

**MF banka a.d. Banja Luka**

**IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA  
za period od 01.01. do 31.12.2024. godine**

|                                                |                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Nivo povjerljivosti:</b>                    | Javno                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Klasifikacija akta:</b>                     | Izveštaj o poslovanju                                                                                                                                                                                            |
| <b>Pripremio:</b>                              | Nataša Nikolić, Rukovodilac sektora za računovodstvo i finansijsko izveštavanje                                                                                                                                  |
| <b>Kontrolisao:</b>                            | Radenko Derkuća, član Uprave                                                                                                                                                                                     |
| <b>Odobrio:</b>                                | Sandra Lonco, Predsjednik Nadzornog odbora                                                                                                                                                                       |
| <b>Nadležnost za izradu i ažuriranje akta:</b> | Sektor za računovodstvo i finansijsko izveštavanje                                                                                                                                                               |
| <b>Autorsko pravo:</b>                         | Ovaj dokument je ekskluzivno pravo MF banke a.d. Banja Luka i njegov se sadržaj ne smije saopštavati neovlašćenim osobama ili osobama van MF banke a.d. Banja Luka, bez pismene saglasnosti predsjednika Uprave. |

## Sadržaj

|                                                                                               |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. 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.....                                                                      | 7  |
| 4. PROJEKCIJA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA BANKE.....                                           | 37 |
| 5. CILJEVI UPRAVLJANJA RIZICIMA .....                                                         | 37 |
| 6. TEKUĆA EKONOMSKA SITUACIJA I NJEN UTICAJ NA POSLOVANJE BANKE.....                          | 44 |
| 7. DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG PERIODA .....                                                  | 45 |
| 8. AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM .....                                        | 45 |
| 9. INFORMACIJA O OTKUPU VLASTITIH AKCIJA I UDJELA .....                                       | 45 |
| 10. PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA.....                                        | 45 |
| 11. IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA GRANT THORNTON ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2024.....   | 46 |
| Izveštaj nezavisnog revizora .....                                                            | 46 |



Na osnovu člana 66. Zakona o bankama RS („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 4/17, 19/18, 54/19, 63/24), člana 49. Statuta MF banke a.d. Banja Luka („Banka“), Nadzorni odbor banke na sjednici održanoj dana 30.04.2025. godine donosi:

## **IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA za period od 01.01. do 31.12.2024. godine**

### **1. OPŠTE I UVODNE ODREDBE**

#### **1.1. Svrha akta**

Izveštaj o poslovanju MF banke a.d. Banja Luka za period 01.01-31.12.2024. 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**

|              |                                                                                               |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ABRS</b>  | Agencija za bankarstvo Republike Srpske                                                       |
| <b>BAM</b>   | Međunarodna oznaka za Konvertibilnu marku (službenu valutu Bosne i Hercegovine)               |
| <b>Banka</b> | MF banka a.d. Banja Luka                                                                      |
| <b>BiH</b>   | Bosna i Hercegovina                                                                           |
| <b>CBBiH</b> | Centralna banka Bosne i Hercegovine                                                           |
| <b>CIR</b>   | Pokazatelj efikasnosti troškova (engl. Cost-income-Ratio)                                     |
| <b>COR</b>   | Korporativni klijenti (engl. Corporate)                                                       |
| <b>ECB</b>   | Evropska centralna banka (engl. European Central Bank)                                        |
| <b>EUR</b>   | Službena valuta Evropske unije                                                                |
| <b>HoV</b>   | Hartije od vrijednosti                                                                        |
| <b>LCR</b>   | Koeficijent pokrića likvidnosti (engl. Liquidity Coverage Ratio)                              |
| <b>MSME</b>  | Mikro, Mala i Srednja preduzeća i Preduzetnici (engl. Micro, Small, Medium and Entrepreneurs) |
| <b>NPL</b>   | Nekvalitetni krediti (engl. Non-performing Loans)                                             |
| <b>NSFR</b>  | Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (engl. Net Stable Funding Ratio)               |



|               |                                                              |
|---------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>PUB</b>    | Klijenti Javnog sektora (engl. Public)                       |
| <b>ROA</b>    | Povrat na prosječnu aktivu (engl. Return on Average Assets)  |
| <b>ROE</b>    | Povrat na prosječan kapital (engl. Return on Average Equity) |
| <b>RS</b>     | Republika Srpska                                             |
| <b>EFSE</b>   | The European Fund for Southeast Europe                       |
| <b>GGF</b>    | The Green for Growth Fund                                    |
| <b>IRB RS</b> | Investiciono razvojna banka Republike Srpske                 |

### 1.3. Nadležnost i odgovornost

Za izradu i ažuriranje ovog Izvještaja odgovoran je Sektor za računovodstvo i finansijsko izvještavanje. 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
- Zakon o računovodstvu i reviziji RS

## 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 i funkcija. 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 31.12.2024. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu (centrala Banke) u Banjoj Luci, ulica Aleja Svetog Save 61 i putem 10 filijala, 22 ekspoziture i 5 organizacionih jedinica u formi šaltera.

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

### 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 31.12.2024. godine:

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

### 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 31.12.2024. godine organe upravljanja Banke čine:

**Nadzorni odbor Banke:**

| Ime i prezime     | Funkcija    |
|-------------------|-------------|
| Sandra Lonco      | Predsjednik |
| Srećko Bogunović  | Član        |
| Dželila Huremović | Član        |
| Frieder Wohrmann  | Član        |
| Aleksandar Čolić  | Član        |

**Uprava Banke:**

| Ime i prezime         | Funkcija    |
|-----------------------|-------------|
| Aleksandar Kremenović | Predsjednik |
| Milijana Čavić        | Član        |
| Radenko Derkuća       | Član        |

**Odbor za reviziju Banke:**

| Ime i prezime      | Funkcija u Odboru za reviziju |
|--------------------|-------------------------------|
| Đurđica Dragojević | Predsjednik                   |
| Željko Pena        | Član                          |
| Zoran Đukić        | Član                          |
| Sanja Brkić        | Član                          |
| Ivana Živković     | Član                          |

**Interni revizor:**

Relja Grozdić



### 3. POSLOVANJE BANKE

Na dan 31.12.2024. godine akcionarski kapital iznosi 51.141.000,00 BAM, a akcionari Banke su: MF Grupa d.o.o. Banja Luka i GLS Alternative Investments SICAV, Luksemburg. Odlukom Skupštine akcionara Banke izvršena je kupoprodaja akcija između akcionara MKD Mikrofin d.o.o. Banja Luka, akcionara KFW i akcionara FMO kao prodavca, sa jedne strane i MF Grupe d.o.o. Banja Luka kao kupca akcija Banke na drugoj strani, čime je MF Grupa d.o.o. uzela učešće u akcijskom kapitalu Banke sa 94,87%.

Na dan 31.12.2024. godine pokazatelji kvaliteta poslovanja Banke u pogledu neto-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 31.12.2024. godine iznosi 20,77%. Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2024. godine iznosi 121.148 hiljada BAM. Ukupan ponderisani rizik (RWA) na dan 31.12.2024. godine iznosi 583.398 hiljade BAM.

Regulativom je definisano da se u regulatorni kapital priznaje zadržana dobit. Neto dobit po godišnjem obračunu za 2023. godinu u iznosu od 9.189 hiljada BAM raspoređena je odlukom Skupštine akcionara, na zadržanu dobit u iznosu 8.729 hiljada BAM, zakonske rezerve u iznosu 460 hiljada BAM. Neto dobit 2024. godine iznosi 12.461 hiljada BAM i NA DAN 31.12.2024. godine u cjelosti je ušla u sastav regulatornog kapitala na osnovu Rješenja Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Stopa osnovnog redovnog kapitala na dan 31.12.2024. godine iznosi 18,79%. Osnovni kapital Banke na dan 31.12.2024. godine iznosi 109.593 hiljada BAM.

Na dan 31.12.2024. godine, Banka je ostvarila bruto dobit u visini od 14.320 hiljada BAM. Ostvarena neto dobit (dobit nakon oporezivanja) iznosi 12.461 hiljada BAM.

| Opis                                 | 31.12.2024.   |
|--------------------------------------|---------------|
| Dobit nakon oporezivanja (u 000 BAM) | 12.461        |
| Osnovni kapital (u 000 BAM)          | 109.593       |
| <b>Stopa osnovnog kapitala</b>       | <b>18,79%</b> |
| Regulatorni kapital (u 000 BAM)      | 121.148       |
| <b>Stopa regulatornog kapitala</b>   | <b>20,77%</b> |
| Ukupan ponderisani rizik (u 000 BAM) | 583.398       |

Na dan 31.12.2024. godine u Banci je zaposleno ukupno 348 radnika, od čega: 31 lični bankar, 44 bankara za preduzetnike, 2 bankara za korporativne i javne klijente, 112 blagajnika.



### Bilansna aktiva

Bruto bilansna aktiva na dan 31.12.2024. godine iznosi 888.692 hiljade BAM i manja je za 34.981 hiljada BAM ili 3,79% u odnosu na planiranu vrijednost. Neto bilansna aktiva Banke na dan 31.12.2024. godine iznosi 831.416 hiljada BAM i manja je od neto bilansne aktive predviđene poslovnim planom za 3,60% odnosno 31.015 hiljada BAM.

U odnosu na kraj 2023. godine neto aktiva je veća za 5,44% ili 42.899 hiljada BAM.

### Novčana sredstva

u hilj. BAM

| Opis                                        | 31.12.2024.    |
|---------------------------------------------|----------------|
| <b>Novčana sredstva:</b>                    |                |
| - u BAM                                     | 18.567         |
| - u stranoj valuti                          | 24.609         |
| <b>Sredstva kod Centralne banke:</b>        |                |
| - obavezna rezerva (u BAM i stranoj valuti) | 67.453         |
| - iznad obavezne rezerve                    | 59.241         |
| <b>Ukupno</b>                               | <b>169.870</b> |

Banka je dužna da održava i obračunava obaveznu rezervu prema stanju depozita i pozajmljenih sredstava na kraju svakog radnog dana u toku prethodnih deset kalendarskih dana. Obavezna rezerva je zbir iznosa od 10% prosječnih depozita i pozajmljenih kredita. U osnovicu za obračun obavezne rezerve uključuju se kamate, naknade i provizije koje su dospjele za plaćanje. Od 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 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 31.12.2024. godine u iznosu od 47.553 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 31.12.2024. ima sljedeće hartije od vrijednosti:

**u hilj.BAM**

| Oznaka         | Naziv                                     | Količina  | Cijena | Vrijednost | Kamata | Ukupno |
|----------------|-------------------------------------------|-----------|--------|------------|--------|--------|
| RSBD-O12       | REPUBLIKA SRPSKA 3,50% 22/05/26           | 14.500    | 106,43 | 14.864     | 310    | 15.174 |
| RSBD-O15       | REPUBLIKA SRPSKA 2,30% 09/10/29           | 2.500     | 102,18 | 2.138      | 13     | 2.151  |
| RSBD-O16       | REPUBLIKA SRPSKA 2,30% 04/12/26           | 10.000    | 101,44 | 9.779      | 17     | 9.796  |
| RSBD-O17       | REPUBLIKA SRPSKA 2,40% 07/02/27           | 5.000     | 103,70 | 4.974      | 108    | 5.082  |
| RSBD-O24       | REPUBLIKA SRPSKA 3% 24/02/31              | 3.000     | 104,36 | 2.510      | 76     | 2.586  |
| RSBD-O26       | REPUBLIKA SRPSKA 2,7% 25/03/27            | 2.000     | 96,83  | 1.994      | 42     | 2.035  |
| RSBD-O37       | REPUBLIKA SRPSKA 5,5% 30/03/28            | 4.530     | 111,00 | 4.833      | 188    | 5.021  |
| RSBD-O46       | REPUBLIKA SRPSKA 6 % 09/02/29             | 5.000     | 105,00 | 5.386      | 267    | 5.653  |
| RSRS-O-H       | REPUBLIKA SRPSKA-izmirenje ratne štete 8  | 24.000    | 98,99  | 5          | 0      | 5      |
| RSRS-O-I       | REPUBLIKA SRPSKA-izmirenje ratne štete 9  | 41.053    | 96,99  | 12         | 0      | 12     |
| RSRS-O-J       | REPUBLIKA SRPSKA-izmirenje ratne štete 10 | 35.066    | 96,99  | 13         | 0      | 13     |
| RSRS-O-K       | REPUBLIKA SRPSKA-izmirenje ratne štete 11 | 81.112    | 96,97  | 37         | 0      | 37     |
| RSRS-O-L       | REPUBLIKA SRPSKA-izmirenje ratne štete 12 | 1.598.829 | 97,47  | 1.009      | 14     | 1.023  |
| <b>Ukupno:</b> |                                           |           |        | 47.553     | 1.036  | 48.589 |

### Kredit

Ukupni bruto krediti Banke na dan 31.12.2024. godine iznose 647.899 hiljada BAM i veći su za 46.098 hiljada BAM u odnosu na kraj 2023. godine, od čega su krediti stanovništvu veći za 11.939 hiljada BAM, a krediti pravnim licima veći za 34.159 hiljada BAM. Prema strukturi, na dan 31.12.2024. godine 28,18% ukupnih kredita odnosi se na kredite date fizičkim licima, a 71,82% na kredite date pravnim licima. Plasirani krediti su za 3.579 hiljada BAM veći nego što je to predviđeno poslovnim planom.

### Portfolio po segmentima

**u hilj. BAM**

| Vrsta klijenta | 31.12.2024.<br>(u 000 BAM) | Učešće %      |
|----------------|----------------------------|---------------|
| MSME           | 401.680                    | 61,99         |
| STANOVNIŠTVO   | 124.383                    | 19,20         |
| COR            | 38.130                     | 5,89          |
| PUB            | 83.706                     | 12,92         |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>647.899</b>             | <b>100,00</b> |

U ukupnim kreditima Banke dominantno je učešće MSME segmenta, sa 61,99% učešća u ukupnim kreditima. Segment stanovništvo odmah je iza segmenta MSME, sa učešćem 19,20%, slijede segmenti PUB i COR sa učešćem 12,92%, odnosno 5,89%. 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. Uslijed navedene izmjene došlo je do značajnog rasta Public segmenta, prelijevanjem dijela kreditnog portfolija iz Corporate segmenta u Public segment u toku prvog kvartala tekuće godine.

