	100
13	Ostala pasiva	22.907	2,90	20.226	3	113
14	Akcionarski kapital	51.141	6,49	51.141	7	100
15	Emisiona ažia	1.307	0,17	1.307	-	100
16	Rezerve kapitala	3.252	0,41	2.735	-	119
16.1	Zakonske rezerve	2.009	0,25	2.010	-	100
16.2	Revalorizacione rezerve po osnovu promjene HOV	1.243	0,16	725	-	171
17	Zadržana dobit	33.951	4,30	33.950	4	100
18	Tekući rezultat	9.189	1,16	11.302	1	81
19	Ukupan kapital (14-18):	98.840	12,53	100.435	13	98
20	Ukupna pasiva (10+11+12+13+19)	788.517	100,00	782.171	100	101
21	Vanbilansna pasiva	154.082	-	122.720	-	126

Novčana sredstva

u hiljadama BAM

Opis	31.12.2022.	31.03.2023.	30.06.2023.	30.09.2023.	31.12.2023.
- u BAM	9.066	9.500	9.776	10.355	10.931
- u stranoj valuti	32.151	44.380	35.337	41.437	43.400
- obavezna rezerva	57.224	58.466	59.251	63.076	65.363
- iznad obavezne rezerve	66.371	33.425	32.476	52.912	50.195
Ukupno	164.812	146.173	136.840	167.780	169.889

Kreditni

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	31.12.2022.	Učešće u %	30.09.2023.	Učešće u %	31.12.2023	Učešće u %	Razlika 5-1	Indeks 5/1
	1	2	3	4	5	6	7	8
MSME	380.355	72,11	368.026	63,96	393.527	65,39	13.172	103
STANOVNIŠTVO	94.224	17,86	93.684	16,28	97.657	16,23	3.433	104
COR	52.875	10,02	113.664	19,75	39.291	6,53	-13.584	74
PUB	0	0,00	0	0,00	71.326	11,85	71.326	-
UKUPNO	527.454	100,00	575.374	100,00	601.801	100,00	74.347	114

Tokom 2023. godine, dominantno učešće u ukupnim kreditima banke i dalje zadržava MSME segment sa 65,39% i sa nominalnim rastom od 13.172 hiljadu BAM ili 3,46% u odnosu na prethodnu godinu. Segment Stanovništvo sa učešćem od 16,23% u ukupnim kreditima odmah je iza MSME segmenta i bilježi nominalni rast od 3.433 hiljade BAM ili 3,64% u odnosu na prethodnu godinu. Usljed izmjene segmenta u toku četvrtog kvartala došlo je do značajnog rasta Public segmenta, prelijevanjem dijela kreditnog portfolija iz Corporate segmenta u Public segment. Sa nominalnim rastom od 71.326 hiljada BAM segment Public učestvuje se 11,85% u ukupnim kreditima banke.

S druge strane, segment COR u 2023. godini posljedično bilježi pad učešća u ukupnim kreditima. Nominalni pad od 13.584 hiljade BAM ili 25,69% rezultiralo je smanjenjem učešća ovog segmenta za 13,22 procentna poena u odnosu na kraj prethodnog kvartala tekuće godine.

Banka je u decembru mjesecu 2023. godine izvršila izmjenu interne segmentacije na način da su svi klijenti pravna lica koja imaju u većinskom vlasništvu javni sektor prebačeni u PUB segment.

Portfolio po MSME-podsegmentima

u hiljadama BAM

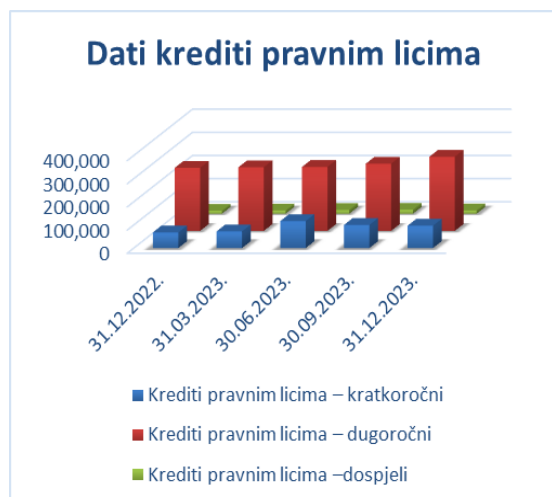
Podsegment	31.12. 2022.	Učešće u %	30.09. 2023.	Učešće u %	31.12. 2023.	Učešće u %	Razlika 5-1	Indeks 5/1
	1	2	3	4	5	6	7	8
Mikro	52.724	13,86	55.835	15,17	54.454	13,84	1.730	103
Malo	140.069	36,83	124.725	33,89	154.121	39,16	14.052	110
Srednje	152.827	40,18	154.236	41,91	152.600	38,78	-227	100
Preduzetnici	34.735	9,13	33.230	9,03	32.353	8,22	-2.382	93
UKUPNO	380.355	100,00	368.026	100,00	393.527	100,00	13.172	103

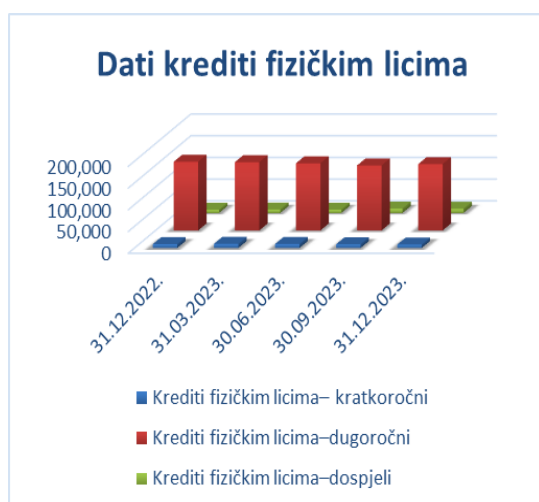
Na kraju 2023. godine u okviru MSME segmenta najveće učešće ima podsegment „Malo“ sa 39,16% sa nominalnim rastom od 14.052 hiljade BAM, odnosno 10,03% u odnosu na kraj 2022. godine (kada je učešće bilo 36,83%). Segment „Mikro“ u ukupnom portfolio Banke učestvuje sa 13,84% i bilježi rast u odnosu na 2022. godinu za 4,05%. Ostali podsegmenti u okviru MSME segmenta bilježe pad u odnosu na prethodnu godinu. Najveći pad bilježi podsegment „Preduzetnici“ sa 6,86% ili 2.382 hiljada BAM, iza njih je podsegment „Srednje“ sa padom od 0,15% ili 227 hiljada BAM.

Dati krediti

u hiljadama BAM

Opis	31.12. 2022.	31.03. 2023.	30.06. 2023.	30.09. 2023.	31.12. 2023.
Krediti fizičkim licima– kratkoročni	8.866	9.57	9.166	8.57	7.916
Krediti fizičkim licima–dugoročni	158.467	157.443	154.83	149.87	152.966
Krediti fizičkim licima–dospjeli	7.49	8.087	7.708	10.154	9.761
Krediti pravnim licima – kratkoročni	67.619	72.128	116.516	99.744	96.585
Krediti pravnim licima – dugoročni	272.349	274.873	276.48	290.041	320.322
Krediti pravnim licima –dospjeli	12.663	13.878	16.188	16.995	14.251
Ukupno:	527.454	535.979	580.888	575.374	601.801





Dospjeli krediti po danima kašnjenja

u hiljadama BAM

Dani kašnjenja	31.12.2022.	31.03.2023.	30.06.2023.	30.09.2023.	31.12.2023.
1.Kreditni fizičkim licima					
0-15 dana	536	428	552	539	486
16-30 dana	129	209	192	213	212
preko 30 dana	6.825	7.450	6.964	9.402	9.063
Ukupno 1.:	7.490	8.087	7.708	10.154	9.761
2.Kreditni pravnim licima					
0-15 dana	1.181	898	1.807	1.823	1.333
16-30 dana	869	605	1.282	812	582
preko 30 dana	10.613	12.375	13.099	14.360	12.336
Ukupno 2.:	12.663	13.878	16.188	16.995	14.251
Ukupno 1+2:	20.153	21.965	23.896	27.149	24.012
Ukupno do 30 dana	2.715	2.140	3.833	3.387	2.613
Ukupno preko 30 dana	17.438	19.825	20.063	23.762	21.399

u hiljadama BAM

Dani kašnjenja	31.12.2022.	Učešće u %	PAR %	30.09.2023.	Učešće u %	PAR %	31.12.2023.	Učešće u %	PAR %
1	2	3	4	8	9	10	8	9	10
0	404.099	76,6	0	427.039	74,2	0	458.568	76,2	0
1 do 30	76.770	14,6	14,6	80.438	14,0	14,0	77.272	12,8	12,8
31 do 90	20.542	3,9	3,9	26.980	4,7	4,7	28.366	4,7	4,7
preko 90	26.043	4,9	4,9	40.917	7,1	7,1	37.595	6,3	6,3
Ukupno:	527.454	100,00	23,4	575.374	100,00	25,8	601.801	100,00	23,8

Banka je imala pad učešća kredita u kašnjenju (stvarno kašnjenje) u ukupnim kreditima Banke tokom četvrtog kvartala 2023. godine. Pad od 2 procentna poena je najviše rezultat pada portfolija u riziku na kreditima koji su bili u kašnjenju od 1-30 dana i to za 1,2 procentna poena, zatim pada kredita u kašnjenju preko 90 dana za 0,8 procentna poena.

u hiljadama BAM

Opis	31.12.2022.	31.03.2023.	30.06.2023.	30.09.2023.	31.12.2023.
Ukupno krediti	527.454	535.979	580.888	575.374	601.801
Ukupno dospjela potraživanja	20.153	21.965	23.896	27.149	24.012
Učešće dos. u ukupnim kr. u %	3,82	4,10	4,11	4,72	3,99

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.

