

**Finansijski izvještaji  
za godinu koja se završava  
31. decembra 2025. godine  
pripremljeni u skladu sa  
MSFI i Izvještaj nezavisnog  
revizora**

MF Banka a.d. Banja Luka

# SADRŽAJ

	<b>Strana</b>
Izveštaj nezavisnog revizora	1 – 4
Finansijski izvještaji:	
Izveštaj o ukupnom rezultatu	5
Izveštaj o finansijskom položaju	6
Izveštaj o promjenama u kapitalu	7
Bilans tokova gotovine	8
Napomene uz finansijske izvještaje	9 – 91

## Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje finansijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje, koji daju objektivno i istinito prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultate njenog poslovanja i gotovinskog toka u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremu finansijskih izvještaja.

Uprava Banke ima opštu odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprječavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

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

Uprava Banke je dužna podnijeti na usvajanje Nadzornom odboru godišnji izvještaj Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima.

Finansijski izvještaji na stranama 5. do 91. su odobreni od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru, 31.marta 2026. godine.

Za i u ime Uprave

Predsjednik Uprave Banke



## Izveštaj nezavisnog revizora

**Grant Thornton d.o.o. Banja Luka**

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

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

F +387 51 211 501

E [office@ba.gt.com](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 2025. 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 2025. godine i njenu finansijsku uspješnost, te njene novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

#### Osnova za mišljenje

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

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

#### Ključna revizijska pitanja

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

<b>Ključna pitanja revizije</b> 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 720.525 hiljada BAM, odnosno neto vrijednosti u iznosu od 662.740 hiljade BAM i umanjenjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 57.785 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 2025. 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 kolaterala i procjene nadoknadivosti istih.</p> <p>Procijenili smo modele koji se koriste, razumnost pretpostavki, te potpunost i tačnost podataka koje je Banka koristila za procjenu očekivanih kreditnih gubitaka, a koji imaju slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika.</p>

## Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

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

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

Nadzorni odbor je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja koje je ustanovila Banka.

## Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;
- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

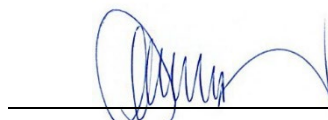
Od pitanja saopštenih Nadzornom odboru, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju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

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj Izvještaj nezavisnog revizora je Aleksandar Džombić, Ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka  
Banja Luka, 31. mart 2026. godine



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



---

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

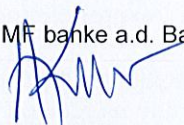
**IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU**  
**Za godinu koja se završava 31. decembra 2025. godine**  
**(U hiljadama BAM)**

	Napomena	2025.	2024.
Prihodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope	5	54.096	55.659
Rashodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope	6	(16.793)	(15.344)
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>		<b>37.303</b>	<b>40.315</b>
Prihodi po osnovu naknada i provizija	7	17.793	15.082
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8	(4.396)	(3.363)
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>		<b>13.397</b>	<b>11.719</b>
Ostali prihodi poslovanja	9	2.843	5.759
Ostali rashodi poslovanja	10	(33.790)	(37.532)
Kursne razlike, neto		(103)	18
Umanjenje vrijednosti i rezervisanja (neto rezervisanja)	11	(2.961)	(5.959)
<b>Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja</b>		<b>16.689</b>	<b>14.320</b>
Porez na dobit	12	(1.979)	(1.859)
<b>Neto dobitak tekuće godine</b>		<b>14.710</b>	<b>12.461</b>
Ostali ukupni rezultat		1.187	(1.336)
Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD		1.187	(1.336)
<b>Ukupan rezultat za obračunski period</b>		<b>15.897</b>	<b>11.125</b>
<b>Zarada po akciji:</b>			
- Obična zarada po akciji (u BAM)	24	28,76	24,37

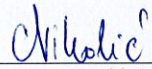
Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Priloženi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Uprave Banke dana 31.03.2026. godine.

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

  
 Aleksandar Kremenović  
 Predsjednik Uprave



  
 Nataša Nikolić  
 Rukovodilac Sektora za računovodstvo i finansijsko izvještavanje

**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU**  
**Na dan 31. decembra 2025. godine**  
**(U hiljadama BAM)**

	<u>Napomene</u>	<u>31. decembar 2025.</u>	<u>31. decembar 2024.</u>
<b>AKTIVA</b>			
Novčana sredstva i sredstva kod banaka	13	141.490	102.335
Sredstva kod Centralne banke - obavezna rezerva	14	78.462	67.409
Plasmani drugim bankama	14.1	196	-
Hartije od vrijednosti	15	69.442	48.589
Kreditni plasirani komitentima	16	662.740	590.081
Nekretnine i oprema	17	5.009	4.837
Nematerijalna ulaganja	17	893	1.020
Investiciona ulaganja	17.1	4.258	4.321
Poslovni prostori uzeti u najam	17.2	4.292	5.830
Ostala aktiva	18	3.319	3.170
<b>Ukupna aktiva</b>		<b><u>970.101</u></b>	<b><u>827.592</u></b>
<b>PASIVA</b>			
<b>Obaveze</b>			
Depoziti banaka	19	10.071	9.593
Depoziti komitenata	19	750.357	644.297
Obaveze po uzetim kreditima	20	57.730	36.005
Subordinisani dug	21	13.830	13.838
Ostala pasiva	22	11.231	13.188
Rezervisanja za ugovorene i potencijalne obaveze	11 c)	1.020	706
<b>Ukupne obaveze</b>		<b><u>844.239</u></b>	<b><u>717.627</u></b>
<b>Kapital</b>			
Akcijski kapital	23	51.141	51.141
Emisiona premija		1.307	1.307
Rezerve kapitala	23	4.186	2.376
Akumulirana dobit/(gubitak)		54.518	42.680
Dobitak tekućeg perioda		14.710	12.461
<b>Ukupan kapital</b>		<b><u>125.862</u></b>	<b><u>109.965</u></b>
<b>Ukupna pasiva</b>		<b><u>970.101</u></b>	<b><u>827.592</u></b>
Potencijalne i ugovorene obaveze	25	169.783	184.070

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU**  
**Za godinu koja se završava 31. decembra 2025.**  
**(U hiljadama BAM)**

	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve kapitala	Akumulirani dobitak/ (gubitak)	Ukupno
<b>Stanje 1. januar 2024. godine</b>	<b>51.141</b>	<b>1.307</b>	<b>3.252</b>	<b>43.140</b>	<b>98.840</b>
Izdavanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	460	(460)	-
<b>Ukupno transakcije sa vlasnicima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>460</b>	<b>(460)</b>	<b>-</b>
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	12.461	12.461
Revalorizacione rezerve i očekivani kreditni gubici po osnovu HOV	-	-	(1.336)	-	(1.336)
<i>Ukupan rezultat za obračunski period</i>	<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>
Izdavanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	623	(623)	-
<b>Ukupno transakcije sa vlasnicima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>623</b>	<b>(623)</b>	<b>-</b>
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	14.710	14.710
Revalorizacione rezerve i očekivani kreditni gubici po osnovu HOV	-	-	1.187	-	1.187
<i>Ukupan rezultat za obračunski period</i>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.187</b>	<b>14.710</b>	<b>15.897</b>
<b>Stanje 31. decembar 2025. godine</b>	<b>51.141</b>	<b>1.307</b>	<b>4.186</b>	<b>69.228</b>	<b>125.862</b>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA**  
**Za godinu koja se završava 31. decembra 2025. godine**  
**(U hiljadama BAM)**

	Godina koja se završava	
	31. decembra 2025.	31. decembra 2024.
<b>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:</b>		
Prilivi od kamata	53.597	55.369
Prilivi od naknada i provizija	15.395	11.461
Odlivi po osnovu kamata	(10.434)	(11.959)
Odlivi od naknada i provizija	(4.396)	(3.363)
Prilivi po osnovu naplate otpisanih potraživanja	1.361	2.273
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(28.559)	(22.454)
Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	<b>26.964</b>	<b>31.327</b>
<b>Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:</b>		
Neto povećanje kredita plasiranih komitentima	(78.739)	(53.202)
Plasmani drugim bankama	(195)	-
Plaćen porez na dobit	(2.321)	(1.985)
Neto povećanje depozita banaka i komitenata	103.228	70.503
<i>Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<b>48.937</b>	<b>46.643</b>
<b>Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:</b>		
Primici kamata	1.626	1.475
Nabavka nematerijalnih sredstava	(125)	(847)
Nabavka osnovnih sredstava	1.084	1.408
Kupovina drugih ulaganja	(19.824)	(905)
<i>Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<b>(17.239)</b>	<b>1.131</b>
<b>Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:</b>		
Uzete obaveze po kreditima	39.989	1.162
Povrat obaveza po kreditima	(21.336)	(48.973)
<i>Neto priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti</i>	<b>18.653</b>	<b>(47.811)</b>
<b>Neto povećanje novčanih sredstava</b>	<b>50.351</b>	<b>(37)</b>
Obračunata kamata na iznos OR	5	2
Efekti promjene deviznog kursa	(103)	18
Efekti promjene ispravke vrijednosti	(45)	81
<b>Novčana sredstva na početku godine</b>	<b>169.744</b>	<b>169.680</b>
<b>Novčana sredstva na kraju godine</b>	<b>219.952</b>	<b>169.744</b>
<b>Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:</b>		
Novčana sredstva i sredstva kod banaka	141.490	102.335
Sredstva kod Centralne banke - obavezna rezerva	78.462	67.409
	<b>219.952</b>	<b>169.744</b>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

## 1. OSNIVANJE I POSLOVNA POLITIKA BANKE

MF banka a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: "Banka") je osnovana 12. juna 2007. godine pod nazivom IEFK BANKA A.D. BANJA LUKA.

U postupku registracije Banke za vršenje osnovnih djelatnosti ispunjeni su svi uslovi koji su zahtijevani od strane regulatornih organa. Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS" ili "Agencija") je svojim Rješenjem broj 03-231-11/2007 od 11. maja 2007. godine izdala dozvolu za rad i osnivanje Banke, dok je Rješenjem broj 03-657-4/2007 od 12. jula 2007. godine izdala dozvolu Banci za obavljanje međubankarskih platnih transakcija.

Na Skupštini akcionara održanoj 6. aprila 2010. godine prethodni akcionari Banke su donijeli odluku o prodaji 100% kapitala Banke (napomena 23.) nakon čega su potpisali Ugovor o kupoprodaji kapitala dana 8. jula 2010. godine, od kada većinski akcionar Banke postaje MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka, kada i preuzima upravljanje i kontrolu nad Bankom. MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka je matično društvo Banke na dan 31. decembar 2023. godine. Dana 29.03.2024. godine većinski akcionar Banke postaje MF grupa d.o.o. Banja Luka. Krajnje matično društvo je MF grupa d.o.o. Banja Luka. MF grupa d.o.o. će sastaviti konsolidovane finansijske izvještaje.

Na osnovu odluke novih akcionara Banke i rješenja nadležnog suda u Banjoj Luci od 26. novembra 2010. godine Banka mijenja naziv u MF banka a.d., Banja Luka.

Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa propisima Republike Srpske dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Sjedište Banke je u Banjoj Luci, ulica Aleja Svetog Save 61. Na dan 31.12.2025. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Banjoj Luci, Ulica Aleja Svetog Save 61 i preko filijala Banja Luka, Prijedor, Doboje, Bijeljina, Istočno Sarajevo, Tuzla, Cazin, Sarajevo Centar, Tešanj, Mostar te preko ekspozitura Banja Luka, Laktaši, Gradiška, Prnjavor, Teslić, Novi Grad, Modriča, Brčko, Zvornik, Pale, Bihać, Gradačac, Ilidža, Zenica, Trebinje, Derventa, Gračanica, Živinice, Visoko, Bugojno, Srebrenik, Velika Kladuša i šaltera u Omarskoj, Petrovu, Kostajnici, Sokocu i Trnu.

Na dan 31. decembra 2025. godine Banka je imala 346 zaposlenih radnika (31. decembra 2024. godine: 348 zaposlenih radnika).

Organi upravljanja i nadzora Bankom su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava Banke. Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština Banke. Banku zastupa i predstavlja predsjednik Uprave. Banka je formirala Kreditne odbore i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, te različite komisije.

Na dan 31. decembra 2025. godine organe upravljanja i nadzora Banke čine:

### **Nadzorni odbor od 01. jula 2025. godine:**

- Sandra Lonco, predsjednik
- Ranko Travar, nezavisni član
- Frieder Wohrmann, nezavisni član
- Srećko Bogunović, nezavisni član
- Aleksandar Čolić, član

### **Nadzorni odbor od 28. marta 2024. godine do 25. marta 2025. godine:**

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

**1. OSNIVANJE I POSLOVNA POLITIKA BANKE (nastavak)**

**Uprava Banke od 30. decembra 2025. godine:**

- Aleksandar Kremenović, predsjednik
- Milijana Čavić, član
- Snežana Miletić, član

**Uprava Banke od 14. avgusta 2025. godine do 30. decembra 2025. godine:**

- Aleksandar Kremenović, predsjednik
- Milijana Čavić, član
- Snežana Miletić, v.d. član

**Uprava Banke od 04. juna 2024. godine do 15. jula 2025. godine:**

- Aleksandar Kremenović, predsjednik
- Milijana Čavić, član
- Radenko Derkuća, član

**Odbor za reviziju na dan 31. decembar 2025. godine:**

- Đurđica Dragojević, predsjednik,
- Zoran Đukić, član
- Sanja Brkić, član
- Aleksa Marinković, član
- Željko Pena, član

## 2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

### 2.1. Izjava o usaglašenosti

Priloženi finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) u smislu Zakona o računovodstvu i reviziji i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Zakon o računovodstvu i reviziji Republike Srpske propisuje pripremu finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“).

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

U skladu sa Odlukom Banka je formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke i ostalu aktivu u iznosu od 2.437 hiljada BAM u odnosu na iznos dobijen obračunom koji je rezultat internog modela Banke, a prema zahtjevima MSFI 9.

Razlike na dan 31.12.2025. i 31.12.2024. godine proizilaze kako slijedi:

	<b>(U hiljadama BAM)</b>	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2025.</b>	<b>2024.</b>
- Primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 1 - Stage 1	1.356	1.786
- Primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 2 - Stage 2	306	1.817
- Primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 3 - Stage 3	1.133	643
- Primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 26. Odluke za izloženosti potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i finansijskog lizinga i ostalih potraživanja	(358)	(315)

### 2.2. Osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Banke su sastavljeni po načelu nabavne vrijednosti (istorijskog troška), osim za hartije od vrijednosti koje su iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, kao što je dalje opisano u računovodstvenim politikama.

Istorijski trošak je generalno zasnovan na fer vrijednosti naknade plaćene u zamjenu za robu i primljena i data sredstva.

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

Banka je prilikom sastavljanja bilansa tokova gotovine koristilo direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)**

### **2.3. Funkcionalna valuta i valuta prezentacije**

Iznosi u priloženim finansijskim izvještajima su izraženi u Konvertibilnim markama (BAM) koja predstavlja funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

### **2.4. Načelo stalnosti poslovanja**

Uprava Banke je procijenila sposobnost Banke da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja i zadovoljni su što Banka raspolaže sa resursima da nastavi poslovanje u doglednoj budućnosti. Osim toga, rukovodstvo nije svjesno bilo kakve materijalne neizvjesnosti koje bi mogle da dovedu do značajne sumnje na sposobnost Banke da nastavi poslovanje. Zbog toga, finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, što podrazumijeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti.

### **2.5. Uticaj i primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje ("MSFI") i Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS)**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)**

### **2.6. Upravljanje klimatskim rizicima i rizicima povezanim sa životnom sredinom**

U skladu sa Smjernicama za upravljanje klimatskim rizicima i rizicima povezanim sa životnom sredinom Agencije za bankarstvo Republike Srpske, MF banka a.d. Banja Luka je u okviru svoje ESG Strategije uspostavila osnovni okvir za identifikaciju, procjenu i upravljanje klimatskim rizicima i rizicima povezanim sa životnom sredinom.

Banka je definisala strateški pristup koji je uključivao postavljanje ciljeva u oblasti ekološke održivosti, izgradnju internih kapaciteta i implementaciju procesa praćenja i izvještavanja o ESG indikatorima, što je transparentno prikazano i kroz izradu prvog ESG izvještaja Banke za period 2024-2025. godina.

Uz implementaciju ESG strategije, Banka vrši redovno praćenje potrošnje resursa putem interno razvijenog alata, prvobitno u formi Excel tabele, a od 2026. godine u formi aplikacije, sa modulom koji omogućava izračun CO2 otiska na kvartalnom nivou. Istovremeno, interna evidencija ESG podataka predstavlja osnovu za dalji razvoj procedura za kvantifikaciju klimatskih rizika i njihovu integraciju u sistem upravljanja rizicima Banke.

Takođe, tokom 2024. godine Banka je usvojila internu metodologiju za procjenu materijalnosti klimatskih rizika i rizika povezanih sa životnom sredinom kojom se definiše način sprovođenja analize osjetljivosti i procjene materijalnosti ESG rizika. Metodologija se ažurira na godišnjem nivou.

Kroz provjeru NACE kodova i primjenu specijalizovanog ESG upitnika za klijente iz srednjeg, korporativnog i javnog segmenta, Banka aktivno procjenjuje uticaj poslovanja klijenata na životnu sredinu i adekvatno kategoriše preuzete rizike.

Na osnovu dosadašnjih internih procjena, zaključeno je da trenutni potencijalni uticaj klimatskih rizika ne predstavlja značajnu prijetnju za kapitalnu i likvidnosnu poziciju Banke.

Međutim, uzimajući u obzir stratešku posvećenost održivosti, Banka ostaje usmjerena na jačanje svojih internih kapaciteta za analizu i upravljanje ovim vrstama rizika, u skladu sa Mapom puta definisanom u ESG Strategiji.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

#### 3.1. Prihodi i rashodi od kamata i naknada

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente, osim finansijske instrumenate klasifikovane kao raspoloživi za prodaju ili utvrđeni po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, iskazuju se po fer vrijednosti primljenih ili datih sredstava, i prezentovani su kao Prihodi ili Rashodi po osnovu kamata, odnosno Prihodi ili Rashodi po osnovu naknada i provizija, u bilansu uspjeha.

Prihod od kamata je vremenski razgraničen i priznaje se metodom efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja tačno diskontuje (svodi) procijenjene buduće novčane tokove u toku očekivanog vijeka finansijske imovine na neto nadoknadivu vrijednost te imovine prilikom inicijalnog priznavanja.

Naknade za odobravanje kredita se vremenski razgraničavaju i amortizuju u toku trajanja kredita, primjenom metode efektivne kamatne stope, i prezentovani su u okviru Prihoda od kamata.

Prihodi od kamata se priznaju isključivo za kredite i druge plasmane kod kojih ne postoje problemi u naplati, odnosno koji ne predstavljaju nekvalitetne (obezvrjeđene) plasmane. Obračuni potraživanja za kamate po kreditima i drugim plasmanima, kod kojih postoje problemi u naplati odnosno koji predstavljaju nekvalitetne (obezvrjeđene) plasmane, evidentiraju se u vanbilansnoj evidenciji, a priznaju se kao prihod perioda samo ako su naplaćeni.

#### 3.2. Preračunavanje deviznih iznosa

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu koji je važio na dan poslovne promjene. Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu koji je važio na taj dan. Potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu na dan bilansa stanja. Kursne razlike, nastale kao rezultat preračunavanja, knjižene su u korist prihoda ili na teret rashoda.

#### 3.3. Nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja

Nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja se evidentiraju po nabavnoj vrijednosti i umanjeni za ispravku vrijednosti i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstava u stanje funkcionalne pripravnosti.

Amortizacija se ravnomjerno obračunava na nabavnu vrijednost, primjenom sljedećih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog vijeka trajanja:

	Stopa (%)	Vijek trajanja (godina)
Građevinski objekti	1,3%	77
Putnički automobili	15,5%	6,5
Kompjuterska oprema	25%	4
Telefonske centrale	7%-10%	10-14,3
Namještaj	10%-12,5%	8-10
Nematerijalna ulaganja	20%	5

Rukovodstvo Banke smatra da stope amortizacije realno odražavaju način očekivanog trošenja budućih ekonomskih koristi od korišćenja opreme i nematerijalnih ulaganja.

Amortizacija sredstava započinje kada ono postane raspoloživo za korišćenje, odnosno kada se nalazi na lokaciji i u stanju koje je neophodno da sredstvo funkcioniše na način na koji to predviđa rukovodstvo Banke.

Oprema čiji je rok trajanja kraći od godinu dana ima tretman sitnog inventara i u cijelosti se otpisuje prilikom stavljanja u upotrebu.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### 3.4. Investicione nekretnine

Investicione nekretnine su nekretnine koje Banka kao vlasnik ili korisnik finansijskog lizinga drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnina i/ili radi uvećanja kapitala, a ne radi upotrebe za pružanje usluga ili za potrebe administrativnog poslovanja.

Početno priznavanje investicione nekretnine vrši se po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za zavisne troškove. Naknadno mjerenje investicione nekretnine se vrši u visini nabavne vrijednosti umanjenoj za ukupan iznos obračunate amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se ravnomjerno obračunava na nabavnu vrijednost, primjenom sljedećih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog vijeka trajanja:

	<u>Stopa (%)</u>	<u>Vijek trajanja (godina)</u>
Građevinski objekti	1,3%	77

#### 3.5. Poslovni prostori uzeti u najam

Banka se opredjelila da MSFI 16 "Najmovi" primjenjuje od datuma njegovog stupanja na snagu tj. od 01. januara 2019. godine primjenom kumulativnog "catch-up" pristupa.

Zajmoprimac na početku korištenja ugovora procjenjuje da li ugovor, ili dio ugovora, predstavlja najam. Ugovor ili dio ugovora predstavlja najam ako se ugovorom prenosi pravo na kontrolu upotrebe identifikovanog sredstva u određenom periodu u zamjenu za naknadu.

Kontrola je prenijeta kada zajmoprimac ima pravo da upravlja korišćenjem identifikovanog sredstva i da ostvari ekonomske koristi korišćenjem tog sredstva.

Banka kao primalac najma koristi izuzeća od najma u slučajevima kratkoročnog najma i najma za sredstva male vrijednosti.

U skladu sa MSFI 16 Banka kao primalac najma priznaje sredstvo s pravom korišćenja i obavezu po osnovu zakupa na datum početka najma. Datum početka najma je datum na koji davalac najma daje osnovno sredstvo (tj. sredstvo koje je predmet najma) na raspolaganje primaocu najma.

Banka kao primalac najma kao trošak perioda priznaje amortizaciju sredstava sa pravom korišćenja, kamatu na obaveze po osnovu zakupa i poreske obaveze.

Prilikom obračuna amortizacije sredstva sa pravom korišćenja Banka koristi proporcionalni metod obračuna kroz period trajanja zakupa.

Kao kamatnu stopu na obaveze po osnovu zakupa Banka primjenjuje inkrementalnu stopu zaduživanja, koja je definisana kao kamatna stopa koju bi Banka kao primalac zakupa morala platiti da u sličnom periodu i uz slične garancije pozajmi sredstva potrebna za nabavku sredstva slične vrijednosti kao sredstvo s pravom korišćenja u sličnom ekonomskom okruženju.

#### 3.6. Umanjenje vrijednosti stalne imovine

Na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju, Banka preispituje knjigovodstvene iznose svoje opreme i nematerijalnih ulaganja da bi utvrdilo postoje li nagovještaji da je došlo do gubitaka usljed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

Ako nije moguće procijeniti nadoknadivi iznos pojedinog sredstva, Banka procjenjuje nadoknadivi iznos jedinice koja generiše novac, a kojoj to sredstvo pripada.

Nadoknadiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo. Ako je procijenjeni nadoknadivi iznos sredstva (ili jedinice koja generiše novac) manji od knjigovodstvenog iznosa onda se knjigovodstveni iznos tog sredstva (ili jedinice koja generiše novac) umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### 3.6. Umanjenje vrijednosti stalne imovine (nastavak)

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva (jedinice koja generiše novac) povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa tog sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu (jedinici koja generiše novac) uslijed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenoj vrijednosti u kojem slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje usljed revalorizacije.

Na dan 31. decembra 2025. i 2024. godine, na osnovu procjene rukovodstva Banke, ne postoje indikacije da je vrijednost opreme, nematerijalnih ulaganja i investicionih nekretnina obezvrijeđena.

#### 3.7. Finansijski instrumenti

Finansijskim instrumentom se smatra svaki ugovor kojim nastaje finansijsko sredstvo ili finansijska obaveza Banke, uz istovremeno nastajanje finansijske obaveze, odnosno finansijskog sredstva trećih lica.

Klasifikacija finansijske imovine vrši se na slijedeće načine, odnosno:

- mjeri se po amortizovanom trošku ako su ispunjena slijedeća oba navedena uslova:
- finansijska sredstva se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske sredstava kako bi se naplatili ugovorni novčani tokovi.
- ukoliko ugovornim uslovima finansijske imovine, nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnici izvanredno.
- mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba slijedeća uslova:
- finansijska sredstva se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut naplatom ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijskog sredstva.
- ugovornim uslovima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnici izvanredno.
- mjeri se po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ukoliko nije mjereno po amortizovanom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Finansijske obaveze se klasifikuju kao obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili po amortizovanoj vrijednosti. Ukoliko su namijenjene trgovanju, klasifikuju se kao obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

#### Finansijska imovina

##### **Kredit i potraživanja**

Kredit i potraživanja obuhvataju plasmene bankama i plasmene klijentima, bez namjere daljeg trgovanja. Banka vrednuje kredite i potraživanja kao finansijsku imovinu po amortizovanom trošku ukoliko su oba od sljedećih uslova ispunjena:

a) finansijska sredstva se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijskih sredstava kako bi se naplatili ugovorni novčani tokovi.

b) ukoliko ugovornim uslovima finansijske imovine, nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnici izvanredno.

Početno mjerenje kredita i potraživanja se vrši po fer vrijednosti. Naknadno vrednovanje kredita i potraživanja se vrši po metodi amortizovanih troškova primjenom efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa uključuje naknade koje se direktno mogu pripisati kreditu i plasmanu.

Na svaki datum bilansiranja Banka vrši procjenu impariteta odnosno da li postoje dokazi da je neki kredit/plasman ili grupa kredita /plasmata obezvrijeđena.

Kriteriji koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivan dokaz o obezvrijeđivanju uključuju:

- kašnjenje u plaćanju ugovorene otplate glavnice i kamate,
- poteškoće u novčanim tokovima (pad pokazatelja neto dobiti, prihoda od prodaje, adekvatnosti kapitala ),
- kršenje ugovorenih obaveza,
- započinjanje postupka stečaja,
- smanjenje vrijednosti instrumenata obezbjeđenja.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### 3.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

Ako bilo koji od navedenih dokaza postoji, mora se procijeniti nadoknadivi iznos sredstava (vrijednost koja se može povratiti) i ukoliko je on manji od knjigovodstvene vrijednosti sredstva, potrebno je priznati gubitak usljed umanjenja u bilansu uspjeha, a u bilansu stanja otpisati knjigovodstvenu vrijednost sredstva na niži nadoknadivi iznos.

U slučaju kredita i potraživanja obezvrjeđenje se pojavljuje ako postoji objektivan dokaz da ukupan iznos plaćanja, koji je utvrđen ugovorom, u pogledu glavnice duga i kamate, neće biti ostvaren.

Gubitak zbog obezvrjeđenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti kredita i njegovog procijenjenog nadoknadivog iznosa.

Nadoknadivi iznos je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih priliva po kreditu diskontovanih po efektivnoj kamatnoj stopi.

Obezvrjeđenje se procjenjuje pojedinačno, prije svega za kredite koji su individualno značajni ili na grupnoj osnovi.

Obračuni kamata tekućeg perioda na nekvalitetnu aktivu imaju tretman suspendovane kamate, što znači da se dalji obračun kamate evidentira u vanbilansnoj evidenciji.

Priznavanje gubitka zbog obezvrjeđenja se vrši na teret bilansa uspjeha. Iznosi za koje je vrijednost kredita/plasmana umanjena po osnovu gubitka vode se preko računa ispravke vrijednosti.

Ukoliko se iznos gubitka smanjuje usljed događaja nastalih nakon njegovog inicijalnog priznavanja, ukidanje gubitka se vrši u korist bilansa uspjeha kao dobitak, ali ukidanje gubitka tj. dobitak ne može da bude u iznosu većem od amortizovane vrijednosti koja bi bila na dan ukidanja da gubitak nije bio priznat.

Politika rezervisanja po osnovu kreditnih gubitaka detaljno je objašnjena u „Metodologija procjene ispravke vrijednosti i obračuna rezervisanja (napomena 4.).

#### ***Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit***

Kao finansijsku imovinu koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Banka podrazumijeva kategoriju dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ukoliko su ispunjeni slijedeći uslovi:

- a) finansijska sredstva se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut naplatom ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijskog sredstva.
- b) ugovornim uslovima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavicu izvanredno.

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se vrednuju po fer vrijednosti sa priznavanjem dobitaka i gubitaka usljed promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihodi od kamata i dobiti i gubici od kursnih razlika se priznaju u bilansu uspjeha na isti način kao i finansijska imovina koja se vrednuje po amortizovanom trošku. Prilikom prestanka priznavanja, kumulativni dobiti ili gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasifikuju iz ostale sveobuhvatne dobiti u bilans uspjeha.

Početo mjerjenje se vrši po fer vrijednosti uvećanoj za transakcione troškove koji se direktno mogu pripisati njihovoj kupovini/sticanju/izdavanju.

Naknadno mjerjenje se vrši po fer vrijednosti. Fer vrijednost se određuje na aktivnom tržištu (berzi) i predstavlja ponuđenu cijenu berze na dan vrednovanja finansijskog sredstva ili u slučaju odsustva aktivnog tržišta, na osnovu najbolje procjene Banke o iznosu fer vrijednosti navedenih ulaganja korišćenjem metoda diskontovanja novčanih tokova ili oslanjanjem na mišljenje nezavisnog eksperta. Kratkoročne promjene fer vrijednosti obuhvataju se u okviru kapitala (povećanje i smanjenje).

Ukoliko Banka utvrdi dugoročni pad fer vrijednosti na ovim sredstvima, svi kumulativni gubici priznati direktno u kapitalu se prenose sa pozicije kapitala na pozicije bilansa uspjeha, iako sredstvo nije isknjiženo.

Banka prihvata datum trgovanja kao način obračuna dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### 3.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

Očekivani kreditni gubici za dužničke instrumente koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne umanjuju knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine u bilansu stanja. Iznos koji je jednak rezervisanju koji bi nastalo da je imovina vrednovana po amortizovanom trošku se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao akumulirani iznos umanjenja vrijednosti sa vezanim priznavanjem u bilansu uspjeha. Akumulirani iznos priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasifikuje u bilansu uspjeha nakon prestanka priznavanja.

#### Finansijske obaveze

Finansijske obaveze obuhvataju dugoročne i kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale obaveze, odnosno predstavljaju instrumente finansiranja kao finansijske obaveze ili kao kapital u zavisnosti od ugovornih uslova.

Finansijske obaveze se inicijalno priznaju u iznosu primljenih sredstava. Nakon početnog priznavanja finansijske obaveze se mjere u iznosu po kome je obaveza početno priznata, umanjena za otplate glavnice, uvećana za iznose kapitalizovanih kamata i umanjena za bilo koji otpis odobren od strane povjerioca. Finansijske obaveze se klasifikuju po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem efektivne kamatne stope. Obaveze po osnovu kamata, dividende, dobiti i gubici koji se odnose na finansijske obaveze se evidentiraju na teret finansijskih rashoda u periodu na koji se odnose i prikazuju u okviru ostalih kratkoročnih obaveza.

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada Banka ispuni obavezu ili kada je obaveza plaćanja predviđena ugovorom ukinuta ili istekla.

#### Vrednovanje obezvrjeđenja i ispravke vrijednosti

Za vrednovanje obezvrjeđenja Banka primenjuje koncept očekivanog kreditnog gubitka. Banka na kraju svakog mjeseca vrši obračun i knjiženje ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima, primjenjujući slijedeću metodologiju „Metodologija procjene ispravke vrijednosti i obračuna rezervisanja u skladu sa MSFI 9 i ABRS Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka“

#### 3.8. Porezi i doprinosi

##### *Tekući porez na dobit*

Oporezivanje dobiti se vrši u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske, propisima Federacije Bosne i Hercegovine i propisima Brčko Distrikta, obzirom da Banka ostvaruje dobit iz poslovanja u Republici Srpskoj, Federaciji Bosne i Hercegovine i Brčko Distriktu.

Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mjesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primjenjuje propisana stopa poreza na dobit od 10% utvrđuje se poreskim bilansom Banke. Poreska osnovica obuhvata dobitak iz bilansa uspjeha usklađen za određene rashode i prihode, saglasno poreskim propisima i može biti umanjena za određene poreske olakšice.

Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povrat poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

##### *Odloženi porez na dobit*

Odloženi porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnovice potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporezivi dobitak od kojeg se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### 3.8. Porezi i doprinosi (nastavak)

##### *Indirektni porezi i doprinosi*

Indirektni porezi i doprinosi uključuju doprinose koji padaju na teret poslodavca, porez na imovinu i različite vrste drugih poreza i doprinosa uključenih u okviru ostalih rashoda iz poslovanja.

#### 3.9. Beneficije zaposlenima

U skladu sa domaćim propisima, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose državnim fondovima za socijalnu zaštitu i penziono osiguranje koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Pomenute obaveze uključuju plaćanje poreza i doprinosa u ime zaposlenih, u iznosu obračunatom u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima, Banka je takođe u obavezi da dio poreza i doprinosa iz bruto plata zaposlenih, u ime zaposlenih uplati na račun javnih fondova. Ovi doprinosi knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

U skladu sa zahtjevima MRS 19 "Naknade zaposlenima" Banka vrši aktuarski obračun rezervisanja kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih za otpremine. Banka je obavezna da zaposlenima, pri odlasku u penziju isplati otpremnine u visini tri mjesečne plate ostvarene od strane zaposlenog.

Troškovi vezani za naknade prilikom odlaska u penziju utvrđuju se korišćenjem metoda kreditiranja projektovanih jedinica, sa aktuarskim odmjerkavanjem koje se vrši na dan bilansa stanja.

#### 3.10. Najam

##### *Banka kao davalac najma*

Najam se klasifikuje kao finansijski najam u svim slučajevima kada je Banka davalac najma i to kada se najmom, na korisnika najma, prenose u najvećoj mjeri svi rizici i koristi koji proizlaze iz vlasništva nad sredstvima. Svaki drugi najam se klasifikuje kao operativni najam.

Prihod po osnovu operativnog najma (prihod od zakupa) priznaje se primjenom linearne metode tokom perioda trajanja najma. Indirektni troškovi nastali u pregovorima i ugovaranjem operativnog najma dodaju se knjigovodstvenom iznosu iznajmljenog sredstva i priznaju se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja najma.

##### *Banka kao korisnik najma*

Banka kao primalac najma vrši obračun najma u skladu sa MSFI 16, osim u slučajevima kratkoročnog najma i najma za sredstva male vrijednosti.

Kao trošak perioda Banka priznaje amortizaciju sredstva sa pravom korištenja, kamate na obaveze po osnovu zakupa, poreske obaveze, a za slučajeve kratkoročnog najma i najma za sredstva male vrijednosti Banka priznaje trošak na linearnoj osnovi za vrijeme trajanja najma.

#### 3.11. Rezervisanja

U skladu sa MRS 37 rezervisanje nastaje i priznaje se kada je:

- obaveza nastala kao rezultat prošlog događaja (zakonska, pravna ili izvedena),
- kada je vjerovatno da će odliv resursa biti potreban za izmirenje obaveza,
- kada iznos obaveza može pouzdano da se procijeni.

Banka vrši rezervisanje za pokriće obaveza (pravnih, stvarnih i izvedenih). Rezervisanje za troškove se prati po vrstama, a njihovo smanjenje, odnosno ukidanje se vrši u korist prihoda.

Rezervisanje se preispituje na dan svakog bilansa stanja i koriguje da odražava najbolju sadašnju procjenu. Ako više nije vjerovatno da će odliv resursa koji predstavljaju ekonomske koristi biti potreban za izmirenje obaveza, rezervisanje se ukida.

Banka procjenjuje iznose rezervisanja koje je potrebno priznati u slučaju, sudskih sporova i svim drugim slučajevima kada postoji sadašnja obaveza na dan bilansa stanja kao rezultat prošlog događaja.

U skladu sa MRS 19 Banka formira rezervisanja za otpremnine radnika na osnovu aktuarskog obračuna.

#### 4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procijenjenih iznosa.

Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period ili u periodu izmjene u budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

Osnovne pretpostavke koje se odnose na buduće događaje i ostale značajne izvore neizvjesnosti pri davanju procjene na dan izvještaja o finansijskom položaju koja nose rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini predstavljene su u narednom tekstu:

##### *Procijenjeni korisni vijek opreme i nematerijalnih ulaganja i investicionih ulaganja*

Određivanje korisnog vijeka postrojenja i opreme, nematerijalnih ulaganja i investicionih ulaganja je zasnovano na istorijskom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i predviđenim tehnološkim napretkom i promjenama ekonomskih i industrijskih faktora. Adekvatnost procijenjenog preostalog korisnog vijeka opreme, nematerijalnih ulaganja i investicionih ulaganja se analizira godišnje ili gdje god postoji indicija o značajnim promjenama određenih pretpostavki.

##### *Obezvrijeđenje vrijednosti sredstava*

Na dan izvještaja o finansijskom položaju rukovodstvo Banke analizira vrijednosti sredstava prikazanih u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indicija da za neko sredstvo postoji obezvrijeđenje, nadoknadivi iznos tog sredstva se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvrijeđenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstva iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do svoje nadoknadive vrijednosti.

##### *Ispravka vrijednosti potraživanja (primjena MSFI 9 – Finansijski instrumenti)*

Primjena MSFI 9 počela je od 1. januara 2018. godine i od tada Banka ima definisane strategije, politike i procedure vezane za biznis modele Banke, koji su dokazi za formalno dokumentovanje postojećih biznis modela, definisanje novih i njihovo prilagođavanje MSFI 9.

Metodologija za izračunavanje ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prema zahtjevima MSFI 9 i ABRS odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka podrazumijeva slijedeće:

- Koncept mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka – mjerenje očekivanog kreditnog gubitka prema MSFI 9 prelazi iz oblasti prepoznavanja nastalih gubitaka u oblast očekivanih gubitaka, pri čemu se za očekivanje gubitaka moraju uzeti u obzir različiti scenariji.
- Vjerovatnoćom ponderisani scenariji izračuna očekivanog kreditnog gubitka – znači da se u svim nivoima kreditnog rizika očekivanja gubitaka mora ugraditi i vjerovatnoćom ponderisani scenariji izračuna u minimalno dva ili više scenarija sa pripadajućom vjerovatnoćom. Samim tim, za svaku izloženost postoji neka (pa čak i marginalno mala) vjerovatnoća nastanka gubitka.
- Neophodno adekvatno modeliranje risk parametara (EAD – izloženosti, PD – vjerovatnoća defaulta, LGD - gubitak po defaultu, CCF – faktor kreditne konverzije) – u skladu sa MSFI 9 parametri za izračun očekivanih gubitaka obzir uzimaju PIT (point-in-time) parametre.
- Neophodno modeliranje makroekonomskih očekivanja – prilikom određivanja risk parametara neophodno je uzeti u obzir i kako kretanje makroekonomskih varijabli utiče na kretanje risk parametara Banke.
- Kriteriji za prelazak u nivo kreditnog rizika – MSFI 9 obzirom na određenje da u dijelu prihodujućeg portfolija postoji i nivo kreditnog rizika 2 u koju se svrstavaju izloženosti sa povećanim kreditnim rizikom od trenutka odobravanja do trenutka izvještavanja, neophodno je da Banka definiše kriteriji na osnovu kojih će prepoznavati izloženosti sa povećanim kreditnim rizikom u svim segmentima umanjenja vrijednosti finansijskih instrumenata.
- POCI finansijska aktiva (engl. purchased or originated credit-impaired financial assets) – definiše se nova kategorija aktive za koju je postoji poseban set pravila tj. aktiva koja sa sobom prilikom odobravanja ili kupovine već nosi oznaku umanjenja vrijednosti, aktiva za koju već postoji individualno očekivano umanjenje vrijednosti.

#### 4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (NASTAVAK)

##### *Ispravka vrijednosti potraživanja (primjena MSFI 9 – Finansijski instrumenti) - nastavak*

Prema zahtjevima MSFI 9, rezervisanja/umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne rizike moraju se kreirati nakon raspoređivanja finansijskog instrumenta u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika ako postoji objektivan dokaz umanjenja vrijednosti koji utiče na očekivane buduće novčane tokove iz finansijskog instrumenta ili ako postoje indikacije o potencijalnom umanjenju vrijednosti.

Pod materijalno značajnim iznosom („treshhold“), za potrebe utvrđivanja broja dana kašnjenja podrazumijevaju se ukupna dospjela potraživanja od:

- Fizičkog lica u iznosu većem od 200 BAM i 1% ukupne bilansne izloženosti dužnika,
- Pravnog lica u iznosu većem od 1.000 BAM i 1% ukupne bilansne izloženosti dužnika.

Pragovi materijalnosti za brojač dana podrazumijevaju ispunjenost oba navedena uslova.

Brojač dana kašnjenja uključuje se na datum kada ukupna dospjela potraživanja tog dužnika pređu materijalno značajan iznos i iznose više od 1% ukupne bilansne izloženosti dužnika, a isključuju kada se ukupna potraživanja spuste ispod tog nivoa. Kada dužnik pređe navedeni prag materijalne značajnosti broj dana kašnjenja se svaki dan povećava za jedan dan, a zaustavlja tek kada izmiri dospjele obaveze ispod navedenog praga.

Brojač dana kašnjenja funkcioniše na principu kada dužnik u materijalno značajnom iznosu kasni u plaćanju svojih obaveza prema banci, broj kašnjenja se povećava za jedan. Ako je brojač dostigao 91 dan uzastopno, smatra se da je ispunjen uslov za ulazak u status neizmirenja obaveza dužnika. Brojač se nulira kada dužnik izvrši uplatu koja eliminiše postojanje kašnjenja u materijalno značajnom iznosu.

Banka svaku izloženost koju vrednuje po amortizovanom trošku i po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat raspoređuje u jednu od sljedećih kategorija:

- Nivo kreditnog rizika 1 – nizak nivo kreditnog rizika (engl. performing)
- Nivo kreditnog rizika 2 – povećan nivo kreditnog rizika (engl. underperforming)
- Nivo kreditnog rizika 3 – izloženosti kod kojih je nastalo umanjenje vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza (engl. non-performing).

Banka utvrđuje status neizvršenja obaveza (nivo kreditnog rizika 3) kada je ispunjen jedan ili oba sljedeća uslova:

- Klijent kasni sa otplatom svojih obaveza prema Banci duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu;
- Identifikovani UTP uslovi (unlikelihood to pay) odnosno Banka smatra izvjesnim da klijent neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema Banci, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala.

Uzimajući u obzir potencijalne indikatore koji ukazuju na povećanje kreditnog rizika Banka je definisala sljedeće događaje kao UTP uslove:

- Ako postoji objektivan dokaz da je došlo do umanjenja vrijednosti izloženosti,
- Ako se dužnik suočava sa značajnim finansijskim teškoćama,
- Ako je Banka prodala drugu izloženost istog dužnika uz značajan ekonomski gubitak,
- Ako je Banka pristala da modifikuje izloženost zbog trenutnih finansijskih poteškoća klijenta, a što će za posljedicu imati umanjenje finansijske obaveze dužnika,
- Pokrenut stečajni postupak ili likvidacija klijenta,
- Ukoliko klijent nije izvršio svoju obavezu prema Banci najkasnije u roku od 60 dana od dana kada je izvršen protest po osnovu prethodno izdate garancije,
- Kada je račun klijenta kontinuirano blokiran duže od 60 dana,
- Restrukturirane izloženosti koje su u trenutku modifikacije bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 zadržavaju se u statusu neizmirenja obaveza do ispunjavanja uslova za raspoređivanje u niže nivoe kreditnog rizika,
- POCI imovina prilikom inicijalnog označavanja (odobravanja), minimalno u prvih godinu dana,
- Izvori prihoda klijenta su smanjeni više od 50%, te isto utiče na mogućnost izmirenja obaveza prema Banci,
- Klijent je sudužnik ili jemac po kreditu koji je u statusu neizmirenja obaveza, a preostalo potraživanje i rata je toliko velika da značajno utiče na njegovu kreditnu sposobnost te direktno ugrožava otplatu kredita u Banci,
- Banka je pokrenula tužbu protiv dužnika pred nadležnim sudom,
- Banka je pokrenula postupak prinudne naplate iz kolaterala,
- Prevara – Banka je utvrdila da je prilikom odobrenja kredita izvršena prevara kroz dostavljanje netačnih, nepotpunih informacija kao i falsifikovanja dokumenata,

#### 4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (NASTAVAK)

*Ispravka vrijednosti potraživanja (primjena MSFI 9 – Finansijski instrumenti) – nastavak*

- Značajno pogoršanje finansijskih pokazatelja klijenta, odnosno indikatori definisani Procedurom za utvrđivanje statusa neizvršenja obaveza,
- Za novoosnovane subjekte i izloženosti po osnovu projektnog finansiranja, ako su procijenjeni budući novčani tokovi neadekvatni i ako se tokom otplate kredita značajno odstupi od inicijalnog poslovnog plana, odnosno realizacije projekta,
- Nivo kreditnog kvaliteta u drugoj banci,
- M5 monitoring klasifikacija kao rezultat procesa redovnog/vanrednog monitoringa klijenta,
- U slučaju fizičkih lica ukoliko je privredno društvo ili samostalna radnja u vlasništvu dužnika u statusu neizmirenja obaveza, a klijent garantuje ličnom imovinom za obaveze tog privrednog društva ili samostalne preduzetničke radnje.

Kada su u pitanju modifikacije izloženosti zbog finansijskih poteškoća klijenata za potrebe utvrđivanja postojanja UTP uslova Banka preispituje sljedeće pokazatelje:

- velika jednokratna otplata na kraju perioda predviđenog planom otplate,
- plan otplate u kojem se na početku predviđaju znatno niži iznosi plaćanja,
- duži grace period, uzimajući u obzir namjenu kredita,
- izloženosti prema dužniku koje su više puta restrukturirane u odnosu na inicijalnu izloženost.