### Portfolio po MSME-podsegmentima

u hilj. BAM

| Podsegment    | 31.12.2024.<br>(u 000 BAM) | Učešće %      |
|---------------|----------------------------|---------------|
| Mikro         | 48.843                     | 12,16         |
| Malo          | 142.215                    | 35,40         |
| Srednje       | 189.378                    | 47,15         |
| Preduzetnici  | 21.244                     | 5,29          |
| <b>UKUPNO</b> | <b>401.680</b>             | <b>100,00</b> |

Na dan 31.12.2024. godine u okviru MSME segmenta najveće učešće ima podsegment „Srednje“ od 47,15%. Iza njega je podsegment „Malo“ sa učešćem od 35,40%, podsegment „Mikro“ sa učešćem od 12,16% i „Preduzetnici“ sa učešćem od 5,29%.

### Kvalitet portfolija

Od ukupnog kreditnog portfolija 92,28% je klasifikovano kao kvalitetna aktiva (kreditu u Stage-u 1 sa 69,35% ili 449.340 hiljada BAM i kreditu u Stage-u 2 sa 22,93% ili 148.570 hiljada BAM kreditnog portfolija). Na dan 31.12.2024. godine nekvalitetni portfolio (kreditu u Stage-u 3) iznosi 49.989 hiljada BAM, odnosno 7,72% i veći je od planiranog NPL-a za 2,24%.

Banka je tokom 2024. 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 1.160 hiljada BAM.

## Kvalitet kredita i vanbilansa po nivoima kreditnog rizika

U hilj. BAM

| Kreditni kljentima        | Stage 1        |                                            | Stage 2        |                      | Stage 3       |                      | Ukupno:        |
|---------------------------|----------------|--------------------------------------------|----------------|----------------------|---------------|----------------------|----------------|
|                           |                | OD čega stavke sa niskim kreditnim rizikom |                | OD čega POCI imovina |               | OD čega POCI imovina |                |
| Kreditni kljentima        | 449.340        | 69.722                                     | 148.570        | 5.782                | 49.989        | 575                  | 647.899        |
| Od čega: dospjeli krediti | 686            | 3                                          | 2.455          | 49                   | 27.112        | 202                  | 30.253         |
| <b>Ukupno krediti:</b>    | <b>449.340</b> | <b>69.722</b>                              | <b>148.570</b> | <b>5.782</b>         | <b>49.989</b> | <b>575</b>           | <b>647.899</b> |
| <b>Vanbilans</b>          | <b>170.690</b> | <b>9</b>                                   | <b>13.160</b>  | <b>0</b>             | <b>221</b>    | <b>0</b>             |                |
| <b>Ukupno:</b>            | <b>620.030</b> | <b>69.731</b>                              | <b>161.730</b> | <b>5.782</b>         | <b>50.210</b> | <b>575</b>           | <b>647.899</b> |

## NPL krediti po segmentima i podsegmentima na dan 31.12.2024. godine

| Segment       | Podsegment   | NPL ( u 000 KM) | Portfolio ( u 000 KM) | %           |
|---------------|--------------|-----------------|-----------------------|-------------|
| PUB i COR     |              | 3.869           | 121.836               | 3,18        |
| MSME          | Srednje      | 7.716           | 189.378               | 4,07        |
| MSME          | Mikro        | 3.468           | 48.843                | 7,10        |
| MSME          | Malo         | 22.667          | 142.215               | 15,94       |
| MSME          | Preduzetnici | 3.727           | 21.244                | 17,54       |
| STANOVNIŠTVO  |              | 5.893           | 124.383               | 4,74        |
| <b>UKUPNO</b> |              | <b>47.340</b>   | <b>647.899</b>        | <b>7,31</b> |

## Dospjeli krediti po danima kašnjenja

U hilj. BAM

| Dani kašnjenja                    | 31.12.2024.   |
|-----------------------------------|---------------|
| <b>1. Krediti fizičkim licima</b> |               |
| 0-15 dana                         | 469           |
| 16-30 dana                        | 149           |
| preko 30 dana                     | 8.732         |
| <b>Ukupno 1:</b>                  | <b>9.350</b>  |
| <b>2. Krediti pravnim licima</b>  |               |
| 0-15 dana                         | 794           |
| 16-30 dana                        | 579           |
| preko 30 dana                     | 19.530        |
| <b>Ukupno 2:</b>                  | <b>20.903</b> |
| <b>Ukupno 1+2:</b>                | <b>30.253</b> |
| <b>Ukupno do 30 dana</b>          | <b>1.991</b>  |
| <b>Ukupno preko 30 dana</b>       | <b>28.262</b> |

U hilj. BAM

| Opis                                          | 31.12.2024. |
|-----------------------------------------------|-------------|
| Ukupno krediti                                | 617.646     |
| Ukupno dospjela potraživanja                  | 30.253      |
| <b>% učešća dospjelih u ukupnim kreditima</b> | <b>4,90</b> |

### Sektorska struktura kredita

Banka ima diverzifikovani portfelj koji pokriva različite djelatnosti:

U hilj. BAM

| Kreditni ključnik                                      | Stage 1        | Stage 2        | Stage 3       | Ukupno:        | U %        |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------|
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov                     | 7.485          | 1.817          | 406           | <b>9.708</b>   | 1          |
| Vađenje ruda i kamena                                  | 5.879          | 2.812          | 42            | <b>8.733</b>   | 1          |
| Prerađivačka industrija                                | 40.284         | 21.742         | 9.392         | <b>71.418</b>  | 11         |
| Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom      | 46.615         | 200            | 0             | <b>46.815</b>  | 7          |
| Snabdijevanje vodom; kanalizacija; upravljanje otpadom | 269            | 2.996          | 14            | <b>3.279</b>   | 1          |
| Građevinarstvo                                         | 40.711         | 26.380         | 867           | <b>67.958</b>  | 10         |
| Trgovina na veliko i malo: popravak motornih vozila    | 71.435         | 29.460         | 15.396        | <b>116.291</b> | 18         |
| Saobraćaj i skladištenje                               | 15.196         | 6.317          | 4.555         | <b>26.068</b>  | 4          |
| Hotelijerstvo i ugostiteljstvo                         | 8.768          | 2.560          | 223           | <b>11.551</b>  | 2          |
| Informacije i komunikacije                             | 1.228          | 2.703          | 34            | <b>3.965</b>   | 1          |
| Finansijske djelatnosti i osiguranje                   | 10.841         | 498            | 0             | <b>11.339</b>  | 2          |
| Poslovanje nekretninama                                | 1.841          | 6.838          | 0             | <b>8.679</b>   | 1          |
| Stručne, naučne i tehničke djelatnosti                 | 10.851         | 11.313         | 925           | <b>23.089</b>  | 4          |
| Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti          | 1.576          | 547            | 399           | <b>2.522</b>   | 0          |
| Javna uprava; socijalno osiguranje                     | 14.507         | 0              | 0             | <b>14.507</b>  | 2          |
| Obrazovanje                                            | 135            | 12             | 0             | <b>147</b>     | 0          |
| Zdravstvena zaštita i socijalni rad                    | 33.369         | 2.617          | 1.146         | <b>37.132</b>  | 6          |
| Umjetnost, zabava, rekreacija                          | 37             | 0              | 0             | <b>37</b>      | 0          |
| Ostale uslužne djelatnosti                             | 1.297          | 611            | 172           | <b>2.080</b>   | 0          |
| Stanovništvo                                           | 137.016        | 29.147         | 16.418        | <b>182.581</b> | 28         |
| <b>Ukupno:</b>                                         | <b>449.340</b> | <b>148.570</b> | <b>49.989</b> | <b>647.899</b> | <b>100</b> |

**Ukupna bilansna izloženost kredita i ispravke vrijednosti kredita:**
**u hilj. BAM**

| Stub          | Ukupna kreditna izloženost (bez susp. kamate) | Ispravka vrijednosti |
|---------------|-----------------------------------------------|----------------------|
| Stage 1       | 449.340                                       | 4.453                |
| Stage 2       | 148.570                                       | 14.614               |
| Stage 3       | 49.989                                        | 34.867               |
| <b>Ukupno</b> | <b>647.899</b>                                | <b>53.934</b>        |

Agencija za bankarstvo Republike Srpske donijela je Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu Odluka) koja se primjenjuje od 01. januara 2020. godine. Rezultat sprovođenja Odluke su razlike proistekle iz izračuna ispravki vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtjevane MSFI 9.

U skladu sa Odlukom Banka je formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke i ostalu aktivu u iznosu od 3.931 hiljadu BAM u odnosu na iznos dobijen obračunom koji je rezultat internog modela Banke, a prema zahtjevima MSFI 9.

Razlike na dan 31.12.2024. i 31.12.2023. godine proizilaze kako slijedi:

**U hilj. BAM**

|                                                                                                                                                                                                      | <b>31.12.<br/>2024.</b> | <b>31.12.<br/>2023.</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| - Primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 1 - Stage 1                                                                   | 1.786                   | 1.271                   |
| - Primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 2 - Stage 2                                                                   | 1.817                   | 1.378                   |
| - Primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 3 - Stage 3                                                                   | 643                     | 807                     |
| - Primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 26. Odluke za izloženosti potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i finansijskog lizinga i ostalih potraživanja | (315)                   | (253)                   |

## Bilansna pasiva

### Izvori

#### Depoziti

Ukupni depoziti Banke na dan 31.12.2024. godine iznose 644.905 hiljada BAM. Prema strukturi, depoziti fizičkih lica čine 67,83%, a depoziti pravnih lica 32,17% ukupnih depozita.

**U hilj. BAM**

| Opis                                    | 31.12.2024.    |
|-----------------------------------------|----------------|
| Depoziti pravnih lica u BAM             | 177.126        |
| Depoziti pravnih lica u stranoj valuti  | 30.342         |
| Depoziti fizičkih lica u BAM            | 230.438        |
| Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti | 206.999        |
| <b>Ukupno:</b>                          | <b>644.905</b> |

#### Uzeti krediti

Ukupno uzeti krediti Banke na dan 31.12.2024. godine iznose 35.763 hiljada BAM, a odnose se na kredite uzete od IRB RS (884 hiljada BAM) i sredstva uzeta od sljedećih fondova: EFSE (27.382 hiljada BAM), GGF (4.890 hiljada BAM), te ResponsAbility Global Microfinance Fund (2.607 hiljada BAM).

Banka je u martu 2022. godine sa kreditorom GGF potpisala 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 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 Responsbility Global Microfinance Fund Luxemburg. Takođe, u 2023. godini Banka je obezbjedila dodatne izvore finansiranja kroz dvije kreditne linije EFSE 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).

## U hilj. BAM

|                       | 31.12.2024.   |
|-----------------------|---------------|
| Kredit IRB RS         | 884           |
| Kredit EFSE           | 27.382        |
| Kredit GGF            | 4.890         |
| Kredit Responsibility | 2.607         |
| <b>Ukupno:</b>        | <b>35.763</b> |

## Subordinirani dug

10. oktobra 2022. godine Banka je zaključila ugovor sa EFSE, Luksemburg o subordinisanom kreditu u visini od 6.845 hiljada BAM.

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.

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 hilj. BAM

| Kreditor                        | 31.12.2024.   |
|---------------------------------|---------------|
| EFSE, Luksemburg                | 6.845         |
| ResponsAbility SICAV, Luxemburg | 6.846         |
| <b>Ukupno:</b>                  | <b>13.691</b> |

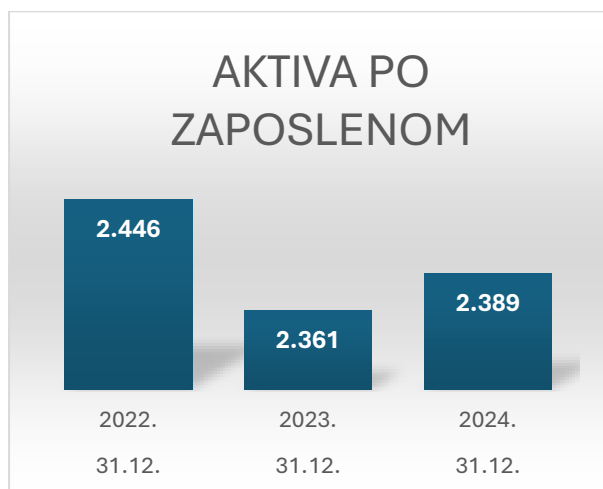
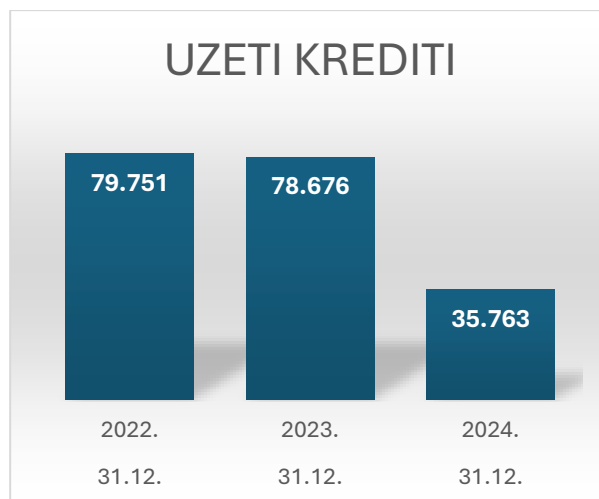
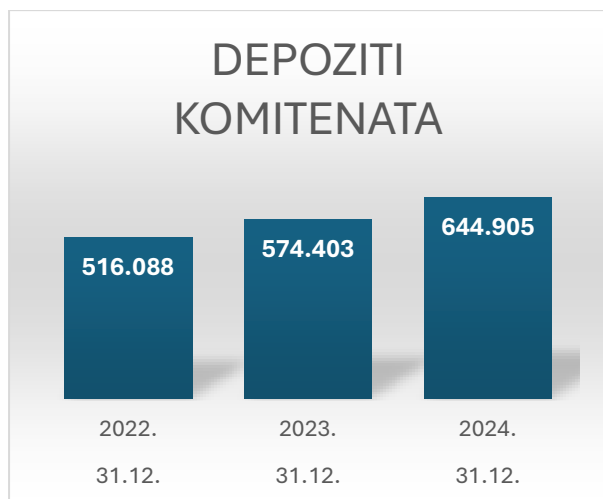
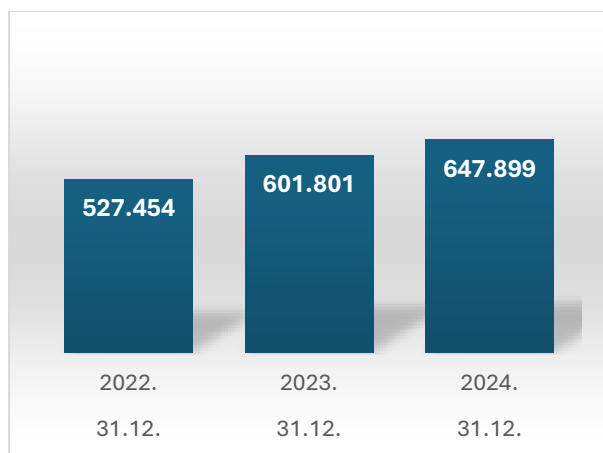