Depoziti

u hiljadama BAM

Opis	31.12. 2022.	31.03. 2023.	30.06. 2023.	30.09. 2023.	31.12. 2023.
Depoziti po viđenju u BAM:	168,099	146,951	155,634	176,710	180,601
-vlada i vladine institucije	36.632	21.364	14.245	27.027	21,288
- javna i državna preduzeća	208	285	709	5.300	6.541
- preduzeća	40.256	39.796	44.490	48.282	56.229
- neprofitne organizacije	1.916	1.785	2.487	2.539	2.396
- banke i bankarske institucije	86	446	659	715	246
- nebankarske finansijske institucije	30.548	21.832	26.027	24.916	22.976
- građani/strana lica	57.421	60.373	65.714	66.578	69.675
- ostalo	1.032	1.070	1.303	1.353	1.250
Depoziti po viđenju u stranoj valuti:	33.172	34.859	31.561	27.595	31.013
-vlada i vladine institucije	0	2	251	0	0
- javna i državna preduzeća		0	0	3	3
- preduzeća	11.406	15.502	11.553	11641	13.707
-neprofitne organizacije	369	174	990	599	1.231
- nebankarske finansijske institucije	5.219	2.264	3.241	57	618
- građani	16.178	16.915	15.525	15.293	15.452
-ostalo	0	2	1	2	2
Kratkoročni depoziti u BAM:	4.203	2.653	20.957	8.552	10.491
-vlada i vladine institucije	0	0	0	0	2.375
- javna i državna preduzeća	1.000	1.000	1.000	1.000	0
- preduzeća	330	790	13.036	248	312
- banke i bankarske institucije	1.500	0	0	1.000	7.000
- nebankarske finansijske institucije	1.300	800	6.800	6.300	800
- građani	73	63	21	4	4
-ostalo	0	0	100	0	0
Kratkoročni depoziti u stranoj valuti	37	232	36	37	0
- preduzeća	0	196	0	0	0
-stanovništvo	37	36	36	37	0
Dugoročni depoziti u BAM:	148.804	162.223	165.877	164.648	177.671
- vlada i vladine institucije	5.300	14.500	14.500	14.500	22.375
- javna i državna preduzeća	9.000	9.000	7.000	6	6
- preduzeća	8.068	8.217	9.007	10.131	10.735
-neprofitne organizacije	1.667	3.994	3.994	3.994	4.024
banke	6.000	7.500	7.500	7.500	1.500
- nebankarske finansijske institucije	18.174	18.624	17.124	17.174	17.919
- građani	100.295	100.388	105.752	110.343	120.112
- ostalo	300	0	1.000	1.000	1.000
Dugoročni depoziti u stranoj valuti:	161.773	161.485	167.583	168.398	174.627
- preduzeća	4.201	4.202	4.252	4.252	4.252
-neprofitne organizacije	391	391	391	391	391
-nebankarske finansijske inst	2.065	2.064	2.065	2.065	2.065
- građani	155.116	154.828	160.875	161.690	167.919
Ukupno:	516.088	508.403	541.648	545.940	574.403

Primljeni depoziti

u hiljadama BAM

Opis	31.12.2022.	31.03.2023.	30.06.2023.	30.09.2023.	31.12.2023.
Depoziti pravnih lica u BAM	163.317	151.003	170.981	172.985	178.972
Depoziti pravnih lica u stranoj valuti	23.651	24.797	22.744	19.010	22.269
Depoziti fizičkih lica u BAM	157.789	160.824	171.487	176.925	189.791
Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	171.331	171.779	176.436	177.020	183.371
Ukupno:	516.088	508.403	541.648	545.940	574.403



u hiljadama BAM

Opis	31.12.2022.	31.03.2023.	30.06.2023.	30.09.2023.	31.12.2023.
Ukupno kamatonosni depoziti	328.537	340.944	354.828	353.937	374.665
Ukupno nekamatonosni depoziti	187.551	167.459	186.820	192.003	199.738
Ukupno:	516.088	508.403	541.648	545.940	574.403

Prosječna ponderisana kamatna stopa na oročene depozite na dan 31.12.2023. godine iznosi 2,37%, dok ponderisana kamatna stopa na oročene depozite za mjesec decembar 2023. godine iznosi 1,72%.

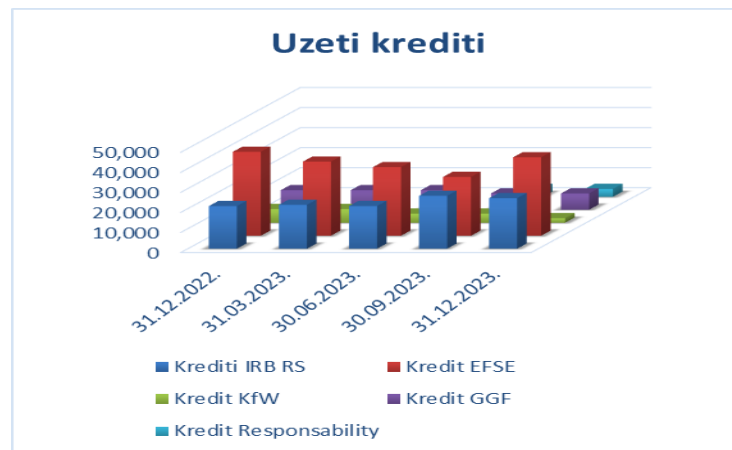
u hiljadama BAM

Opis	31.12.2022.	31.03.2023.	30.06.2023.	30.09.2023.	31.12.2023.
Ukupno depoziti u BAM	219.244	205.564	246.386	257.492	268.272
Ukupno depoziti sa valutnom klauzulom	101.862	106.263	96.082	92.418	100.491
Ukupno depoziti u stranoj valuti	194.982	196.576	199.180	196.030	205.640
Ukupno:	516.088	508.403	541.648	545.940	574.403

Uzeti krediti

u hiljadama BAM

Kreditor	31.12.2022.	31.03.2023.	30.06.2023.	30.09.2023.	31.12.2023.
IRB RS	21.272	21.873	21.289	26.382	25.217
EFSE, Luksemburg	41.855	36.966	34.227	29.338	39.117
KfW, Njemačka	6.845	6.845	4.563	4.563	2.281
GGF, Luksemburg	9.779	9.779	9.779	8.149	8.149
Responsability SICAV, Luksemburg	-	-	-	3.912	3.912
Ukupno:	79.751	75.463	69.858	72.344	78.676



u hiljadama BAM

Opis	31.12.2022.	31.03.2023.	30.06.2023.	30.09.2023.	31.12.2023.
1. Uzeti krediti iz stranih izvora					
sa preostalim rokom dospjeća do 1 godine	18.711	20.341	17.602	18.906	18.580
sa preostalim rokom dospjeća preko 1 godine	39.768	33.249	30.967	27.056	34.879
Ukupno 1:	58.479	53.590	48.569	45.962	53.459
2. Uzeti krediti iz domaćih izvora					
sa preostalim rokom dospjeća do 1 godine	3.202	3.092	3.110	3.310	3.263
sa preostalim rokom dospjeća preko 1 godine	18.070	18.781	18.179	23.072	21.954
Ukupno 2 :	21.272	21.873	21.289	26.382	25.217
Ukupno (1+2)*:	79.751	75.463	69.858	72.344	78.676

*Tabela prikazuje iznos obaveza po uzetim kreditima prema preostalim rokovima dospjeća

Na dan 31.12.2023. godine ukupno stanje uzetih kredita od fondova kojima upravlja Investiciono Razvojna banka Republike Srpske iznosi 25.217 hiljada BAM.

Ukupno stanje uzetih kredita iz stranih izvora iznosi 53.459 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), fonda GGF (Green For Growth Fund), te fonda Responsibility Global Microfinance 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.

U martu 2022. 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 miliona EUR, te je u avgustu mjesecu dodatno ojačala svoje izvore finansiranja potpisivanjem još jednog Ugovora sa EFSE fondom za dodatnih 10 miliona EUR pozajmice.

Tokom trećeg kvartala 2023. godine banka se dodatno dugoročno zadužila uzimajući novu kreditnu liniju u iznosu 3.912 hiljade BAM luksemburškog fonda Responsibility Global Microfinance Fund. U četvrtom kvartalu 2023.godine Banka je obezbjedila dodatne izvore finansiranja kroz dvije kreditne linije sa EFSE (The European fund for southeast Europe S.A Sicav-Sif) u ukupnom iznosu 9.780 hiljada BAM (jedna linija 4.890 hiljada BAM za finansiranje MSME klijenata i druga 4.890 hiljada BAM za finansiranje Rural klijenata).