Na temelju statusa neizmirenja obaveza, te pojedinačnoj značajnosti izloženosti, Banka razlikuje različite pristupe mjerenju umanjenju vrijednosti (pojedinačna ili grupna procjena). Za sve materijalno značajne klijente za koje se utvrdi da postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti tj. da su u statusu neizmirenja obaveza (defaulta), nose posebna rezervisanja ili su klasifikovani kao POCL aktiva. Za navedenu grupu klijenata Banka će raditi individualno procjenu umanjenja vrijednosti.

Prema navedenom, u procesu utvrđivanja ispravke vrijednosti u skladu sa MSFI 9 Banka razlikuje dva pristupa:

- Individualna (pojedinačna) ispravka vrijednosti – Ova vrsta ispravke vrijednosti se obračunava na već navedene izloženosti koje su istovremeno individualno materijalno značajne (njihova izloženost prelazi individualno definisan značajan limit) i imaju dokaz o obezvrjeđenju potraživanja, i
- Portfolio (grupna) ispravka vrijednosti – Ova vrsta ispravke vrijednosti se obračunava na sve izloženosti Banke za koje ne postoji dokaz o obezvrjeđenju potraživanja.

Na **individualnoj** osnovi utvrđuju se očekivani kreditni gubici za pravna i fizička lica, za pojedinačno značajne izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 3, odnosno koje su veće od:

- 30.000 KM, ukoliko neto aktiva Banke iznosi do 500 miliona KM,
- 50.000 KM, ukoliko neto aktiva Banke iznosi od 500 miliona KM do jedne milijarde KM,
- 100.000 KM, ukoliko neto aktiva Banka iznosi preko jedne milijarde KM.

Takođe, imovina koja se klasifikuje kao POCL imovina obezvrjeđuje se na individualnoj osnovi.

Izuzetno od prethodno navedenog, Banka na individualnoj osnovi utvrđuje očekivane kreditne gubitke za određene stavke koje su raspoređene u nivo kreditnog rizika 2, tj. ukoliko je identifikovana značajno povećana izloženost kreditnom riziku i/ili obračun na grupnoj (portfolio) osnovi ne odražava identifikovani nivo rizika klijenta, te ukoliko ABRS nadzorom utvrdi i naloži Banci obračun očekivanih kreditnih gubitaka na individualnoj osnovi.

*Parametri internog modela obračuna ispravke vrijednosti - PD*

Za izračun PD parametra portfolio dijelimo na:

- Segment pravnih lica,
- Segment fizičkih lica,
- Segment preduzetnika.

Pored podjele portfolia na segmente, na PD homogenu grupu utiče i klasa internog rejtinga, pa razlikujemo 30 PD homogenih grupa.

Prilikom obračuna PD-a, vodi se računa o poštovanju principa monotonosti, odnosno da svaka homogena grupa mora imati veći PD od prethodne, dok PD za rejting 10 (neprihodujući rejting) mora iznositi 100%.

#### 4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (NASTAVAK)

##### *Parametri internog modela obračuna ispravke vrijednosti – PD (nastavak)*

Interni raspon rejtinga:

Rejting od 1 do 4 - jak

Rejting od 5 do 7 - zadovoljavajući

Rejting od 8 do 9 - visok rizik

Rejting 10 - rizičan

Probability of default (PD), odnosno vjerovatnoća dužnika da će dospjeti u status neizmirenja obaveza tokom perioda trajanja finansijskog instrumenta predstavlja jedan od osnovnih parametara koji se koristi u obračunu obezvrjeđenja.

PD parametar može se odrediti statističkim metodama, po osnovu ekspertske procjene ili hibridnom metodom (koja istovremeno uključuje i ekspertno i statističko određivanje pojedinih dijelova potrebnih za procjenu parametara kreditnog rizika). Kako bi obezbjedila da procjene (12-mjesečnih i višegodišnjih) vrijednosti PD parametara koje Banka koristi prilikom izračuna očekivanih kreditnih gubitaka budu vjerodostojne i pouzdane mjere procesa ulaska u status neizmirenja obaveza tokom životnog vijeka svojih izloženosti, Banka se vodi načelima nepristrasnosti i svim ostalim smjernicama propisanim od strane nadležnog regulatora (ABRS) i MSFI 9.

Banka računa PD parametar za pripadajuće homogene grupe na osnovu tranzicionih matrica uzimajući u obzir raspoloživu vremensku seriju.

##### *Parametri internog modela obračuna ispravke vrijednosti – LGD*

Pri segmentaciji portfolija za potrebe izračuna LGD parametra posmatramo tri kriterijuma:

- obezbjeđenost izloženosti ( „secured“ - obezbjeđeno i „unsecured“ - neobezbjeđeno),
- segment klijenta (pravna lica, preduzetnici i fizička lica),
- broj mjeseci u defaultu.

Kombinovanjem prva 2 kriterijuma, portfolio segmentiramo na 6 osnovnih LGD grupa klijenata:

1. Pravna lica sa obezbjeđenjem
2. Pravna lica bez obezbjeđenja
3. Fizička lica sa obezbjeđenjem
4. Fizička lica bez obezbjeđenja
5. Preduzetnici sa obezbjeđenjem
6. Preduzetnici bez obezbjeđenja

U zavisnosti od pripadnosti segmentu i toga da li klijent ima/nema obezbjeđenje, te na osnovu broja mjeseci u defaultu, razlikujemo 282 LGD homogene grupe.

Banka redovno vrši provjeru adekvatnosti utvrđenih homogenih grupa, uzimajući u obzir nove informacije (ostvarenim nastancima statusa neizmirenja obaveza za PD parametar, stope oporavka za LGD parametar i sl. ), te makroekonomske faktore. Ukoliko se tom provjerom utvrdi da je potrebno, Banka će izvršiti resegmentaciju izloženosti i formirati nove homogene grupe. Pri tome nivo granularnosti homogene grupe mora biti dovoljan da se na adekvatan način mogu ocijeniti promjene nivoa odgovarajućeg parametra kreditnog rizika. Gubitak usljed nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD parametar) predstavlja internu procjenu banke o nivou očekivanog gubitka vezanog za izloženost u slučaju nastupanja statusa neizmirenja obaveza.

Za izloženosti u obliku kredita određivanje LGD parametra vrši se putem tkz. work-out metode procjene, koja se zasniva na analizi istorijskih slučajeva procesa naplate nakon nastupanja statusa neizmirenja obaveza. Kod svakog takvog slučaja pripadajući niz novčanih tokova do kojih dolazi tokom procesa naplate (npr. priliva po osnovu uplata dužnika, naplata od novčanih sredstava dužnika iz kolateral u vezi sa izloženošću, nezavisno od toga sa li se kolateral smatra prihvatljivim, kao i odliva vezanih za interne i eksterne direktne troškove samog procesa naplate) diskontuju se sa ponderisanom efektivnom kamatnom stopom na nivou portfolia (na period od godinu dana), kako bi se dobila sadašnja vrijednost naplate nakon nastupanja statusa neizmirenja obaveza.

#### 4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (NASTAVAK)

##### *Parametri internog modela obračuna ispravke vrijednosti – EAD*

EAD, odnosno izloženost u trenutku statusa neizmirenja obaveza predstavlja procjenu iznosa izloženosti u trenutku nastanka statusa neizmirenja obaveza na osnovu vezanih ugovornih i očekivanih novčanih tokova do isteka ročnosti.

Maksimalni period koji Banka uzima u obzir prilikom odmjerenja očekivanih kreditnih gubitaka je maksimalni ugovorni period tokom koga je Banka izložena kreditnom riziku.

Banka iznos izloženosti u trenutku statusu neizmirenja obaveza umanjuje za iznos novčanog depozita deponovanog kod Banke, koji služi kao kolateral za tu izloženost, a založen je u nadležnom registru zaloga, samo ukoliko taj depozit ima istu ili dužu ročnost od izloženosti.

Banka izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirenja obaveza za vanbilanse izloženosti utvrđuje tako što knjigovodstvenu vrijednost vanbilansne stavke množi sa faktorom kreditne konverzije (CCF).

Dakle, izloženost pri odbijanju plaćanja predstavlja iznos koji Banka može očekivati da izgubi u prosjeku tokom vremenskog perioda u kojem produžava vraćanje kredita i ova procjena uključuje bilansne stavke kao i vanbilansne stavke (neiskorištene okvire o finansijskom praćenju, potencijalnu buduću izloženost i potencijalna potraživanja) koje su tipično ponderisane navedenim faktorom.

##### *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 obezbijedene 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 platac,
- 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.

#### **4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (NASTAVAK)**

##### *Upravljanje kreditnim rizikom*

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

Banka kreditnim rizikom upravlja provođenjem strategije kreditiranja koja je usmjerena prema preduzetnicima, mikro, malim i srednjim preduzećima, u skladu sa internom podjelom i velikoj disperziji rizika.

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

Banka je internim aktima, jasno definisala način obrade rizičnih proizvoda, potrebnu dokumentaciju za pojedine tržišne sektore, korake kreditnog procesa kao i organizacione dijelove i pojedinačne izvršioce odgovorne za njihovo sprovođenje. Navedenim dokumentima su propisani svi obrasci koji se koriste u toku obrade i praćenja kredita, kao i način i obrasci kreditne analize za ocjenu kreditne sposobnosti (boniteta) u zavisnosti od pripadnosti tržišnom sektoru/funkciji (mikro, mala i srednja preduzeća, 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 6 nivoa ovlaštenja za odobravanje plasmana od kojih je najviši Nadzorni odbor Banke, a najniži Kreditni odbor filijale/biznis centra/funkcije za COR i PUB. Obrada kreditnih zahtjeva za sve sektore odnosno tržišne segmente obavljaju se decentralizovano odnosno u okviru pripadajućih sektora prodaje. Obrada kreditnih zahtjeva od prijema zahtjeva za kredit do plasmana kredita obavlja se kroz aplikativni kreditni modul prilagođen potrebama sektora prodaje (Front office).

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

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

##### *Nekvalitetne izloženosti*

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

U skladu sa izmjenom sistematizacije poslova počev od decembra 2024. godine naplata nekvalitetnih izloženosti je u nadležnosti Funkcije za upravljanje nekvalitetnim izloženostima u okviru Sektora za procjenu i monitoring kreditnog rizika i upravljanje nekvalitetnim izloženostima.

#### **4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (NASTAVAK)**

##### *Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)*

Procedurama za postupanje u Funkciji za upravljanje nekvalitetnim izloženostima, Banka je propisala poslove preuzimanja, praćenja i naplate svih problematičnih plasmana.

Klijent dobijanjem status neizmirenja obaveza (stage 3) prelazi u nadležnost navedene Funkcije.

Prenos u Funkciju za upravljanje nekvalitetnim izloženostima (Funkcija za UNI) se radi nakon sprovedene redovne mjesečne klasifikacije izloženosti od strane Sektora za upravljanje rizicima.

Sektor za podršku i razvoj prodaje generiše odluku koja sadrži spisak svih izloženosti koji su zadnji dan prethodnog mjeseca ispunjavali navedene uslove za transfer u Funkciju za UNI. Na osnovu navedene odluke vrši se prenos predmeta iz sektora prodaje u Funkciju za UNI, te zaduženje nadležnih saradnika u Funkciji za UNI za navedene predmete. Funkcija za UNI postupa po navedenim predmetima u svojoj nadležnosti sa ciljem što efikasnije naplate i smanjenja nekvalitetnih izloženosti. U okviru Funkcije za UNI se primjenjuju različite strategije naplate.

Vraćanje klijenta iz nadležnosti Funkcije za UNI u nadležnost Sektora prodaje, vrši se kada dužnik tokom definisanog perioda oporavka kontinuirano

- za restrukturirane izloženosti i POCl imovinu u toku 12 mjeseci od datuma restrukturiranja,
- za nerestrukturirane izloženosti u toku šest mjeseci od datuma kada je prestalo ispunjavanje uslova iz člana 20. „Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka“,

dokaže urednost u otplati (vrši otplatu u skladu sa ugovorenim planom otplate, bez kašnjenja >30 dana na zadnji dan u mjesecu).

Grejs period se ne priznaje (ne računa) u period oporavka.

Postupak vraćanja je isti kao postupak prenosa/preuzimanja klijenata, samo se vrši u obrnutom smjeru.

##### *Pravična (fer) vrijednost*

Poslovna politika Banke je da objelodani informacije o pravičnoj vrijednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. U Republici Srpskoj ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrijednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta.

Rukovodstvo Banke vrši procjenu rizika i u slučajevima kada se ocijeni da vrijednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana, vrši ispravku vrijednosti. Po mišljenju rukovodstva Banke iznosi u ovim finansijskim izvještajima odražavaju vrijednost koja je, u datim okolnostima, najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

##### *Beneficije zaposlenima*

Banka angažuje ovlašćenog aktuara da u ime Banke izvrši obračun sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine. Prilikom obračuna navedene sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine, ovlašćeni aktuar koristi sljedeće pretpostavke: projektovani rast zarada, godine radnog staža za odlazak u penziju, projektovana fluktuacija zaposlenih na osnovu podataka o istorijskom kretanju zaposlenih u prethodnom periodu, zvanično objavljene stope mortaliteta iz okruženja, kao i ostali uslovi neophodni za ostvarivanje prava na otpremninu.

Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u finansijskim izvještajima odražavaju realnu vrijednost koja je u datim okolnostima najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

**5. PRIHODI PO OSNOVU KAMATA IZRAČUNATI NA OSNOVU EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

	(U hiljadama BAM)	
	Godina koja završava	
	31. decembra	
	2025.	2024.
Prihodi po osnovu kamata od:		
- Banke i bankarske institucije	711	925
- Preduzeća	34.798	34.309
- Stanovništvo	16.059	17.174
- Javni sektor	2.276	2.999
- Nebankarske finansijske institucije	229	227
- Neprofitne organizacije	8	8
- Ostalo	15	17
<b>Ukupno:</b>	<b>54.096</b>	<b>55.659</b>

**6. RASHODI PO OSNOVU KAMATA IZRAČUNATI NA OSNOVU EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

	(U hiljadama BAM)	
	Godina koja završava	
	31. decembra	
	2025.	2024.
Rashodi po osnovu kamata od:		
- Stanovništvo	11.466	8.936
- Javni sektor	302	448
- Nebankarske finansijske institucije	711	472
- Kamata na subordinirani dug	1.035	1.225
- Kamata finansijskim institucijama za primljene kredite	2.192	3.259
- Preduzeća	765	760
- Neprofitne organizacije	112	98
- Banke	195	130
- Ostalo	15	16
<b>Ukupno:</b>	<b>16.793</b>	<b>15.344</b>

**7. PRIHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA**

	(U hiljadama BAM)	
	Godina koja završava	
	31. decembra	
	2025.	2024.
Naknade po osnovu obavljanja platnog prometa u zemlji i inostranstvu	13.067	10.470
Prihodi iz poslovanja sa devizama	1.558	1.685
Naknade po kreditima koje nisu dio efektivne kamatne stope	1.317	1.116
Naknade po vanbilansnim poslovima	1.851	1.811
<b>Ukupno:</b>	<b>17.793</b>	<b>15.082</b>

## 8. RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

	(U hiljadama BAM)	
	Godina koja završava 31. decembra	
	2025.	2024.
Naknade Centralne Banke po osnovu usluga platnog prometa u zemlji	937	831
Naknade po osnovu kartičarskog poslovanja	2.415	1.692
Naknade po osnovu kupoprodaje deviza	232	249
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	564	367
Naknade po osnovu obrade kredita	228	198
Ostale naknade i provizije	20	26
<b>Ukupno:</b>	<b>4.396</b>	<b>3.363</b>

## 9. OSTALI PRIHODI POSLOVANJA

	(U hiljadama BAM)	
	Godina koja završava 31. decembra	
	2025.	2024.
Naplaćena otpisana potraživanja	1.434	3.179
Ostali prihodi	1.409	2.580
<b>Ukupno:</b>	<b>2.843</b>	<b>5.759</b>

## 10. OSTALI RASHODI POSLOVANJA

	(U hiljadama BAM)	
	Godina koja završava 31. decembra	
	2025.	2024.
Bruto lična primanja	15.215	15.355
Naknade članovima Nadzornog odbora, Odbora za reviziju	203	207
Troškovi stručnog obrazovanja radnika	36	52
Troškovi materijala i usluga i režijski troškovi	833	841
Troškovi službenog puta	379	354
Troškovi ptt usluga	875	865
Troškovi održavanja opreme/software	2.181	1.609
Troškovi reklame i propagande	516	444
Troškovi zakupa	311	246
Troškovi članarina	245	224
Troškovi reprezentacije	328	345
Troškovi obezbjeđenja imovine	1.779	1.575
Amortizacija (napomena 17)	3.705	3.541
Troškovi poreza i doprinosa	389	338
Troškovi naknada	1.666	1.570
Otpis nenaplativih potraživanja	1.450	6.403
Troškovi angažovanja drugih lica	447	331
Ostalo	3.232	3.232
<b>Ukupno:</b>	<b>33.790</b>	<b>37.532</b>

**10. OSTALI RASHODI POSLOVANJA (NASTAVAK)**

(U hiljadama BAM)

Bruto lična primanja	Godina koja završava 31. decembra	
	2025.	2024.
Troškovi neto zarada	9.628	9.664
Troškovi poreza	831	835
Troškovi doprinosa	4.756	4.856
<b>Ukupno bruto lična primanja:</b>	<b>15.215</b>	<b>15.355</b>

**11. UMANJENJE VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA**

**a) Knjiženja na teret rashoda**

(U hiljadama BAM)  
Godina koja završava  
31. decembra

	2025.	2024.
Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka	(251)	(247)
Kreditni plasirani komitentima	(69.797)	(90.531)
Ostala aktiva i hartije od vrijednosti	(2.005)	(4.189)
Potencijalne i ugovorene obaveze	(4.388)	(4.794)
<b>Ukupno:</b>	<b>(76.441)</b>	<b>(99.761)</b>

**b) Ukidanje rezervisanja u korist prihoda**

(U hiljadama BAM)  
Godina koja završava  
31. decembra

	2025.	2024.
Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka	206	328
Kreditni plasirani komitentima	65.468	85.697
Ostala aktiva i hartije od vrijednosti	3.732	3.052
Potencijalne i ugovorene obaveze	4.074	4.725
<b>Ukupno:</b>	<b>73.480</b>	<b>93.802</b>
<b>Neto rezervisanja</b>	<b>(2.961)</b>	<b>(5.959)</b>

11. UMANJENJE VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA (nastavak)

c) Kretanja tokom godine za umanjene vrijednosti i rezervisanja

(U hiljadama BAM)

	Novčana sredstva i sredstva kod banaka i obavezna rezerva (napomene 13 i 14)	Kreditni plasirani komitentima (napomena 16)	Ostala aktiva (napomena 18)	Hartije od vrijednosti (napomena 15)	Potencijalne i ugovorene obaveze (napomena 25)	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. decembar 2023. godine</b>	<b>230</b>	<b>51.421</b>	<b>7.013</b>	<b>49</b>	<b>637</b>	<b>59.350</b>
Izdavanje u toku godine	247	90.532	4.176	-	4.794	99.749
Ukidanje rezervisanja	(328)	(78.252)	(3.039)	-	(4.724)	(86.343)
Ukidanje rezervisanja po osnovu prodaje dijela kreditnog portfolija	-	(7.445)	-	-	(1)	(7.446)
Izdavanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	13	-	13
Ukidanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(13)	-	(13)
Računovodstveni otpisi	-	(1.084)	(76)	-	-	(1.160)
<b>Stanje na dan 31. decembar 2024. godine</b>	<b>149</b>	<b>55.172</b>	<b>8.074</b>	<b>49</b>	<b>706</b>	<b>64.150</b>
Izdavanje u toku godine	251	69.797	1.983	-	4.388	76.419
Ukidanje rezervisanja	(206)	(65.468)	(3.731)	-	(4.074)	(73.479)
Ukidanje rezervisanja po osnovu prodaje dijela kreditnog portfolija	-	-	-	-	-	-
Izdavanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	22	-	22
Ukidanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(1)	-	(1)
Računovodstveni otpisi	-	(1.716)	(105)	-	-	(1.821)
<b>Stanje na dan 31. decembar 2025. godine</b>	<b>194</b>	<b>57.785</b>	<b>6.221</b>	<b>70</b>	<b>1.020</b>	<b>65.290</b>

## 12. POREZ NA DOBIT

Trošak poreza na dobit može biti usklađen sa dobitkom iz izvještaja o dobitku i gubitku kako slijedi:

	(U hiljadama BAM)	
	Godina koja završava 31. decembra	
	2025.	2024.
Dobit prije oporezivanja	16.689	14.320
Porez na dobit obračunat po stopi od 10%	1.669	1.432
Umanjenje/uvećanje poreza za prihode	(2.094)	(2.249)
Poresko priznati/nepriznati troškovi od umanjenja vrijednosti kredita i ostale imovine	2.024	1.908
Poresko nepriznati ostali troškovi	378	752
Nepriznat poreski kredit	2	16
Ukupno porez na dobit	1.979	1.859
Porez na dobit RS	1.688	1.513
Porez na dobit ostvaren za poslovnu jedinicu u Brčko Distriktu	46	73
Porez na dobit ostvaren za poslovne jedinice FBiH	245	273
Ukupno porez na dobit	1.979	1.859
<i>Efektivna stopa poreza na dobit</i>	11,86%	12,98%

Banka je za poslovnu 2025. godinu vršila uplatu mjesečnih akontacija poreza na dobit za Republiku Srpsku, Brčko Distrikt i Federaciju Bosne i Hercegovine u visini 1/12 obračunatog poreza na dobit za 2024. godinu.

Poreske obaveze su navedene u poreskim prijavama Banke i prihvaćene su kao takve, ali mogu biti predmet kontrole poreskih vlasti u periodu od pet godina nakon njihovog prihvatanja.

Uprava Banke nije upoznata sa bilo kakvim okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalne materijalne odgovornosti u tom pogledu ili osporavanja sačinjenih poreskih prijava poreza na dobit.

**13. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD BANAKA**

(U hiljadama BAM)

	<u>31. decembra 2025.</u>	<u>31. decembra 2024.</u>
Novčana sredstva:		
- u BAM	18.777	18.130
- u stranoj valuti	9.194	7.658
	<b>27.971</b>	<b>25.788</b>
Sredstva kod Centralne banke BiH u BAM:		
- žiro račun	59.912	57.181
- devizna novčana sredstva	23.095	3.150
	<b>83.007</b>	<b>60.331</b>
Sredstva kod drugih banaka:		
- domaćih banaka	354	1.183
- inostranih banaka	30.272	15.115
- dospjela kamata na sredstva kod inostranih banaka	1	-
	<b>30.627</b>	<b>16.298</b>
<b>Bruto vrijednost:</b>	<b>141.605</b>	<b>102.417</b>
Ispravka vrijednosti	(115)	(82)
<b>Ukupno:</b>	<b>141.490</b>	<b>102.335</b>

**14. SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE – OBAVEZNA REZERVA**

(U hiljadama BAM)

	<u>31. decembra 2025.</u>	<u>31. decembra 2024.</u>
Sredstva kod Centralne banke:		
- obavezna rezerva	78.514	67.453
- dospjela kamata na obaveznu rezervu kod CBBiH	27	23
	<b>78.541</b>	<b>67.476</b>
<b>Bruto vrijednost:</b>		
Ispravka vrijednosti novčanih sredstava kod Centralne banke - obavezna rezerva	(79)	(67)
<b>Ukupno:</b>	<b>78.462</b>	<b>67.409</b>

U skladu sa Odlukom Centralne banke BiH o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi, Banka je dužna da održava i obračunava obaveznu rezervu na depozite (koji čine osnovicu za obračun obavezne rezerve) prema stanju na kraju svakog radnog dana u toku deset kalendarskih dana koji prethode periodu održavanja. Obavezna rezerva predstavlja zbir 10% ukupnih depozita sa dospeljem do jedne godine i ukupnih depozita sa dospeljem dužim od godinu dana. U osnovicu za obračun obavezne rezerve se uključuju obračunate kamate, naknade i provizije koje su dospjele na plaćanje.