## PRIKAZ POSLOVANJA BANKE KROZ PERIODE

U hilj. BAM

| Opis                                                                       | 31.12.<br>2022. | 31.12.<br>2023. | Indeks | 31.12.<br>2024. | Indeks |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------|-----------------|--------|
|                                                                            | 2               | 4               |        | 5               |        |
| 1                                                                          | 2               | 4               | 4/2    | 5               | 5/4    |
| BILANSNA AKTIVA-NETO                                                       | 716.781         | 788.517         | 110    | 831.416         | 105    |
| DATI KREDITI                                                               | 527.454         | 601.801         | 114    | 647.899         | 108    |
| <i>Dati krediti stanovništvu</i>                                           | 174.823         | 170.643         | 98     | 182.582         | 107    |
| <i>Dati krediti pravnim licima</i>                                         | 352.631         | 431.158         | 122    | 465.317         | 108    |
| DEPOZITI KOMITENATA                                                        | 516.088         | 574.403         | 111    | 644.905         | 112    |
| <i>Depoziti fizičkih lica</i>                                              | 329.120         | 373.162         | 113    | 437.437         | 117    |
| <i>Depoziti pravnih lica</i>                                               | 186.968         | 201.241         | 108    | 207.468         | 103    |
| UZETI KREDITI                                                              | 79.751          | 78.676          | 99     | 35.763          | 45     |
| NETO PRIHOD PO OSNOVU KAMATA                                               | 33.207          | 37.632          | 113    | 38.089          | 101    |
| NETO PRIHOD PO OSNOVU NAKNADA                                              | 1.091           | 12.570          | 115    | 13.945          | 111    |
| OPERATIVNI RASHODI                                                         | 22.274          | 26.114          | 117    | 30.362          | 116    |
| DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA                                                 | 12.834          | 10.985          | 86     | 14.320          | 130    |
| BROJ ZAPOSLENIH                                                            | 293             | 334             | 114    | 348             | 104    |
| AKTIVA PO ZAPOSLENOM                                                       | 2.446           | 2.361           | 97     | 2.389           | 101    |
| AKCIONARSKI KAPITAL                                                        | 51.141          | 51.141          | 100    | 51.141          | 100    |
| DOPUNSKI KAPITAL - SUBORDINISANI KREDITI KOJI SE PRIZNAJU KAO DOP. KAPITAL | 6.845           | 13.425          | 196    | 11.555          | 86     |
| REGULATORNI KAPITAL                                                        | 95.976          | 111.892         | 117    | 108.687         | 97     |
| STOPA REGULATORNOG KAPITALA                                                | 19,59           | 21,64           | 110    | 18,61           | 86     |
| TOKOVI GOTOVINE                                                            | 164.812         | 169.889         | 103    | 169.870         | 100    |

Na kraju 2024. godine, poredeći sa krajem 2023. godine Banka je imala rast neto bilansne aktive od 5,44%, rast kredita od 7,66%, te rast depozita od 12,27% u odnosu na kraj prethodne godine. Banka je u periodu 01.01–31.12.2024. godine ostvarila rast neto prihoda od kamata (1,21%) i neto prihoda od naknada (10,94%) u odnosu na isti period prošle godine. Broj zaposlenih za posmatrani period je 348, a prosječna aktiva po zaposlenom bilježi rast od 1,19% u odnosu na kraj prethodne godine i trenutno iznosi 2.389 hiljada BAM. Stopa regulatornog kapitala, devizna usklađenost i likvidnost se održavaju u propisanim parametrima.



## PRIKAZ POKAZATELJA POSLOVANJA BANKE KROZ KVARTALE

## BILANS STANJA NA DAN 31.12.2024. GODINE

U hilj. BAM

| Red. br. | Opis                                                         | Ostvareno 31.12.2024. | Učešće %   | Plan 31.12.2024. | Učešće %   | Indeks    |
|----------|--------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|------------------|------------|-----------|
|          | 1                                                            | 2                     | 3          | 4                | 5          | 6=2/4     |
|          | <b>AKTIVA</b>                                                |                       |            |                  |            |           |
| 1        | Novčana sredstva                                             | 169.870               | 20         | 190.867          | 22         | 89        |
| 2        | Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje | 47.553                | 6          | 63.109           | 7          | 75        |
| 3        | Plasmani drugim bankama                                      | -                     | -          | 0                | 0          | -         |
| 4        | Kredit                                                       | 647.899               | 78         | 644.320          | 75         | 101       |
| 5        | Materijalna i nematerijalna ulaganja                         | 16.016                | 2          | 17.129           | 2          | 94        |
| 6        | Ostala aktiva                                                | 7.354                 | 1          | 8.248            | 1          | 89        |
| 7        | Ispravke vrijednosti                                         | -57.276               | -7         | -61.242          | -7         | 94        |
| 8        | <b>Ukupno aktiva (1+2+3+4+5+6+7)</b>                         | <b>831.416</b>        | <b>100</b> | <b>862.431</b>   | <b>100</b> | <b>96</b> |
| 9        | <b>Vanbilansna aktiva</b>                                    | 184.070               |            | 143.728          |            |           |
|          | <b>PASIVA</b>                                                |                       |            |                  |            |           |
| 10       | Depoziti                                                     | 644.905               | 78         | 613.000          | 71         | 105       |
| 11       | Obaveze po uzetim kreditima                                  | 35.763                | 4          | 94.567           | 11         | 38        |
| 12       | Subordinirani dugovi                                         | 13.691                | 2          | 13.691           | 2          | 100       |
| 13       | Ostala pasiva                                                | 27.092                | 3          | 26.883           | 3          | 101       |
| 14       | Akcionarski kapital                                          | 51.141                | 6          | 51.141           | 6          | 100       |
| 15       | Emisiona ažia                                                | 1.307                 | 0          | 1.307            | 0          | 100       |
| 16       | Rezerve kapitala                                             | 2.376                 | 0          | 5.665            | 0          | 93        |
| 16.1     | <i>Zakonske rezerve</i>                                      | 2.469                 | 0          | 2.575            | 0          | 96        |
| 16.2     | <i>Revalorizacija rezerve po osnovu promjene HOV</i>         | -93                   | 0          | 3.090            | 0          | -3        |
| 17       | Zadržana dobit                                               | 42.680                | 5          | 44.697           | 5          | 95        |
| 18       | Tekući rezultat                                              | 12.461                | 1          | 11.480           | 1          | 109       |
| 19       | <b>Ukupan kapital (14-18)</b>                                | <b>109.965</b>        |            | <b>114.290</b>   |            | <b>96</b> |
| 20       | <b>Ukupna pasiva (10+11+12+13+19)</b>                        | <b>831.416</b>        | <b>100</b> | <b>862.431</b>   | <b>100</b> | <b>96</b> |
| 21       | <b>Vanbilansna pasiva</b>                                    | 184.070               |            | 143.728          |            | 0         |

## Novčana sredstva

U hilj. BAM

| Opis                                         | 31.12.2023.    | 31.03.2024.    | 30.06.2024.    | 30.09.2024.    | 31.12.2024.    |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| - u BAM                                      | 10.931         | 10.744         | 15.309         | 18.182         | 18.567         |
| - u stranoj valuti                           | 43.400         | 44.850         | 38.002         | 32.927         | 24.609         |
| - obavezna rezerva ( u BAM i stranoj valuti) | 65.363         | 66.964         | 70.884         | 71.173         | 67.453         |
| - iznad obavezne rezerve                     | 50.195         | 29.944         | 73.313         | 85.824         | 59.241         |
| <b>Ukupno</b>                                | <b>169.889</b> | <b>152.502</b> | <b>197.508</b> | <b>208.106</b> | <b>169.870</b> |

## Kredit

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 hilj. BAM

| Vrsta klijenta | 31.12.         | %             | 30.09.         | %             | 31.12.         | %             | Razlika 5-1   | Index 5/1     |
|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|                | 2023           |               | 2024           |               | 2024           |               |               |               |
|                | 1              | 2             | 3              | 4             | 5              | 6             | 7             | 8             |
| MSME           | 393.527        | 65,39         | 379.594        | 60,82         | 401.680        | 62,00         | 8.153         | 102,07        |
| STANOVNIŠTVO   | 97.657         | 16,23         | 117.194        | 18,78         | 124.383        | 19,20         | 26.726        | 127,37        |
| COR            | 39.291         | 6,53          | 41.073         | 6,58          | 38.130         | 5,89          | -1.161        | 97,05         |
| PUB            | 71.326         | 11,85         | 86.241         | 13,82         | 83.706         | 12,92         | 12.380        | 117,36        |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>601.801</b> | <b>100,00</b> | <b>624.102</b> | <b>100,00</b> | <b>647.899</b> | <b>100,00</b> | <b>46.098</b> | <b>107,66</b> |

Dominantno učešće u ukupnim kreditima banke i dalje zadržava MSME segment. U odnosu na kraj prethodne godine nominalni rast za ovaj segment iznosi 8.153 hiljade BAM ili 2,07%. Segment Stanovništvo u odnosu na kraj prethodne godine ima nominalni rast u iznosu od 26.726 hiljada BAM ili 27,37%. PUB segment bilježi nominalni rast u iznosu od 12.380 hiljada BAM u odnosu na kraj 2023. godine ili 17,36%. Segment COR bilježi nominalni pad od 2,95% ili 1.161 hiljada BAM u odnosu na kraj prethodne godine.

## Portfolio po MSME-podsegmentima

U hilj. BAM

| Podsegment    | 31.12.         | %             | 30.09.         | %             | 31.12.         | %             | Razlika      | Indeks        |
|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|--------------|---------------|
|               | 2023           |               | 2024           |               | 2024           |               | 5-1          | 5/1           |
|               | 1              | 2             | 3              | 4             | 5              | 6             | 7            | 8             |
| Mikro         | 54.454         | 13,84         | 41.862         | 11,03         | 48.843         | 12,16         | -5.611       | 89,70         |
| Malo          | 154.121        | 39,16         | 137.198        | 36,14         | 142.215        | 35,41         | -11.906      | 92,27         |
| Srednje       | 152.600        | 38,78         | 174.603        | 46,00         | 189.378        | 47,15         | 36.778       | 124,10        |
| Preduzetnici  | 32.353         | 8,22          | 25.931         | 6,83          | 21.244         | 5,29          | -11.109      | 65,66         |
| <b>UKUPNO</b> | <b>393.527</b> | <b>100,00</b> | <b>379.594</b> | <b>100,00</b> | <b>401.680</b> | <b>100,00</b> | <b>8.153</b> | <b>102,07</b> |

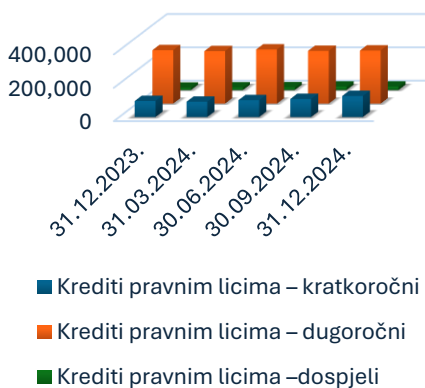
Na kraju 2024. godine u okviru MSME segmenta najveće učešće ima podsegment „Srednje” od 47,15% sa nominalnim rastom od 36.778 hiljada BAM, odnosno 24,10% u odnosu na kraj 2023. godine (kada je učešće bilo 38,78%). Podsegment „Malo” u ukupnom portfolio Banke bilježi pad od 11.906 hiljada BAM. Ovaj podsegment učestvuje sa 35,41% i bilježi pad učešća u odnosu na 2023. godinu za 3,75%. Ostali podsegmenti u okviru MSME segmenta takođe bilježe pad u odnosu na prethodnu godinu. Podsegment „Mikro” je manji za 5.611 hiljada BAM u odnosu na prethodnu godinu, odnosno učešće u okviru MSME segmenta je manje za 1,68%. Podsegment „Preduzetnici” je manji za 11.109 hiljada BAM, odnosno učešće u okviru MSME segmenta je manje za 2,93%.

## Dati krediti

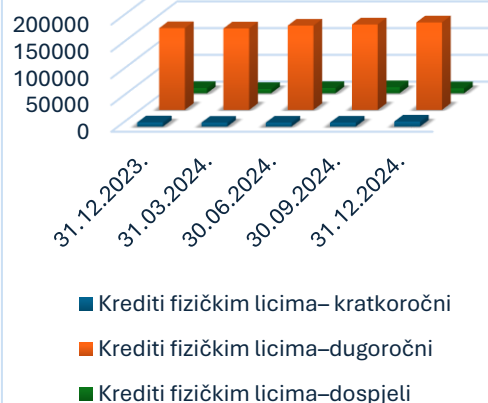
U hilj. BAM

| Opis                                  | 31.12.2023.    | 31.03.2024.    | 30.06.2024.    | 30.09.2024.    | 31.12.2024.    |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Krediti fizičkim licima – kratkoročni | 7.916          | 7.458          | 7.472          | 7.552          | 9.521          |
| Kreditu fizičkim licima – dugoročni   | 152.966        | 152.395        | 157.675        | 159.902        | 163.711        |
| Kreditu fizičkim licima – dospjeli    | 9.761          | 7.938          | 9.876          | 11.256         | 9.350          |
| Kreditu pravnim licima – kratkoročni  | 96.585         | 92.059         | 101.470        | 108.655        | 126.365        |
| Kreditu pravnim licima – dugoročni    | 320.322        | 314.679        | 324.842        | 316.210        | 318.049        |
| Kreditu pravnim licima – dospjeli     | 14.251         | 15.507         | 16.530         | 20.527         | 20.903         |
| <b>Ukupno:</b>                        | <b>601.801</b> | <b>590.036</b> | <b>617.865</b> | <b>624.102</b> | <b>647.899</b> |