Subordinisani kredit priznat u dopunskom kapitalu

u hiljadama BAM

	31.12.2022.	31.03.2023.	30.06.2023.	30.09.2023.	31.12.2023.
Subordinirani kredit	6.845	6.845	6.845	6.845	13.691
Ukupno:	6.845	6.845	6.845	6.845	13.691

BILANS USPJEHA ZA PERIOD OD 01.01. DO 31.12.2022.

u hiljadama BAM

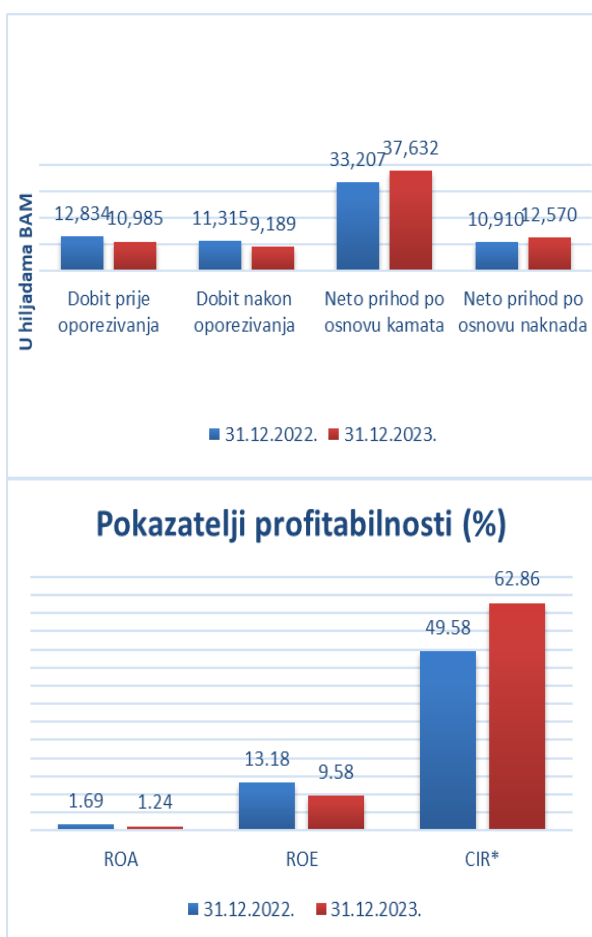
Red. br.	Opis	01.01.- 31.03.	01.01.- 30.06.	01.01.- 30.09.	01.01.- 31.12
1.	Prihodi od kamata	12.055	24.128	36.660	49.153
1.1.	Rashodi od kamata	2.524	5.186	8.137	11.521
1.2.	Neto prihod od kamate	9.531	18.942	28.523	37.632
2.	Prihodi od naknada	3.574	7.416	11.453	15.487
2.1.	Rashodi od naknada	545	1.234	2.066	2.917
2.2.	Neto prihod od naknada	3.029	6.182	9.387	12.570
3.	Ostali prihodi, kursne razlike (gr.749,77,78-68)	422	1.193	1.888	1.517
3.1.	Ostali rashodi, kursne razlike (gr.67,68-78)	173	453	613	7.545
3.2.	Neto ostali prihodi/rashodi	249	740	1.275	(6.028)
4.	Troškovi rezervi za potencijalne gubitke (gr.64)	21.275	46.873	71.310	101.591
4.1.	Prihodi od ukidanja rezervisanja (gr.74)	18.660	39.023	60.423	92.692
4.2.	Neto rezervisanja	(2.615)	(7.850)	(10.887)	(8.899)
5.	Ostali troškovi (gr.65,66) zarade,operativni troškovi	5.497	12.278	18.652	26.114
6.	Ostali prihodi (gr. 76) operativni prihodi	179	358	538	1.824
7.	Ukupan rezultat na kraju perioda (1.2+2.2+3.2+4.2-5+6)	4.876	6.094	10.184	10.985
8.	Porezi	0	0	0	1.796
9.	Neto dobit	4.876	6.094	10.184	9.189

Parametri profitabilnost

Opis	31.12.2022.	31.12.2023.
Dobit prije oporezivanja (u 000 BAM)	12.834	10.985
Dobit nakon oporezivanja (u 000 BAM)	11.315	9.189
Pokazatelji profitabilnosti (u %):		
ROA= NETO DOBIT/PROSJEČNA AKTIVA	1,69	1,24
ROE = NETO DOBIT/PROSJEČAN KAPITAL	13,18	9,58
CIR*	49,58	62,85
Neto prihod po osnovu kamata (u 000 BAM)	33.207	37.632
Neto prihod po osnovu naknada (u 000 BAM)	10.910	12.570

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

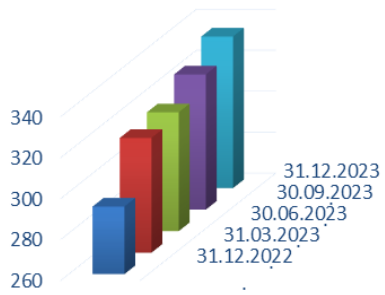
*CIR-Cost Income Ratio, pokazatelj efikasnosti poslovanja (odnos operativnih troškova i neto prihoda od kamata i naknada)



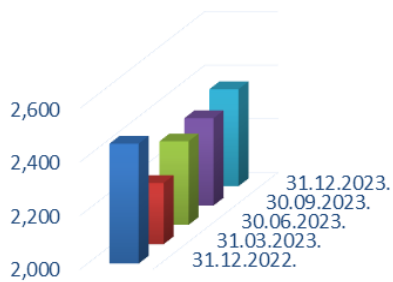
Zaposleni

Opis	u hiljadama BAM				
	31.12.2022.	31.03.2023.	30.06.2023.	30.09.2023.	31.12.2023.
Broj zaposlenih	293	316	318	326	334
Aktiva po zaposlenom	2.446	2.228	2.311	2.325	2.361
Operativni rashodi (rashodi zarada)	10.622	2.717	6.072	9.292	12.895

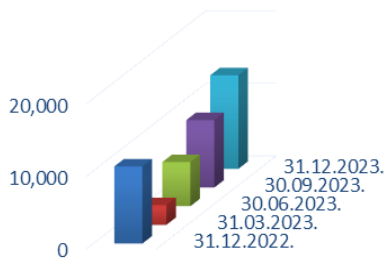
Broj zaposlenih



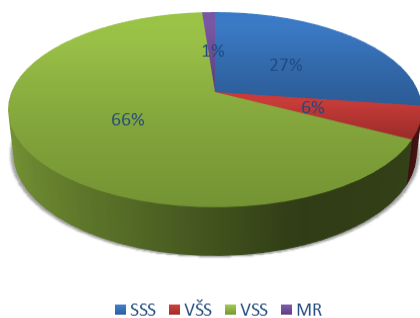
Aktiva po zaposlenom u 000 KM



Operativni rashodi (rashodi zarada) u 000 KM



Broj zaposlenih



Kvalifikacija	SSS	VŠS	VSS	MR	Ukupno
Broj zaposlenih	91	18	221	4	334

Kvalitet poslovanja Banke - osnovni pokazatelji

Na dan 31.12.2023. 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 likvidnosti po kvartalima

Koeficijenti	31.12. 2022. %	31.03. 2023. %	30.06. 2023. %	30.09. 2023. %	31.12. 2023. %
Novčana sredstva/ukupna aktiva	23	21	19	22	22
Novčana sredstva/ depoziti po viđenju	82	80	73	82	84
Ukupna novčana sredstva/uzeti krediti i depoziti	28	25	22	27	26
Plasirani krediti/ukupni depoziti	102	105	107	105	105
Neto krediti/ukupni depoziti	94	96	98	95	96

Likvidnosna pokrivenost 31.12.2023

LCR na dan 31.12.2023. godine

U hiljadama BAM

Red. br.	Stavka	Vrijednost
1.	Zaštitini sloj likvidnosti	115.107
1.1.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta prije primjene gornje granice	115.107
1.1.1.	Zaštitini sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta (u skladu sa čl.24 Odluke):neprilagođen	115.107
2.	Neto likvidnosni odlivi	50.471
2.1.	Ukupni odlivi	95.234
2.2.	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	44.764
2.2.1	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	44.764
3.	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti %	228

Na dan 31.12.2023. godine, LCR iznosi 228%, što je za 128% više od regulatornog minimuma. U odnosu na kraj prethodne godine koeficijent je veći za 31 procentna poena, dok je u odnosu na prethodni kvartal tekuće godine koeficijent manji za 42 procentna poena. Poredeći sa poslovnim planom LCR je veći za 12 procentnih poena.

NSFR na dan 31.12.2023. godine

U hiljadama BAM

Red.br.	Stavka	Vrijednost
1.	Potrebno stabilno finansiranje	407.540
1.1.	Kreditni i drugi kreditni proizvodi	370.136
1.2.	Ostala imovina	28.090
1.3.	Vanbilansne stavke	9.313
2.	Raspoloživo stabilno finansiranje	656.473
2.1.	Stavke i instrumenti kapitala	114.061
2.2.	Depoziti stanovništva	372.354
2.3.	Ostali nefinansijski klijenti (osim centralnih banka)	74.528
2.4.	Finansijski klijenti i centralne banke	83.712
2.5.	Ostale obaveze	11.818
3.	Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR) %	161,08

Na dan 31.12.2023. godine NSFR iznosi 161,08%, što je za 61,08% više od regulatornog minimuma.

Izveštaj o deviznim pozicijama na dan 31.12.2023. godine

u hiljadama BAM

OPIS	EUR	US D	CHF	GB P	DI N	Ostal o	Ukupno:
Finansijska aktiva u bilansu stanja							
Novčana sredstva i depoziti kod depozitnih institucija	41.645	887	449	18	51	238	43.288
Vrijednosni papiri koji se drže do dospelosti	-	-	-	-	-	-	-
Novčane pozajmice sa računa rezervi	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni	38	-	-	-	-	-	38
Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje	-	-	-	-	-	-	-
Ostala finansijska aktiva	404	-	-	-	-	-	404
Kreditni sa valutnom klauzulom	321.931	-	-	-	-	-	321.931
Ostala fin.aktiva ugovorena sa v.k. (HOV i sl.)	38.764	-	-	-	-	-	38.764
Ukupno:	402.782	887	449	18	51	238	404.425
Finansijska pasiva u bilansu stanja							
Depoziti i dospjele obaveze	205.106	10	494	2	0	29	205.641
Obaveze po uzetim kreditima	53.459	-	-	-	-	-	53.459
Subordinirani dugovi i obveznice	13.691	-	-	-	-	-	13.691
Ostale finansijske obaveze	6.040	48	-	-	-	-	6.088
Obaveze sa deviznom klauzulom	127.754	-	-	-	-	-	127.754
Ukupno:	406.050	58	494	2	0	29	406.633
Aktiva-vanbilansne pozicije	-	-	-	-	-	-	-
- Duga pozicija	-	829	-	16	51	209	-

- Izražena u %	-	1	-	-	-	-	-
- Kratka pozicija	3.268	-	45	--	-	-	2.208
- Izražena u %	3	-	0	-	-	-	2
Dozvoljena pozicija preko noći u %	40	20	20	20	20	20	40
Manja od dozvoljene u %	37	19	20	20	20	20	38