## 15. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI (nastavak)

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Fer vrijednost na dan 01. januar 2025. godine</b>	-	<b>48.589</b>	-	<b>48.589</b>
Kupljeni instrumenti glavnica	20.005	-	-	20.005
Kupljeni instrumenti kamata	-	-	-	-
Prodani instrumenti glavnica	-	(3)	-	(3)
Prodani instrumenti kamata	-	-	-	-
Otplaćeni instrumenti glavnica	-	(178)	-	(178)
Otplaćeni instrumenti kamata	-	(1.626)	-	(1.626)
Obračunata kamata	82	1.407	-	1.489
Promjena fer vrijednosti glavnice	(5)	956	-	951
Promjena fer vrijednosti po osnovu amortizacije diskonta/premije	(1)	216	-	215
<b>Fer vrijednost na dan 31. decembar 2025. godine</b>	<b>20.081</b>	<b>49.361</b>	-	<b>69.442</b>

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Fer vrijednost na dan 01. januar 2024. godine</b>	-	<b>48.518</b>	-	<b>48.518</b>
Kupljeni instrumenti glavnica	-	10.883	-	10.883
Kupljeni instrumenti kamata	-	-	-	-
Prodani instrumenti glavnica	-	(3.785)	-	(3.785)
Prodani instrumenti kamata	-	(147)	-	(147)
Otplaćeni instrumenti glavnica	-	(5.804)	-	(5.804)
Otplaćeni instrumenti kamata	-	(1.476)	-	(1.476)
Obračunata kamata	-	1.736	-	1.736
Promjena fer vrijednosti glavnice	-	(1.562)	-	(1.562)
Promjena fer vrijednosti po osnovu amortizacije diskonta/premije	-	226	-	226
<b>Fer vrijednost na dan 31. decembar 2024. godine</b>	-	<b>48.589</b>	-	<b>48.589</b>

Kretanja rezervisanja dužničkih hartija od vrijednosti po nivoima očekivanih gubitaka:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Ispravka vrijednosti na dan 01. januar 2024. godine</b>	-	<b>49</b>	-	<b>49</b>
Izdvajanje u toku godine	-	13	-	13
Ukidanje u toku godine	-	(13)	-	(13)
<b>Ispravka vrijednosti na dan 31. decembar 2024. godine</b>	-	<b>49</b>	-	<b>49</b>
<b>Ispravka vrijednosti na dan 1. januar 2025. godine</b>	-	<b>49</b>	-	<b>49</b>
Izdvajanje u toku godine	20	2	-	22
Ukidanje u toku godine	-	(1)	-	(1)
<b>Ispravka vrijednosti na dan 31. decembar 2025. godine</b>	<b>20</b>	<b>50</b>	-	<b>70</b>

**16. KREDITI PLASIRANI KOMITENTIMA**

(U hiljadama BAM)

	<u>31. decembra 2025.</u>	<u>31. decembra 2024.</u>
Kratkoročni krediti u BAM	124.375	137.766
Dugoročni krediti u BAM	443.533	366.870
Dugoročni krediti u stranoj valuti	6	6
Plaćene garancije	1.905	546
Tekuća dospijeća dugoročnih kredita	<u>150.706</u>	<u>140.065</u>
<b>Bruto vrijednost:</b>	<b>720.525</b>	<b>645.253</b>
Ispravka vrijednosti kredita plasiranih komitentima	<u>(57.785)</u>	<u>(55.172)</u>
<b>Ukupno:</b>	<b><u>662.740</u></b>	<b><u>590.081</u></b>

U toku 2025. godine izvršen je računovodstveni otpis kredita, kamata i naknada po kreditima u iznosu od 1.716 hiljada BAM i ostalih potraživanja u iznosu 105 hiljada KM, odnosno prenos njihove bilansne izloženosti u vanbilansnu evidenciju, nakon što je Banka knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti, te iste proglasila u potpunosti dospjelim, a u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Banka je do 31. decembra 2025. godine plasirala više dugoročnih kredita, a u manjem iznosu kratkoročnih kredita, uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 2,30%-19,00%. Krediti koji su plasirani po kamatnoj stopi u rasponu od 2,30%-5,99% su krediti koji su odobreni iz sredstva Investiciono razvojne banke Republike Srpske, stambeni krediti MF banke ili krediti koji su obezbjeđeni/pokriveni djelimično ili u potpunosti namjenski oročenim depozitom ili hipotekom ili neopozivom garancijom Vlade RS, kao i potrošački krediti koji po važećem Katalogu kreditnih proizvoda ostvaruju kamatu u navedenom rasponu.

Kao osiguranje za odobrene kredite, Banka je uzimala depozite, zalogu nad pokretnom i nepokretnom imovinom, hartije od vrijednosti, administrativne zabrane, mjenice i naloge za prenos, garancije garantnih fondova, garanciju Vlade RS, sudužništvo/jemstvo pravnih lica, sudužništvo/jemstvo fizičkih lica. Organizacioni dio Banke za rizike kontinuirano prati tržišnu vrijednost instrumenata osiguranja.

Najveći dio kredita preko jedne godine do 31. decembra 2025. godine su plasirani preduzećima i stanovništvu uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 3,60% do 10,99% na period do maksimalno 25 godina.

Kamatna stopa od 2,30% i 2,50% odobravana je klijentima koji su kao obezbjeđenje kredita osigurali 100% depozit ili hipoteku, dok se kamatne stope veće od 10,99% odnose na dugoročne potrošačke kredite, te kredite za mikro i mali segment, segment i stanovništvo.

Najveći dio dugoročnih plasmana plasiranih stanovništvu odobreni su sa namjenom finansiranja opšte potrošnje, kupovine stambenih jedinica, izgradnje i adaptacije, investicije fizičkih lica, ulaganja u poljoprivredu, refinansiranja obaveza, dok je namjena dugoročnih plasmana pravnim licima bila finansiranje osnovnih sredstava, investicija i obrtnih sredstava, refinansiranja obaveza.

Geografska koncentracija plasiranih kredita komitentima od strane Banke u kreditnom portfoliju na dan 31. decembra 2025. godine, u najvećem dijelu obuhvata komitente sa sjedištem na području grada Banja Luka (oko 17,5%), grada Trebinje (oko 10,6%), grada Sarajevo (oko 9%), grada Bijeljina (oko 5,4%), grada Zvornika (oko 4,3%), grada Prijedora (oko 4,2%).

## 17. NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

(U hiljadama BAM)

	Ulaganja u tuđe objekte	Oprema	Oprema u pripremi	Ukupno nekretnine i oprema	Nematerijalna ulaganja
<b>Stanje, 1. januar 2024. godine</b>	<b>2.424</b>	<b>7.702</b>	<b>436</b>	<b>10.562</b>	<b>1.787</b>
Nabavke u periodu	-	-	1.233	1.233	847
Prenos sa/na	278	1.140	(1.418)	-	-
Prodaja	-	(185)	-	(185)	-
Rashodovanje	-	(190)	-	(190)	-
<b>Stanje, 31. decembra 2024. godine</b>	<b>2.702</b>	<b>8.467</b>	<b>251</b>	<b>11.420</b>	<b>2.634</b>
Nabavke u periodu	-	-	1.666	1.666	124
Prenos sa/na	530	1.251	(1.781)	-	-
Prodaja	(2)	(233)	-	(235)	-
Rashodovanje	(1)	(211)	-	(212)	(1)
<b>Stanje, 31. decembra 2025. godine</b>	<b>3.229</b>	<b>9.274</b>	<b>136</b>	<b>12.639</b>	<b>2.757</b>
<b>Ispravka vrijednosti</b>					
<b>Stanje 1. januar 2024. godine</b>	<b>1.325</b>	<b>4.283</b>	-	<b>5.608</b>	<b>1.414</b>
Amortizacija	321	1.015	-	1.336	200
Prodaja	-	(173)	-	(173)	-
Rashodovanje	-	(188)	-	(188)	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2024. godine</b>	<b>1.646</b>	<b>4.937</b>	-	<b>6.583</b>	<b>1.614</b>
Amortizacija	377	1.090	-	1.467	251
Prodaja	(2)	(215)	-	(217)	-
Rashodovanje	(1)	(202)	-	(203)	(1)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2025. godine</b>	<b>2.020</b>	<b>5.610</b>	-	<b>7.630</b>	<b>1.864</b>
<b>31. decembar 2024. godine</b>	<b>1.056</b>	<b>3.530</b>	<b>251</b>	<b>4.837</b>	<b>1.020</b>
<b>31. decembar 2025. godine</b>	<b>1.209</b>	<b>3.664</b>	<b>136</b>	<b>5.009</b>	<b>893</b>

Na dan 31. decembra 2025. godine i 31. decembra 2024. godine, oprema je osigurana od uobičajenih rizika i Banka nema tereta niti zaloga nad opremom i nematerijalnim ulaganjima.

## 17.1. INVESTICIONA ULAGANJA

(U hiljadama BAM)

## Investicione nekretnine

## Nabavna vrijednost

## Stanje, 1. januara 2024. godine

4.861

Nabavke u periodu

-

Prenos

-

## Stanje, 31. decembra 2024. godine

4.861

Nabavke u periodu

-

Prenos

-

## Stanje, 31. decembra 2025. godine

4.861

## Ispravka vrijednosti

## Stanje, 1. januar 2024. godine

477

Amortizacija

63

## Stanje, 31. decembra 2024. godine

540

Amortizacija

63

## Stanje, 31. decembra 2025. godine

603

## 31. decembar 2024. godine

4.321

## 31. decembar 2025. godine

4.258

Na dan 31. decembra 2025. godine procijenjena tržišna vrijednost investicione nekretnine iznosi 4.500 hiljada BAM (u skladu sa procjenom ovlaštenog sudskog vještaka građevinske struke), a na dan 31. decembra 2024. godine 5.420 hiljada BAM.

**MF Banka a.d. Banja Luka**

Napomene uz finansijske izvještaje pripremljene u skladu sa MSFI za godinu koja se završava 31. decembra 2025. godine

**17.2. POSLOVNI PROSTORI UZETI U NAJAM**

	(U hiljadama BAM)
<b>Stanje na dan 1. januara 2024. godine</b>	<b>6.522</b>
Nove nabavke	1.610
Raskid ugovora	(1.942)
Amortizacija	(491)
Ispravka vrijednosti raskid ugovora	131
<b>Stanje na dan 31. decembar 2024. godine</b>	<b>5.830</b>
Nove nabavke	958
Raskid ugovora	(1.923)
Amortizacija	(1.293)
Ispravka vrijednosti raskid ugovora	720
<b>Stanje na dan 31. decembra 2025. godine</b>	<b>4.292</b>

Sljedeća tabela prikazuje analizu dospijuća ugovorene nediskontovane obaveze za najam:

	(U hiljadama BAM)	
	31. decembra 2025.	31. decembra 2024.
Manje od jedne godine	1.831	1.982
Od jedne do pet godina	2.876	4.326
Više od pet godina	-	8
<b>Ukupne ugovorene obaveze za najam</b>	<b>4.707</b>	<b>6.316</b>
<b>Obaveze za najam uključene u napomenu 22 na dan 31. decembra 2025.</b>	<b>4.707</b>	<b>6.316</b>

Iznosi priznati u izvještaju dobitka i gubitka Banke i ostale sveobuhvatne dobiti:

	(U hiljadama BAM)	
	Godina koja se završava	
	31. decembra 2025.	31. decembra 2024.
Kamate na obaveze za najam MSFI 16	263	318
Amortizacija	1.923	1.942
<b>Ukupni troškovi najma</b>	<b>2.186</b>	<b>2.260</b>

**18. OSTALA AKTIVA**

	(U hiljadama BAM)	
	31. decembra 2025.	31. decembra 2024.
U BAM:		
- Sredstva stečena naplatom potraživanja	3.602	6.119
- Razgraničeni ostali troškovi	353	328
- Potraživanja za naknade i provizije	3.197	2.466
- Zalihe materijala	78	141
- Dati avansi	49	53
- Ostala potraživanja	1.896	1.673
U stranoj valuti:		
- Avansi u stranoj valuti	5	13
- Ostala potraživanja u stranoj valuti	360	451
<b>Bruto vrijednost:</b>	<b>9.540</b>	<b>11.244</b>
Ispravka vrijednosti ostale aktive	(2.619)	(1.955)
Ispravka vrijednosti sredstava stečenih naplatom potraživanja	(3.602)	(6.119)
	<b>(6.221)</b>	<b>(8.074)</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>3.319</b>	<b>3.170</b>

**Kretanje na stečenoj materijalnoj imovini**

**Nabavna vrijednost stečene materijalne imovine**

<b>Stanje na dan 01. januar 2024. godine</b>	<b>5.760</b>
Nabavke u toku perioda	3.019
Prodaja u toku perioda	(2.660)
<b>Stanje na dan 31. decembar 2024. godine</b>	<b>6.119</b>
Nabavke u toku perioda	728
Prodaja u toku perioda	(3.245)
<b>Stanje na dan 31. decembar 2025. godine</b>	<b>3.602</b>
<b>Ispravka vrijednosti</b>	
<b>Stanje na dan 01. januar 2024. godine</b>	<b>5.760</b>
Ispravke u toku perioda	3.019
Prodaja u toku perioda	(2.660)
<b>Stanje na dan 31. decembar 2024. godine</b>	<b>6.119</b>
Ispravke u toku perioda	728
Prodaja u toku perioda	(3.245)
<b>Stanje na dan 31. decembar 2025. godine</b>	<b>3.602</b>

Procijenjena vrijednost stečene materijalne imovine na dan 31. decembar 2025. godine iznosi 6.778 hiljada BAM (31. decembar 2024. godine 10.050 hiljada BAM).

**19. DEPOZITI BANAKA I KOMITENATA**

(U hiljadama BAM)

	<u>31. decembra 2025.</u>	<u>31. decembra 2024.</u>
Depoziti po viđenju u BAM:		
- Banke i bankarske institucije	3.571	93
- Vlada i vladine institucije	24.676	18.294
- Preduzeća	83.453	65.725
- Nefitne organizacije	4.491	3.126
- Nebankarske finansijske institucije	30.465	21.811
- Građani/strana lica	109.870	86.944
- Ostali	652	1.611
	<b>257.178</b>	<b>197.604</b>
Depoziti po viđenju u stranoj valuti:		
- Javni sektor	-	1
- Preduzeća	25.202	13.119
- Nefitne organizacije	140	303
- Nebankarske finansijske institucije	12.121	9.954
- Građani/strana lica	22.710	17.563
- Ostali	112	13
	<b>60.285</b>	<b>40.953</b>
Kratkoročni depoziti u BAM:		
- Banke i bankarske institucije	-	9.500
- Vlada i vladine institucije	-	-
- Preduzeća	15.465	3.420
- Nebankarske finansijske institucije	1.002	3.904
- Građani/strana lica	7	29
- Ostali	-	40
	<b>16.474</b>	<b>16.893</b>
Kratkoročni depoziti u stranoj valuti:		
- Građani/strana lica	10.757	-
	<b>10.757</b>	<b>-</b>
Dugoročni depoziti u BAM:		
- Banke i bankarske institucije	6.500	-
- Vlada i vladine institucije	12.000	8.500
- Preduzeća	15.045	15.196
- Nefitne organizacije	5.167	4.081
- Nebankarske finansijske institucije	24.050	21.395
- Građani/strana lica	150.139	147.029
- Ostali	500	500
	<b>213.401</b>	<b>196.701</b>
Dugoročni depoziti u stranoj valuti:		
- Preduzeća	4.334	4.507
- Nebankarske finansijske institucije	2.065	2.065
- Građani/strana lica	195.543	194.776
- Nefitne organizacije	391	391
	<b>202.333</b>	<b>201.739</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>760.428</b>	<b>653.890</b>

**19. DEPOZITI BANAKA I KOMITENATA (nastavak)**

**Tekuća dospijeca dugoročnih depozita**

**(U hiljadama BAM)**

	<b>31. decembar 2025.</b>	<b>31. decembra 2024.</b>
Dugoročni dio dugoročnih depozita u BAM:		
- Banke i bankarske institucije	-	-
- Vlada i vladine institucije	-	-
- Preduzeća	9.557	11.674
- Nefitne organizacije	1.043	2.927
- Nebankarske finansijske institucije	6.400	7.225
- Građani/strana lica	69.356	79.327
- Ostali	-	-
	<b>86.356</b>	<b>101.153</b>
Dugoročni dio dugoročnih depozita u stranoj valuti:		
- Preduzeća	2.965	2.145
- Nebankarske finansijske institucije	1.565	500
- Nefitne organizacije	391	-
- Građani/strana lica	94.354	107.764
	<b>99.275</b>	<b>110.409</b>
Tekuća dospijeca dugoročnih depozita u BAM:		
- Banke i bankarske institucije	6.500	-
- Vlada i vladine institucije	12.000	8.500
- Preduzeća	5.488	3.522
- Nefitne organizacije	4.124	1.154
- Nebankarske finansijske institucije	17.650	14.170
- Građani/strana lica	80.783	67.702
- Ostali	500	500
	<b>127.045</b>	<b>95.548</b>
Tekuća dospijeca dugoročnih depozita u stranoj valuti:		
- Preduzeća	1.369	2.362
- Nebankarske finansijske institucije	500	1.565
- Nefitne organizacije	-	391
- Građani/strana lica	101.189	87.012
	<b>103.058</b>	<b>91.330</b>

**20. OBAVEZE PO UZETIM KREDITIMA**

	(U hiljadama BAM)	
	31. decembra 2025.	31. decembra 2024.
U BAM:		
- Fond za razvoj i zapošljavanje RS	1.508	884
- Fond stanovanja RS	204	-
<b>Ukupno u BAM:</b>	<b>1.712</b>	<b>884</b>
U stranoj valuti:		
- EFSE	52.807	27.382
- GGF	1.630	4.889
- ResponsAbility SICAV	1.304	2.608
<b>Ukupno u stranoj valuti:</b>	<b>55.741</b>	<b>34.879</b>
<b>Ukupno uzeti krediti:</b>	<b>57.453</b>	<b>35.763</b>
Razgraničene obaveze za kamatu u domaćoj valuti po uzetim kreditima od rezidenata	2	1
Razgraničene obaveze za kamatu u stranoj valuti po uzetim kreditima od nerezidenata	741	521
Razgraničene naknade obrade kredita u stranoj valuti koje ulaze u obračun efektivne kamatne stope	(466)	(280)
<b>Ukupne obaveze po uzetim kreditima:</b>	<b>57.730</b>	<b>36.005</b>
<b>Tekuća dospijeca uzetih kredita:</b>		
Ukupno dugoročni dio obaveza u BAM:	1.618	850
Ukupno dugoročni dio obaveza u stranoj valuti:	33.528	16.625
	<b>35.146</b>	<b>17.475</b>
Tekuća dospijeca u BAM:		
- IRB RS - Fond za razvoj i zapošljavanje RS	81	34
- IRB RS - Fond stanovanja RS	13	-
Tekuća dospijeca u stranoj valuti:		
- EFSE	19.279	13.691
- GGF	1.630	3.259
- ResponsAbility SICAV	1.304	1.304
<b>Ukupno tekuća dospijeca dugoročnih obaveza po uzetim kreditima:</b>	<b>22.307</b>	<b>18.288</b>

Na dan 31. decembra 2025. godine ukupno stanje obaveza po osnovu kredita od fondova kojima upravlja Investiciono Razvojna Banka Republike Srpske iznosi 1.712 hiljada BAM (31. decembar 2024. iznosi 884 hiljada BAM).

Banka je 24. marta 2022. godine zaključila ugovor sa GGF, Luksemburg o kreditnoj liniji za finansiranje obnovljivih izvora energije, sa krajnjim datumom otplate mart 2026. godine, uz polugodišnji povrat i ugovorenu kamatnu stopu + 6M EURIBOR. Priliv po kreditnom zaduženju je realizovan u dvije tranše, u ukupnom iznosu 9,8 mil. KM.

Banka je 24. juna 2022. godine zaključila ugovor sa EFSE, Luksemburg o kreditnom zaduženju u visini od 19.558 hiljada BAM, sa krajnjim datumom otplate septembar 2026. godine, uz polugodišnji povrat i ugovorenu kamatnu stopu + 6M EURIBOR. Priliv po kreditnom zaduženju je realizovan 29.06.2022. godine.

Banka je 25. avgusta 2022. godine zaključila drugi ugovor sa EFSE, Luksemburg o kreditnom zaduženju u visini od 19.558 hiljada BAM, sa krajnjim datumom otplate septembar 2026. godine, uz polugodišnji povrat i ugovorenu kamatnu stopu + 6M EURIBOR. Priliv po kreditnom zaduženju je realizovan 31.08.2022. godine.

## 20. OBAVEZE PO UZETIM KREDITIMA (nastavak)

Banka je u julu 2023. zaključila ugovore sa kreditorom ResponsAbility SICAV (Lux) o kreditnom zaduženju u visini 3.912 hiljada BAM, sa krajnjim datumom otplate 14.07.2026. godine, uz godišnji povrat i ugovorenu kamatnu stopu + 6M EURIBOR. Priliv po kreditnom zaduženju je realizovan 21.07.2023. godine.

Banka je u 13. novembra 2023. godine zaključila dva ugovora sa kreditorom EFSE, Luksemburg o kreditnom zaduženju u visini od ukupno 9.779 hiljada BAM, na period od 3 godine, uz polugodišnji povrat i ugovorenu kamatnu stopu + 6M EURIBOR.

Banka je u julu 2025. godine zaključila ugovor sa kreditorom EFSE, Luksemburg o kreditnom zaduženju u visini 39.117 hiljada KM (2 tranše po 10 mil. EUR u julu i oktobru 2025. godine), na period od 4 godine, u koji je uključen grace period od 1 godinu, uz polugodišnji povrat i ugovorenu fiksnu kamatnu stopu od 5,23% za prvu tranšu kredita, te 5,43% za drugu tranšu kredita.

Sredstva primljenih kredita su namijenjena za kreditiranje klijenata banke za nabavku osnovnih sredstava, obrtnog kapitala, investicija, početnih poslovnih aktivnosti malih i srednjih preduzeća i preduzetnika, kao i za finansiranje obnovljivih izvora energije.

Prema ugovorima o kreditima potpisanim sa ino kreditorima, Banka je obavezna da se pridržava određenih procedura i računovodstvenih evidencija koje adekvatno odražavaju operacije Banke u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje i određenim finansijskim uslovima.

Banka je na dan 31. decembra 2025. godine ispunjavala sve finansijske pokazatelje zahtjevane uslovima iz Ugovora sa kreditorima: EFSE, Luksemburg, GGF, Luksemburg i ResponsAbility SICAV, Luksemburg.