### Dati krediti pravnim licima



### Dati krediti fizičkim licima



Dospjeli krediti po danima kašnjenja

U hilj. BAM

| Dani kašnjenja                    | 31.12.2023.   | 31.03.2024.   | 30.06.2024.   | 30.09.2024.   | 31.12.2024.   |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>1. Krediti fizičkim licima</b> |               |               |               |               |               |
| 0-15 dana                         | 486           | 553           | 492           | 486           | 469           |
| 16-30 dana                        | 212           | 188           | 284           | 227           | 149           |
| preko 30 dana                     | 9.063         | 7.197         | 9.100         | 10.543        | 8.732         |
| <b>Ukupno 1:</b>                  | <b>9.761</b>  | <b>7.938</b>  | <b>9.876</b>  | <b>11.256</b> | <b>9.350</b>  |
| <b>2. Krediti pravnim licima</b>  |               |               |               |               |               |
| 0-15 dana                         | 1.333         | 1.887         | 2.850         | 2.017         | 794           |
| 16-30 dana                        | 582           | 4.001         | 1.215         | 1.156         | 579           |
| preko 30 dana                     | 12.336        | 9.619         | 12.465        | 17.354        | 19.530        |
| <b>Ukupno 2:</b>                  | <b>14.251</b> | <b>15.507</b> | <b>16.530</b> | <b>20.527</b> | <b>20.903</b> |
| <b>Ukupno 1+2:</b>                | <b>24.012</b> | <b>23.445</b> | <b>26.406</b> | <b>31.783</b> | <b>30.253</b> |
| <b>Ukupno do 30 dana</b>          | <b>2.613</b>  | <b>6.629</b>  | <b>4.841</b>  | <b>3.886</b>  | <b>1.991</b>  |
| <b>Ukupno preko 30 dana</b>       | <b>21.399</b> | <b>16.816</b> | <b>21.565</b> | <b>27.897</b> | <b>28.262</b> |

## Ukupni krediti po danima kašnjenja

U hilj. BAM

| Dani kašnjenja | 31.12.2023.    | % učešća   | PAR %       | 30.09.2024.    | % učešća   | PAR %       | 31.12.2024.    | % učešća   | PAR %       |
|----------------|----------------|------------|-------------|----------------|------------|-------------|----------------|------------|-------------|
| 1              | 2              | 3          | 4           | 5              | 6          | 7           | 8              | 9          | 10          |
| 0              | 458.568        | 76,2       | 0           | 481.554        | 77,1       | 0           | 520.484        | 80,3       | 0           |
| 1 do 30        | 77.272         | 12,8       | 12,8        | 88.067         | 14,1       | 14,1        | 68.121         | 10,5       | 10,5        |
| 31 do 90       | 28.366         | 4,7        | 4,7         | 15.319         | 2,5        | 2,5         | 19.056         | 2,9        | 2,9         |
| preko 90       | 37.595         | 6,3        | 6,3         | 39.162         | 6,3        | 6,3         | 40.238         | 6,2        | 6,2         |
| <b>Ukupno:</b> | <b>601.801</b> | <b>100</b> | <b>23,8</b> | <b>624.102</b> | <b>100</b> | <b>22,8</b> | <b>647.899</b> | <b>100</b> | <b>19,6</b> |

Iz gornjih podataka se može zaključiti da je Banka imala pad učešća kredita u kašnjenju u ukupnim kreditima Banke na dan 31.12.2024. godine. Pad od 4,2 procentna poena u odnosu na prethodnu godinu je uglavnom rezultat pada portfolija u riziku na kreditima koji su bili u kašnjenju od 1-30 dana i to za 2,3 procentna poena, zatim pada kredita u kašnjenju od 31-90 dana za 1,8 procentnih poena, dok su krediti u kašnjenju preko 90 dana imali pad za 0,1 procentni poen u odnosu na kraj prethodne godine.

U hilj. BAM

| Opis                                          | 31.12.2023. | 31.03.2024. | 30.06.2024. | 30.09.2024. | 31.12.2024. |
|-----------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Ukupno krediti                                | 601.801     | 590.036     | 617.865     | 624.102     | 617.646     |
| Ukupno dospjela potraživanja                  | 24.012      | 23.445      | 26.406      | 31.783      | 30.253      |
| <b>% učešća dospjelih u ukupnim kreditima</b> | <b>3,99</b> | <b>3,97</b> | <b>4,27</b> | <b>5,09</b> | <b>4,90</b> |

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 hilj. BAM

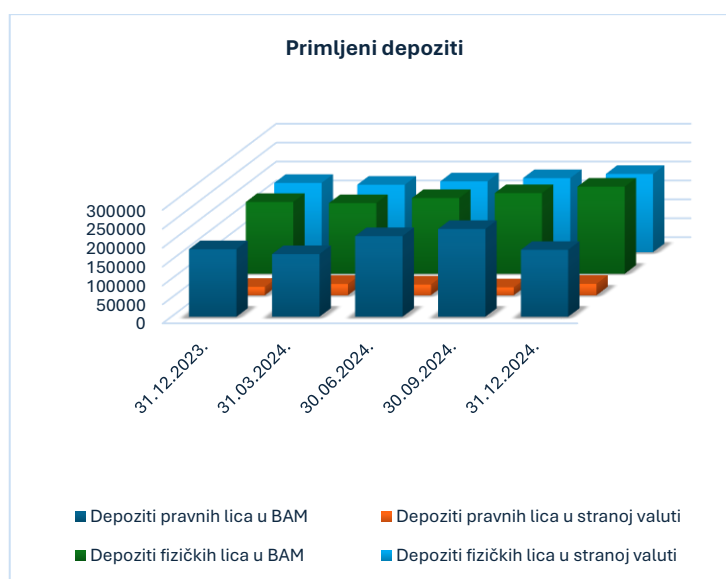
| Opis                                         | 31.12.2023.    | 31.03.2024.    | 30.06.2024.    | 30.09.2024.    | 31.12.2024.    |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Depoziti po viđenju u BAM:</b>            | <b>180.601</b> | <b>172.534</b> | <b>189.510</b> | <b>208.783</b> | <b>197.586</b> |
| - vlada i vladine institucije                | 21.288         | 36.699         | 17.284         | 17.987         | 18.273         |
| - javna i državna preduzeća                  | 6.541          | 2.185          | 2.327          | 982            | 1.938          |
| - preduzeća                                  | 56.229         | 47.833         | 78.710         | 55.716         | 63.788         |
| - neprofitne organizacije                    | 2.396          | 2.779          | 2.886          | 3.141          | 3.127          |
| - banke i bankarske institucije              | 246            | 360            | 240            | 51             | 93             |
| - nebankarske finansijske institucije        | 22.976         | 10.105         | 11.422         | 47.530         | 21.811         |
| - građani/strana lica                        | 69.675         | 71.242         | 74.955         | 81.570         | 86.945         |
| - ostalo                                     | 1.250          | 1.331          | 1.686          | 1.806          | 1.611          |
| <b>Depoziti po viđenju u stranoj valuti:</b> | <b>31.013</b>  | <b>40.472</b>  | <b>36.686</b>  | <b>30.442</b>  | <b>40.953</b>  |
| - vlada i vladine institucije                | 0              | 1              | 1              | 1              | 1              |
| - javna i državna preduzeća                  | 3              | 3              | 3              | 4              | 4              |
| - preduzeća                                  | 13.707         | 12.674         | 10.461         | 11.605         | 13.115         |
| - neprofitne organizacije                    | 1.231          | 838            | 841            | 455            | 303            |
| - nebankarske finansijske institucije        | 618            | 9.636          | 10.197         | 1.974          | 9.954          |
| - građani                                    | 15.452         | 17.317         | 15.152         | 16.397         | 17.563         |
| - ostalo                                     | 2              | 3              | 31             | 6              | 13             |
| <b>Kratkoročni depoziti u BAM:</b>           | <b>10.491</b>  | <b>11.738</b>  | <b>38.436</b>  | <b>39.571</b>  | <b>16.886</b>  |
| - vlada i vladine institucije                | 2.375          | 2.375          | 2.375          | 875            | 0              |
| - javna i državna preduzeća                  | 0              | 900            | 25.900         | 25.000         | 0              |
| - preduzeća                                  | 312            | 659            | 856            | 3.369          | 3.419          |
| - banke i bankarske institucije              | 7.000          | 7.000          | 8.500          | 9.500          | 9.500          |
| - nebankarske finansijske institucije        | 800            | 800            | 800            | 800            | 3.900          |
| - građani                                    | 4              | 4              | 5              | 27             | 27             |
| - ostalo                                     | 0              | 0              | 0              | 0              | 40             |
| <b>Kratkoročni depoziti u stranoj valuti</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| - preduzeća                                  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| - stanovništvo                               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| <b>Dugoročni depoziti u BAM:</b>             | <b>177.671</b> | <b>168.509</b> | <b>185.694</b> | <b>197.137</b> | <b>193.092</b> |
| - vlada i vladine institucije                | 22.375         | 12.375         | 15.875         | 20.875         | 8.500          |
| - javna i državna preduzeća                  | 6              | 6              | 6              | 6              | 6              |
| - preduzeća                                  | 10.735         | 14.594         | 16.753         | 15.205         | 15.150         |
| - neprofitne organizacije                    | 4.024          | 3.814          | 4.075          | 4.075          | 4.075          |
| - banke                                      | 1.500          | 1.500          | 0              | 0              | 0              |
| - nebankarske finansijske institucije        | 17.919         | 19.625         | 22.255         | 24.905         | 21.395         |
| - građani                                    | 120.112        | 115.595        | 125.230        | 131.571        | 143.466        |
| - ostalo                                     | 1.000          | 1.000          | 1.500          | 500            | 500            |
| <b>Dugoročni depoziti u stranoj valuti:</b>  | <b>174.627</b> | <b>167.955</b> | <b>179.330</b> | <b>186.466</b> | <b>196.388</b> |
| - preduzeća                                  | 4.252          | 4.350          | 4.545          | 4.496          | 4.496          |
| - neprofitne organizacije                    | 391            | 391            | 391            | 391            | 391            |
| - nebankarske finansijske inst               | 2.065          | 2.065          | 2.065          | 2.065          | 2.065          |
| - građani                                    | 167.919        | 161.149        | 172.329        | 179.514        | 189.436        |
| <b>Ukupno:</b>                               | <b>574.403</b> | <b>561.208</b> | <b>629.656</b> | <b>662.399</b> | <b>644.905</b> |



## Primljeni depoziti

U hilj. BAM

| Opis                                    | 31.12.2023.    | 31.03.2024.    | 30.06.2024.    | 30.09.2024.    | 31.12.2024.    |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Depoziti pravnih lica u BAM             | 178.972        | 165.940        | 213.450        | 232.323        | 177.126        |
| Depoziti pravnih lica u stranoj valuti  | 22.269         | 29.961         | 28.535         | 20.997         | 30.342         |
| Depoziti fizičkih lica u BAM            | 189.791        | 186.841        | 200.190        | 213.168        | 230.438        |
| Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti | 183.371        | 178.466        | 187.481        | 195.911        | 206.999        |
| <b>Ukupno:</b>                          | <b>574.403</b> | <b>561.208</b> | <b>629.656</b> | <b>662.399</b> | <b>644.905</b> |



U hilj. BAM

| Opis                          | 31.12.2023.    | 31.03.2024.    | 30.06.2024.    | 30.09.2024.    | 31.12.2024.    |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Ukupno kamatonosni depoziti   | 374.665        | 361.390        | 416.419        | 434.722        | 419.575        |
| Ukupno nekamatonosni depoziti | 199.738        | 199.818        | 213.237        | 227.677        | 225.330        |
| <b>Ukupno:</b>                | <b>574.403</b> | <b>561.208</b> | <b>629.656</b> | <b>662.399</b> | <b>644.905</b> |

Prosječna godišnja ponderisana kamatna stopa na oročene depozite iznosi 3,15%, dok ponderisana kamatna stopa na oročene depozite za mjesec decembar 2024. godine iznosi 3,47%.

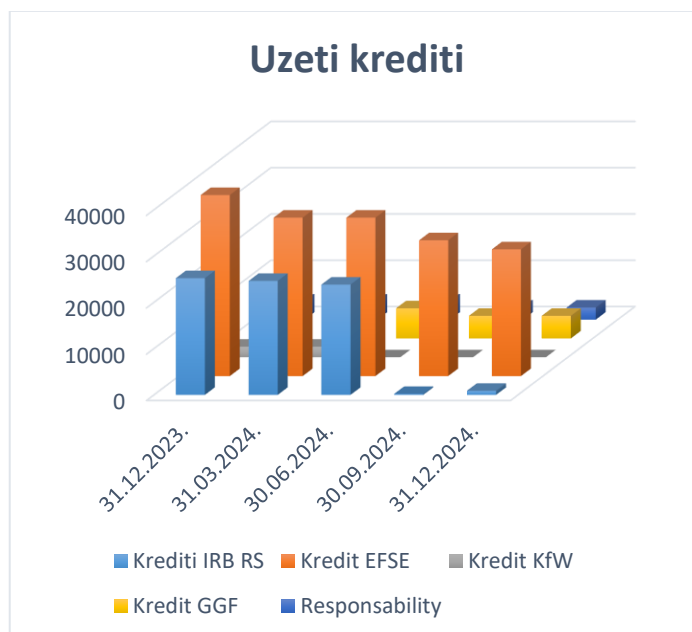
## U hilj. BAM

| Opis                                  | 31.12.2023.    | 31.03.2024.    | 30.06.2024.    | 30.09.2024.    | 31.12.2024.    |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Ukupno depoziti u BAM                 | 268.272        | 263.180        | 323.817        | 359.036        | 324.492        |
| Ukupno depoziti sa valutnom klauzulom | 100.491        | 89.601         | 89.823         | 86.455         | 83.073         |
| Ukupno depoziti u stranoj valuti      | 205.640        | 208.427        | 216.016        | 216.908        | 237.340        |
| <b>Ukupno:</b>                        | <b>574.403</b> | <b>561.208</b> | <b>629.656</b> | <b>662.399</b> | <b>644.905</b> |

## Uzeti krediti

## U hilj. BAM

| Opis           | 31.12.2023.   | 31.03.2024.   | 30.06.2024.   | 30.09.2024.   | 31.12.2024.   |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Kredit IRB RS  | 25.217        | 24.615        | 23.826        | 210           | 884           |
| Kredit EFSE    | 39.117        | 34.227        | 34.227        | 29.337        | 27.382        |
| Kredit KfW     | 2.281         | 2.282         | 0             | 0             | 0             |
| Kredit GGF     | 8.149         | 6.519         | 6.519         | 4.890         | 4.890         |
| Responsability | 3.912         | 3.912         | 3.912         | 2.608         | 2.607         |
| <b>Ukupno:</b> | <b>78.676</b> | <b>71.555</b> | <b>68.484</b> | <b>37.045</b> | <b>35.763</b> |



## U hilj. BAM

| Opis                                         | 31.12.2023.   | 31.03.2024.   | 30.06.2024.   | 30.09.2024.   | 31.12.2024.   |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>1. Uzeti krediti iz stranih izvora</b>    |               |               |               |               |               |
| sa preostalim rokom dospijeća do 1 godine    | 18.580        | 18.580        | 18.254        | 18.254        | 18.254        |
| sa preostalim rokom dospijeća preko 1 godine | 34.879        | 28.360        | 26.404        | 18.581        | 16.625        |
| <b>Ukupno 1:</b>                             | <b>53.459</b> | <b>46.940</b> | <b>44.658</b> | <b>36.835</b> | <b>34.879</b> |
| <b>2. Uzeti krediti iz domaćih izvora</b>    |               |               |               |               |               |
| sa preostalim rokom dospijeća do 1 godine    | 3.263         | 3.315         | 3.240         | 7             | 34            |
| sa preostalim rokom dospijeća preko 1 godine | 21.954        | 21.300        | 20.586        | 203           | 850           |
| <b>Ukupno 2 :</b>                            | <b>25.217</b> | <b>24.615</b> | <b>23.826</b> | <b>210</b>    | <b>884</b>    |
| <b>Ukupno (1+2)*:</b>                        | <b>78.676</b> | <b>71.555</b> | <b>68.484</b> | <b>37.045</b> | <b>35.763</b> |

\*Tabela prikazuje iznos obaveza po uzetim kreditima prema preostalim rokovima dospijeća

Na dan 31.12.2024. godine ukupno stanje uzetih kredita od fondova kojima upravlja IRB RS iznosi 884 hiljade BAM.