*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					
31.12.2023.	Do mjes.dana	Od 1 do 3 mjes.	Od 3 do 12 mjes.	Preko 1 godine	Ukupno:
AKTIVA					
Novčana sredstva i sredstva kod CB	169.659	-	-	-	169.659
Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	-	-	-	-	-
Pozajmice drugim bankama	-	-	-	-	-
Kredit plasirani komitentima	30.837	42.802	163.135	314.691	551.465
Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje	47.743	-	-	-	47.743
Obračunata kamata i ostala aktiva	2.747	-	1	534	3.282
Ukupna aktiva	250.986	42.802	163.136	315.225	772.149
PASIVA					0
Depoziti	222.324	33.613	156.173	162.293	574.403
Obaveze po uzetim kreditima	256	7.035	14.552	56.833	78.676
Subordinirani dugovi	-	-	-	13.691	13.691
Ostala pasiva	6.026	1.520	4.556	10.168	22.270
Ukupna pasiva:	228.606	42.168	175.281	242.985	689.040
Veća finansijska aktiva:	22.380	634	-	72.240	95.254
Veće finansijske obaveze	-	-	12.145	-	12.145
Veća fin.aktiva	-	-	-	-	83.109

Izveštaj o ročnoj usklađenosti na dan 31.12.2023. godine

Izveštaj o ročnoj usklađenosti na dan 31.12.2023. godine je prikazan u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

u hiljadama BAM

31.12.2023.	1-30 dana	1-90 dana	1-180 dana
Novačana sredstva i depoziti kod depozitnih institucija	169.659	169.659	169.659
Vrijednosni papiri koji se drže do dospeljeća	-	-	-
Pozajmice drugim bankama	-	-	-
Kreditni, druga potraživanja i potraživanja po lizingu	30.837	73.639	148.955
Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje	47.743	47.743	47.743
Ostala finansijska aktiva	2.747	2.747	2.748
1.Ukupno finansijska aktiva:	250.986	293.788	369.105
Depoziti i dospjele obaveze	222.324	255.937	292.990
Uzete pozajmice od drugih banaka	-	-	-
Obaveze prema Vladi	-	-	-
Obaveze po uzetim kreditima	256	7.291	10.425
Subordinisani dugovi	-	-	-
Ostale finansijske obaveze	6.026	7.546	8.803
2.Ukupno finansijska pasiva:	228.606	270.774	312.218
Razlika, veća finansijska aktiva (1.-2.)	22.380	23.014	56.887
Razlika, veća finansijska pasiva (2.-1.)	-	-	-
Ostvareno (1./2.*100)	110	108	118
Propisani minimum	65	60	55
Preko propisanog minimuma	45	48	63

REALIZOVANI POKAZATELJI POSLOVANJA BANKE U ODNOSU NA PLANIRANE VELIČINE

Planirano/ostvareno u 2023. godini:

Bilans stanja

u hiljadama BAM

Red. br.	Opis	Ostvareno 31.12.2023.	Učešće u %	Planirano 31.12.2023.	Učešće u %	Indeks
	1	2	3	4	5	6=2/4
	AKTIVA					
1	Novčana sredstva	169.889	21,55	178.408	22,81	95
2	Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje	47.743	6,05	47.742	6,10	100
3	Plasmani drugim bankama	-	-	-	-	-
4	Kreditni	601.801	76,32	591.685	75,65	102
5	Materijalna i nematerijalna ulaganja	16.291	2,07	16.593	2,12	98
6	Ostala aktiva	5.698	0,72	7.424	0,95	77
7	Ispravke vrijednosti	(52.905)	6,71	(59.682)	7,63	89
8	Ukupno aktiva (1+2+3+4+5+6+7)	788.517	100,00	782.171	100	101
9	Vanbilansna aktiva	154.082	-	122.720	-	126
	PASIVA					
10	Depoziti	574.403	72,85	562.000	71,85	102
11	Obaveze po uzetim kreditima	78.676	9,98	85.819	10,97	92
12	Subordinirani dugovi	13.691	1,74	13.691	1,75	100
13	Ostala pasiva	22.907	2,91	20.226	2,59	113
14	Akcionarski kapital	51.141	6,49	51.141	6,54	100
15	Emisiona ažia	1.307	0,17	1.307	0,17	100
16	Rezerve kapitala	3.252	0,41	2.735	0,35	119
16.1	Zakonske rezerve	2.009	0,25	2.010	0,26	100
16.2	Revalorizacione rezerve po osnovu promjene HOV	1.243	0,16	725	0,09	171
17	Zadržana dobit	33.951	4,31	33.950	4,34	100
18	Tekući rezultat	9.189	1,17	11.302	1,44	81
19	Ukupan kapital (14-18):	98.840	12,53	100.435	12,84	98
20	Ukupna pasiva (10+11+12+13+19)	788.517	100,00	782.171	100,00	101
21	Vanbilansna pasiva	154.082	-	122.720	-	126

Neto bilansna aktiva Banke na dan 31.12.2023. iznosila je 788.517 hiljada BAM i veća je od planirane vrijednosti za 6.346 hiljada BAM, što je ostvarenje od 100,81% u odnosu na vrijednost predviđenu Planom poslovanja za 2023. godinu.

Novčana sredstva manja su od planiranog iznosa za 8.519 hiljada BAM, što je ostvarenje od 95,22% i imaju učešće u ukupnoj bilansnoj aktivni 22%, što je približno jednako učešću sa kraja prethodne godine (23%).

Ulaganja u hartije od vrijednosti (obveznice Republike Srpske) koje se drže radi naplate ili prodaje na dan 31.12.2023. godine iznosi 47.743 hiljada BAM, što je ostvarenje u odnosu na Plana poslovanja Banke od 100%. Učešće HOV u ukupnoj aktivi iznosi 6%, što je manje za 1 procentni poen u odnosu na učešće sa kraja prethodne godine.

Najveće učešće imaju dati krediti, čak 76% ukupne bilansne aktive što je za 2 procentna poena veće učešće u odnosu na kraj prethodne godine. Dati krediti u odnosu na poslovni plan bilježe ostvarenje od 101,71% ili 10.116 hiljada BAM više od plana. Evidentan rast kreditne aktivnosti tokom četvrtog kvartala donio je rast kredita za 4,59% u odnosu na treći kvartal 2023. godine

Poslovni prostor i fiksna aktiva su imali ostvarenje 98,18% ili 302 hiljade 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 76,75% ili za 1.726 hiljade BAM manje od plana.

Ispravke vrijednosti imale su ostvarenje 88.64% od plana ili 6.777 hiljada BAM manje od planirane vrijednosti. Ispravke vrijednosti kredita su bile manje za 6.752 hiljada BAM, a ispravke vrijednosti ostale aktive su bile manje za 25 hiljada BAM u odnosu na plan poslovanja Banke. Smanjenje ispravki vrijednosti kredita rezultat su prodaje portfolija koja je realizovana u četvrtom kvartalu 2023. godine, a planom poslovanja nije bila predviđena.

Depoziti u posmatranom periodu iznosili su 574.403 hiljade BAM i imali su ostvarenje 102,21% ili 12.403 hiljade BAM više od plana. Učešće depozita u ukupnoj pasivi bilo je 73%, što je za 1 procentni poen više od učešća sa kraja prethodne godine, a isto toliko i u odnosu na prethodni kvartal. Obaveze po uzetim kreditima su manje od plana za 7.143 hiljade BAM, odnosno imale su ostvarenje od 91,68%.

Subordinisani dug ima ostvarenje 100% od planom predviđenog iznosa.

Ostale obaveze (uključuju kamate i naknade, PVR, rezerve na stavke vanbilansa, obaveze prema dobavljačima, obaveze po osnovu primljenih avansa i sl.) ostvarene su sa 113,26% ili 2.681 hiljada BAM više od plana.

Ostvarenje vanbilansnih pozicija na dan 31.12.2023. godine je 125,56%, odnosno 31.362 hiljade BAM više od planirane vrijednosti.

Bilans uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2023. godine

u hiljadama BAM

Red. br.	Opis	Ostvareno	Planirano	Indeks
		01.01.-31.12.	01.01.-31.12.	
	1	2	3	4=2/3
1	Prihodi od kamata	49.153	51.765	95
1.1.	Rashodi od kamata	11.521	11.854	97
1.2.	Neto prihod od kamate	37.632	39.911	94
2	Prihodi od naknada	15.487	15.722	99
2.1.	Rashodi od naknada	2.917	2.542	115
2.2.	Neto prihod od naknada	12.570	13.180	95
3	Ostali prihodi, kursne razlike (gr.749,77,78-68)	1.517	1.232	123
3.1.	Ostali rashodi, kursne razlike (gr.67,68-78)	7.545	947	797
3.2.	Neto ostali prihodi/rashodi	(6.028)	285	-
4.	Neto troškovi rezervi za potencijalne gubitke	(8.899)	(11.796)	75

	(gr.64,74)			
5.	Operativni troškovi (gr.65,66)	26.114	29.989	87
6.	Operativni prihodi (gr. 76)	1.824	1.253	146
7.	Ukupan rezultat na kraju perioda (1.2+2.2+3.2+4-5+6)	10.985	12.844	86
8.	Porezi	1.796	1.542	116
9.	Neto-dobit	9.189	11.302	81

Kao rezultat poslovanja u periodu 01.01.2023. – 31.12.2023. godine, Banka je ostvarila ukupan prihod u visini 67.981 hiljadu BAM. Planom je bio predviđen ukupan prihod od 69.972 hiljada BAM, tako da je plan ostvaren sa 97,15% a ostvareni prihod je bio za 1.991 hiljade BAM manji od planiranog. Ovakav procenat ostvarenja je najvećim dijelom rezultat ostvarenja ispod plana prihoda od kamata ostvarenih sa 94,95%, te prihoda od naknada ostvarenih sa 98,51% u odnosu na plan, dok su sa druge strane ostali prihodi (prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja, refundacije plata, bolovanja, prihodi iz ranijih godina, kursne razlike i sl.) ostvareni sa 123,13%, a operativni prihodi ostvareni sa 145,57% u odnosu na plan.