## 21. SUBORDINISANI DUG

	(U hiljadama BAM)	
	<u>31. decembar 2025.</u>	<u>31. decembar 2024.</u>
EFSE, Luksemburg	6.845	6.845
ResponsAbility SICAV, Luksemburg	<u>6.846</u>	<u>6.846</u>
	<b>13.691</b>	<b>13.691</b>
Razgraničene naknade obrade kredita u stranoj valuti koje ulaze u obračun efektivne kamatne stope	(74)	(97)
Razgraničene obaveze za kamatu u stranoj valuti po dugoročnim subordinisanim kreditima	<u>213</u>	<u>244</u>
<b>Ukupno:</b>	<b><u>13.830</u></b>	<b><u>13.838</u></b>

Banka je 10. oktobra 2022. godine zaključila sa EFSE, Luksemburg novi ugovor o subordinisanom kreditu u visini od 6.845 hiljada BAM, na period od 6 godina, uz jednokratni povrat i ugovorenu kamatnu stopu + 6M EURIBOR. Sredstva od strane kreditora uplaćena su na devizni račun Banke 26. oktobra 2022. godine. Rješenjem broj 03-2244-5/22 od 27. decembra 2022. godine ABRS je dala saglasnost za uključenje subordinisanog duga u dopunski kapital Banke u iznosu od 6.845 hiljada BAM.

Banka je 21.08.2023. godine zaključila sa ResponsAbility Sicav (Lux) ugovor o subordinisanom kreditu u iznosu 6.846 hiljada BAM, na period od 6 godina, uz jednokratni povrat i ugovorenu kamatnu stopu + 6M EURIBOR. Sredstva od strane kreditora uplaćena su na devizni račun Banke 23. avgusta 2023. godine. Rješenjem broj 03-2198-4/23 od 20. decembra 2023. godine Agencija za bankarstvo Republike Srpske je dala saglasnost za uključenje subordinisanog duga u dopunski kapital Banke u iznosu od 6.846 hiljada BAM.

Prema navedenim ugovorima, Banka je obavezna da se pridržava određenih procedura i računovodstvenih evidencija koje adekvatno odražavaju operacije Banke u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje i određenim finansijskim uslovima.

Banka je na dan 31. decembra 2025. godine ispunjavala sve finansijske pokazatelje zahtjevane uslovima iz Ugovora sa kreditorima EFSE, Luksemburg i ResponsAbility SICAV, Luksemburg.

**22. OSTALA PASIVA**

	(U hiljadama BAM)	
	31. decembra 2025.	31. decembra 2024.
U BAM:		
- razgraničeni prihodi	316	389
- obaveze prema dobavljačima	711	296
- razgraničeni rashodi	1.849	416
- obaveze po osnovu najma MSFI 16 (napomena 17.2)	4.707	6.316
- rezervisanja za beneficije za zaposlene i sudske sporove	138	126
- ostale obaveze	2.898	4.357
U stranoj valuti:		
- obaveze prema dobavljačima	4	16
- razgraničeni rashodi	96	102
- ostale obaveze	512	1.170
<b>Ukupno:</b>	<b>11.231</b>	<b>13.188</b>

**Kretanje na rezervisanjima za beneficije za zaposlene i sudskim sporovima**

	(U hiljadama BAM)		
	Beneficije za zaposlene	Potencijalne obaveze za sudske sporove	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. decembar 2023. godine</b>	<b>51</b>	<b>59</b>	<b>110</b>
Izdvajanje u toku godine	7	57	64
Ukidanje rezervisanja	-	(48)	(48)
Iskorišćena rezervisanja	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembar 2024. godine</b>	<b>58</b>	<b>68</b>	<b>126</b>
Izdvajanje u toku godine	7	5	12
Ukidanje rezervisanja	-	(1)	(1)
Iskorišćena rezervisanja	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembar 2025. godine</b>	<b>65</b>	<b>72</b>	<b>137</b>

## 23. KAPITAL

### **Akcijski kapital**

Akcijski kapital Banke je formiran inicijalnim ulozima akcionara, i naknadnom dokapitalizacijom u novcu. Osnovni kapital Banke na dan 31. decembra 2025. godine iznosi 51.141 hiljada BAM (na dan 31. decembra 2024. godine iznosi 51.141 hiljada BAM), i sastoji se od 511.410 redovnih akcija nominalne vrijednosti od 100 BAM.

Prema izvodu Centralnog registra hartija od vrijednosti Republike Srpske, struktura kapitala na dan 31. decembra 2025. godine je bila sljedeća:

	<b>Broj akcija</b>	<b>U hiljadama BAM</b>	<b>u %</b>
MF grupa d.o.o., Banja Luka	485.185	48.519	94,87
GLS Alternative Investments Sicav, Luksemburg	26.225	2.622	5,13
	<b>511.410</b>	<b>51.141</b>	<b>100,00</b>

Na dan 31. decembra 2024. godine, struktura akcijskog kapitala Banke je bila sljedeća:

	<b>Broj akcija</b>	<b>U hiljadama BAM</b>	<b>u %</b>
MF grupa d.o.o., Banja Luka	485.185	48.519	94,87
GLS Alternative Investments Sicav, Luksemburg	26.225	2.622	5,13
	<b>511.410</b>	<b>51.141</b>	<b>100,00</b>

### **Rezerve kapitala**

	<b>31. decembar 2025.</b>	<b>(U hiljadama BAM) 31. decembar 2024.</b>
Zakonske rezerve	3.091	2.469
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti HOV	1.025	(142)
Revalorizacione rezerve po osnovu rezervisanja/očekivani kreditni gubici po osnovu HOV - MSFI 9	70	49
Ukupno:	<b>4.186</b>	<b>2.376</b>

Rezerve kapitala u iznosu od 3.091 hiljada BAM (31.12.2024. godine u iznosu od 2.469 hiljada BAM) su nastale izdvajanjem iz dobiti.

U toku 2025. godine, na osnovu Prijedloga odluke Nadzornog odbora broj NO-103/2025 od 30. aprila 2025. godine i Odluci Skupštine Banke broj 7/2025 od 26.06.2025. godine, na zakonske rezerve ukupno je raspodijeljeno 623 hiljada BAM.

## 24. ZARADA PO AKCIJI

	(U hiljadama BAM)	
	31. decembra 2025.	31. decembra 2024.
Neto dobitak perioda	14.710	12.461
Ponderisani broj akcija	511.410	511.410
<b>Osnovna zarada po akciji (u BAM)</b>	<b>28,76</b>	<b>24,37</b>

Obzirom da Banka nema potencijalno umanjujuće obične akcije kao što su konvertibilni dug i opcije na akcije, razrijeđena zarada po akciji je ista kao i osnovna.

## 25. POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE

### a) Platve i činidbene garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	(U hiljadama BAM)	
	31. decembra 2025.	31. decembra 2024.
Platve garancije	15.735	27.277
Činidbene garancije	56.072	71.672
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite	76.498	71.635
Neiskorištena prekoračenja po računima i kreditnim karticama	21.478	13.486
<b>Ukupno</b>	<b>169.783</b>	<b>184.070</b>
Ispravka vrijednosti	(1.020)	(706)
<b>Ukupno</b>	<b>168.763</b>	<b>183.364</b>

### b) Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2025. godine Banka vodi sporove po 2.690 predmeta. Ukupan iznos portfolija koji je zaprimljen u Sektor za procjenu kreditnog rizika i upravljanja nekvalitetnim izloženostima na 31. decembar 2025. godine iznosi 58.885 hilj. KM. (Na dan 31. decembra 2024. godine Banka je vodila sporove po 2.128 predmeta, ukupna vrijednost portfolija je iznosila 41.664 hilj. KM).

Na dan 31. decembra 2025. godine protiv Banke je pokrenuto 28 sudskih sporova. Imajući u vidu prirodu i status sporova protiv Banke, u skladu sa Procedurom o procjeni uspješnosti Banke i određivanju rezervisanja u postupcima koji se vode protiv MF banke a.d. Banja Luka, vrši se rezervisanje po navednim sudskim postupcima. Visina rezervisanih sredstava po navedenim sporovima iznosi 72 hiljada BAM (rezervisanja po sudskim sporovima na dan 31. decembar 2024. godine iznose 68 hiljada BAM) – (napomena 22).

### c) Usaglašenost sa zakonskim propisima

Banka je dužna da obim svog poslovanja uskladi sa propisanim pokazateljima, odnosno da obim i strukturu svojih različitih plasmana uskladi sa računovodstvenim standardima i propisima Republike Srpske koji su ustanovljeni od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Na dan 31. decembra 2025. godine Banka je po svim pokazateljima bila usklađena sa računovodstvenim standardima i propisima Republike Srpske koji su ustanovljeni od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

**26. ODNOSI SA POVEZANIM SUBJEKTIMA**

Izvjestaj o finansijskom položaju za godinu koja se završila 31. decembra 2025. godine:

	Matični subjekt	Subjekti sa zajedničkom kontrolom MRS 24, 19. (b)	Zavisni subjekt MRS 24, 19. (c) (d) (e)	Ključno upravljačko osoblje t MRS 24, 19. (f)	Ostala povezana lica MRS 24, 19. (g)	Ukupno
	000 BAM	000 BAM	000 BAM	000 BAM	000 BAM	000 BAM
<b>AKTIVA</b>						
Kredit i potraživanja po kreditima	-	6.822	-	500	783	<b>8.105</b>
Ostala potraživanja i razgraničenja	-	5	-	1	-	<b>6</b>
<b>Poslovna aktiva</b>	<b>-</b>	<b>6.827</b>	<b>-</b>	<b>501</b>	<b>783</b>	<b>8.111</b>
Vanbilans- neopozive obaveze	-	-	-	37	51	<b>88</b>
Vanbilans- garancije	-	-	-	-	-	-
<b>Vanbilansna aktiva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>51</b>	<b>88</b>
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>-</b>	<b>6.827</b>	<b>-</b>	<b>538</b>	<b>834</b>	<b>8.199</b>
<b>PASIVA</b>						
<b>Obaveze</b>						
Depoziti komitenata	8.977	33.153	-	2.282	11.844	<b>56.256</b>
Ostale obaveze i razgraničenja	16	4	-	48	77	<b>145</b>
Rezervisanja na stavke vanbilansa	-	-	-	-	-	-
<b>Poslovna pasiva</b>	<b>8.993</b>	<b>33.157</b>	<b>-</b>	<b>2.330</b>	<b>11.921</b>	<b>56.401</b>
Vanbilans- neopozive obaveze	-	-	-	37	51	<b>88</b>
Vanbilans- potencijalne obaveze	-	-	-	-	-	-
<b>Vanbilansna pasiva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>51</b>	<b>88</b>
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>8.993</b>	<b>33.157</b>	<b>-</b>	<b>2.367</b>	<b>11.972</b>	<b>56.489</b>

26. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

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

	Matični subjekt	Subjekti sa zajedničkom kontrolom MRS 24, 19. (b)	Zavisni subjekt MRS 24, 19. (c) (d) (e)	Ključno upravljačko osoblje t MRS 24, 19. (f)	Ostala povezana lica MRS 24, 19. (g)	Ukupno
	000 BAM	000 BAM	000 BAM	000 BAM	000 BAM	000 BAM
<b>AKTIVA</b>						
Kredit i potraživanja po kreditima	-	10.346	-	974	1.007	12.327
Ostala potraživanja i razgraničenja	6	-	-	-	181	187
<b>Poslovna aktiva</b>	<b>6</b>	<b>10.346</b>	<b>-</b>	<b>974</b>	<b>1.188</b>	<b>12.514</b>
Vanbilans- neopozive obaveze	-	-	-	32	41	73
Vanbilans- garancije	-	-	-	-	21	21
<b>Vanbilansna aktiva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>62</b>	<b>94</b>
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>6</b>	<b>10.346</b>	<b>-</b>	<b>1.006</b>	<b>1.250</b>	<b>12.608</b>
<b>PASIVA</b>						
<b>Obaveze</b>						
Depoziti komitenata	1.722	20.147	-	1.455	11.825	35.149
Ostale obaveze i razgraničenja	7	7	-	21	82	117
Rezervisanja na stavke vanbilansa	-	-	-	-	-	-
<b>Poslovna pasiva</b>	<b>1.729</b>	<b>20.154</b>	<b>-</b>	<b>1.476</b>	<b>11.907</b>	<b>35.266</b>
Vanbilans- neopozive obaveze	-	-	-	94	-	94
Vanbilans- potencijalne obaveze	-	-	-	-	-	-
<b>Vanbilansna pasiva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94</b>	<b>-</b>	<b>94</b>
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>1.729</b>	<b>20.154</b>	<b>-</b>	<b>1.570</b>	<b>11.907</b>	<b>35.360</b>

26. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Izvjestaj o ukupnom rezultatu poslovne 2025. godine:

	Matični subjekt	Subjetti sa zajedničkom kontrolom MRS 24, 19. (b)	Zavisni subjekt MRS 24, 19. (c) (d) (e)	Ključno upravljačko osoblje t MRS 24, 19. (f)	Ostala povezana lica MRS 24, 19. (g)	Ukupno
	000 BAM	000 BAM	000 BAM	000 BAM	000 BAM	000 BAM
Prihodi od kamata	-	229	-	21	35	285
Rashodi od kamata	-	(52)	-	(54)	(95)	(201)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>-</b>	<b>177</b>	<b>-</b>	<b>(33)</b>	<b>(60)</b>	<b>84</b>
Prihodi od naknada i provizija	2	800	-	4	50	856
Ostali poslovni prihodi	-	520	-	1	3	524
Ostali operativni i rashodi iz poslovanja	(132)	(29)	-	(59)	(2.701)	(2.921)
Umanjenje vrijednosti	-	18	-	-	4	22
<b>Dobit tekuće godine</b>	<b>(130)</b>	<b>1.486</b>	<b>-</b>	<b>(87)</b>	<b>(2.704)</b>	<b>(1.435)</b>

Izvjestaj o ukupnom rezultatu poslovne 2024. godine:

	Matični subjekt	Subjetti sa zajedničkom kontrolom MRS 24, 19. (b)	Zavisni subjekt MRS 24, 19. (c) (d) (e)	Ključno upravljačko osoblje t MRS 24, 19. (f)	Ostala povezana lica MRS 24, 19. (g)	Ukupno
	000 BAM	000 BAM	000 BAM	000 BAM	000 BAM	000 BAM
Prihodi od kamata	-	229	-	45	50	324
Rashodi od kamata	-	-	-	(42)	(120)	(162)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>-</b>	<b>229</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>(70)</b>	<b>162</b>
Prihodi od naknada i provizija	1	443	-	4	42	490
Ostali poslovni prihodi	41	508	-	-	-	549
Ostali operativni i rashodi iz poslovanja	(76)	(29)	-	(42)	(3.157)	(3.304)
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-
<b>Dobit tekuće godine</b>	<b>(34)</b>	<b>1.151</b>	<b>-</b>	<b>(35)</b>	<b>(3.185)</b>	<b>(2.103)</b>

## 26. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

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

	u 000 BAM	
	Godina koja se završava 31. decembra	
	2025.	2024.
Nadzorni odbor	142	137
Odbor za reviziju	12	12
Uprava Banke	665	660
<b>Ukupno</b>	<b>819</b>	<b>809</b>

## 27. PORESKI RIZICI

Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju porez na dodatu vrijednost, porez na dobit i poreze na plate (socijalne poreze), zajedno sa drugim porezima. Pored toga, zakoni kojima se regulišu ovi porezi nisu bili primjenjivani duže vrijeme za razliku od razvijenijih tržišnih privreda, dok su propisi kojim se vrši implementacija ovih zakona često nejasni ili ne postoje.

Shodno tome, u pogledu pitanja vezanih za poreske zakone ograničen je broj slučajeva koji se mogu koristiti kao primjer. Često postoje razlike u mišljenju među državnim i entitetskim ministarstvima i institucijama u vezi sa pravnom interpretacijom zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa. Poreske prijave, zajedno sa drugim oblastima zakonskog regulisanja (na primer, pitanja carina i devizne kontrole) su predmet pregleda i kontrola od više ovlašćenih organa kojima je zakonom omogućeno propisivanje jako strogih kazni i zateznih kamata.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Banke mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznijetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Banci može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. U skladu sa Zakonom o Poreskoj upravi Republike Srpske, period zastarjelosti poreske obaveze je pet godina. To praktično znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

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

Na poslovanje bankarskog sektora Republike Srpske u prvoj polovini 2025. godine najviše je uticao i dalje stabilan i umjeren ekonomski rast kao jedna od glavnih makroekonomskih varijabli, uz oslabljenu inflaciju uz još prisutne geopolitičke neizvjesnosti koje se reflektuju na domaće prilike, odnosno koje se mogu prenijeti na banke putem uticaja na realnu ekonomiju.

Međunarodni monetarni fond (MMF) u ažuriranom ekonomskom pregledu (World Economic Outlook, update July 202510) predviđa da će trend rasta svjetske ekonomije ostvariti blagi pad sa ostvarenja od 3,3% u 2024. godini na 3,0% u 2025. godini, odnosno 3,1% u 2026. godini. Međutim, to bi i dalje bilo ispod istorijskog prosjeka (ostvarenog u periodu od 2000 – 2019. godine) od 3,7%, te se predviđa da će globalni rast ostati stabilan. Prema prognozama iz ekonomskog pregleda, očekuje se pad globalne inflacije na 4,2% u 2025. godini i na 3,6% u 2026. godini, te se predviđa da će inflacija u SAD-u ostati iznad ciljanog nivoa inflacije, zbog promjene američke carinske politike.

Evropska komisija svojim najnovijim Jesenjim ekonomskim projekcijama 24, 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 pojavljuju 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 2025. godine i 2024. 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 2025. godine koncentrisati na upravljanje svojim finansijskim portfoliom u skladu sa promjenama u poslovnom okruženju.

## **29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI**

### **29.1. Upravljanje finansijskim 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.

#### *Nadzorni odbor*

Odgovornost Nadzornog odbora Banke je da definiše strategiju upravljanja rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke, kao i politiku upravljanja rizicima Banke, te da nadgleda rizike koje Banka preuzima u svojim aktivnostima.

Nadzorni odbor usvaja strategije, politike i procedure za identifikovanje, mjerenje i procjenu rizika, kao i upravljanje rizikom. Nadzorni odbor obezbjeđuje potpuno postupanje Banke u skladu sa definisanom strategijom i usvojenim politikama i procedurama.

Nadzorni odbor daje prethodnu saglasnost za zaključivanje pravnog posla koji dovodi do ukupne izloženosti Banke do 10% osnovnog kapitala (velike izloženosti) prema jednom licu ili grupi povezanih lica ili do svakog narednog povećanja ove izloženosti), te odlučuje o odobravanju svih zahtjeva za nekvalitetne izloženosti banke (na preporuku Kreditnog odbora banke) svih izloženosti (na nivou klijenta ili grupe povezanih lica) većih od 10% osnovnog kapitala Banke. Za zahtjeve lica u posebnom odnosu sa bankom, ako izloženost banke prema licu podnosiocu zahtjeva po svim njegovim rizičnim partijama ne prelazi 100 hiljada BAM, ako je u pitanju fizičko lice, odnosno 250 hiljada BAM ako je u pitanju pravno lice, zahtjev se odobrava na Kreditnom odboru Banke bez obzira na ukupnu izloženost grupe povezanih lica, ali samo pod uslovom da ukupna izloženost grupe ne predstavlja veliku izloženost kada se odobrava od strane Nadzornog odbora.

#### *Uprava Banke*

Odgovornost Uprave Banke je da kreira, razvija i blagovremeno podnosi Nadzornom odboru prijedloge za donošenje programa, politika i procedura za identifikovanje, mjerenje i procjenu rizika, kao i upravljanje rizicima.

Uprava Banke je odgovorna za sprovođenje definisane Strategije za preuzimanje i upravljanje rizicima i Strategije upravljanja kapitalom, kao i Politike za preuzimanje i upravljanja rizicima Banke.

Uprava Banke nadzire rad nižih nivoa rukovodstva i izvršilaca u Banci, te kontroliše primjenu usvojenih politika i procedura. Uprava Banke najmanje kvartalno prati kretanja i vrši analizu upravljanja rizicima, te redovno izvještava Nadzorni odbor. U slučaju da neke aktivnosti i rizici nisu definisani politikom i strategijom, Uprava Banke je u obavezi da o tim slučajevima obavijesti Nadzorni odbor. Uprava Banke imenuje i razrješava članove Kreditnog odbora Banke.

#### *Kreditni odbor Banke*

Obaveza Kreditnog odbora Uprave Banke je da, u okvirima utvrđene kreditne politike Banke, donosi odluke o plasmanima preko 300 hiljada BAM (Sektor za retail poslovanje) i preko 500 hiljada BAM (Sektor za mala i srednja preduzeća i Funkcija za korporativne i javne klijente) do iznosa 10% osnovnog kapitala Banke ukupne izloženosti klijenta/grupe povezanih lica prema Banci.

Za zahtjeve lica u posebnom odnosu sa Bankom, ukoliko izloženost Banke prema tom licu nije veća od 100 hiljada BAM za fizičko lice, odnosno 250 hiljada BAM za pravno lice, ili ukoliko su ovi limiti za lica u posebnom odnosu sa Bankom veći, u skladu sa odlukom Nadzornog odbora Banke, onda ove izloženosti

odobrava Kreditni odbor Banke, a maksimalno do granice koja predstavlja veliku izloženost.

## **29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI**

### **29.1. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**

Donošenje odluke o plasmanima ispod iznosa koji su u nadležnosti Kreditnog odbora Uprave Banke je nadležnost Kreditnog odbora sektora i Sektora za procjenu i monitoring kreditnog rizika i upravljanje nekvalitetnim izloženostima, Kreditnog odbora sektora i Funkcije za procjenu kreditnog rizika, Kreditnog odbora sektora ili Kreditnog odbora filijale/biznis centra.

#### *Funkcija za procjenu kreditnog rizika*

Funkcija za procjenu kreditnog rizika vrši identifikaciju i procjenu kreditnog rizika na nivou klijenta/grupe povezanih lica (pojedinačni zahtjev za rizični proizvod) koje je Banka preuzela u svom redovnom poslovanju. Obaveza Funkcije je davanje mišljenja u pisanoj formi za ukupne izloženosti fizičkog lica (podnosilac zahtjeva JMBG) >30.000 KM i ukupne izloženosti pravnog lica (podnosilac zahtjeva JIB) >50.000 KM.

Mišljenje Funkcije za procjenu kreditnog rizika je sastavni dio kreditnog prijedloga, odnosno predmeta koji se razmatra na nadležnom kreditnom odboru.

Pravo „veta“ pri odlučivanju po pojedinačnim prijedlozima imaju članovi Kreditnog odbora UB zaduženi za rizike i član Uprave nadležan za upravljanje rizicima.

#### *Sektor za upravljanje rizicima*

Sektor za upravljanje rizicima daje mišljenje o novim kreditnim proizvodima kao i ostalim oblastima koji generišu potencijalni rizik.

Pored redovnih mjesečnih izvještaja Sektor upravljanja rizicima priprema i detaljne analize kretanja kvaliteta kreditne izloženosti i kolateralne pokrivenosti koje će omogućiti bolje razumijevanje, prihvatanje i ublažavanje kreditnog rizika.

#### *Sektor za operacije, sredstva i podršku*

Sektor za operacije, sredstva i podršku svoju ulogu upravljanja tekućom likvidnošću ostvaruje kroz sljedeće aktivnosti:

- planiranje priliva i odliva novčanih sredstava na dnevnom nivou,
- praćenje poslovnih promjena i stanja novčanih sredstava na računu rezervi kod CB BiH, na računima kod korespondentnih banaka u inostranstvu i u zemlji, kao i novčanih sredstava u gotovom novcu u domaćoj i stranoj valuti u trezoru i u blagajnama Banke,
- pribavljanje nedostajućih sredstava ili plasiranje viška likvidnih sredstava na finansijskim tržištima,
- prati velike pojedinačne odlive/prilive sredstava deponenata, prati isplate kredita, a sve u cilju održavanja devizne pozicije, ročne strukture i ispunjenja svih dospjelih obaveza na vrijeme,
- analizu strukture i ročnosti depozita preduzimajući aktivnosti ponovnog ugovaranja ročnosti dospjelih depozita,
- održava i izdvaja zakonsku obaveznu rezervu kao minimalan iznos sredstava izdvojenih na računu rezervi kod CB BiH,
- priprema dnevne, sedmične, mjesečne i kvartalne planove likvidnosti kao metod procjene buduće likvidnosti,
- interno i eksterno izvještavanje o kretanju likvidnosti.