Ukupno stanje uzetih kredita iz stranih izvora iznosi 34.879 hiljada BAM i odnosi se na kreditne linije uzete od kreditora, fonda GGF, te fonda Responsibility Global Microfinance Fund.

U martu 2022. godine sa novim kreditorom GGF potpisan je ugovor o kreditnoj liniji u iznosu 2 miliona EUR za finansiranje obnovljivih izvora energije. U junu 2022. godine potpisan je ugovor o novoj pozajmici sa EFSE fondom vrijednoj 10 miliona EUR, te je u avgustu Banka 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 od 2 miliona EUR od luksemburškog fonda Responsibility Global Microfinance Fund. U četvrtom kvartalu 2023. godine Banka je obezbjedila dodatne izvore finansiranja kroz dvije kreditne linije sa EFSE u ukupnom iznosu 5 miliona EUR (jedna linija 2.5 miliona EUR za finansiranje MSME klijenata i druga 2.5 miliona EUR za finansiranje Rural klijenata).

U junu 2024. godine Banka je po dospijeću otplatila kreditnu liniju primljenu od KFW-a (2 miliona EUR), čime je ova linija zatvorena.

## Subordinisani kredit priznat u dopunskom kapitalu

## U hilj. BAM

|                      | 31.12.2023.   | 31.03.2024.   | 30.06.2024.   | 30.09.2024.   | 31.12.2024.   |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Subordinirani kredit | 13.691        | 13.691        | 13.691        | 13.691        | 13.691        |
| <b>Ukupno:</b>       | <b>13.691</b> | <b>13.691</b> | <b>13.691</b> | <b>13.691</b> | <b>13.691</b> |

## BILANS USPJEHA ZA PERIOD OD 01.01. DO 31.12.2024.

U hilj. BAM

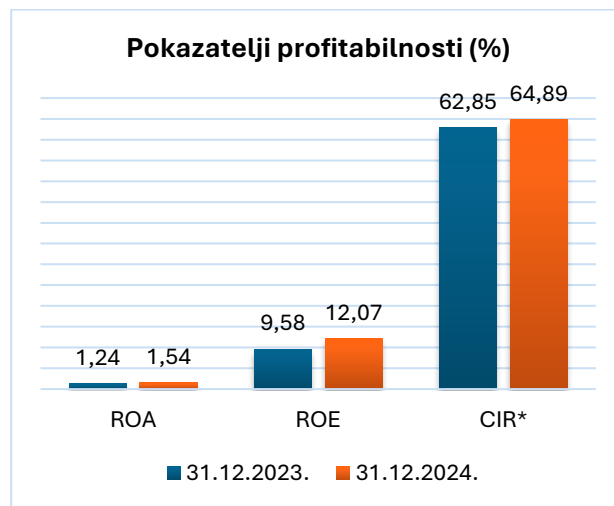
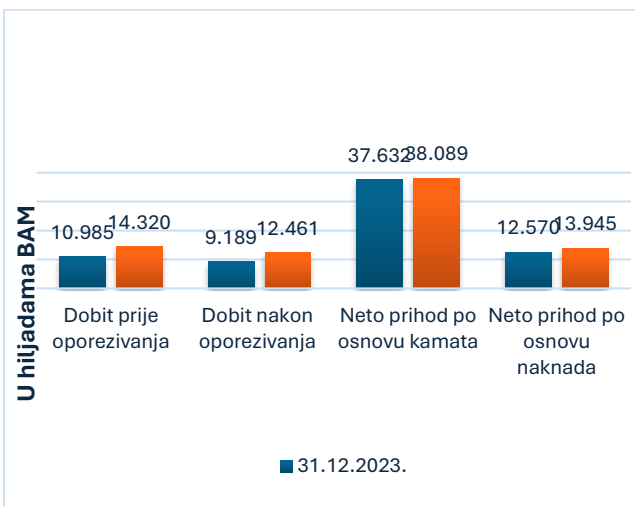
| Red. br.    | Opis                                                          | 01.01-31.03.  | 01.01-30.06.  | 01.01-30.09.  | 01.01-31.12.  |
|-------------|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 1.          | Prihodi od kamata                                             | 13.512        | 26.876        | 40.521        | 53.433        |
| 1.1.        | Rashodi od kamata                                             | 3.573         | 7.196         | 11.281        | 15.344        |
| <b>1.2.</b> | <b>Neto prihod od kamate</b>                                  | <b>9.939</b>  | <b>19.680</b> | <b>29.240</b> | <b>38.089</b> |
| 2.          | Prihodi od naknada                                            | 3.911         | 8.140         | 12.535        | 17.308        |
| 2.1.        | Rashodi od naknada                                            | 738           | 1.509         | 2.337         | 3.363         |
| <b>2.2.</b> | <b>Neto prihod od naknada</b>                                 | <b>3.173</b>  | <b>6.631</b>  | <b>10.198</b> | <b>13.945</b> |
| 3.          | Ostali prihodi, kursne razlike (gr. 749, 77, 78-68)           | 711           | 1.530         | 2.920         | 5.037         |
| 3.1.        | Ostali rashodi, kursne razlike (gr. 67, 68-78)                | 6.540         | 6.820         | 7.025         | 7.105         |
| <b>3.2.</b> | <b>Neto ostali prihodi/rashodi</b>                            | <b>-5.829</b> | <b>-5.290</b> | <b>-4.105</b> | <b>-2.068</b> |
| 4.          | Troškovi rezervi za potencijalne gubitke (gr. 64)             | 24.440        | 50.760        | 74.870        | 99.825        |
| 4.1.        | Prihodi od ukidanja rezervisanja (gr. 74 - 749)               | 26.342        | 49.390        | 69.408        | 93.850        |
| <b>4.2.</b> | <b>Neto rezervisanja</b>                                      | <b>1.902</b>  | <b>-1.370</b> | <b>-5.462</b> | <b>-5.975</b> |
| 5.          | Operativni troškovi (gr. 65,66)                               | 6.686         | 14.256        | 21.480        | 30.362        |
| 6.          | Operativni prihodi (gr. 76)                                   | 183           | 359           | 521           | 691           |
| <b>7.</b>   | <b>Ukupan rezultat na kraju perioda (1.2+2.2+3.2+4.2-5+6)</b> | <b>2.682</b>  | <b>5.754</b>  | <b>8.912</b>  | <b>14.320</b> |
| <b>8.</b>   | <b>Porezi</b>                                                 | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>1.859</b>  |
| <b>9.</b>   | <b>Neto dobit</b>                                             | <b>2.682</b>  | <b>5.754</b>  | <b>8.912</b>  | <b>12.461</b> |

## Parametri profitabilnosti

| Opis                                      | 31.12.2023. | 31.12.2024. |
|-------------------------------------------|-------------|-------------|
| Dobit prije oporezivanja (u 000 BAM)      | 10.985      | 14.320      |
| Dobit nakon oporezivanja (u 000 BAM)      | 9.189       | 12.461      |
| <b>Pokazatelji profitabilnosti (u %):</b> |             |             |
| <b>ROA = NETO DOBIT/PROSJEČNA AKTIVA</b>  | 1,24        | 1,54        |
| <b>ROE = NETO DOBIT/PROSJEČAN KAPITAL</b> | 9,58        | 12,07       |
| <b>CIR*</b>                               | 62,85       | 64,89       |
| Neto prihod po osnovu kamata (u 000 BAM)  | 37.632      | 38.089      |
| Neto prihod po osnovu naknada (u 000 BAM) | 12.570      | 13.945      |

\*ROA i ROE su računati na bazi podataka sa danom 31.12.2024.godine i prikazani na godišnjem nivou.

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

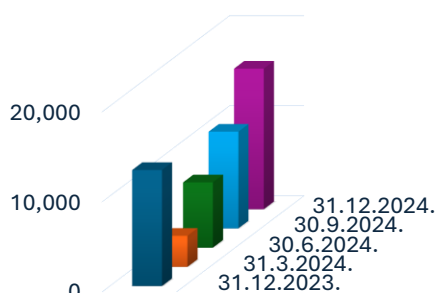


## Zaposleni

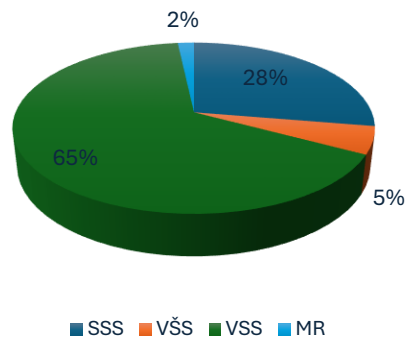
| Opis                                          | 31.12.2023. | 31.03.2024. | 30.06.2024. | 30.09.2024. | 31.12.2024. |
|-----------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Broj zaposlenih                               | 334         | 334         | 343         | 345         | 348         |
| Aktiva po zaposlenom u 000 BAM                | 2.361       | 2.305       | 2.448       | 2.450       | 2.389       |
| Operativni rashodi (rashodi zarada) u 000 BAM | 12.895      | 3.449       | 7.255       | 10.748      | 15.615      |



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



**Broj zaposlenih**



| Kvalifikacija   | SSS | VŠS | VSS | MR | Ukupno |
|-----------------|-----|-----|-----|----|--------|
| Broj zaposlenih | 96  | 18  | 228 | 6  | 348    |

#### Kvalitet poslovanja Banke - osnovni pokazatelji

Na dan 31.12.2024. 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

##### Likvidnosna pokrivenost 31.12.2024.

| Koeficijenti                                     | 31.12.2023. | 31.03.2024. | 30.06.2024. | 30.09.2024. | 31.12.2024. |
|--------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                  | %           | %           | %           | %           | %           |
| Novčana sredstva/ukupna aktiva                   | 22          | 20          | 24          | 25          | 20          |
| Novčana sredstva/ depoziti po viđenju            | 84          | 72          | 87          | 87          | 71          |
| Ukupna novčana sredstva/uzeti krediti i depoziti | 26          | 24          | 28          | 30          | 25          |
| Plasirani krediti/ukupni depoziti                | 105         | 105         | 98          | 94          | 100         |
| Neto krediti/ukupni depoziti                     | 96          | 97          | 90          | 86          | 92          |

## LCR na dan 31.12.2024. godine

U hilj. BAM

| Red. br. | Stavka                                                                                                                                                   | Vrijednost  |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 1        | Zaštitini sloj likvidnosti                                                                                                                               | 132.581     |
| 1.1.     | Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta prije primjene gornje granice                              | 132.581     |
| 1.1.1.   | Zaštitini sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta ( u skladu sa čl.24 Odluke):neprilagođen | 132.581     |
| 2        | Neto likvidnosni odlivi                                                                                                                                  | 77.181      |
| 2.1.     | Ukupni odlivi                                                                                                                                            | 102.469     |
| 2.2.     | Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75%                                                                                        | 25.288      |
| 2.2.1.   | Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%                                                                                                     | 25.288      |
| 3        | <b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti %</b>                                                                                                            | <b>172%</b> |

Na dan 31.12.2024. godine, LCR iznosi 172%, što je za 72% više od regulatornog minimuma. U odnosu na kraj prethodne godine koeficijent je manji za 56 procentnih poena, a u poređenju sa poslovnim planom LCR je manji za 100 procentnih poena.

## NSFR na dan 31.12.2024. godine

U hilj. BAM

| Red.br.  | Stavka                                                         | Vrijednost     |
|----------|----------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>1</b> | <b>Potrebno stabilno finansiranje</b>                          | <b>436.689</b> |
| 1.1.     | Kreditni i drugi kreditni proizvodi                            | 392.670        |
| 1.2.     | Ostala imovina                                                 | 33.481         |
| 1.3.     | Vanbilansne stavke                                             | 10.538         |
| <b>2</b> | <b>Raspoloživo stabilno finansiranje</b>                       | <b>678.906</b> |
| 2.1.     | Stavke i instrumenti kapitala                                  | 123.656        |
| 2.2.     | Depoziti stanovništva                                          | 434.969        |
| 2.3.     | Ostali nefinansijski klijenti (osim centralnih banka)          | 72.081         |
| 2.4.     | Finansijski klijenti i centralne banke                         | 37.949         |
| 2.5.     | Ostale obaveze                                                 | 10.251         |
| 3        | <b>Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR) %</b> | <b>155%</b>    |

Na dan 31.12.2024. godine NSFR iznosi 155%, što je za 55 procentnih poena više od regulatornog minimuma. U poređenju sa poslovnim planom manji je za 8 procentnih poena, a u odnosu na kraj prethodne godine manji je za 6 procentnih poena.