Ostvareni ukupni rashodi u periodu 01.01.2023. – 31.12.2023. godine iznosili su 56.996 hiljada BAM i bili su manji u odnosu na plan za 132 hiljade BAM (planirano 57.128 hiljada BAM), tako da je ostvarenje u odnosu na plan bilo 99,77%. Ovo je najvećim dijelom rezultat neto troškova rezervisanja za kreditne gubitke, jer su planom predviđeni troškovi rezrevisanja u iznosu 11.796 hiljada BAM realizovani sa svega 75,44% (ili 2.897 hiljada BAM) manje u odnosu na plan. Ostvarenje ispod plana imali su još i operativni rashodi (ostvarenje 87,08% ili 3.875 hiljada BAM manje), te rashodi kamata (ostvarenje 97,19% ili 333 hiljade BAM manje). Ostvarenje iznad plana ili 114,75% imali su rashodi naknada sa 375 hiljada BAM više u odnosu na plan, te ostali rashodi sa ostvarenjem 796,73% ili 6.598 hiljada BAM više u odnosu na plan poslovanja.

Banka je u toku četvrtog kvartala izvršila prodaju kreditnog portfolija, koja Planom poslovanja za 2023. godinu nije bila planirana, te je usljed svođenja nominalne cijene na ugovrenu cijenu prodaje došlo do otpisa potraživanja u iznosu 6,8 miliona BAM, koji je knjižen u okviru ostalih rashoda. S druge strane, prodaja portfolija rezultirala je oslobađanjem rezervisanja za kreditne gubitke u iznosu od 7,9 miliona BAM, što je uticalo na manji procenat ostvarenja rezervisanja u odnosu na planiranu vrijednost.

Kao rezultat poslovanja u periodu 01.01.2023. – 31.12.2023. godine, Banka je ostvarila bruto dobit u visini od 10.985 hiljada BAM. Ostvarena bruto dobit je bila manja za 1.859 hiljada BAM u odnosu na planiranu, što je procentualno 14,47% manje, a rezultat je gore navedenog.

Neto dobit na kraju perioda iznosila je 9.189 hiljada BAM ili 81.30% od planirane neto dobiti za 2023. godinu.

Profitabilnost po poslovnim linijama i segmentima 31.12.2023.

u hiljadama BAM

PLANA PROFITA PO TRŽIŠNIM SEGMENTIMA I POSLOVNIM LINIJAMA	Ostvareno 31.12.2023.	Planirano 31.12.2023.	Indeks
1	2	3	4=2/3
PRIHODI			
Sektor za stanovištvo	16.645	21.103	79
<i>Stanovištvo</i>	13.265	17.530	76
<i>MSME preduzetnici</i>	3.380	3.573	95
Sektor za preduzenike	42.844	41.087	104
<i>Mikro</i>	8.561	6.252	137
<i>Mala</i>	18.979	16.078	118
<i>Srednja</i>	15.303	18.757	82
Sektor za korporativne i javne klijente	6.962	6.808	102
Ukupno prodaja	66.451	68.998	96
Služba za sredstva i planiranje	1.530	1.014	151
UKUPNO PPRIHODI	67.981	70.012	97
RASHODI			
Sektor za stanovištvo	14.377	17.227	83
<i>Stanovištvo</i>	9.218	14.310	64
<i>MSME preduzetnici</i>	5.159	2.917	177
Sektor za preduzetnike	34.889	33.542	104
<i>Mikro</i>	7.155	5.104	140
<i>Mala</i>	17.230	13.125	131
<i>Srednja</i>	10.504	15.313	69
Sektor za korporativne i javne klijente	6.684	5.557	120
Ukupno prodaja	55.950	56.326	99
Služba za sredstva i planiranje	1.047	842	124
UKUPNO BANKA	56.997	57.168	100
DOBIT PRIJE POREZA			
Sektor za stanovištvo	2.268	3.876	59
<i>Stanovištvo</i>	4.047	3.220	126
<i>MSME preduzetnici</i>	(1.778)	656	-
Sektor za preduzetnike	7.955	7.545	105
<i>Mikro</i>	1.406	1.148	122
<i>Mala</i>	1.749	2.953	59
<i>Srednja</i>	4.800	3.443	139
Sektor za korporativne i javne klijente	278	1.251	22
Služba za sredstva i planiranje	483	172	281
UKUPNO BANKA	10.985	12.844	86

4. 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.

U periodu od 2024. do 2028. godine strateška orijentacija Banke je postizanje sljedećih ciljeva:

- rast tržišnog učešća sa 2,38% na >3% udjela u ukupnom kreditnom portfoliju bankarskog sektora BiH
- širenje mreže organizacionih dijelova do 2026. godine na max 46 poslovnica (min. 42)
- povećanje profitabilnosti u planiranim okvirima dostižući ROE $\geq 12\%$
- održavanje kvaliteta plasmana i upravljanje kreditnim rizikom, sa dugoročnim ciljem svodjenja NPL na <5%
- rast bilansne aktive na iznos veći od 1 milijarde KM
- dostizanje nivoa bruto aktive po zaposlenom preko 3,9 miliona KM
- postepeno povećanje udjela nekamatnih prihoda sa ciljem dostizanja udjela do 30%
- zadržavanje fokusa na MSME tržišnom segmentu, uz značajno jačanje fokusa na segmentu Stanovništva prvenstveno kroz unaprijeđenje unakrsne prodaje unutar MF grupacije i prikupljanja depozita
- zajednički nastup na tržištu sa ostalim članicama MF grupacije s ciljem korišćenja zajedničke postojeće baze klijenata i privlačenje novih
- osnaživanje novih razvojnih funkcija (org. jedinica) koji će raditi na optimizaciji procesa, upravljanju projektima, razvoju novih i unapređenju postojećih proizvoda i usluga za ciljne tržišne segmente
- potpuna digitalna transformacija Banke i kreiranje digitalnih proizvoda i eksternih kanala prodaje i komunikacije sa klijentima
- kontrola i upravljanje svim rizicima u skladu sa definisanom sklonošću ka preuzimanju rizika

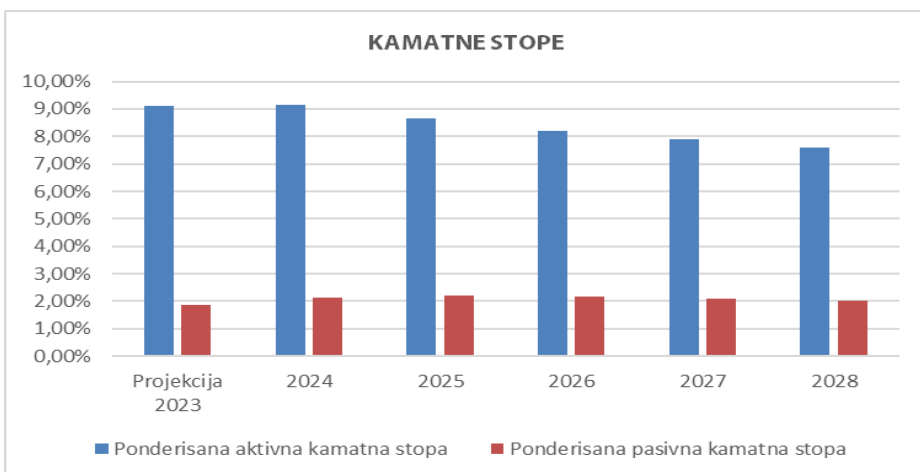
Sintetizovani podaci koji proizilaze iz plana bilansa stanja i uspjeha za period 2024. do 2028. godine¹

4.1. Projekcija visine kamatnih stopa na kamatonosnu aktivu i pasivu

Kamatne stope	Projekcija 2023	2024	2025	2026	2027	2028
Ponderisana aktivna kamatna stopa u %	9,12	9,15	8,65	8,20	7,90	7,60

¹ Podaci preuzeti iz Strateški plan MF banke a.d. Banja Luka za period od 2024. do 2028. godine

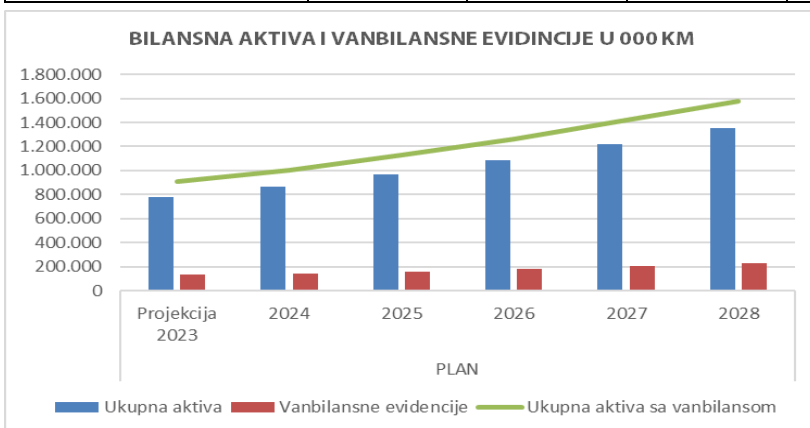
Ponderisana pasivna kamatna stopa u %	1,87	2,12	2,20	2,17	2,08	2,00
---------------------------------------	------	------	------	------	------	------