#### *Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)*

Osnovna funkcija Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke (ALCO) je identifikacija, mjerenje i upravljanje rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih i vanbilansnih pozicija, prije svega rizikom likvidnosti i kamatnim rizikom, definišući odgovarajuće limite rizika i mjere kojima se eliminiše negativan uticaj na profitabilnost.

## **29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

### **29.1. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**

#### *Odbor za upravljanje plasmanima*

Odbor za upravljanje plasmanima kontinuirano i sistematično prati kreditni rizik i njegove podtipove kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena kroz praćenje usklađenosti kreditnog poslovanja. Takođe, sprovodi praćenje kreditnog procesa u svim njegovim fazama. U slučaju identifikovanja „uskog grla“ članovi Odbora iniciraju definisanje mjera, aktivnosti organizacionih dijelova i lica odgovornih za otklanjanje nepravilnosti u radu ili predlažu mjere u cilju unapređenja samog kreditnog procesa. Ključna uloga je koordinacija i strategijsko usmjeravanje procesa i aktivnosti između svih poslovnih funkcija u Banci koje su uključene u kreditni proces, u cilju optimizacije procesa u svim njegovim fazama za postizanje zadatih ciljeva i planiranih vrijednosti uz redovne kontrolne aktivnosti povezane sa ovim procesima.

#### *Komisija za rizike*

Komisiju za rizike čine Predsjednik Uprave banke, članovi Uprave banke, Rukovodilac i zamjenik rukovodioca sektora upravljanja rizicima, rukovodilac Sektora za podršku i razvoj prodaje i rukovodilac Sektora za operacije, sredstva i podršku. Komisija održava sastanke jednom mjesečno. Kontinuirano i sistematično prati sve rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju kroz praćenje usklađenosti poslovanja sa Strategijom za preuzimanje i upravljanje rizicima Banke, Politikom za preuzimanje i upravljanje rizicima Banke i Izjavom o sklonosti ka preuzimanju rizika Banke.

### **29.2. Sistem upravljanja rizicima i tehnike ublažavanja**

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 prosteći 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 procjene 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 zahtevima.

Banka u svom poslovanju koristi tehnike smanjenje kreditnog rizika povezanog sa izloženošću ili izloženostima, a koja obuhvata materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu.

MF Banka a.d. Banja Luka

Napomene uz finansijske izvještaje pripremljene u skladu sa MSFI za godinu koja se završava 31. decembra 2025. godine

**29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****29.3. Finansijski rizici**

Materijalna kreditna zaštita predstavlja tehniku smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti banke proizilazi iz prava te banke da, u slučaju nastanka statusa neizmirenja obaveza druge ugovorne strane ili nastanka drugih određenih kreditnih događaja povezanih sa drugom ugovornom stranom, unovči ili prenese na sebe ili prisvoji ili zadrži određenu imovinu ili iznose, ili da smanji iznos izloženosti na iznos razlike između iznosa izloženosti i iznosa kreditne zaštite.

Nematerijalna kreditna zaštita je tehnika smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti banke proizilazi iz obaveze treće strane na plaćanje određenog iznosa u slučaju nastanka statusa neizmirenja obaveza dužnika ili nastanka drugih određenih kreditnih događaja.

Banka je u svom poslovanju naročito izložena sljedećim rizicima:

- Kreditnom riziku, uključujući i rezidualni rizik, rizik migracija, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke, kao i rizik druge ugovorne strane;
- Riziku koncentracije, koji posebno uključuje rizike izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
- Riziku likvidnosti;
- Tržišnim rizicima (kamatni rizik, devizni rizik i ostali);
- Operativnom rizik (rizik modela, reputacioni rizik, rizik informacionog sistema i ostali);
- Riziku ročne neusklađenosti finansijske aktive i pasive;
- Ostali značajni rizici.

**a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku ne uzimajući u obzir kolateral ili druge instrumente zaštite od rizika**

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

	(U hiljadama BAM)	
	<u>31. decembra 2025.</u>	<u>31. decembra 2024.</u>
<b>AKTIVA:</b>		
Novčana sredstva i sredstva kod banaka	141.490	102.335
Sredstva kod Centralne banke - obavezna rezerva	78.462	67.409
Plasmani bankama	196	-
Hartije od vrijednosti	69.442	48.589
Kreditni plasirani komitentima	662.740	590.081
Ostala aktiva	3.319	3.170
<b>Ukupno:</b>	<b>955.649</b>	<b>811.584</b>
<b>VANBILANSNA AKTIVA:</b>		
Plative garancije	15.598	27.025
Činidbene garancije	55.953	71.431
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite	76.014	71.594
Prekoračenja na računima	21.198	13.314
<b>Ukupno:</b>	<b>168.763</b>	<b>183.364</b>
<b>Ukupna izloženost riziku:</b>	<b>1.124.412</b>	<b>994.948</b>

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

29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

29.4. Kreditni rizik (nastavak)

29.4.1. Ukupna izloženost bruto bilansne i vanbilansne izloženosti prema klijentima bez suspendovane kamate na dan 31.12.2025. i 31.12.2024. godine

(u hiljadama BAM)

Učešće u ukupnoj izloženosti na dan 31.12.2025. godina

Segmentacija	Ukupna izloženost	Dospjeli krediti	%	Nekvalitetni krediti	%	Rep/Res S1	Rep/Res S2	Rep/Res S3	Reprogramirani/restrukturirani krediti	%	Kamate	%	Avansi
Korporativni i Javni klijenti	190.490	1.820	0,96	2.077	1,09	-	-	-	-	-	139	0,07	1
Preduzeća	545.610	34.360	6,30	39.369	7,22	4.126	11.894	8.586	24.605	4,51	1370	0,25	6.900
Stanovništvo	170.256	6.096	3,58	11.687	6,86	346	1.623	1.983	3.952	2,32	441	0,26	1.090
<b>Ukupno</b>	<b>906.356</b>	<b>42.276</b>	<b>4,66</b>	<b>53.133</b>	<b>5,86</b>	<b>4.472</b>	<b>13.517</b>	<b>10.569</b>	<b>28.557</b>	<b>3,15</b>	<b>1.950</b>	<b>0,22</b>	<b>7.991</b>

(u hiljadama BAM)

Učešće u ukupnoj izloženosti na dan 31.12.2024. godina

Segmentacija	Ukupna izloženost	Dospjeli krediti	%	Nekvalitetni krediti	%	Rep/Res S1	Rep/Res S2	Rep/Res S3	Reprogramirani/restrukturirani krediti	%	Kamate	%	Avansi
Korporativni i Javni klijenti	197.215	1.385	0,70	4.202	2,13	-	-	-	-	-	103	0,05	361
Preduzeća	491.835	22.719	4,62	39.010	7,93	6.651	17.366	11.093	35.109	7,14	1520	0,31	2.366
Stanovništvo	150.233	6.149	4,09	10.395	6,92	270	2.213	2.556	5.039	3,35	454	0,30	802
<b>Ukupno</b>	<b>839.283</b>	<b>30.253</b>	<b>3,60</b>	<b>53.607</b>	<b>6,39</b>	<b>6.921</b>	<b>19.579</b>	<b>13.649</b>	<b>40.148</b>	<b>4,78</b>	<b>2.077</b>	<b>0,25</b>	<b>3.529</b>

\*Ukupna izloženost obuhvata izloženost za glavicu, kamatu, naknadu, razgraničenja i vanbilans.

**29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**29.4. Kreditni rizik (nastavak)**

**29.4.1. Ukupna izloženost bruto bilansne i vanbilansne izloženosti prema klijentima bez suspendovane kamate na dan 31.12.2025. i 31.12.2024. godine**

Sljedeća tabela prikazuje promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti kredita plasiranih komitentima na 31.12.2025. godine i 31.12.2024. godine

(u hiljadama BAM)

	Kreditiranje fizičkih lica				Kreditiranje pravnih lica			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Stanje na dan 01.01.2025. godine</b>	<b>115.753</b>	<b>21.343</b>	<b>10.365</b>	<b>147.461</b>	<b>335.718</b>	<b>129.013</b>	<b>43.021</b>	<b>507.752</b>
Otplaćeni krediti (bez otpisa)	(17.545)	(3.500)	(1.088)	(22.133)	(150.122)	(54.588)	(4.427)	(209.137)
Transfer u Stage 1 (iz 2 ili 3)	4.232	(4.001)	(231)	-	15.507	(15.329)	(178)	-
Transfer u Stage 2 (iz 1 ili 3)	(6.930)	6.980	(50)	-	(14.162)	14.425	(263)	-
Transfer u Stage 3 (iz 1 ili 2)	(1.219)	(2.980)	4.199	-	(2.936)	(4.845)	7.781	-
Kredit u otplati	(18.090)	(3.512)	(734)	(22.336)	(48.486)	(17.174)	(3.957)	(69.617)
Otpisi*	-	-	(1.256)	(1.256)	-	-	(1.968)	(1.968)
Prodaja NPL-a	-	-	-	-	-	-	-	-
Novoplasirani krediti	62.868	2.903	450	66.221	296.262	44.266	1.057	341.585
<b>Ukupno na dan 31.12.2025. god.</b>	<b>139.069</b>	<b>17.233</b>	<b>11.655</b>	<b>167.957</b>	<b>431.781</b>	<b>95.768</b>	<b>41.066</b>	<b>568.615</b>

\*uključeni računovodstveni i trajni otpisi

(u hiljadama BAM)

	Kreditiranje fizičkih lica				Kreditiranje pravnih lica			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Stanje na dan 01.01.2024. godine</b>	<b>106.176</b>	<b>14.180</b>	<b>11.401</b>	<b>131.757</b>	<b>316.359</b>	<b>130.529</b>	<b>29.450</b>	<b>476.338</b>
Otplaćeni krediti (bez otpisa)	(21.249)	(1.932)	(839)	(24.020)	(129.110)	(33.823)	(2.413)	(165.346)
Transfer u Stage 1 (iz 2 ili 3)	1.434	(1.422)	(12)	-	13.238	(13.215)	(23)	-
Transfer u Stage 2 (iz 1 ili 3)	(12.466)	13.033	(567)	-	(32.423)	32.686	(263)	-
Transfer u Stage 3 (iz 1 ili 2)	(1.186)	(2.387)	3.573	-	(5.796)	(12.459)	18.255	-
Kredit u otplati	(16.142)	(2.355)	(2.996)	(21.493)	(35.687)	(25.317)	(1.309)	(62.313)
Otpisi	-	-	(543)	(543)	-	-	(617)	(617)
Prodaja NPL-a	-	-	-	-	-	-	(7.411)	(7.411)
Novoplasirani krediti	59.186	2.226	348	61.760	209.138	50.612	7.352	267.102
<b>Ukupno na dan 31.12.2024. godine</b>	<b>115.753</b>	<b>21.343</b>	<b>10.365</b>	<b>147.461</b>	<b>335.719</b>	<b>129.013</b>	<b>43.021</b>	<b>507.753</b>

\* Bruto knjigovodstvene vrijednosti uključuju glavnice, kamatu, naknadu po kreditima i ostaloj aktivi. Neamortizovana odgođena naknada nije uključena kao ni primljeni avansi po kreditima

\*\* uključen i transfer SMA za partiju fizičkog lica koja nije u potpunosti otplaćena

## 29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

### 29.4. Kreditni rizik (nastavak)

#### Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Sljedeća tabela prikazuje promjene u obezvrjeđenju kredita (glavnica, kamata i naknade po kreditima i ostaloj aktivi) plasiranih komitentima:

(u hiljadama BAM)

#### Obezvrjeđenje kredita plasiranih komitentima

	Kreditiranje fizičkih lica				Kreditiranje pravnih lica			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Stanje na dan 01.01.2025. godine</b>	<b>1.376</b>	<b>2.514</b>	<b>8.398</b>	<b>12.288</b>	<b>3.385</b>	<b>12.643</b>	<b>29.467</b>	<b>45.495</b>
Otplaćeni krediti (bez otpisa)	(231)	(306)	(681)	(1.218)	(1.568)	(5.044)	(2.011)	(8.623)
Transfer u Stage 1 (iz 2 ili 3)	79	(76)	(3)	-	255	(246)	(9)	-
Transfer u Stage 2 (iz 1 ili 3)	(781)	787	(6)	-	(1.048)	1.091	(43)	-
Transfer u Stage 3 (iz 1 ili 2)	(803)	(1.969)	2.772	-	(1.926)	(2.610)	4.536	-
Promjena rezervisanja kredita u otplati	1.187	1.104	115	2.406	2.193	197	2.825	5.215
Otpisi*	-	-	(1.256)	(1.256)	-	-	(1.968)	(1.968)
Prodaja NPL-a	-	-	-	-	-	-	-	-
Novoplasirani krediti	532	413	236	1.181	3.779	3.425	643	7.847
<b>Ukupno na dan 31.12.2025. godine</b>	<b>1.359</b>	<b>2.467</b>	<b>9.575</b>	<b>13.401</b>	<b>5.070</b>	<b>9.456</b>	<b>33.440</b>	<b>47.966</b>

\*uključeni računovodstveni i trajni otpisi

(u hiljadama BAM)

#### Obezvrjeđenje kredita plasiranih komitentima

	Kreditiranje fizičkih lica				Kreditiranje pravnih lica			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Stanje na dan 01.01.2024. godine</b>	<b>1.689</b>	<b>1.158</b>	<b>9.259</b>	<b>12.106</b>	<b>4.617</b>	<b>15.066</b>	<b>21.492</b>	<b>41.175</b>
Otplaćeni krediti (bez otpisa)	(364)	(139)	(740)	(1.243)	(1.845)	(3.737)	(1.757)	(7.339)
Transfer u Stage 1 (iz 2 ili 3)	26	(26)	-	-	193	(193)	-	-
Transfer u Stage 2 (iz 1 ili 3)	(1.311)	1.409	(98)	-	(3.169)	3.200	(31)	-
Transfer u Stage 3 (iz 1 ili 2)	(629)	(1.549)	2.178	-	(2.959)	(6.972)	9.931	-
Promjena rezervisanja kredita u otplati	1.431	1.414	(1.916)	929	4.479	899	4.468	9.846
Otpisi	-	-	(543)	(543)	-	-	(617)	(617)
Prodaja NPL-a	-	-	-	-	-	-	(7.411)	(7.411)
Novoplasirani krediti	534	247	258	1.039	2.069	4.380	3.392	9.841
<b>Ukupno na dan 31.12.2024. godine</b>	<b>1.376</b>	<b>2.514</b>	<b>8.398</b>	<b>12.288</b>	<b>3.385</b>	<b>12.643</b>	<b>29.467</b>	<b>45.495</b>

\* Obezvrjeđenje kredita plasiranih komitentima uključuje obezvrjeđenje po osnovu glavnice, kamate, naknade po kreditima i ostaloj aktivi.

\*\* uključen i transfer SMA za partiju fizičkog lica koja nije u potpunosti otplaćena

## 29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

### 29.4. Kreditni rizik (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti kredita (glavnica, kamata, naknada po kreditima i ostaloj aktivi) plasiranih komitentima na 31.12.2025. godine (posebno prikazani POCI plasmani):

(u hiljadama BAM)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI - S2	POCI - S3	Ukupno
<b>Stanje na dan 01.01.2025. godine</b>	<b>451.471</b>	<b>144.548</b>	<b>52.777</b>	<b>5.808</b>	<b>609</b>	<b>655.213</b>
Otplaćeni krediti (bez otpisa)	(167.667)	(57.947)	(5.466)	(141)	(49)	(231.270)
Transfer u Stage 1 (iz 2 ili 3)	19.739	(19.330)	(409)	-	-	-
Transfer u Stage 2 (iz 1 ili 3)	(21.092)	21.396	(313)	9	-	-
Transfer u Stage 3 (iz 1 ili 2)	(4.155)	(7.825)	11.868	-	112	-
Kreditni u otplati	(66.576)	(20.163)	(4.639)	(523)	(51)	(91.952)
Otpis*	-	-	(3.203)	-	(21)	(3.224)
prodaja NPL-a	-	-	-	-	-	-
Novoplasirani krediti	359.130	47.169	1.507	-	-	407.806
<b>Ukupno na dan 31.12.2025. godine</b>	<b>570.850</b>	<b>107.848</b>	<b>52.122</b>	<b>5.153</b>	<b>600</b>	<b>736.573</b>

(u hiljadama BAM)

### Obezvrjeđenje kredita plasiranih komitentima

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI - S2	POCI - S3	Ukupno
<b>Stanje na dan 01.01.2025. godine</b>	<b>4.761</b>	<b>14.473</b>	<b>37.343</b>	<b>685</b>	<b>521</b>	<b>57.783</b>
Otplaćeni krediti (bez otpisa)	(1.799)	(5.333)	(2.665)	(17)	(27)	(9.841)
Transfer u Stage 1 (iz 2 ili 3)	334	(322)	(12)	-	-	-
Transfer u Stage 2 (iz 1 ili 3)	(1.829)	1.875	(49)	3	-	-
Transfer u Stage 3 (iz 1 ili 2)	(2.729)	(4.579)	7.282	-	26	-
Promjena rezervisanja kredita u otplati	3.380	811	2.985	490	(45)	7.621
Otpis*	-	-	(3.203)	-	(21)	(3.224)
prodaja NPL-a	-	-	-	-	-	-
Novoplasirani krediti	4.311	3.821	879	17	-	9.028
<b>Ukupno na dan 31.12.2025. godine</b>	<b>6.429</b>	<b>10.746</b>	<b>42.560</b>	<b>1.178</b>	<b>454</b>	<b>61.367</b>

**29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**29.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Sljedeća tabela prikazuje promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti kredita plasiranih komitentima na 31.12.2024. godine (posebno prikazani POCI plasmani)

(u hiljadama BAM)

	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>POCI - S2</b>	<b>POCI - S3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 01.01.2024. godine</b>	422.535	142.677	39.857	2.032	994	608.095
Otplaćeni krediti (bez otpisa)	(150.359)	(35.416)	(3.204)	(339)	(48)	(189.366)
Transfer u Stage 1 (iz 2 ili 3)	14.671	(14.637)	(34)	-	-	-
Transfer u Stage 2 (iz 1 ili 3)	(44.889)	45.720	(831)	-	-	-
Transfer u Stage 3 (iz 1 ili 2)	(6.982)	(14.847)	21.635	-	194	-
Kredit u otplati	(51.829)	(31.787)	(4.260)	4.115	(45)	(83.806)
Otpis	-	-	(920)	-	(240)	(1.160)
Prodaja NPL-a	-	-	(7.165)	-	(246)	(7.411)
Novoplasirani krediti	268.324	52.838	7.700	-	-	328.862
<b>Ukupno na dan 31.12.2024. godine</b>	<b>451.471</b>	<b>144.548</b>	<b>52.778</b>	<b>5.808</b>	<b>609</b>	<b>655.214</b>

(u hiljadama BAM)

**Obezvrjeđenje kredita plasiranih komitentima**

	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>POCI - S2</b>	<b>POCI - S3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 01.01.2024. godine</b>	<b>6.306</b>	<b>16.040</b>	<b>29.828</b>	<b>183</b>	<b>924</b>	<b>53.281</b>
Otplaćeni krediti (bez otpisa)	(2.208)	(3.837)	(2.455)	(39)	(42)	(8.581)
Transfer u Stage 1 (iz 2 ili 3)	219	(218)	(1)	-	-	-
Transfer u Stage 2 (iz 1 ili 3)	(4.480)	4.609	(129)	-	-	-
Transfer u Stage 3 (iz 1 ili 2)	(3.587)	(8.521)	11.999	-	109	-
Promjena rezervisanja kredita u otplati	5.909	1.772	2.537	541	16	10.775
Otpis	-	-	(920)	-	(240)	(1.160)
Prodaja NPL-a	-	-	(7.165)	-	(246)	(7.411)
Novoplasirani krediti	2.603	4.628	3.650	-	-	10.881
<b>Ukupno na dan 31.12.2024. godine</b>	<b>4.762</b>	<b>14.473</b>	<b>37.344</b>	<b>685</b>	<b>521</b>	<b>57.785</b>

**29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**29.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije kolaterala i drugih kreditnih obezbjeđenja na dan 31. decembra 2025. i 2024. godine

(U hiljadama BAM)

**Finansijski instrumenti**

	31. decembar 2025.			31. decembar 2024.		
	Izloženost prije obezvrjeđenja	Obezvrjeđenje	Neto izloženost kreditnom riziku	Izloženost prije obezvrjeđenja	Obezvrjeđenje	Neto izloženost kreditnom riziku
<b>Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na stavke bilansa stanja</b>						
Novčana sredstva i sredstva kod banaka	141.605	115	141.490	102.417	82	102.335
Sredstva kod drugih Centralne banke – obavezna rezerva	78.541	79	78.462	67.476	67	67.409
Plasmani bankama	196	-	196	-	-	-
Hartije od vrijednosti	69.442	-	69.442	48.589	-	48.589
Kreditni plasirani komitentima	720.525	57.785	662.740	645.253	55.172	590.081
Ostala aktiva	9.540	6.221	3.319	11.244	8.074	3.170
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.019.849</b>	<b>64.200</b>	<b>955.649</b>	<b>874.979</b>	<b>63.395</b>	<b>811.584</b>
<b>Vanbilans</b>						
Neiskorištene kreditne obaveze	97.976	764	97.212	85.121	213	84.908
Garancije	71.807	256	71.551	98.949	493	98.456
<i>Kolaterali za kreditni portfolio</i>	<i>332.946</i>			<i>356.706</i>		
<i>- HoV založene kao kolateral</i>	<i>3.417</i>			<i>3.562</i>		
<b>Ukupan vanbilans</b>	<b>169.783</b>	<b>1.020</b>	<b>168.763</b>	<b>184.070</b>	<b>706</b>	<b>183.364</b>
<b>Ukupna kreditna izloženost</b>	<b>1.189.632</b>	<b>65.220</b>	<b>1.124.412</b>	<b>1.059.049</b>	<b>64.101</b>	<b>994.948</b>

*Napomena: Izloženost prije obezvrjeđenja na poziciji kredita obuhvata bruto iznose glavnice kredita, dospjele kamate i naknade po kreditima, razgraničene kamate, umanjeno za unaprijed naplaćenu razgraničenu naknadu za obradu kredita i primljene avanse po kreditima*

29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

29.4. Kreditni rizik (nastavak)

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

Upravljanje finansijskim rizicima

(u hiljadama BAM)

	31. decembar 2025.				
	Stanje kredita	Ukupna izloženost	Ponderisana izloženost	Priznati iznos kolaterala	Očekivani gubitak (ECL) bez ostale aktive
<b>Homogene grupe</b>					
Fizička lica	166.105	170.256	170.256	58.616	13.401
Pravna lica osim preduzetnika	527.401	695.883	584.770	266.121	40.647
Preduzetnici	34.719	40.217	39.197	12.368	7.319
<b>UKUPNO Banka:</b>	<b>728.225</b>	<b>906.356</b>	<b>794.223</b>	<b>337.105</b>	<b>61.367</b>

(u hiljadama BAM)

	31. decembar 2024.				
	Stanje kredita	Ukupna izloženost	Ponderisana izloženost	Priznati iznos kolaterala	Očekivani gubitak (ECL) bez ostale aktive
<b>Homogene grupe</b>					
Fizička lica	145.627	150.233	150.158	59.008	12.288
Pravna lica osim preduzetnika	465.490	646.802	510.485	286.242	37.382
Preduzetnici	36.782	42.248	40.308	16.898	8.114
<b>Ukupno:</b>	<b>647.899</b>	<b>839.283</b>	<b>700.951</b>	<b>362.148</b>	<b>57.784</b>

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

	(u hiljadama BAM)						
	<=30 dana	31-60 dana	61-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 365 dana	Stanje kredita
Korporativni i Javni klijenti	134.653	762	0	418	167	1.373	<b>137.373</b>
Preduzeća	384.952	4.663	1.595	1.341	5.550	26.646	<b>424.747</b>
Stanovništvo	155.062	1.370	607	1.267	1.675	6.125	<b>166.106</b>
<b>Ukupno Banka</b>	<b>674.667</b>	<b>6.795</b>	<b>2.202</b>	<b>3.026</b>	<b>7.392</b>	<b>34.144</b>	<b>728.226</b>

**29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**29.4. Kreditni rizik (nastavak)**

(u hiljadama BAM)

**Pregled Očekivanih gubitaka (ECL) po sektorima**

Sektori	31. decembar 2025.		31. decembar 2024.	
	Očekivani gubitak (ECL)	% učešća	Očekivani gubitak (ECL)	% učešća
Korporativni i Javni klijenti	4.742	7,73	3.862	6,68
Preduzeća	43.224	70,44	41.634	72,05
Stanovništvo	13.401	21,84	12.288	21,27
<b>Ukupno Banka</b>	<b>61.367</b>	<b>100,00</b>	<b>57.784</b>	<b>100,00</b>

(u hiljadama BAM)

**Pregled stanja kredita po danima kašnjenja**

Dani kašnjenja	31. decembar 2025.		31. decembar 2024.	
	Stanje kredita	% učešća	Stanje kredita	% učešća
<b>Bez kašnjenja</b>	<b>627.502</b>	<b>86,17</b>	<b>520.484</b>	<b>80,34</b>
<b>1-30 dana</b>	<b>47.165</b>	<b>6,48</b>	<b>68.121</b>	<b>10,51</b>
<b>31-90 dana</b>	<b>8.996</b>	<b>1,24</b>	<b>19.056</b>	<b>2,94</b>
<b>preko 90 dana</b>	<b>44.562</b>	<b>6,12</b>	<b>40.238</b>	<b>6,21</b>
<b>Ukupno Banka</b>	<b>728.225</b>	<b>100</b>	<b>647.899</b>	<b>100</b>

## 29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

### 29.4. Kreditni rizik (nastavak)

#### **Kreditni kolaterali i ostala kreditna obezbjeđenja**

Kolaterali koji se drže kao osiguranje finansijskih sredstava, osim kredita i avansa, zavise od prirode instrumenta. Politika Banke u pogledu pribavljanja kolaterala nije se značajno promijenila tokom izvještajnog perioda.