**Izveštaj o deviznim pozicijama na dan 31.12.2024. godine**

Analiza sredstava i izvora sredstava prema dospelosti

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

**U hilj. BAM**

| Opis                                                          | EUR            | USD          | CHF        | GBP       | DIN       | Ostalo     | Zbir           |
|---------------------------------------------------------------|----------------|--------------|------------|-----------|-----------|------------|----------------|
| <b>Finansijska aktiva u bilansu stanja</b>                    |                |              |            |           |           |            |                |
| Novčana sredstva i depoziti kod drugih depozitnih institucija | 26.013         | 1.728        | 379        | 20        | 56        | 306        | 28.502         |
| Vrijednosni papiri koji se drže do dospijea                   | 0              | 0            | 0          | 0         | 0         | 0          | 0              |
| Noćane pozajmice sa računa rezervi                            | 0              | 0            | 0          | 0         | 0         | 0          | 0              |
| Kredit                                                        | 28             | 0            | 0          | 0         | 0         | 0          | 28             |
| Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje  | 0              | 0            | 0          | 0         | 0         | 0          | 0              |
| Ostala finansijska aktiva                                     | 456            | 0            | 0          | 0         | 0         | 0          | 456            |
| Kredit sa valutnom klauzulom                                  | 318.971        | 0            | 0          | 0         | 0         | 0          | 318.971        |
| Ostala fin.aktiva ugovorena sa v.k. (HOV i sl.)               | 36.320         | 0            | 0          | 0         | 0         | 0          | 36.320         |
| <b>Ukupno</b>                                                 | <b>381.788</b> | <b>1.728</b> | <b>379</b> | <b>20</b> | <b>56</b> | <b>306</b> | <b>384.277</b> |
| <b>Finansijska pasiva u bilansu stanja</b>                    |                |              |            |           |           |            |                |
| Depoziti i dospjele obaveze                                   | 236.539        | 235          | 548        | 2         | 0         | 17         | 237.341        |
| Obaveze po uzetim kreditima                                   | 34.879         | 0            | 0          | 0         | 0         | 0          | 34.879         |
| Subordinisani dugovi i obveznice                              | 13.691         | 0            | 0          | 0         | 0         | 0          | 13.691         |
| Ostale finansijske obaveze                                    | 6.935          | 75           | 15         | 0         | 0         | 0          | 7.025          |
| Obaveze sa deviznom klauzulom                                 | 85.247         | 0            | 0          | 0         | 0         | 0          | 85.247         |
| <b>Ukupno</b>                                                 | <b>377.291</b> | <b>310</b>   | <b>563</b> | <b>2</b>  | <b>0</b>  | <b>17</b>  | <b>378.183</b> |
| Aktiva-vanbilansne pozicije                                   |                |              |            |           |           |            |                |
| - Duga pozicija                                               | 4.497          | 1.418        | 0          | 18        | 56        | 289        | 6.094          |
| - Izražena u %                                                | 4              | 1            | 0          | 0         | 0         | 0          | 5              |
| - Kratka pozicija                                             | 0              | 0            | 184        | 0         | 0         | 0          | 184            |
| - Izražena u %                                                | 0              | 0            | 0          | 0         | 0         | 0          | 0              |
| Dozvoljena pozicija preko noći u %                            | 40             | 20           | 20         | 20        | 20        | 20         | 40             |
| <b>Manja od dozvoljene u %</b>                                | <b>36</b>      | <b>19</b>    | <b>20</b>  | <b>20</b> | <b>20</b> | <b>20</b>  | <b>35</b>      |



**Izveštaj o ročnoj usklađenosti na dan 31.12.2024. godine**

Izveštaj o ročnoj usklađenosti na dan 31.12.2024. godine je prikazan u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

**U hilj. BAM**

| <b>31.12.2024.</b>                                           | <b>1-30 dana</b> | <b>1-90 dana</b> | <b>1-180 dana</b> |
|--------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                                |                  |                  |                   |
| Novačana sredstva i depoziti kod depozitnih institucija      | 169.721          | 169.721          | 169.721           |
| Vrijednosni papiri koji se drže do dospeljeća                | 0                | 0                | 0                 |
| Pozajmice drugim bankama                                     | 0                | 0                | 0                 |
| Kredit, druga potraživanja i potraživanja po lizingu         | 18.770           | 69.389           | 153.498           |
| Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje | 47.553           | 47.553           | 47.553            |
| Ostala finansijska aktiva                                    | 3.613            | 3.637            | 3.637             |
| <b>1.Ukupno finansijska aktiva:</b>                          | <b>239.657</b>   | <b>290.300</b>   | <b>374.409</b>    |
| <b>PASIVA</b>                                                |                  |                  |                   |
| Depoziti i dospjele obaveze                                  | 255.807          | 275.325          | 334.061           |
| Uzete pozajmice od drugih banaka                             | 0                | 0                | 0                 |
| Obaveze prema Vladi                                          | 0                | 0                | 0                 |
| Obaveze po uzetim kreditima                                  | 3                | 6.528            | 8.492             |
| Subordinisani dugovi                                         | 0                | 0                | 0                 |
| Ostale finansijske obaveze                                   | 11.107           | 12.891           | 14.479            |
| <b>2.Ukupno finansijska pasiva:</b>                          | <b>266.917</b>   | <b>294.744</b>   | <b>357.032</b>    |
| <b>Razlika, veća finansijska aktiva ( 1.-2. )</b>            |                  |                  | <b>17.377</b>     |
| <b>Razlika, veća finansijska pasiva ( 2.-1. )</b>            | <b>27.260</b>    | <b>4.444</b>     |                   |
| <b>Ostvareno (1./2.*100)</b>                                 | <b>90</b>        | <b>98</b>        | <b>105</b>        |
| <b>Propisani minimum</b>                                     | <b>65</b>        | <b>60</b>        | <b>55</b>         |
| <b>Preko propisanog minimuma</b>                             | <b>25</b>        | <b>38</b>        | <b>50</b>         |

**REALIZOVANI POKAZATELJI POSLOVANJA BANKE U ODNOSU NA PLANIRANE VELIČINE**

Planirano/ostvareno u 2024. godini:

Bilans stanja

U hilj. BAM

| Red. Br. | Opis                                                         | Ostvareno 31.12.2024. | Učešće %   | Plan 31.12.2024. | Učešće %   | Indeks    |
|----------|--------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|------------------|------------|-----------|
|          | 1                                                            | 2                     | 3          | 4                | 5          | 6=2/4     |
|          | <b>AKTIVA</b>                                                |                       |            |                  |            |           |
| 1        | Novčana sredstva                                             | 169.870               | 20         | 190.867          | 22         | 89        |
| 2        | Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje | 47.553                | 6          | 63.109           | 7          | 75        |
| 3        | Plasmani drugim bankama                                      | -                     | -          | 0                | 0          | -         |
| 4        | Kreditni                                                     | 647.899               | 78         | 644.320          | 75         | 101       |
| 5        | Materijalna i nematerijalna ulaganja                         | 16.016                | 2          | 17.129           | 2          | 94        |
| 6        | Ostala aktiva                                                | 7.354                 | 1          | 8.248            | 1          | 89        |
| 7        | Ispravke vrijednosti                                         | -57.276               | -7         | -61.242          | -7         | 94        |
| 8        | <b>Ukupno aktiva (1+2+3+4+5+6+7)</b>                         | <b>831.416</b>        | <b>100</b> | <b>862.431</b>   | <b>100</b> | <b>96</b> |
| 9        | <b>Vanbilansna aktiva</b>                                    | 184.070               |            | 143.728          |            |           |
|          | <b>PASIVA</b>                                                |                       |            |                  |            |           |
| 10       | Depoziti                                                     | 644.905               | 78         | 613.000          | 71         | 105       |
| 11       | Obaveze po uzetim kreditima                                  | 35.763                | 4          | 94.567           | 11         | 38        |
| 12       | Subordinirani dugovi                                         | 13.691                | 2          | 13.691           | 2          | 100       |
| 13       | Ostala pasiva                                                | 27.092                | 3          | 26.883           | 3          | 101       |
| 14       | Akcionarski kapital                                          | 51.141                | 6          | 51.141           | 6          | 100       |
| 15       | Emisiona ažia                                                | 1.307                 | 0          | 1.307            | 0          | 100       |
| 16       | Rezerve kapitala                                             | 2.376                 | 0          | 5.665            | 0          | 93        |
| 16.1     | Zakonske rezerve                                             | 2.469                 | 0          | 2.575            | 0          | 96        |
| 16.2     | Revalorizacija rezerve po osnovu promjene HOV                | -93                   | 0          | 3.090            | 0          | -3        |
| 17       | Zadržana dobit                                               | 42.680                | 5          | 44.697           | 5          | 95        |
| 18       | Tekući rezultat                                              | 12.461                | 1          | 11.480           | 1          | 109       |
| 19       | <b>Ukupan kapital (14-18)</b>                                | <b>109.965</b>        |            | <b>114.290</b>   |            | <b>96</b> |
| 20       | <b>Ukupna pasiva (10+11+12+13+19)</b>                        | <b>831.416</b>        | <b>100</b> | <b>862.431</b>   | <b>100</b> | <b>96</b> |
| 21       | <b>Vanbilansna pasiva</b>                                    | 184.070               |            | 143.728          |            |           |

Neto bilansna aktiva Banke na dan 31.12.2024. iznosila je 831.416 hiljada BAM i manja je od planirane vrijednosti za 31.015 hiljada BAM što predstavlja ostvarenje od 96,40% u odnosu na vrijednost predviđenu Planom poslovanja za 2024. godinu. Novčana sredstva manja su od planiranog iznosa za 20.997 hiljada BAM, što je ostvarenje od 89% i imaju učešće u ukupnoj bilansnoj aktivni 20%, što je za 2 procentna poena manje u odnosu na kraj prethodne godine (22%).



Ulaganja u hartije od vrijednosti (obveznice Republike Srpske) koje se drže radi naplate ili prodaje na dan 31.12.2024. godine iznose 47.553 hiljada BAM, što je ostvarenje u odnosu na Plan poslovanja Banke od 75,35%. Učešće HOV u ukupnoj aktivnosti iznosi 6%, što je jednako procentnom poenu učešća HOV u ukupnoj aktivnosti u odnosu na kraj prethodne godine (6%).

Najveće učešće imaju dati krediti, 78% ukupne bilansne aktive što je za 2 procentna poena manje učešće u odnosu na kraj prethodne godine, a na dan 31.12.2024. godine iznose 647.899 hiljada BAM. Dati krediti u odnosu na poslovni plan bilježe ostvarenje od 100,56% ili 3.579 hiljada BAM više od plana. Rast kreditne aktivnosti tokom 2024. godine donio je rast kredita za 7,66% ili 46 mil. BAM u odnosu na kraj prethodne godine. Poslovni prostor i fiksna aktiva (16.016 hiljada BAM) su imali ostvarenje 93,50% ili 1.113 hiljada BAM manje u odnosu na planiranu vrijednost.

Ostala aktiva (uključuje kamate i naknade, zalihe materijala, ostala potraživanja iz poslovnih odnosa, AVR i sl.) imala je ostvarenje od 89,16% ili za 894 hiljade BAM manje od plana.

Ispravke vrijednosti imale su ostvarenje 93,52% ili 3.966 hiljada BAM manje od planirane vrijednosti. Ispravke vrijednosti kredita su bile manje za 4.539 hiljada BAM, a ispravke vrijednosti ostale aktive su bile veće za 573 hiljade BAM u odnosu na plan poslovanja Banke.

Depoziti u posmatranom periodu iznosili su 644.905 hiljada BAM i imali su ostvarenje 105,20% ili 31.905 hiljada BAM više od plana. Učešće depozita u ukupnoj pasivi bilo je 78%, što je za 5 procentnih poena veće učešće u odnosu na kraj prethodne godine.

Ostale obaveze (uključuju kamate i naknade, PVR, rezerve na stavke vanbilansa, obaveze prema dobavljačima, obaveze po osnovu primljenih avansa i sl.) ostvarene su sa 100,78% ili 209 hiljada BAM više od plana.

Obaveze po uzetim kreditima su manje od plana za 58.804 hiljade BAM, odnosno imale su ostvarenje od 37,82%.

Ostvarenje vanbilansnih pozicija na dan 31.12.2024. godine je 128,07%, odnosno 40.342 hiljada BAM više od planirane vrijednosti.

**Bilans uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2024. godine**
**U hilj. 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                                           | 53.433        | 55.508        | 96         |
| 1.1.        | Rashodi od kamata                                           | 15.344        | 14.671        | 105        |
| <b>1.2.</b> | <b>Neto prihod od kamate</b>                                | <b>38.089</b> | <b>40.837</b> | <b>93</b>  |
| 2           | Prihodi od naknada                                          | 17.308        | 18.504        | 94         |
| 2.1.        | Rashodi od naknada                                          | 3.363         | 3.265         | 103        |
| <b>2.2.</b> | <b>Neto prihod od naknada</b>                               | <b>13.945</b> | <b>15.239</b> | <b>92</b>  |
| 3           | Ostali prihodi, kursne razlike (gr.749,77,78-68)            | 5.037         | 2.348         | 215        |
| 3.1.        | Ostali rashodi, kursne razlike (gr.67,68-78)                | 7.105         | 7.248         | 98         |
| <b>3.2.</b> | <b>Neto ostali prihodi/rashodi</b>                          | <b>-2.068</b> | <b>-4.900</b> | <b>42</b>  |
| 4           | Neto troškovi rezervi za potencijalne gubitke (gr.64,74)    | -5.975        | -5.719        | 104        |
| 5           | Operativni troškovi (gr.65,66)                              | 30.362        | 32.346        | 94         |
| 6           | Operativni prihodi (gr. 76)                                 | 691           | 720           | 96         |
| <b>7</b>    | <b>Ukupan rezultat na kraju perioda (1.2+2.2+3.2+4-5+6)</b> | <b>14.320</b> | <b>13.831</b> | <b>104</b> |
| <b>8</b>    | <b>Porezi</b>                                               | <b>1.859</b>  | <b>2.351</b>  | <b>79</b>  |
| <b>9</b>    | <b>Neto-dobit</b>                                           | <b>12.461</b> | <b>11.480</b> | <b>109</b> |

Kao rezultat poslovanja u periodu 01.01.2024 – 31.12.2024. godine Banka je ostvarila ukupan prihod u visini 76.469 hiljada BAM. Planom je bio predviđen ukupan prihod od 77.080 hiljada BAM, tako da je plan ostvaren sa 99,21% a ostvareni prihod je bio za 611 hiljada BAM manji od planiranog.

Ovakav procenat ostvarenja je najvećim dijelom rezultat ostvarenja ispod plana: prihoda od naknada ostvarenih sa 93,54%, prihoda od kamata ostvarenih sa 96,26%, te operativnih prihoda ostvarenih sa 95,97%, ali sa druge strane iznad plana su ostvareni ostali prihodi sa 214,52% (prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja, refundacije plata, bolovanja, prihodi iz ranijih godina, kursne razlike i sl.)

Ostvareni ukupni rashodi u periodu 01.01.2024 – 31.12.2024. godine iznosili su 62.149 hiljada BAM i bili su manji u odnosu na plan za 1.099 hiljada BAM (planirano 63.248 hiljada BAM), tako da je ostvarenje u odnosu na plan bilo 98,26%. Ostvarenje ispod plana bilježe operativni rashodi sa 93,87% ostvarenja ili 1.984 hiljada BAM manje, ostali rashodi sa ostvarenjem 98,03% ili 143 hiljada BAM manje u odnosu na plan poslovanja. Rashodi kamata imaju ostvarenje iznad plana sa 104,59% ili 673 hiljada BAM više u odnosu na plan, rashodi naknada takođe imaju ostvarenje iznad plana sa 103% ili 98 hiljada BAM više u odnosu na plan.