4.2. Obim poslovanja

u hiljadama BAM

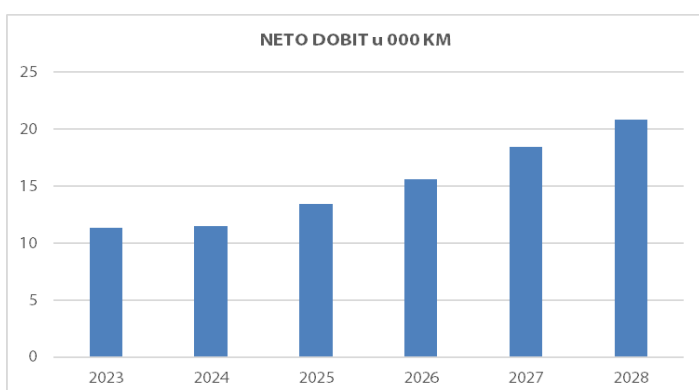
BILANSNA AKTIVA I VANBILANSNE EVIDENCIJE	Projekcija 2023	Plan				
		2024	2025	2026	2027	2028
Ukupna aktiva	776.773	862.429	970.198	1.085.530	1.216.144	1.354.233
Vanbilansne evidencije	132.100	143.728	161.694	181.097	202.829	226.154
Ukupna aktiva sa vanbilansom	908.873	1.006.157	1.131.892	1.266.627	1.418.973	1.580.387



4.3. Finansijski rezultat

u hiljadama BAM

Godina	Bruto dobitak	Indeks	Porez na dobit	Neto dobit	Indeks
2023 proj.	13.627	106	2.315	11.312	100
2024	13.832	102	2.351	11.481	101
2025	16.145	117	2.757	13.388	117
2026	18.595	115	3.040	15.555	116
2027	21.668	117	3.255	18.413	118
2028	24.234	112	3.419	20.815	113

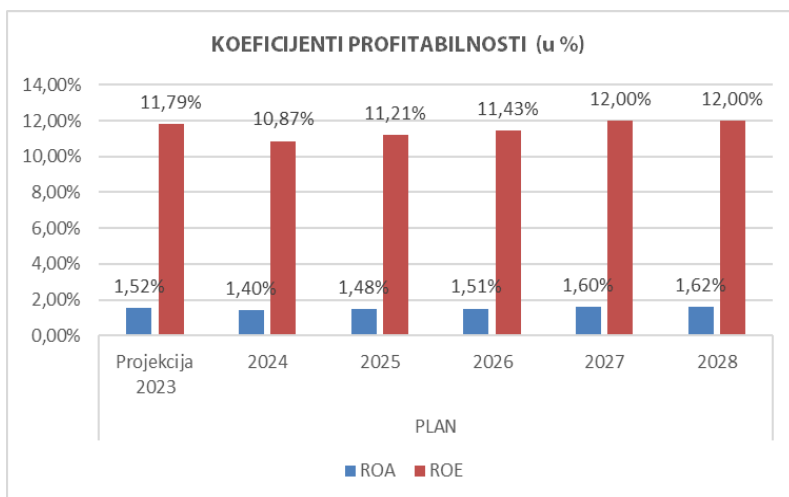


4.4. Ostali parametri poslovanja

OPIS	Projekcija 2023	Plan				
		2024	2025	2026	2027	2028
ROA * u %	1,52	1,40	1,48	1,51	1,60	1,62
ROE ** u %	11,79	10,87	11,21	11,43	12,00	12,00
NETO DOBIT (u 000 BAM)	11.312	11.481	13.388	15.555	18.413	20.815

* Pihvatljiv standard 1%.

** Pihvatljiv standard 10%.



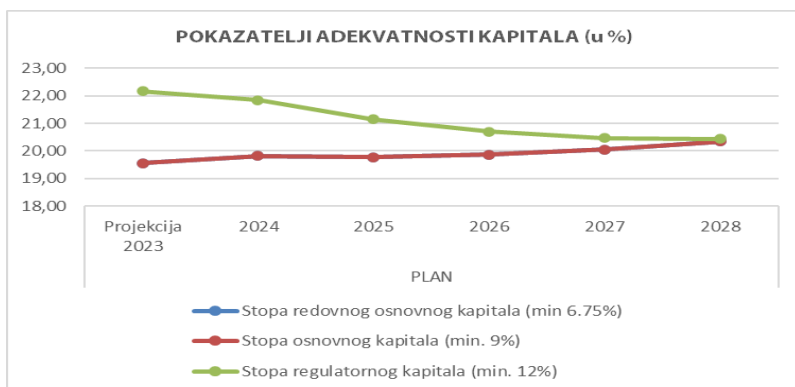
Plan kapitala za period 2024.-2028. godine je dat u sljedećoj tabeli:

u hiljadama BAM

Opis	Projekcija 2023	Plan				
		2024	2025	2026	2027	2028
Akcionarski kapital	51.141	51.141	51.141	51.141	51.141	51.141
Emisioni ažio	1.307	1.307	1.307	1.307	1.307	1.307
Zadržana dobit	33.951	44.697	55.603	68.512	83.290	100.783
Dobitak perioda	11.312	11.481	13.588	15.555	18.413	20.815
Rezerve kapitala	3.354	5.666	6.548	7.569	8.720	10.051
Ukupno kapital:	101.065	114.292	128.187	144.083	162.871	184.097

Plan adekvatnosti kapitala za period 2024.-2028. godine je dat u sljedećoj tabeli:

POKAZATELJI ADEKVATNOSTI KAPITALA (U %)	Proj. 2023	Plan				
		2024	2025	2026	2027	2028
Stopa redovnog osnovnog kapitala (min 7.75%)	19,56	19,82	19,78	19,86	20,06	20,35
Stopa osnovnog kapitala (min. 10%)	19,56	19,82	19,78	19,86	20,06	20,35
Stopa regulatornog kapitala (min. 13%)	22,17	21,84	21,15	20,71	20,48	20,44



Struktura kapitala za period od 2024. do 2028. godine je dat u sljedećoj tabeli:

u hiljadama BAM

Opis	Projekcija a 2023	Plan				
		2024	2025	2026	2027	2028
Osnovni kapital	100.846	113.305	127.183	143.058	161.825	183.031
Dopunski kapital	13.444	11.566	8.830	6.094	3.358	862
Regulatorni kapital	114.290	124.871	136.013	149.152	165.183	183.893
Ukupan iznos izloženosti riziku	515.463	571.655	643.112	720.285	806.720	899.492

Banka je projektovala MREL zahtjev uz pretpostavku nepostojanja kritičnih funkcija. Planirani MREL zahtjev Banke u periodu od 2024. do 2028. godine zadovoljava regulatorni MREL zahtjev.

u hiljadama BAM

MREL ZAHTJEV	Proj. 2023	PLAN				
		2024	2025	2026	2027	2028
Kapitalni zahtjevi u %	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00
Ukupan iznos izloženosti riziku (C.02)	515.463	571.655	643.112	720.285	806.720	899.492
Iznos za pokriće gubitka (1*2)	72.165	80.032	90.036	100.840	112.941	125.929
Regulatorni kapital	114.290	124.871	136.013	149.152	165.183	183.893
Ukupne obaveze	675.709	748.141	842.012	941.446	1.053.273	1.170.136
minus Iznos subordinisanog duga	13.444	11.566	8.830	6.094	3.358	862
Zbir regulatornog kapitala i ukupnih obaveza (umanjeno za sub. dug)	776.555	861.446	969.195	1.084.504	1.215.098	1.353.166
kombinovana ocjena MREL zahtjeva (u 000 KM)	72.165	80.032	90.036	100.840	112.941	125.929
Regulatorni MREL zahtjev u %	9,29	9,29	9,29	9,30	9,29	9,31
Zbir regulatornog kapitala i kvalifikovanih prihvatljivih obaveza	140.470	160.185	161.309	176.220	194.146	214.882
MREL zahtjev Banke u %	18,09	18,59	16,64	16,25	15,98	15,88
više MREL u 000 KM	68.305	80.153	71.274	75.380	81.205	88.953

više MREL u %	8,80	9,30	7,35	6,95	6,68	6,57
----------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

Plan širenja za period 2024.-2028. godine

Banka je u prvoj fazi nakon osnivanja (prve 3 godine), svojim osnovnim tržištem smatrala prostor Republike Srpske, ali je nakon toga značajno proširila poslovnu mrežu na teritoriji Federacije BiH, što se namjerava nastaviti i u periodu od 2024. do 2028. godine. Širenje mreže na teritoriji FBiH je počelo 2014. godine i planira se dalje otvaranje dodatnih organizacionih dijelova u Federaciji Bosne i Hercegovine, ali i u Republici Srpskoj.

5. 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 procjena 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/isporuke, 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

Banka preuzima na sebe kreditni rizik koji 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.

Banka kreditnim rizikom upravlja provođenjem strategije kreditiranja koja je usmjerena prema preduzetnicima, mikro, malim i srednjim preduzećima (MSME) odnosno prema Sektoru za preduzetnike, u skladu sa internom podjelom 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 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 Poslovníkom 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 internim aktima, jasno definisala način obrade rizičnih proizvoda, potrebnu dokumentaciju za pojedine tržišne sektore, korake kreditnog procesa kao i organizacione dijelove i pojedinačne izvršioce odgovorne za njihovo sprovođenje. Navedenim dokumentima 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 sektoru (preduzetnici, korporativni i javni klijenti i stanovništvo). 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 sve sektore odnosno tržišne segmente obavljaju se decentralizovano odnosno u okviru pripadajućih sektora prodaje.

Obrada kreditnih zahtjeva od prijema zahtjeva za kredit do plasmana kredita obavlja se kroz aplikativni kreditni modul prilagođen potrebama sektora prodaje (Front office).

Uputstvom za naplatu i upravljanju dospjelim nenaplaćenim obavezama, kao i Procedurom za monitoring, 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 obezvređenja. Pod objektivnim dokazom obezvređenja se podrazumijevaju događaji koji uslovljavaju mjerljivo umanjenje procijenjenih budućih tokova gotovine.

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

Obračunati iznos obezvređenja 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 aktivi.