U nastavku je prikazana ukupna izloženost, analiza kolaterala i kreditnih obezbjeđenja na dan 31.12.2025. godine i 31.12.2024. godine:

	(U hiljadama BAM)	
	Na dan 31. decembra	
	2025.	2024.
Kreditni osigurani posebnim depozitom	8.732	8.129
Kreditni osigurani nekretninama	218.876	221.451
Kreditni osigurani drugim kolateralom	492.917	415.673
<b>Ukupno:</b>	<b>720.525</b>	<b>645.253</b>

#### **Kreditna obezbjeđenja za kredite plasirane pravnim i fizičkim licima**

	(U hiljadama BAM)		
	Kreditni plasirani komitentima		
	Fizička lica	Pravna lica	Ukupno kreditni
<b>Na dan 31. decembra 2025. godine</b>			
Stambena, komercijalna ili industrijska imovina	52.801	177.682	230.483
Zalog	3.255	28.240	31.495
Finansijska imovina	2.182	11.068	13.250
Ostalo	378	61.499	61.877
<b>Ukupno</b>	<b>58.616</b>	<b>278.489</b>	<b>337.105</b>

	(U hiljadama BAM)		
	Kreditni plasirani komitentima		
	Fizička lica	Pravna lica	Ukupno kreditni
<b>Na dan 31. decembra 2024. godine</b>			
Stambena, komercijalna ili industrijska imovina	52.173	181.223	233.396
Zalog	4.057	33.847	37.904
Finansijska imovina	2.352	12.033	14.385
Ostalo	425	76.038	76.463
<b>Ukupno</b>	<b>59.007</b>	<b>303.141</b>	<b>362.148</b>

29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

29.4. Kreditni rizik (nastavak)

Pregled izloženosti po sektorima i danima kašnjenja Banka

(u hiljadama BAM)

31. decembar 2025.				
	Dani kašnjenja	Stanje kredita	Izloženost	Ispravke vrijednosti
<b>Korporativni i Javni klijenti</b>	Bez kašnjenja	134.653	187.648	2.832
	1-30 dana	-	1	-
	31-90 dana	762	767	38
	preko 90 dana	1.958	2.075	1.872
<b>Ukupno</b>		<b>137.373</b>	<b>190.491</b>	<b>4.742</b>
<b>Preduzeća</b>	Bez kašnjenja	352.218	468.396	10.422
	1-30 dana	32.735	34.618	2.531
	31-90 dana	6.257	6.675	989
	preko 90 dana	33.537	35.920	29.282
<b>Ukupno</b>		<b>424.747</b>	<b>545.609</b>	<b>43.224</b>
<b>Stanovništvo</b>	Bez kašnjenja	140.631	143.885	3.100
	1-30 dana	14.430	14.689	1.449
	31-90 dana	1.977	2.032	582
	preko 90 dana	9.067	9.650	8.270
<b>Ukupno</b>		<b>166.105</b>	<b>170.256</b>	<b>13.401</b>
<b>Ukupno izloženosti po sektorima i danima kašnjenja</b>		<b>728.225</b>	<b>906.356</b>	<b>61.367</b>

Ukupna izloženost kredita obuhvata bruto iznose glavnice kredita

Pregled izloženosti po sektorima i danima kašnjenja Stage 1

(u hiljadama BAM)

31. decembar 2025.				
	Dani kašnjenja	Stanje kredita	Izloženost	Ispravke vrijednosti
<b>Korporativni i Javni klijenti</b>	Bez kašnjenja	116.728	168.299	1.494
	1-30 dana	-	-	-
	31-90 dana	-	-	-
	preko 90 dana	-	-	-
<b>Ukupno</b>		<b>116.728</b>	<b>168.299</b>	<b>1.494</b>
<b>Preduzeća</b>	Bez kašnjenja	297.041	405.030	3.193
	1-30 dana	15.763	17.352	384
	31-90 dana	-	-	-
	preko 90 dana	-	-	-
<b>Ukupno</b>		<b>312.804</b>	<b>422.382</b>	<b>3.577</b>
<b>Stanovništvo</b>	Bez kašnjenja	130.739	133.428	1.192
	1-30 dana	7.664	7.813	167
	31-90 dana	-	-	-
	preko 90 dana	-	-	-
<b>Ukupno</b>		<b>138.403</b>	<b>141.241</b>	<b>1.359</b>
<b>Ukupno izloženosti po sektorima i danima kašnjenja</b>		<b>567.935</b>	<b>731.922</b>	<b>6.430</b>

Ukupna izloženost kredita obuhvata bruto iznose glavnice kredita

## 29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

## 29.4. Kreditni rizik (nastavak)

## Pregled izloženosti po sektorima i danima kašnjenja Stage 2

(u hiljadama BAM)

	31. decembar 2025.			
	Dani kašnjenja	Stanje kredita	Izloženost	Ispravke vrijednosti
<b>Korporativni i Javni klijenti</b>	Bez kašnjenja	17.925	19.347	1.336
	1-30 dana	-	1	-
	31-90 dana	762	767	38
	preko 90 dana	-	-	-
<b>Ukupno</b>		<b>18.687</b>	<b>20.115</b>	<b>1.374</b>
<b>Preduzeća</b>	Bez kašnjenja	53.819	60.699	5.323
	1-30 dana	16.715	16.980	2.006
	31-90 dana	5.797	6.179	753
	preko 90 dana	-	-	-
<b>Ukupno</b>		<b>76.331</b>	<b>83.858</b>	<b>8.082</b>
<b>Stanovništvo</b>	Bez kašnjenja	8.560	9.025	927
	1-30 dana	6.447	6.552	1.116
	31-90 dana	1.706	1.751	423
	preko 90 dana	-	-	-
<b>Ukupno</b>		<b>16.713</b>	<b>17.328</b>	<b>2.466</b>
<b>Ukupno izloženosti po sektorima i danima kašnjenja</b>		<b>111.731</b>	<b>121.301</b>	<b>11.922</b>

Ukupna izloženost kredita obuhvata bruto iznose glavnice kredita

## Pregled izloženosti po sektorima i danima kašnjenja Stage 3

(u hiljadama BAM)

	31. decembar 2025.			
	Dani kašnjenja	Stanje kredita	Izloženost	Ispravke vrijednosti
<b>Korporativni i Javni klijenti</b>	Bez kašnjenja	-	2	2
	1-30 dana	-	-	-
	31-90 dana	-	-	-
	preko 90 dana	1.958	2.075	1.872
<b>Ukupno</b>		<b>1.958</b>	<b>2.077</b>	<b>1.874</b>
<b>Preduzeća</b>	Bez kašnjenja	1.358	2.667	1.906
	1-30 dana	257	286	141
	31-90 dana	460	496	236
	preko 90 dana	33.537	35.920	29.282
<b>Ukupno</b>		<b>35.612</b>	<b>39.369</b>	<b>31.565</b>
<b>Stanovništvo</b>	Bez kašnjenja	1.332	1.432	981
	1-30 dana	319	324	166
	31-90 dana	271	281	159
	preko 90 dana	9.067	9.650	8.270
<b>Ukupno</b>		<b>10.989</b>	<b>11.687</b>	<b>9.576</b>
<b>Ukupno izloženosti po sektorima i danima kašnjenja</b>		<b>48.559</b>	<b>53.133</b>	<b>43.015</b>

Ukupna izloženost kredita obuhvata bruto iznose glavnice kredita

## 29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

## 29.4. Kreditni rizik (nastavak)

## Pregled izloženosti po sektorima i danima kašnjenja Banka

(u hiljadama BAM)

31. decembar 2024.				
	Dani kašnjenja	Stanje kredita	Izloženost	Ispravke vrijednosti
<b>Korporativni i Javni klijenti</b>	Bez kašnjenja	114.586	189.067	1.374
	1-30 dana	-	4	2
	31-90 dana	6.481	7.102	1.465
	preko 90 dana	969	1.042	1.021
<b>Ukupno</b>		<b>122.036</b>	<b>197.215</b>	<b>3.862</b>
<b>Preduzeća</b>	Bez kašnjenja	285.444	387.684	10.766
	1-30 dana	53.361	60.411	5.184
	31-90 dana	9.836	10.386	1.795
	preko 90 dana	31.594	33.354	23.889
<b>Ukupno</b>		<b>380.235</b>	<b>491.835</b>	<b>41.634</b>
<b>Stanovništvo</b>	Bez kašnjenja	120.454	124.215	2.992
	1-30 dana	14.760	14.981	1.642
	31-90 dana	2.739	2.827	776
	preko 90 dana	7.674	8.210	6.878
<b>Ukupno</b>		<b>145.627</b>	<b>150.233</b>	<b>12.288</b>
<b>Ukupno izloženosti po sektorima i danima kašnjenja</b>		<b>647.898</b>	<b>839.283</b>	<b>57.784</b>

*Ukupna izloženost kredita obuhvata bruto iznose glavnice kredita*

## Pregled izloženosti po sektorima i danima kašnjenja Stage 1

(u hiljadama BAM)

31. decembar 2024.				
	Dani kašnjenja	Stanje kredita	Izloženost	Ispravke vrijednosti
<b>Korporativni i Javni klijenti</b>	Bez kašnjenja	110.561	179.527	823
	1-30 dana	-	2	-
	31-90 dana	-	-	-
	preko 90 dana	-	-	-
<b>Ukupno</b>		<b>110.561</b>	<b>179.529</b>	<b>823</b>
<b>Preduzeća</b>	Bez kašnjenja	207.058	301.976	2.235
	1-30 dana	16.589	22.282	327
	31-90 dana	-	-	-
	preko 90 dana	-	-	-
<b>Ukupno</b>		<b>223.647</b>	<b>324.258</b>	<b>2.562</b>
<b>Stanovništvo</b>	Bez kašnjenja	109.213	112.384	1.238
	1-30 dana	5.918	5.990	139
	31-90 dana	-	-	-
	preko 90 dana	-	-	-
<b>Ukupno</b>		<b>115.131</b>	<b>118.374</b>	<b>1.377</b>
<b>Ukupno izloženosti po sektorima i danima kašnjenja</b>		<b>449.339</b>	<b>622.161</b>	<b>4.762</b>

*Ukupna izloženost kredita obuhvata bruto iznose glavnice kredita*

## 29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

## 29.4. Kreditni rizik (nastavak)

## Pregled izloženosti po sektorima i danima kašnjenja Stage 2

(u hiljadama BAM)

31. decembar 2024.				
	Dani kašnjenja	Stanje kredita	Izloženost	Ispravke vrijednosti
<b>Korporativni i Javni klijenti</b>	Bez kašnjenja	4.026	9.537	549
	1-30 dana	-	-	-
	31-90 dana	3.380	3.947	349
	preko 90 dana	-	-	-
<b>Ukupno</b>		<b>7.406</b>	<b>13.484</b>	<b>898</b>
<b>Preduzeća</b>	Bez kašnjenja	76.019	82.298	6.117
	1-30 dana	36.456	37.796	4.658
	31-90 dana	7.977	8.473	971
	preko 90 dana	-	-	-
<b>Ukupno</b>		<b>120.452</b>	<b>128.567</b>	<b>11.746</b>
<b>Stanovništvo</b>	Bez kašnjenja	10.314	10.841	1.080
	1-30 dana	8.218	8.360	1.054
	31-90 dana	2.180	2.263	380
	preko 90 dana	-	-	-
<b>Ukupno</b>		<b>20.712</b>	<b>21.464</b>	<b>2.514</b>
<b>Ukupno izloženosti po sektorima i danima kašnjenja</b>		<b>148.570</b>	<b>163.515</b>	<b>15.158</b>

Ukupna izloženost kredita obuhvata bruto iznose glavnice kredita

## Pregled izloženosti po sektorima i danima kašnjenja Stage 3

31. decembar 2024.

(u hiljadama BAM)

	Dani kašnjenja	Stanje kredita	Izloženost	Ispravke vrijednosti
<b>Korporativni i Javni klijenti</b>	Bez kašnjenja	-	3	2
	1-30 dana	-	2	2
	31-90 dana	3.100	3.154	1.115
	preko 90 dana	969	1.043	1.021
<b>Ukupno</b>		<b>4.069</b>	<b>4.202</b>	<b>2.140</b>
<b>Preduzeća</b>	Bez kašnjenja	2.368	3.411	2.415
	1-30 dana	316	333	199
	31-90 dana	1.859	1.912	823
	preko 90 dana	31.594	33.354	23.889
<b>Ukupno</b>		<b>36.137</b>	<b>39.010</b>	<b>27.326</b>
<b>Stanovništvo</b>	Bez kašnjenja	926	990	674
	1-30 dana	624	630	450
	31-90 dana	559	565	396
	preko 90 dana	7.674	8.210	6.878
<b>Ukupno</b>		<b>9.783</b>	<b>10.395</b>	<b>8.398</b>
<b>Ukupno izloženosti po sektorima i danima kašnjenja</b>		<b>49.989</b>	<b>53.607</b>	<b>37.864</b>

Ukupna izloženost kredita obuhvata bruto iznose glavnice kredita

29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

29.4. Kreditni rizik (nastavak)

Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, dospelosti i vrijednosti obezbeđenja

Prema sektorima	31. decembar 2025.									
	Stage1/Stage2		Stage3		Ukupna bruto potraživanja	Ispravke vrijednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrijednost sredstava obezbeđenja	
	Stage1	Stage2	Nije dospjelo	Dospjelo		Stage1/Stage2	Stage3		Stage1/Stage2	Stage3
<b>Bilansna potraživanja od stanovništva</b>	<b>163.043</b>	<b>22.612</b>	<b>6.565</b>	<b>12.227</b>	<b>204.447</b>	<b>(4.624)</b>	<b>(16.046)</b>	<b>225.117</b>	<b>63.466</b>	<b>7.139</b>
Opšta potrošnja	74.443	8.668	3.357	3.774	90.242	(1.691)	(5.795)	97.728	11.987	1.883
Stambeni krediti	41.915	2.918	961	127	45.921	(1.146)	(938)	48.005	24.445	795
Obavljanje djelatnosti (preduzetnici)	46.352	10.709	2.247	7.158	66.466	(1.748)	(8.221)	76.435	27.034	4.447
Ostala potraživanja	333	317	-	1.168	1.818	(39)	(1.092)	2.949	-	14
<b>Bilansna potraživanja od privrede</b>	<b>407.807</b>	<b>90.389</b>	<b>4.124</b>	<b>29.807</b>	<b>532.127</b>	<b>(12.777)</b>	<b>(26.900)</b>	<b>571.804</b>	<b>233.637</b>	<b>18.148</b>
Korporativni i Javni klijenti	117.285	18.783	224	1.853	138.145	(2.756)	(1.874)	142.775	83.495	845
Preduzeća	290.522	71.606	3.900	27.954	393.981	(25.026)	-	429.029	150.142	17.303
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bilansna potraživanja od banaka i finans.institucija</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>	<b>570.850</b>	<b>113.001</b>	<b>10.689</b>	<b>42.033</b>	<b>736.573</b>	<b>(17.401)</b>	<b>(42.946)</b>	<b>796.920</b>	<b>297.102</b>	<b>25.287</b>
Neproblematična potraživanja	570.850	113.001	-	-	683.851	(17.401)	-	701.252	297.102	-
od čega restrukturisana	4.401	13.407	-	-	17.808	(1.546)	-	19.354	14.762	-
Problematična potraživanja	-	-	10.689	42.033	52.722	0,00	(42.946)	95.668	-	25.287
od čega restrukturisana	-	-	1.994	8.575	10.569	0,00	(8.885)	19.454	-	5.787
<b>Ukupna bilansna izloženost</b>	<b>570.850</b>	<b>113.001</b>	<b>10.689</b>	<b>42.034</b>	<b>736.574</b>	<b>(17.401)</b>	<b>(42.946)</b>	<b>796.921</b>	<b>297.103</b>	<b>25.287</b>
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>161.072</b>	<b>8.299</b>	<b>411</b>	<b>-</b>	<b>169.782</b>	<b>(951)</b>	<b>(69)</b>	<b>170.802</b>	<b>14.594</b>	<b>122</b>

**29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**29.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Podaci o granskoj koncentraciji izloženosti	(u hiljadama BAM)		
	31. decembar 2025.		
Način obračuna	Stage1	Stage 2	Stage 3
<b>Bilansna potraživanja od stanovništva</b>	<b>163.043</b>	<b>22.612</b>	<b>18.791</b>
Opšta potrošnja	74.444	8.668	7.130
Stambeni krediti	41.914	2.918	1.088
Obavljanje djelatnosti (preduzetnici)	46.351	10.709	9.405
Ostala potraživanja	334	317	1.168
<b>Potraživanja od privrede</b>	<b>407.807</b>	<b>90.389</b>	<b>33.930</b>
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	8.770	2.181	344
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdijevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	82.626	28.393	9.072
Saobraćaj, skladištenje i veze, snabdijevanje električnom energijom, hoteli i restorani	85.695	6.090	5.512
Građevinarstvo	79.905	8.888	3.867
Trgovina na veliko i na malo, popravka motornih vozila i motorcikala	77.113	21.178	13.186
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke djelatnosti, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti, umjetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne djelatnosti	62.592	20.967	1.898
Potraživanja od ostalih klijenata	11.106	2.692	51
<b>Finansijske institucije</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupna bilansna izloženost</b>	<b>570.850</b>	<b>113.001</b>	<b>52.721</b>
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>161.072</b>	<b>8.299</b>	<b>411</b>

**29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**29.4. Kreditni rizik (nastavak)**

(u hiljadama BAM)

**Podaci o granskoj koncentraciji izloženosti**

**31. decembar 2024.**

<b>Način obračuna</b>	<b>Stage1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>
<b>Bilansna potraživanja od stanovništva</b>	137.915	29.960	17.924
Opšta potrošnja	63.989	10.911	6.120
Stambeni krediti	34.698	3.173	437
Obavljanje djelatnosti (preduzetnici)	38.999	15.489	10.522
Ostala potraživanja	229	387	845
<b>Potraživanja od privrede</b>	<b>313.556</b>	<b>120.395</b>	<b>35.462</b>
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	7.521	1.837	461
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdijevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	46.652	27.807	10.005
Saobraćaj, skladištenje i veze, snabdijevanje električnom energijom, hoteli i restorani	70.751	9.165	5.086
Građevinarstvo	40.884	26.587	953
Trgovina na veliko i na malo, popravka motornih vozila i motorcikala	71.729	29.698	16.108
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke djelatnosti, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti, umjetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne djelatnosti	63.916	22.077	2.802
Potraživanja od ostalih klijenata	12.103	3.224	47
<b>Finansijske institucije</b>	-	-	-
<b>Ukupna bilansna izloženost</b>	<b>451.471</b>	<b>150.355</b>	<b>53.386</b>
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>170.690</b>	<b>13.160</b>	<b>221</b>

29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

29.4. Kreditni rizik (nastavak)

(u hiljadama BAM)

Podaci o bruto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja i broju dana u kašnjenju

	31. decembar 2025.									
	Stage1/Stage2					Stage3				
	0 dana kašnjenja	1-30 dana	31-60 dana	61-90 dana	Preko 90 dana	0 dana kašnjenja	1-30 dana	31-60 dana	61-90 dana	Preko 90 dana
<b>Bilansna potraživanja od stanovništva</b>	<b>165.576</b>	<b>17.739</b>	<b>1.769</b>	<b>571</b>	<b>-</b>	<b>2.690</b>	<b>372</b>	<b>196</b>	<b>152</b>	<b>15.381</b>
Opšta potrošnja	73.633	8.300	774	405	-	546	165	42	111	6.266
Stambeni krediti	42.807	1.569	456	-	-	630	-	-	-	459
Obavljanje djelatnosti (preduzetnici)	48.511	7.859	529	161	-	729	192	149	33	8.302
Ostala potraživanja	625	11	10	5	-	785	15	5	8	354
<b>Bilansna potraživanja od privrede</b>	<b>462.811</b>	<b>29.317</b>	<b>4.859</b>	<b>1.209</b>	<b>-</b>	<b>1.382</b>	<b>237</b>	<b>92</b>	<b>335</b>	<b>31.884</b>
Korporativni i javni klijenti	135.300	1	767	-	-	2	-	-	-	2.075
Preduzeća	327.511	29.316	4.092	1.209	-	1.380	237	92	335	29.809
<b>Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bilansna potraživanja od banaka i finans. institucija</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>	<b>628.388</b>	<b>47.056</b>	<b>6.628</b>	<b>1.780</b>	<b>-</b>	<b>4.072</b>	<b>609</b>	<b>288</b>	<b>488</b>	<b>47.265</b>
Neproblematična potraživanja	628.388	47.056	6.628	1.780	-	-	-	-	-	-
od čega restrukturisana	11.125	5.837	580	267	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	-	-	-	-	4.072	609	288	488	47.265
od čega restrukturisana	-	-	-	-	-	755	294	75	-	9.445
<b>Ukupna bilansna izloženost</b>	<b>628.387</b>	<b>47.056</b>	<b>6.628</b>	<b>1.780</b>	<b>-</b>	<b>4.072</b>	<b>609</b>	<b>288</b>	<b>487</b>	<b>47.265</b>
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>167.439</b>	<b>1.643</b>	<b>144</b>	<b>145</b>	<b>-</b>	<b>29</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>380</b>