Kao rezultat poslovanja u periodu 01.01.2024 – 31.12.2024. godine Banka je ostvarila dobit prije poreza u visini od 14.320 hiljada BAM, što je u odnosu na Plan poslovanja za 2024. godinu ostvarenje od 103,54% ili 489 hiljada BAM više od planiranog. Ostvarena dobit Banke nakon poreza iznosi 12.461 hiljada BAM i veća je od planirane za 981 hiljadu BAM, odnosno ostvarenje od plana iznosi 108,55%.

**Profitabilnost po poslovnim linijama i segmentima 31.12.2024.**

| PROFITABILNOST PO SEGMENTIMA I POSLOVNIM LINIJAMA  | Ostvarenje<br>31.12.2024. | Plan<br>31.12.2024. | Indeks     |
|----------------------------------------------------|---------------------------|---------------------|------------|
| <b>Sektor za stanovništvo i šaltere</b>            |                           |                     |            |
| Prihodi od kamata                                  | 12.817.421                | 13.391.717          | 96         |
| Rashodi kamata                                     | 3.170.402                 | 2.976.400           | 107        |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>                | <b>9.647.019</b>          | <b>10.415.317</b>   | <b>93</b>  |
| Prihodi od naknada                                 | 3.542.851                 | 3.923.173           | 90         |
| Rashodi naknada                                    | 834.497                   | 793.645             | 105        |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada</b>               | <b>2.708.355</b>          | <b>3.129.529</b>    | <b>87</b>  |
| <b>NETO PRIHOD OD KAMATA I NAKNADA</b>             | <b>12.355.374</b>         | <b>13.544.846</b>   | <b>91</b>  |
| Ostali prihodi                                     | 1.886.437                 | 864.386             | 218        |
| Ostali rashodi                                     | 7.726.714                 | 8.150.206           | 95         |
| Neto prihodi/rashodi indir. otpisa plasmana i rez. | -2.613.189                | 144.116             | -1.813     |
| Neto kursne razlike                                | 0                         | 0                   |            |
| <b>BRUTO DOBIT</b>                                 | <b>3.901.907</b>          | <b>6.403.141</b>    | <b>61</b>  |
| <b>Sektor za preduzetnike</b>                      |                           |                     |            |
| Prihodi od kamata                                  | 30.755.620                | 32.777.291          | 94         |
| Rashodi kamata                                     | 8.247.025                 | 8.048.160           | 102        |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>                | <b>22.508.595</b>         | <b>24.729.131</b>   | <b>91</b>  |
| Prihodi od naknada                                 | 10.453.970                | 11.366.721          | 92         |
| Rashodi naknada                                    | 2.040.809                 | 2.012.067           | 101        |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada</b>               | <b>8.413.161</b>          | <b>9.354.654</b>    | <b>90</b>  |
| <b>NETO PRIHOD OD KAMATA I NAKNADA</b>             | <b>30.921.756</b>         | <b>34.083.784</b>   | <b>91</b>  |
| Ostali prihodi                                     | 3.413.767                 | 1.944.525           | 176        |
| Ostali rashodi                                     | 25.178.553                | 26.580.148          | 95         |
| Neto prihodi/rashodi indir. otpisa plasmana i rez. | -2.569.609                | -4.112.167          | 62         |
| Neto kursne razlike                                | 0                         | 0                   |            |
| <b>BRUTO DOBIT</b>                                 | <b>6.587.361</b>          | <b>5.335.993</b>    | <b>123</b> |
| <b>Sektor za korporativne i javne klijente</b>     |                           |                     |            |
| Prihodi od kamata                                  | 6.939.436                 | 7.117.294           | 98         |
| Rashodi kamata                                     | 2.720.641                 | 2.351.291           | 116        |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>                | <b>4.218.795</b>          | <b>4.766.003</b>    | <b>89</b>  |
| Prihodi od naknada                                 | 3.310.845                 | 3.214.106           | 103        |
| Rashodi naknada                                    | 487.529                   | 459.749             | 106        |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada</b>               | <b>2.823.317</b>          | <b>2.754.358</b>    | <b>103</b> |
| <b>NETO PRIHOD OD KAMATA I NAKNADA</b>             | <b>7.042.111</b>          | <b>7.520.361</b>    | <b>94</b>  |
| Ostali prihodi                                     | 409.791                   | 199.630             | 205        |
| Ostali rashodi                                     | 4.484.875                 | 4.713.942           | 95         |
| Neto prihodi/rashodi indir. otpisa plasmana i rez. | -791.708                  | -1.735.123          | 46         |
| Neto kursne razlike                                | 0                         | 0                   |            |
| <b>BRUTO DOBIT</b>                                 | <b>2.175.319</b>          | <b>1.270.925</b>    | <b>171</b> |
| <b>Sektor za operacije, sredstva i podršku</b>     |                           |                     |            |
| Prihodi od kamata                                  | 2.921.488                 | 2.221.370           | 132        |
| Rashodi kamata                                     | 1.206.427                 | 1.294.855           | 93         |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>                | <b>1.715.061</b>          | <b>926.515</b>      | <b>185</b> |
| Prihodi od naknada                                 | 0                         | 0                   |            |
| Rashodi naknada                                    | 0                         | 0                   |            |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada</b>               | <b>0</b>                  | <b>0</b>            |            |
| <b>NETO PRIHOD OD KAMATA I NAKNADA</b>             | <b>1.715.061</b>          | <b>926.515</b>      | <b>185</b> |
| Ostali prihodi                                     | 0                         | 0                   |            |
| Ostali rashodi                                     | 78.127                    | 148.361             | 53         |
| Neto prihodi/rashodi indir. otpisa plasmana i rez. | -71                       | -16.137             | 0          |
| Neto kursne razlike                                | 18.100                    | 60.000              | 30         |
| <b>BRUTO DOBIT</b>                                 | <b>1.654.963</b>          | <b>822.018</b>      | <b>201</b> |
| <b>UKUPNO BRUTO DOBIT</b>                          | <b>14.319.551</b>         | <b>13.832.077</b>   | <b>104</b> |

#### 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.

Cilj Banke je da i dalje zajedno sa zaposlenima širi znanje i iskustvo vezano za održivo poslovanje u skladu sa ESG principima u svim segmentima poslovanja, kao i da obezbjedi pružanje kvalitetnih usluga iz domena finansija.

Za MF Banku briga o klijentima je na prvom mjestu, te je jedan od ciljeva svakako održavanje i uspostavljanje novih dugoročno dobrih odnosa.

#### 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 upravljanja 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 procene o adekvatnosti kapitala i interne procjene adekvatnosti likvidnosti.

U cilju efikasnog upravljanja rizikom, a uzimajući u obzir potrebu minimiziranja sukoba interesa između preuzimanja rizika, ograničenja nivoa rizika i kontrole, kao i revizije sistema upravljanja rizicima, sveobuhvatan



sistem upravljanja rizicima Banke uspostavljen je u skladu sa principom "3 linije odbrane". „Prva linija odbrane” ima za ciljeve: identifikovanje, procjenu, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika u skladu sa limitima rizika utvrđenim u drugoj liniji odbrane. „Druga linija odbrane” ima za cilj nezavisno od prve linije kontrole usklađenost sa utvrđenim ograničenjima. „Treća linija odbrane” ima za cilj nezavisnu procjenu usklađenosti sistema upravljanja rizicima sa internim i eksternim zahtjevima.

## Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed neizvršavanja 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 također prisutan kod vanbilansnih finansijskih instrumenata, kao što su garancije i nepovučene kreditne linije.

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 izvršiće 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. 43 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.

### *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 obezvrijeđenja. Pod objektivnim dokazom obezvrijeđenja se podrazumijevaju događaji koji uslovljavaju mjerljivo umanjeno 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 obezvrijeđenja bilansne aktive Banka evidentira na teret rashoda, a u korist ispravke vrijednosti te aktive, a obračunati iznos vjerovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki evidentira se na teret rashoda, a u korist rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni.

Grupna procjena obezvrijeđenja 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 (kolaterala) i parametri vezani za kolaterale koji se koriste prilikom obračuna ispravki vrijednosti na individualnoj i portfolio (grupnoj) osnovi. Primjenom definisanih parametara po pojedinačnim vrstama kolaterala, za potrebe obračuna individualne ispravke vrijednosti na individualno materijalno značajne izloženosti koje su obezbijeđene ovim vrstama kolaterala, 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.

Kolaterali 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,

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



### *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 zahtjeva sredstva obezbjeđenja. Iznos i tip zahtjevanog obezbjeđenja zavisi od sektora kojem klijent pripada, tipa odnosno vrste proizvoda koji se odobrava te procijenjenog kreditnog rizika svakog pojedinačnog komitenta. Procjena i fer vrijednost instrumenta obezbjeđenja je zasnovana na vrijednosti instrumenata obezbjeđenja procijenjenog u trenutku zaduživanja. U skladu sa poslovnom politikom i internim procedurama Banke, utvrđuje se potrebna fer vrijednost instrumenata obezbjeđenja i način i rok njene ponovne procjene. 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 materijalnim 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 dospjeća, kamatnih stopa, valuta i proizvodima kapitala, koji su izloženi opštim i posebnim kretanjima i promjenama vezanim za nivo nestalnosti tržišnih stopa ili cijena (kao što su kamatne stope, kreditne marže, devizni kursevi i cijene kapitala). Od tržišnih rizika Banka je izložena deviznom riziku i riziku promjene kamatnih stopa. Sistem kontrole tržišnih rizika se ostvaruje kroz podjelu i nezavisnu funkciju preuzimanja rizika (front office) od njihovog praćenja i upravljanja kao i aktivnosti podrške (back office).

### **Devizni rizik**

Devizni rizik predstavlja izloženost Banke mogućem uticaju promjena deviznih kurseva i opasnost da nepovoljne promjene dovedu do gubitka Banke u domaćoj valuti, pri čemu nivo deviznog rizika predstavlja funkciju visine i dužine trajanja izloženosti Banke mogućim promjenama deviznih kurseva i zavisi od visine zaduženosti Banke u inostranstvu, stepenu valutne izloženosti aktive i pasive bilansa i vanbilansa Banke, odnosno stepena usklađenosti valutnih novčanih tokova Banke. Strategija koju Banka primjenjuje prilikom upravljanja deviznim rizikom temelji se na održavanju devizne pozicije u okviru ograničenja propisanih Zakonom o bankama Republike Srpske i Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka. 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 stvake aktive i pasive, uključujući i vanbilansne stavke, u formi simetrične, odnosno, dvosmjerne valutne klauzule, kako bi zaštitila vrijednost aktive i pasive bez obzira na to da li kurs valute, na koju glasi valutna klauzula, raste ili opada u odnosu na domaću valutu, a sve u cilju uspostavljanja devizne usklađenosti finansijske aktive i finansijskih obaveza

Sektor za operacije, sredstva i podršku na dnevnoj osnovi prati deviznu poziciju i u saradnji sa sektorima/funkcijama prodaje (sektor za retail poslovanje, sektor za mala i srednja preduzeća, funkcija za korporativne i javne klijente) i Upravom banke preduzima odgovarajuće gore navedene aktivnosti u cilju održavanja devizne pozicije u okvirima dozvoljenih limita. U sklopu planiranja aktivnosti Banke koje imaju značajnog uticaja na promjenu strukture ili rokova finansijske aktive i/ili finansijske pasive Banke, a time i na deviznu poziciju Banke, Sektor za operacije, sredstva i podršku 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 60 mjeseci,
- su varijabilne za rokove otplate preko 60 mjeseci, te
- su kombinovane, na način da su fiksne za prvih 36 mjeseci, a nakon isteka perioda od 36 mjeseci su varijabilne.

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 dospijećima ili datumima ponovnog određivanja kamatne stope. Na nivou Banke vodi se računa da se optimizuje nivo profitabilnosti i izloženosti kamatnom riziku.

## Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik nemogućnosti Banke da u potpunosti i bez odlaganja izvrši sve obaveze na dan dospijeća. 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 dospijeća,
- maksimalna diverzifikacija izvora sredstava po dospijeću, 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 po 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 Sektora za operacije, sredstva i podršku, 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 dospijeca 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 dospijecu 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 namjerim) u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom ili u slučaju eksternih događaja.

Upravljanje operativnim rizicima podrazumijeva:

- formiranje mreže izjavitelaca operativnih rizika po organizacionim jedinicama, 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.

Izvještavanje 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.

Izvještavanje o operativnim rizicima u Banci obuhvata sistem eksternog i internog izvještavanja.

## 6. TEKUĆA EKONOMSKA SITUACIJA I NJEN UTICAJ NA POSLOVANJE BANKE

Poslovanje bankarskog sektora Republike Srpske u prvom polugodištu 2024. godine bilo je obilježeno uticajima glavnih makroekonomskih varijabli (rasta ekonomske aktivnosti, vrijednosti realnog BDP-a i njegovih komponenti, rasta trgovinske razmjene, lične potrošnje, itd.), nastavkom uticaja ekonomskih ali i drugih rizika koji dolaze sa geopolitičke scene kao i slabljenjem inflatornih pritisaka.

Međunarodni monetarni fond (MMF) u svom najnovijem Izvještaju iz oktobra (World Economic Outlook, update October 2024) prognozira da će globalni rast ostati stabilan, ali nedovoljan i iznosiće 3,2% u 2024. i 2025. godini, dok će u 2026. godini iznositi 3,3%. Očekuje se da će razvijene ekonomije ostvariti privredni rast od 1,8% u 2025 i 2026. godini. Predviđa se da će ekonomski rast u zemljama u razvoju biti 4,2% u 2025. i 2026. godini. Prema istom izvoru, očekuje se da će globalna stopa inflacije sa 6,7% u 2023. godini pasti na 5,8% u 2024. godini, i 4,3% u 2025. godini, pri čemu se razvijene ekonomije vraćaju svojim inflacionim ciljevima brže od zemalja u razvoju.

Prema projekcijama MMF Bosni i Hercegovini u 2024, 2025. i 2026. godini očekuje se rast od 2,5%, 3% i 3%, respektivno, dok će inflacija usporavati kao i u većini država i u 2025. i 2026. godini iznosiće 2%.