Grupna procjena obezvređenja 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

Metodologijom su definisane vrste sredstava obezbjeđenja (kolateralna) i parametri vezani za kolaterale koji se koriste prilikom obračuna ispravke vrijednosti na individualnoj i portfolio (grupnoj) osnovi. Primjenom definisanih parametara po pojedinačnim vrstama kolateralna, za potrebe obračuna individualne ispravke vrijednosti na individualno materijalno značajne izloženosti koje su obezbijeđene ovim vrstama kolateralna, dobija se očekivani tok gotovine umanjen kroz diskontovanje na sadašnju vrijednost.

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

Kolateralni koje Banka najčešće koristi kao instrumente obezbjeđenja su:

- mjenice,
- nalozi,
- izjava o zapljeni (administrativna zabrana),
- solidarni dužnik,
- solidarni jemac/jemac plata,
- hipoteka - zalog na nepokretnu imovinu,
- zalog pokretnih stvari,
- zalog HOV,
- zalog novčanih sredstava (depozit/štedni ulog),
- polisa osiguranja,
- neopozive garancije Vlade RS, Brčko Distrikta i Vlade FBiH,
- garancije Garantnog Fonda RS,
- garancije Garantnog programa_COVID 19.

Banka zadržava pravo da zatraži bilo koju drugu vrstu instrumenta obezbjeđenja koju smatra neophodnom.

Nekvalitetne izloženosti

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

Upravljanje problematičnim plasmanima, odnosno nekvalitetnim izloženostima je centralizovano i organizovano kroz rad posebnog Sektora mišljenja i naplate, koji je nadležan za restrukturiranja plasmana unutar Službe za restrukturu kredita, te za pravnu naplatu u okviru Službe za pravnu naplatu.

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 restrukturu kredita kada je ispunjen jedan od sljedećih uslova:

- Izloženosti koje dobijaju status neizmirenja obaveza na zadnji dan u mjesecu;
- Sve vrste garancija gdje je Banka izvršila plaćanje, a dospjela obaveza nije izmirena u roku od 60 dana od datuma plaćanja Banke po garanciji.
- 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 restrukturu 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 restrukturu kredita se radi nakon sprovedene redovne mjesečne klasifikacije izloženosti od strane Sektora upravljanja 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 restrukturu kredita i filijalama/ekspoziturama čije partije su predmet transfera. Na osnovu ovog spiska, vrši se prenos predmeta iz Sektora tržišta u Službu za restrukturu, te zaduženje zaposlenog u Službi za restrukturu za navedene predmete u sistemu. Zaduživanje nadležnog službenika u Službi za restrukturu se radi automatski u sistemu.

Zasposleni u Službi za restrukturu kredita 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 restrukturu kredita 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 za restrukturu 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 prezetim 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 poslovnim 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. 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 obezbijeđen 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 111. Zakona o bankama.

Učešće banke u drugim pravnim licima je definisano Članom 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 dospijeća, 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.

Služba za sredstva i planiranje na dnevnoj osnovi prati deviznu poziciju i u saradnji sa sektorima prodaje (sektor korporativnih i javnih klijenata, sektor preduzetnika i sektor za stanovništvo i šaltera) 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, Služba za sredstva i planiranje 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 dospijecima 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 dospijeca. 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 dospjeća,
- maksimalna diverzifikacija izvora sredstava po dospjeću, 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 svakodnevno praćenje dnevne likvidnosti Banke zadužen je rukovodilac Službe za sredstva i planiranje, 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.

Operativni rizik

Upravljanje operativnim rizikom je važan dio poslovanja Banke, koji obezbjeđuje minimiziranje nepovoljnih efekata na zarade i kapital Banke izazvanih propustima (nenamjernim ili namjernim) u radu

zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom ili u slučaju eksternih događaja.

Upravljanje operativnim rizicima podrazumijeva:

- formiranje mreže izvjestilaca operativnih rizika po sektorima i službama, koji su zaduženi za izvođenje aktivnosti na području upravljanja operativnim rizicima,
- vođenje evidencije o nastalim štetnim događajima,
- izvođenje identifikacije i ocjenjivanja 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.

Sam proces upravljanja operativnim rizicima u Banci odvija se kroz četiri glavne faze:

- identifikacija operativnih rizika,
- mjerenja/procjena rizika,
- ublažavanje (odgovor na rizik),
- kontinuirano praćenje i izvještavanje.

Izveštavanje predstavlja informisanje o ključnim rezultatima procesa upravljanja operativnim rizikom. Svrha konzistentnog izvještavanja o rizicima je da obezbijedi da proces upravljanja rizikom funkcioniše efektivno i efikasno i da se rizikom upravlja u skladu sa politikom tolerancije rizika. Odgovarajuće informisanje i komunikacija predstavljaju sastavni dio procesa upravljanja rizikom i odnose se na sve njegove faze. Proces mora osigurati da sve zainteresovane strane imaju pristup relevantnim informacijama i dobar pregled stanja rizika.

Izveštavanje o operativnim rizicima u Banci obuhvata sistem eksternog i internog izvještavanja

6. TEKUĆA EKONOMSKA SITUACIJA I NJEN UTICAJ NA POSLOVANJE BANKE

Nakon stabilizacije epidemiološke krize izazvane virusom korona, tokom 2022. godine, došlo je do eskalacije krize u Ukrajini, zaoštavanja međunarodnih i ekonomskih odnosa, te zastoja u globalnim lancima snabdijevanja. Ovo je sve uticalo na rast cijena energenata i hrane na svjetskom tržištu i jačanja inflatornih pritisaka, što se dalje odrazilo na usporavanje globalne trgovine i tražnje, te vremenom uticalo na slabljenje globalnog ekonomskog rasta.

U okolnostima nastavka krize zbog sukoba u Ukrajini i sankcija prema Rusiji, krize energetskeg tržišta, te produženih inflatornih pritisaka, tokom 2023. godine, došlo je do izbijanja sukoba na Bliskom istoku i dodatnog zaoštavanja već složenih političkih, ekonomskih, te monetarnih politika na globalnom nivou.

Globalna ekonomska kretanja odnosno kretanja u okruženju, kroz trgovinske šokove i cjenovne pritiske, značajno utiču na privredna kretanja u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

Međunarodni monetarni fond (MMF) u svom najnovijem Izvještaju iz oktobra (World Economic Outlook, update October 2023) prognozira da će svjetska ekonomija u 2023. godini ostvariti rast od 3%, što je manje u odnosu na prošlu godinu kada je zabilježen rast od 3,5%. Prognoza za narednu godinu je takođe smanjena za 0,1 p. p. i iznosi 2,9%. Očekuje se da će razvijene ekonomije usporiti privredni rast sa 2,6% u 2022. na 1,5% u 2023. i 1,4% u 2024. godini zbog pooštavanja monetarne politike. Nadalje, predviđa se da će ekonomski rast u zemljama u razvoju biti neznatno manji, sa 4,1% u 2022. na 4% u 2023. i 2024. godini. Prema istom izvoru, očekuje se da će globalna stopa inflacije sa 6,9% u 2023. godini pasti na 5,8% u 2024. godini, ali da se ona u većini slučajeva neće vratiti u željene okvire do kraja 2025. godine.

Prema procjeni MMF-a, Bosna i Hercegovina je 2023. godinu završila sa stopom rasta realnog BDP-a od 2%, a prema poslednjoj projekciji za 2024. godinu projektovan je rast realnog BDP-a po stopi od 3,0%.

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 pandemije i negativnih efekata uzrokovanih posljedicama sukoba u Ukrajini naročito vezanih za povećanje kamatnih stopa usljed rasta EURIBOR-a.

EURIBOR je u junu 2022. godine dostigao pozitivnu vrijednost i dalje tokom 2022. i 2023. godine nastavio rast, prateći rast ključnih kamatnih stopa ECB i tržišna očekivanja. Jačanje inflatornih pritisaka potaklo je pooštavanje monetarne politike vodećih centralnih banaka kroz podizanje kamatnih stopa, a potom i smanjenje monetarnih podsticaja uvedenih tokom pandemije (otkup hartija od vrijednosti, kupovina aktive), kao dio borbe protiv visoke inflacije.

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. 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.

I pored značajnih kreditnih aktivnosti Banka tokom 2022. godine i 2023. godine nije imala problema sa likvidnošću.

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 obezvrjeđenja.

Finansijski izvještaji Banke sadrže značajne računovodstvene procjene koje se odnose na gubitke uslijed umanjenja vrijednosti imovine, procjenu vrijednosti sredstava.

Banka će se i nakon 31. decembra 2023. godine koncentrisati na upravljanje svojim finansijskim portfoliom u skladu sa promjenama u poslovnom okruženju.

7. DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG PERIODA

Nakon 31. decembra 2023. godine, nije bilo značajnih događaja koji bi zahtijevali prilagođavanje finansijskih izvještaja Banke sa 31. decembrom 2023. godine, a događaji koje je neophodno objelodaniti u napomenama uz finansijske izvještaje su u nastavku:

1. Nakon 31.12.2023. godine došlo je do promjena unutar Uprave Banke.

Na dan 31. decembra 2023. godine Upravu Banke čine:

- Bojan Luburić, predsjednik
- Milijana Čavić, član
- Radenko Derkuća, član

Na dan 06. marta 2024. godine Upravu Banke čine:

- Aleksandar Kremenović, v.d. predsjednik
- Milijana Čavić, član
- Radenko Derkuća, član

2. Nakon 31.12.2023. godine došlo je do promjena unutar Nadzornog odbora Banke.

Na dan 31. decembra 2023. godine Nadzorni odbor čine:

- Aleksandar Kremenović, predsjednik
- Dželila Huremović, član
- Freider Wohrmann, nezavisni član
- Srećko Bogunović, nezavisni član

Na dan 01. februara 2024. godine Nadzorni odbor čine:

- Aleksandar Kremenović, predsjednik
- Dželila Huremović, član
- Aleksandar Čolić, nezavisni član
- Freider Wohrmann, nezavisni član
- Srećko Bogunović, nezavisni član

Na dan 28. marta 2024. godine Nadzorni odbor čine:

- Sandra Lonco, predsjednik
- Dželila Huremović, član
- Aleksandar Čolić, nezavisni član
- Freider Wohrmann, nezavisni član
- Srećko Bogunović, nezavisni član .