Evropska komisija svojim najnovijim Jesenjim ekonomskim projekcijama, objavljenim u novembru 2024. godine (European Economic Forecast, Autumn 2024), najavljuje postepeni oporavak u nepovoljnoj situaciji. Nakon dužeg perioda stagnacije, privreda Evropske unije ponovo bilježi skroman rast, a proces dezinflacije se nastavlja. Rast privrede EU, koji je otpočeo u prvom tromjesečju 2024. godine, nastavljen je i u drugom i trećem tromjesečju, pa se predviđa da će BDP u 2024. godini rasti za 0,9% u EU, odnosno 0,8% u evrozoni. U 2025. godini će privredna aktivnost ubrzati na 1,5% u EU (1,3% u evrozoni), a u 2026. godini na 1,8% u EU (1,6% u evrozoni). Kao glavni rizici za ostvarenje ovih projekcija navode se geopolitička nesigurnost koja dovodi u opasnost i evropsku energetska sigurnost.

Na domaćem planu, kao glavni rizik navode se strukturni izazovi u proizvodnom sektoru, koji bi mogli nastaviti slabljenje konkurentnosti, što bi opteretilo rast i tržište rada.

I pored značajnih kreditnih aktivnosti Banka tokom 2024. 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.

Banka će se i nakon 31. decembra 2024. godine koncentrisati na upravljanje svojim finansijskim portfoliom u skladu sa promjenama u poslovnom okruženju.

## 7. DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG PERIODA

Nakon 31. decembra 2024. godine, nije bilo značajnih događaja koji bi zahtijevali prilagođavanje finansijskih izvještaja Banke sa 31. decembrom 2024. godine, a događaji koje je neophodno objelodaniti u napomenama uz finansijske izvještaje su u nastavku:

### 1. Nakon 31.12.2024. godine došlo je do promjena unutar Odbora za reviziju Banke.

*Na dan 31.12.2024. Odbor za reviziju čine:*

- Đurđica Dragojević
- Željko Pena
- Sanja Brkić
- Zoran Đukić
- Ivana Živković

*Na dan 30.01.2025. Odbor za reviziju čine:*

- Đurđica Dragojević
- Željko Pena
- Sanja Brkić
- Zoran Đukić
- Jovan Matić

## 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 31.12.2024. godine, koji je zajedno sa kvartalnim izvještajima na dan 31.12.2024. godine, koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo Republike Srpske i Izvještajem o poslovanju za IV kvartal 2024. godine, usvojen od strane Nadzornog odbora na sjednici održanoj dana 27.02.2025. godine.

U toku 2024. godine je održano 25 redovnih sjednica i 66 vanrednih sjednica.

U toku 2024. godine održano je 38 sjednica Nadzornog odbora gdje je usvojen veći broj odluka i akata.

U toku 2024. godine na prijedlog Nadzornog odbora Banke održana je jedna redovna godišnja sjednica Skupštine akcionara i dvije vanredne sjednice Skupštine akcionara.

## 11. IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA GRANT THORNTON ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2024.

### 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](mailto:office@ba.gt.com)

[www.grantthornton.ba](http://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 2024. 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 2024. 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 mišlje o ovim pitanjima.

| <b>Ključna pitanja revizije</b><br>Obračun očekivanih kreditnih gubitaka - umanjenje vrijednosti kredita plasiranih komitentima                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Revizijski pristup</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Kao što je navedeno u napomeni 16 vrijednost datih kredita iskazana je u bruto iznosu od 645.253 hiljada BAM, odnosno neto vrijednosti u iznosu od 590.081 hiljade BAM i umanjenjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 55.172 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 umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima zahtjeva upotrebu složenih i kompleksnih modela i procjenu Uprave Banke, sam postupak utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen subjektivnoj procjeni Uprave Banke.</p> <p>Zbog kompleksnosti obračuna očekivanih kreditnih gubitaka i izloženosti subjektivnoj procjeni Uprave Banke, obračun umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja je odabran za ključno pitanje u reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja se završila 31. decembra 2024. 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 umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i informacioni sistem i pripadajuće interne kontrole.</p> <p>Procijenili smo i testirali dizajn, implementaciju i operativnu efikasnost ključnih kontrola za identifikaciju izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika. Procijenili smo i testirali kriterijume za faze (Stage-ove) u koje se svrstavaju izloženosti sa povećanim kreditnim rizikom od trenutka odobravanja do trenutka izvještavanja.</p> <p>Na osnovu procjene rizika, na bazi uzorka testirali smo obračun očekivanih kreditnih gubitaka i primjenu Metodologije, kao i pretpostavki koje su korištene za izradu Metodologije. Na bazi uzorka provjerena je usaglašenost 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 kolateralala 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 Aleksandar Džombić, Ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka  
Banja Luka, 31. mart 2025. godine

*Isidora Džombić*

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



*Aleksandar Džombić*

Aleksandar Džombić  
Ovlašćeni revizor  
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka


**IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU**

Za godinu koja se završava 31. decembra 2024. godine  
(U hiljadama BAM)

|                                                                                              | <u>Napomena</u> | <u>2024.</u>  | <u>2023.</u>  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|
| Prihodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope                        | 5               | 55.659        | 51.242        |
| Rashodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope                        | 6               | (15.344)      | (11.521)      |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>                                                          |                 | <b>40.315</b> | <b>39.721</b> |
| Prihodi po osnovu naknada i provizija                                                        | 7               | 15.082        | 13.398        |
| Rashodi po osnovu naknada i provizija                                                        | 8               | (3.363)       | (2.917)       |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>                                             |                 | <b>11.719</b> | <b>10.481</b> |
| Ostali prihodi poslovanja                                                                    | 9               | 5.759         | 3.424         |
| Ostali rashodi poslovanja                                                                    | 10              | (37.532)      | (33.693)      |
| Kursne razlike, neto                                                                         |                 | 18            | (35)          |
| Umanjenje vrijednosti i rezervisanja (neto rezervisanja)                                     | 11              | (5.959)       | (8.913)       |
| <b>Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja</b>                                              |                 | <b>14.320</b> | <b>10.985</b> |
| Porez na dobit                                                                               | 12              | (1.859)       | (1.796)       |
| <b>Neto dobitak tekuće godine</b>                                                            |                 | <b>12.461</b> | <b>9.189</b>  |
| Ostali ukupni rezultat                                                                       |                 | (1.336)       | 246           |
| Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD |                 | (1.336)       | 246           |
| <b>Ukupan rezultat za obračunski period</b>                                                  |                 | <b>11.125</b> | <b>9.435</b>  |
| <b>Zarada po akciji:</b>                                                                     |                 |               |               |
| - Obična zarada po akciji (u BAM)                                                            | 24              | 24,37         | 17,97         |

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Priloženi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Uprave Banke dana 31.03.2025. godine.

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

Aleksandar Kremenović  
Predsjednik Uprave



Nataša Nikolić

Nataša Nikolić  
Rukovodilac Sektora za  
računovodstvo i finansijsko  
izvještavanje



**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU**  
**Na dan 31. decembra 2024. godine**  
**(U hiljadama BAM)**

|                                                  | <b>Napomene</b> | <b>31. decembar<br/>2024.</b> | <b>31. decembar<br/>2023.</b> |
|--------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                    |                 |                               |                               |
| Novčana sredstva i sredstva kod banaka           | 13              | 102.335                       | 104.361                       |
| Sredstva kod Centralne banke - obavezna rezerva  | 14              | 67.409                        | 65.319                        |
| Hartije od vrijednosti                           | 15              | 48.589                        | 48.518                        |
| Kreditni plasirani komitentima                   | 16              | 590.081                       | 548.185                       |
| Nekretnine i oprema                              | 17              | 4.837                         | 4.954                         |
| Nematerijalna ulaganja                           | 17              | 1.020                         | 373                           |
| Investiciona ulaganja                            | 17.1            | 4.321                         | 4.384                         |
| Poslovni prostori uzeti u najam                  | 17.2            | 5.830                         | 6.522                         |
| Ostala aktiva                                    | 18              | 3.170                         | 2.605                         |
| <b>Ukupna aktiva</b>                             |                 | <b>827.592</b>                | <b>785.221</b>                |
| <b>PASIVA</b>                                    |                 |                               |                               |
| <b>Obaveze</b>                                   |                 |                               |                               |
| Depoziti banaka                                  | 19              | 9.593                         | 8.746                         |
| Depoziti komitenata                              | 19              | 644.297                       | 573.669                       |
| Obaveze po uzetim kreditima                      | 20              | 36.005                        | 79.144                        |
| Subordinisani dug                                | 21              | 13.838                        | 13.829                        |
| Ostala pasiva                                    | 22              | 13.188                        | 10.356                        |
| Rezervisanja za ugovorene i potencijalne obaveze | 11 c)           | 706                           | 637                           |
| <b>Ukupne obaveze</b>                            |                 | <b>717.627</b>                | <b>686.381</b>                |
| <b>Kapital</b>                                   |                 |                               |                               |
| Akcijski kapital                                 | 23              | 51.141                        | 51.141                        |
| Emisiona premija                                 |                 | 1.307                         | 1.307                         |
| Rezerve kapitala                                 | 23              | 2.376                         | 3.252                         |
| Akumulirana dobit/(gubitak)                      |                 | 42.680                        | 33.951                        |
| Dobitak tekućeg perioda                          |                 | 12.461                        | 9.189                         |
| <b>Ukupan kapital</b>                            |                 | <b>109.965</b>                | <b>98.840</b>                 |
| <b>Ukupna pasiva</b>                             |                 | <b>827.592</b>                | <b>785.221</b>                |
| Potencijalne i ugovorene obaveze                 | 25              | 184.070                       | 154.082                       |

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.



**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU**  
**Za godinu koja se završava 31. decembra 2024.**  
**(U hiljadama BAM)**

|                                                                  | Akcijski kapital | Emisiona premija | Rezerve kapitala | Akumulirani dobitak/ (gubitak) | Ukupno         |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------------------|----------------|
| <b>Stanje 1. januar 2023. godine</b>                             | <b>51.141</b>    | <b>1.307</b>     | <b>2.441</b>     | <b>34.516</b>                  | <b>89.405</b>  |
| Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti                   | -                | -                | 565              | (565)                          | -              |
| <b><i>Ukupno transakcije sa vlasnicima</i></b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>565</b>       | <b>(565)</b>                   | <b>-</b>       |
| Neto dobitak tekućeg perioda                                     | -                | -                | -                | 9.189                          | <b>9.189</b>   |
| Revalorizacija rezerve i očekivani kreditni gubici po osnovu HOV | -                | -                | 246              | -                              | <b>246</b>     |
| <b><i>Ukupan rezultat za obračunski period</i></b>               | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>246</b>       | <b>9.189</b>                   | <b>9.435</b>   |
| <b>Stanje 31. decembar 2023. godine</b>                          | <b>51.141</b>    | <b>1.307</b>     | <b>3.252</b>     | <b>43.140</b>                  | <b>98.840</b>  |
| Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti                   | -                | -                | 459              | (459)                          | -              |
| <b><i>Ukupno transakcije sa vlasnicima</i></b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>459</b>       | <b>(459)</b>                   | <b>-</b>       |
| Neto dobitak tekućeg perioda                                     | -                | -                | -                | 12.461                         | <b>12.461</b>  |
| Revalorizacija rezerve i očekivani kreditni gubici po osnovu HOV | -                | -                | (1.336)          | -                              | <b>(1.336)</b> |
| <b><i>Ukupan rezultat za obračunski period</i></b>               | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>(1.336)</b>   | <b>12.461</b>                  | <b>11.125</b>  |
| <b>Stanje 31. decembar 2024. godine</b>                          | <b>51.141</b>    | <b>1.307</b>     | <b>2.376</b>     | <b>55.141</b>                  | <b>109.965</b> |

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.



## IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2024. godine  
(U hiljadama BAM)

|                                                                  | Godina koja se završava |                       |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
|                                                                  | 31. decembra<br>2024.   | 31. decembra<br>2023. |
| <b>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:</b>                  |                         |                       |
| Prilivi od kamata                                                | 55.369                  | 50.781                |
| Prilivi od naknada i provizija                                   | 11.461                  | 9.050                 |
| Odlivi po osnovu kamata                                          | (11.959)                | (4.924)               |
| Odlivi od naknada i provizija                                    | (3.363)                 | (3.183)               |
| Prilivi po osnovu naplate otpisanih potraživanja                 | 2.273                   | 1.824                 |
| Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima              | (22.454)                | (30.330)              |
|                                                                  | <b>31.327</b>           | <b>23.218</b>         |
| Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti                     |                         |                       |
| <b>Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:</b>             |                         |                       |
| Neto povećanje kredita plasiranih komitentima                    | (53.202)                | (84.293)              |
| Plasmani drugim bankama                                          |                         | -                     |
| Plaćen porez na dobit                                            | (1.985)                 | (1.527)               |
| Neto povećanje depozita banaka i komitenata                      | 70.503                  | 58.316                |
|                                                                  | <b>46.643</b>           | <b>(4.286)</b>        |
| <i>Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>      |                         |                       |
| <b>Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:</b>               |                         |                       |
| Primici kamata                                                   | 1.475                   | 1.422                 |
| Nabavka nematerijalnih sredstava                                 | (847)                   | -                     |
| Nabavka osnovnih sredstava                                       | 1.408                   | (265)                 |
| Kupovina drugih ulaganja                                         | (905)                   | (798)                 |
|                                                                  | <b>1.131</b>            | <b>359</b>            |
| <i>Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja</i> |                         |                       |
| <b>Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:</b>               |                         |                       |
| Uzete obaveze po kreditima                                       | 1.162                   | 35.325                |
| Povrat obaveza po kreditima                                      | (48.973)                | (26.286)              |
|                                                                  | <b>(47.811)</b>         | <b>9.039</b>          |
| <i>Neto priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti</i>           |                         |                       |
| <b>Neto povećanje novčanih sredstava</b>                         | <b>(37)</b>             | <b>5.112</b>          |
| Obračunata kamata na iznos OR                                    | 2                       | 21                    |
| Efekti promjene deviznog kursa                                   | 18                      | (35)                  |
| Efekti promjene ispravke vrijednosti                             | 81                      | (23)                  |
|                                                                  | <b>169.680</b>          | <b>164.605</b>        |
| <b>Novčana sredstva na početku godine</b>                        | <b>169.744</b>          | <b>169.680</b>        |
| <b>Novčana sredstva na kraju godine</b>                          | <b>169.744</b>          | <b>169.680</b>        |
| <b>Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:</b>        |                         |                       |
| Novčana sredstva i sredstva kod banaka                           | 102.335                 | 104.361               |
| Sredstva kod Centralne banke - obavezna rezerva                  | 67.409                  | 65.319                |
|                                                                  | <b>169.744</b>          | <b>169.680</b>        |

Napomene na narednim stranama čine saavni dio ovih finansijskih izvještaja

**Predsjednik Nadzornog odbora**

**Mjesto za svojeručni/digitalni potpis:**

Broj: NO 160/2025

Datum: 30.04.2025. godine