3. Nakon 31.12.2023. godine došlo je do promjene u strukturi akcionarskog kapitala Banke.

Struktura kapitala na dan 31. decembra 2023. godine je bila sljedeća:

Akcionar	Broj akcija	Učešće u %
MKD „Mikrofin“ d.o.o Banja Luka	229.373	44,85
FMO	59.170	11,57
KFW	47.259	9,24
MF Grupa d.o.o.	149.383	29,21
GLS	26.225	5,13
Ukupno:	511.410	100,00

Na dan 29. marta 2024. godine, struktura akcijskog kapitala Banke je bila sljedeća:

Akcionar	Broj akcija	Učešće u %
MF Grupa d.o.o.	485.185	94,87
GLS	26.225	5,13
Ukupno:	511.410	100,00

4. Nakon 31.12.2023. godine Banka je dobila odobrenje od strane KfW, Njemačka

27. marta 2024. godine Banka je dobila odobrenje vezano za neispunavanje zahtjevanog finansijskog pokazatelja iz Ugovora sa kreditorom KfW, Njemačka za izvještajni datum, sve do datuma 31. marta 2025. godine.

5. Nakon 31.12.2023. godine Banka je realizovala prodaja potraživanja

Dana 28. marta 2024. godine Banka je izvršila prodaju dijela nekvalitetnog portfolija u iznosu 7.445 hiljada BAM bilansnog potraživanja.

8. AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM

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

9. INFORMACIJA O OTKUPU VLASTITIH AKCIJA I UDJELA

Banka nema vlastitih akcija i udjela u drugim pravnim licima.

10. PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Banka je početkom 2024. godine sastavila finansijski izvještaj za period od 01.01. do 31.12.2023. godine, koji je zajedno sa kvartalnim izvještajima na dan 31.12.2023. godine, koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo Republike Srpske i Izvještajem o poslovanju za IV kvartal 2023. godine, usvojen od strane Nadzornog odbora na sjednici održanoj dana 28.02.2024. godine.

Uprava Banke u toku 2023. godine donijela je okvirno 800 odluka. 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 2023. godine održano je 36 sjednica Nadzornog odbora gdje je usvojen veći broj odluka i akata.

U toku 2023. godine na prijedlog Nadzornog odbora Banke održana je jedna redovna godišnja sjednica Skupštine akcionara i dvije vanredne sjednica Skupštine akcionara.

11. IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA GRANT THORNTON ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2023.

Izvještaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

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

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

F +387 51 211 501

E office@ba.gt.com

www.grantthornton.ba

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

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 2023. godine, i izvještaj o 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 2023. 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.

Ključna pitanja revizije Umanjenje vrijednosti kredita plasirani komitentima - očekivani kreditni gubici	Revizijski pristup
<p>Kao što je navedeno u napomeni 16 vrijednost datih kredita iskazana je u bruto iznosu od 599.606 hiljada BAM, odnosno neto vrijednosti u iznosu od 548.606 hiljade BAM i umanjnjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 51.421 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. Takođe, banka za potrebe izvještavanja Agencije za bankarstvo Republike Srpske primjenjuje i Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu „Metodologija“) opisana u Napomeni 3.</p> <p>S obzirom da obračun umanjnja 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 umanjnja vrijednosti kredita i potraživanja je odabran za ključno pitanje u reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja se završila 31. decembra 2023. 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 29.4. Kreditni rizik.</p>	<p>Stekli smo razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava Banke u procesu mjerenja umanjnja 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 interne 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 obezvrjeđeni 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 obezvrjeđenje 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 obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u 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 zahtijeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih Nadzornom odboru, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji 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, 19. april 2024. 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 UKUPNOM REZULTATU

Za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine

(u hiljadama BAM)

	Napomena	Godina koja se završava 31. decembra 2023.	Godina koja se završava 31. decembra 2022.
Prihodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope	5	51.242	43.578
Rashodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope	6	(11.521)	(8.270)
Neto prihod po osnovu kamata		39.721	35.308
Prihodi po osnovu naknada i provizija	7	13.398	11.602
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8	(2.917)	(2.793)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		10.481	8.809
Ostali prihodi poslovanja	9	3.424	2.755
Ostali rashodi poslovanja	10	(33.693)	(23.306)
Kursne razlike, neto		(35)	25
Umanjenje vrijednosti i rezervisanja (neto rezervisanja)	11	(8.913)	(10.757)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		10.985	12.834
Porez na dobit	12	(1.796)	(1.519)
Neto dobitak tekuće godine		9.189	11.315
Ostali ukupni rezultat		246	170
Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD		246	170
Ukupan rezultat za obračunski period		9.435	11.485
Zarada po akciji:			
- Obična zarada po akciji (u BAM)	24	17,97	22,13

Priloženi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Uprave Banke dana 15. aprila 2024. godine.

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

Aleksandar Kremenović
v.d. Predsjednik UpraveNikolina Vujkovic Pađen
Rukovodilac Sektora računovodstva i
finansijskog izvještavanja

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

Na dan 31. decembra 2023. godine

u hiljadama BAM

	Napomene	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod banaka	13	104.361	107.438
Sredstva kod Centralne banke - obavezna rezerva	14	65.319	57.167
Hartije od vrijednosti	15	48.518	47.852
Kreditni plasirani komitentima	16	548.185	479.817
Nekretnine i oprema	17	4.954	3.896
Nematerijalna ulaganja	17	373	275
Investiciona ulaganja	17.1	4.384	4.442
Poslovni prostori uzeti u najam	17.2	6.522	7.106
Ostala aktiva	18	2.605	2.387
Ukupna aktiva		785.221	710.380
PASIVA			
Obaveze			
Depoziti banaka	19	8.746	7.586
Depoziti komitenata	19	573.669	513.977
Obaveze po uzetim kreditima	20	79.144	79.913
Subordinisani dug	21	13.829	6.801
Ostala pasiva	22	10.356	11.750
Rezervisanja za ugovorene i potencijalne obaveze	11 c)	637	948
Ukupne obaveze		686.381	620.975
Kapital			
Akcijski kapital	23	51.141	51.141
Emisiona premija		1.307	1.307
Rezerve kapitala	23	3.252	2.441
Akumulirana dobit/(gubitak)		33.951	23.201
Dobitak tekućeg perioda		9.189	11.315
Ukupan kapital		98.840	89.405
Ukupna pasiva		785.221	710.380
Potencijalne i ugovorene obaveze	25	154.082	116.352

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2023.
u hiljadama BAM

	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve kapitala	Akumulirani dobitak/ (gubitak)	Ukupno
Stanje 1. januar 2022. godine	51.141	1.307	1.840	23.633	77.921
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	431	(431)	-
Ukupno transakcije sa vlasnicima	-	-	431	(431)	-
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	11.315	11.315
Revalorizacione rezerve i očekivani kreditni gubici po osnovu HOV	-	-	170	-	170
<i>Ukupan rezultat za obračunski period</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>170</i>	<i>11.315</i>	<i>11.485</i>
Stanje 31. decembar 2022. godine	51.141	1.307	2.441	34.516	89.405
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	565	(565)	-
Ukupno transakcije sa vlasnicima	-	-	565	(565)	-
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	9.189	9.189
Revalorizacione rezerve i očekivani kreditni gubici po osnovu HOV	-	-	246	-	246
<i>Ukupan rezultat za obračunski period</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>246</i>	<i>9.189</i>	<i>9.435</i>
Stanje 31. decembar 2023. godine	51.141	1.307	3.252	43.140	98.840

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA**Za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine
u hiljadama BAM**

	Godina koja se završava	
	31. decembra 2023.	31. decembra 2022.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:		
Prilivi od kamata	50.781	40.949
Prilivi od naknada i provizija	9.050	10.813
Odlivi po osnovu kamata	(4.924)	(7.302)
Odlivi od naknada i provizija	(3.183)	(3.049)
Prilivi po osnovu naplate otpisanih potraživanja	1.824	952
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(30.330)	(18.205)
Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	23.218	24.158
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje kredita plasiranih komitentima	(84.293)	(77.263)
Plasmani drugim bankama	-	-
Plaćen porez na dobit	(1.527)	(1.403)
Neto povećanje depozita banaka i komitenata	58.316	63.282
<i>Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<i>(4.286)</i>	<i>8.774</i>
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:		
Primici kamata	1.422	1.429
Nabavka nematerijalnih sredstava	-	(129)
Nabavka osnovnih sredstava	(265)	(1.043)
Kupovina drugih ulaganja	(798)	1.394
<i>Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<i>359</i>	<i>1.651</i>
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:		
Uzete obaveze po kreditima	35.325	57.614
Povrat obaveza po kreditima	(26.286)	(22.411)
<i>Neto priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti</i>	<i>9.039</i>	<i>35.203</i>
Neto povećanje novčanih sredstava	5.112	45.628
Obračunata kamata na iznos OR	21	-
Efekti promjene deviznog kursa	(35)	27
Efekti promjene ispravke vrijednosti	(23)	(50)
Novčana sredstva na početku godine	164.605	119.000
Novčana sredstva na kraju godine	169.680	164.605
Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
Novčana sredstva i sredstva kod banaka	104.361	107.438
Sredstva kod Centralne banke - obavezna rezerva	65.319	57.167
	169.680	164.605

Predsjednik Nadzornog odbora

Mjesto za svojeručni/digitalni potpis:

Broj: NO-164/2024

Datum: 29.04.2024. godine