29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

29.4. Kreditni rizik (nastavak)

(u hiljadama BAM)

Podaci o problematičnim potraživanjima

	31. decembar 2025.						
	Bruto vrijednost ukupnih potraživanja	Ispravke vrijednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrijednost Stage3 potraživanja	Od čega: restrukturisana potraživanja	Ispravke vrijednosti Stage3 potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrijednost sredstava obezbjeđenja za Stage3 potraživanja
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	<b>204.447</b>	<b>20.671</b>	<b>18.791</b>	<b>2.587</b>	<b>16.046</b>	<b>9,19%</b>	<b>7.139</b>
Opšta potrošnja	90.242	7.486	7.131	825	5.795	7,90%	1.883
Stambeni krediti	45.921	2.084	1.088	-	938	2,37%	795
Obavljanje djelatnosti (preduzetnici)	66.466	9.970	9.404	1.749	8.221	14,15%	4.447
Ostala potraživanja	1.818	1.131	1.168	13	1.092	64,21%	14
<b>Potraživanja od privrede</b>	<b>532.126</b>	<b>39.676</b>	<b>33.930</b>	<b>7.982</b>	<b>26.900</b>	<b>6,38%</b>	<b>18.148</b>
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	11.295	534	344	98	263	3,05%	188
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdijevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	120.094	11.227	9.073	3.423	7.181	7,55%	3.813
Saobraćaj, skladištenje i veze, snabdijevanje električnom energijom, hoteli i restorani	97.297	5.886	5.512	811	4.617	5,66%	2.493
Građevinarstvo	92.659	4.403	3.867	124	2.963	4,17%	2.212
Trgovina na veliko i na malo, popravka motornih vozila i motorcikala	111.474	12.418	13.185	3.119	10.157	11,83%	8.607
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke djelatnosti, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti, umjetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne djelatnosti	85.458	4.475	1.898	407	1.670	2,22%	835
Potraživanja od ostalih klijenata	13.849	733	51	-	49	0,37%	-
<b>Bilansna potraživanja od banaka i finans.institucija</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupna bilansna izloženost</b>	<b>736.573</b>	<b>60.347</b>	<b>52.721</b>	<b>10.569</b>	<b>42.946</b>	<b>7,16%</b>	<b>25.287</b>
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>169.783</b>	<b>1.020</b>	<b>411</b>	<b>-</b>	<b>69</b>	<b>0,24%</b>	<b>122</b>

29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

29.4. Kreditni rizik (nastavak)

(u hiljadama BAM)

Podaci o problematičnim potraživanjima

	31. decembar 2024.						
	Bruto vrijednost ukupnih potraživanja	Ispravke vrijednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrijednost Stage3 potraživanja	Od čega: restrukturisana potraživanja	Ispravke vrijednosti Stage3 potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrijednost sredstava obezbjeđenja za Stage3 potraživanja
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	<b>185.800</b>	<b>20.270</b>	<b>17.924</b>	<b>3.796</b>	<b>14.607</b>	<b>9,65%</b>	<b>7.842</b>
Opšta potrošnja	81.019	7.067	6.120	1.321	5.239	7,55%	2.071
Stambeni krediti	38.309	1.327	437	-	318	1,14%	315
Obavljanje djelatnosti (preduzetnici)	65.011	11.051	10.522	2.463	8.264	16,19%	5.442
Ostala potraživanja	1.461	825	845	12	786	57,81%	14
<b>Potraživanja od privrede</b>	<b>469.413</b>	<b>36.808</b>	<b>35.462</b>	<b>9.853</b>	<b>23.189</b>	<b>7,55%</b>	<b>18.636</b>
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	9.818	555	461	210	302	4,70%	290
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdijevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	84.463	11.219	10.005	4.956	7.444	11,85%	4.491
Saobraćaj, skladištenje i veze, snabdijevanje električnom energijom, hoteli i restorani	85.003	5.391	5.086	916	4.002	5,98%	2.086
Građevinarstvo	68.425	3.004	953	131	761	1,39%	269
Trgovina na veliko i na malo, popravka motornih vozila i motorcikala	117.535	11.521	16.108	3.021	8.422	13,70%	10.113
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke djelatnosti, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti, umjetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne djelatnosti	88.795	4.831	2.802	619	2.223	3,16%	1.384
Potraživanja od ostalih klijenata	15.374	287	47	-	35	0,30%	3
<b>Bilansna potraživanja od banaka i finans.institucija</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupna bilansna izloženost</b>	<b>655.213</b>	<b>57.078</b>	<b>53.386</b>	<b>13.649</b>	<b>37.796</b>	<b>8,15%</b>	<b>26.478</b>
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>184.070</b>	<b>706</b>	<b>221</b>	<b>-</b>	<b>68</b>	<b>0,12%</b>	<b>60</b>

**29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**29.4. Kreditni rizik (nastavak)**

**Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih/performing potraživanja i vrijednosti sredstava obezbjeđenja kojima su obezbjeđena ta potraživanja**

(u hiljadama BAM)

	31. decembar 2025.						
	MSFI 9 PD opseg	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI S2	POCI S3	Ukupno
<b>Potraživanja od klijenata (homogena grupa fizička lica)</b>							
Rejting 1-4: Jak	0 - 3.46	132.899	3.843		118		136.860
Rejting 5-7: Zadovoljavajući	3.47 - 16.70	8.342	5.512		442		14.296
Rejting 8-9: Visok rizik	16.71 – 33.67		7.401		12		7.413
Rejting 10: Rizičan	100			11.408		279	11.687
Ponderisana izloženost		141.241	16.756	11.408	572	279	170.256
Ispravke vrijednosti		(1.359)	(2.374)	(9.382)	(93)	(193)	(13.401)
<b>Potraživanja od klijenata (homogena grupa pravna lica)</b>							
Rejting 1-4: Jak	0 – 3.78	365.811	28.133				393.944
Rejting 5-7: Zadovoljavajući	3.79 – 14.99	89.717	24.175				113.892
Rejting 8-9: Visok rizik	15.00 – 37.30		38.330		4.582		42.912
Rejting 10: Rizičan	100			33.836		186	34.022
Ponderisana izloženost		455.528	90.638	33.836	4.582	186	584.770
Ispravke vrijednosti		(4.821)	(7.771)	(26.826)	(1.085)	(144)	(40.647)
<b>Potraživanja od klijenata (homogena preduzetnici)</b>							
Rejting 1-4: Jak	0 – 3.60	25.196	1.270				26.466
Rejting 5-7: Zadovoljavajući	3.61 – 19.12	1.478	1.348				2.826
Rejting 8-9: Visok rizik	19.13 – 43.60		2.790				2.790
Rejting 10: Rizičan	100			6.980		135	7.115
Ponderisana izloženost		26.674	5.408	6.980		135	39.197
Ispravke vrijednosti		(249)	(600)	(6.352)		(118)	(7.319)
Ponderisana izloženost		623.443	112.802	52.224	5.154	600	794.223
Ispravke vrijednosti		(6.429)	(10.745)	(42.560)	(1.178)	(455)	(61.367)

**29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**29.4. Kreditni rizik (nastavak)**

(u hiljadama BAM)

Podaci o vrsti i vrijednosti sredstava obezbjeđenja po sektoru i kategorijama potraživanja

**31. decembar 2025.**

Vrste sredstava obezbjeđenja	Depoziti i garancije Garantnog fonda RS i Garantni program Vlade RS	HOV	Stambene i komercijalne nepokretnosti	Pokretnosti
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	<b>547</b>	-	<b>61.165</b>	<b>6.418</b>
Opšta potrošnja	-	-	10.475	1.722
Stambeni krediti	-	-	25.094	26
Obavljanje djelatnosti (preduzetnici)	547	-	25.583	4.670
Ostala potraživanja	-	-	13	-
<b>Potraživanja od privrede</b>	<b>70.134</b>	<b>2.417</b>	<b>159.779</b>	<b>21.928</b>
Korporativni i Javni klijenti	58.512	1.844	21.126	2.857
Preduzeća	11.622	573	138.653	19.071
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>	<b>70.681</b>	<b>2.417</b>	<b>220.944</b>	<b>28.347</b>
Neproblematična potraživanja	68.879	2.417	201.820	23.987
od čega restrukturisana	54	-	13.438	1.270
Problematična potraživanja	1.802	-	19.124	4.360
od čega restrukturisana	186	-	4.723	877
<b>Ukupna bilansna izloženost</b>	<b>70.681</b>	<b>2.417</b>	<b>220.944</b>	<b>28.346</b>
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>1.028</b>	<b>1.000</b>	<b>3.148</b>	<b>9.539</b>

29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

29.4. Kreditni rizik (nastavak)

Podaci o restrukturisanim potraživanjima

	31. decembar 2025.						
	(u hiljadama BAM)						
	Bruto vrijednost ukupnih potraživanja	Ispravke vrijednosti ukupnih potraživanja	Vrijednost restrukturisanih potraživanja				Vrijednost sredstava obezbjeđenja za restr. potraživanja
Bruto vrijednost restr. potraživanja			od čega: Stage3 potraživanja	Ispravke vrijednosti restr. potraživanja	% restr. potraživanja		
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	<b>204.447</b>	<b>20.671</b>	<b>5.925</b>	<b>2.587</b>	<b>2.721</b>	<b>2,90%</b>	<b>4.037</b>
Opšta potrošnja	90.242	7.486	1.426	825	868	1,58%	708
Stambeni krediti	45.921	2.084	-	-	-	-	-
Obavljanje djelatnosti (preduzetnici)	66.466	9.970	4.486	1.749	1.840	6,75%	3.316
Ostala potraživanja	1.818	1.131	13	13	13	0,73%	13
<b>Potraživanja od privrede</b>	<b>532.126</b>	<b>39.676</b>	<b>22.453</b>	<b>7.982</b>	<b>7.711</b>	<b>4,22%</b>	<b>16.511</b>
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	11.295	534	171	98	56	1,52%	171
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snadbjevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	120.092	11.228	9.256	3.423	3.452	0,00%	6.475
Saobraćaj, skladištenje i veze, snadbjevanje električnom energijom, hoteli i restorani	97.297	5.886	3.082	811	922	3,17%	1.980
Građevinarstvo	92.659	4.403	1.040	124	220	1,12%	940
Trgovina na veliko i na malo, popravka motornih vozila i motorcikala	111.476	12.417	8.352	3.119	2.648	7,49%	6.784
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke djelatnosti, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti, umjetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne djelatnosti	85.458	4.475	552	407	413	0,65%	161
Potraživanja od ostalih klijenata	13.849	733	-	-	-	-	-
<b>Bilansna potraživanja od banaka i finans.institucija</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupna bilansna izloženost</b>	<b>736.573</b>	<b>60.347</b>	<b>28.378</b>	<b>10.569</b>	<b>10.432</b>	<b>3,85%</b>	<b>20.548</b>
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>169.783</b>	<b>1.020</b>	<b>180</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>80</b>

## 29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

## 29.4. Kreditni rizik (nastavak)

(u hiljadama KM)

## Podaci o restrukturisanim potraživanjima

	31. decembar 2024.						
	(u hiljadama BAM)						
	Bruto vrijednost ukupnih potraživanja	Ispravke vrijednosti ukupnih potraživanja	Vrijednost restrukturisanih potraživanja				Vrijednost sredstava obezbjeđenja za restr. potraživanja
Bruto vrijednost restr. potraživanja			od čega: Stage3 potraživanja	Ispravke vrijednosti restr. potraživanja	% restr. potraživanja		
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	<b>185.800</b>	<b>20.270</b>	<b>7.108</b>	<b>3.796</b>	<b>3.626</b>	<b>3,83%</b>	<b>4.931</b>
Opšta potrošnja	81.019	7.068	2.213	1.321	1.359	2,73%	1.223
Stambeni krediti	38.309	1.327	-	-	-	-	-
Obavljanje djelatnosti (preduzetnici)	65.011	11.050	4.883	2.463	2.255	7,51%	3.696
Ostala potraživanja	1.461	825	12	12	12	0,80%	12
<b>Potraživanja od privrede</b>	<b>469.413</b>	<b>36.808</b>	<b>33.009</b>	<b>9.853</b>	<b>8.500</b>	<b>7,03%</b>	<b>22.389</b>
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	9.818	555	343	210	116	3,49%	299
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snadbjevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	84.463	11.219	12.367	4.956	3.862	-	7.846
Saobraćaj, skladištenje i veze, snadbjevanje električnom energijom, hoteli i restorani	85.003	5.391	3.668	916	992	4,32%	2.311
Građevinarstvo	68.425	3.004	1.840	131	307	2,69%	1.584
Trgovina na veliko i na malo, popravka motornih vozila i motorcikala	117.535	11.521	9.642	3.021	2.023	8,20%	6.920
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke djelatnosti, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti, umjetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne djelatnosti	88.795	4.831	5.143	619	1.199	5,79%	3.423
Potraživanja od ostalih klijenata	15.374	287	6	-	1	0,04%	6
<b>Bilansna potraživanja od banaka i finans.institucija</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupna bilansna izloženost</b>	<b>655.213</b>	<b>57.078</b>	<b>40.117</b>	<b>13.649</b>	<b>12.126</b>	<b>6,12%</b>	<b>27.320</b>
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>184.070</b>	<b>706</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## **29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

### **29.4. Kreditni rizik (nastavak)**

#### *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.

#### *29.4.1. 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% osnovnog 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 osnovnog 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% osnovnog 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.

**29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**29.4. Kreditni rizik (nastavak)**

*29.4.1. Rizik koncentracije (nastavak)*

Banka ima diverzifikovani portfolio koji pokriva različite industrije:

	31. decembra		(U hiljadama BAM)	
	2025.	u %	31. decembra	u %
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	11.059	2%	9.668	2%
Vađenje ruda i kamena	8.979	1%	8.697	1%
Prerađivačka industrija	106.576	15%	71.125	11%
Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	56.428	8%	46.623	7%
Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	2.050	0%	3.265	1%
Građevinarstvo	91.057	13%	67.682	10%
Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikala	109.035	15%	115.814	19%
Saobraćaj i skladištenje	25.935	4%	25.962	4%
Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	13.075	2%	11.505	2%
Informacije i komunikacije	4.764	1%	3.951	1%
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	8.848	1%	11.293	2%
Poslovanje nekretninama	7.782	1%	8.643	1%
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	25.865	4%	22.995	4%
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	3.412	0%	2.510	-
Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	11.107	2%	14.448	2%
Obrazovanje	370	0%	147	-
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	32.662	5%	36.980	6%
Umjetnost, zabava i rekreacija	1.083	0%	37	-
Ostale uslužne djelatnosti	1.624	0%	2.072	-
Stanovništvo i preduzetnici	198.814	28%	181.836	28%
<b>Ukupno:</b>	<b>720.525</b>	<b>100%</b>	<b>645.253</b>	<b>100%</b>

*Napomena: Ukupni iznos kredita obuhvata bruto iznose glavnice kredita, dospjele kamate i naknade po kreditima, razgraničene kamate, umanjeno za unaprijed naplaćenu razgraničenu naknadu za obradu kredita i primljene avanse po kreditima.*

**29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**29.4. Kreditni rizik (nastavak)**

*29.4.1. Rizik koncentracije (nastavak)*

Banka redovno prati i diverzifikuje plasirane kredite po vrstama kredita.

(U hiljadama BAM)

	<b>31. decembra 2025.</b>	<b>u %</b>	<b>31. decembra 2024.</b>	<b>u %</b>
Krediti po transakcionim računima	69.032	10%	81.735	13%
Potrošački krediti	106.600	15%	96.295	15%
Krediti za obrtna sredstva	199.390	28%	150.913	23%
Investicioni krediti	298.405	41%	277.826	43%
Stambeni krediti	45.264	6%	37.999	6%
Plasmani za izvršena plaćanja po garancijama	1.834	-	485	-
<b>Ukupno:</b>	<b>720.525</b>	<b>100%</b>	<b>645.253</b>	<b>100%</b>

*29.4.2. Stres test*

Portfolio na dan 31. decembar 2025. godine u skladu sa MSFI 9:

(U hiljadama BAM)

	<b>Ukupna izloženost</b>	<b>Ispravka vrijednosti</b>
Stage 1	673.510	6.430
Stage 2	121.301	11.922
Stage 3	53.133	43.015
Ostala izloženost	58.412	-
<b>Ukupno</b>	<b>906.356</b>	<b>61.367</b>

Banka je, u okviru procjene kreditnog rizika, primijenila najgori mogući scenario razvoja događaja za svoj portfolio.

Banka je radila Stres test pod sljedećim pretpostavkama: devalviranje Konvertibilne marke za 30%, pad vrijednosti kolaterala za 30%, umanjenje ukupne izloženosti za iznos depozita, i povećanje ispravke vrijednosti na ukupnom portfoliju u skladu sa devalviranjem Konvertibilne marke i rasta ukupne izloženosti.

Rezultati stresnog scenarija za Banku pokazuju povećanje ukupne izloženosti za 144.528 hiljada KM, te formiranje većih ispravki vrijednosti za 8.251 hiljada KM.

(U hiljadama BAM)

<b>Portfolio na dan 31. decembar 2025. godine</b>	<b>Ukupna izloženost</b>	<b>Ukupna izloženost umanjena za iznos depozita</b>	<b>Diskontovana vrijednost kolaterala</b>	<b>Ispravka vrijednosti</b>
Nakon testa	1.074.323	1.064.491	290.504	67.603
Prije testa	906.356	896.524	337.105	61.367
<b>Razlika</b>	<b>167.967</b>	<b>167.967</b>	<b>(46.601)</b>	<b>6.236</b>

Portfolio na dan 31. decembar 2025. godine nakon stres testa:

(U hiljadama BAM)

	<b>Ukupna izloženost</b>	<b>Ispravka vrijednosti</b>
Stage 1	812.947	7.854
Stage 2	146.805	14.762
Stage 3	56.159	44.987
Ostala izloženost	58.412	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.074.323</b>	<b>67.603</b>

## **29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

### **29.4. Kreditni rizik (nastavak)**

#### *29.4.2. Stres test (nastavak)*

### **29.5. 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).

#### *29.5.1. 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 stavke aktive i pasive, uključujući i vanbilansne stavke, u formi simetrične, odnosno, dvosmjerne valutne klauzule, kako bi zaštitila vrijednost aktive i pasive bez obzira da li kurs valute, na koju glasi valutna klauzula, raste ili opada u odnosu na domaću valutu, a sve u cilju uspostavljanja devizne usklađenosti finansijske aktive i finansijskih obaveza

Sektor za operacije, sredstva i podršku na dnevnoj osnovi prati deviznu poziciju i u saradnji sa sektorima/funkcijom 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.

**MF Banka a.d. Banja Luka**

Napomene uz finansijske izvještaje pripremljene u skladu sa MSFI za godinu koja se završava 31. decembra 2025. godine

**29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****29.5. Tržišni rizik (nastavak)**

## 29.5.1. Devizni rizik

Izvještaj o deviznim pozicijama na dan 31. decembra 2025. godine neto:

	EUR	USD	CHF	GBP	Ostalo	(U hiljadama BAM)		
						Ukupno valute	BAM	Ukupno
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i sredstva kod banaka	60.774	901	368	27	439	62.509	78.981	141.490
Sredstva kod Centralne banke – obavezna rezerva	2.065	-	-	-	-	2.065	76.397	78.462
Plasmani bankama	196	-	-	-	-	196	-	196
Hartije od vrijednosti	36.378	-	-	-	-	36.378	33.064	69.442
Kreditni plasirani komitentima	316.802	-	-	-	-	316.802	345.938	662.740
Nekretnine, oprema, nematerijalna ulaganja, investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	10.160	10.160
Poslovni prostori uzeti u najam MSFI 16	-	-	-	-	-	-	4.292	4.292
Ostala aktiva	358	-	-	-	-	358	2.961	3.319
	<b>416.573</b>	<b>901</b>	<b>368</b>	<b>27</b>	<b>439</b>	<b>418.308</b>	<b>551.793</b>	<b>970.101</b>
<b>Obaveze</b>								
Depoziti komitenata	346.322	791	709	2	12	347.836	412.592	760.428
Obaveze po kreditima	57.730	-	-	-	-	57.730	-	57.730
Subordinirani dug	13.830	-	-	-	-	13.830	-	13.830
Obaveze po osnovu najma MSFI 16	-	-	-	-	-	-	4.707	4.707
Ostala pasiva	597	-	15	-	-	612	5.912	6.524
Rezervisanja za potencijalne gubitke	-	-	-	-	-	-	1.020	1.020
	<b>418.479</b>	<b>791</b>	<b>724</b>	<b>2</b>	<b>12</b>	<b>420.008</b>	<b>424.231</b>	<b>844.239</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(1.906)</b>	<b>110</b>	<b>(356)</b>	<b>25</b>	<b>427</b>	<b>(1.700)</b>	<b>127.562</b>	<b>125.862</b>

U toku 2025. godine Banka je održavala otvorenu individualnu deviznu poziciju u okvirima dozvoljenih limita za valutu EUR najviše do +/- 40% od iznosa priznatog kapitala, a za valutu USD do +/-20% od iznosa priznatog kapitala, dok se ukupna devizna pozicija kretala u dozvoljenim limitima (40% priznatog kapitala).

**MF Banka a.d. Banja Luka**

Napomene uz finansijske izvještaje pripremljene u skladu sa MSFI za godinu koja se završava 31. decembra 2025. godine

**29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****29.5. Tržišni rizik (nastavak)***29.5.1. Devizni rizik*

Izvještaj o deviznim pozicijama na dan 31. decembra 2024. godine neto:

	EUR	USD	CHF	GBP	Ostalo	(U hiljadama BAM)		
						Ukupno valute	BAM	Ukupno
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i sredstva kod banaka	24.158	1.728	379	20	362	26.647	75.688	102.335
Sredstva kod Centralne banke – obavezna rezerva	1.856	-	-	-	-	1.856	65.553	67.409
Hartije od vrijednosti	35.879	-	-	-	-	35.879	12.710	48.589
Kredit plasirani komitentima	319.440	-	-	-	-	319.440	270.641	590.081
Nekretnine, oprema, nematerijalna ulaganja, investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	10.178	10.178
Poslovni prostori uzeti u najam MSFI 16	-	-	-	-	-	-	5.830	5.830
Ostala aktiva	455	-	-	-	-	455	2.715	3.170
	<b>381.788</b>	<b>1.728</b>	<b>379</b>	<b>20</b>	<b>362</b>	<b>384.277</b>	<b>443.315</b>	<b>827.592</b>
<b>Obaveze</b>								
Depoziti	326.251	235	548	2	17	327.053	326.837	653.890
Obaveze po kreditima	36.005	-	-	-	-	36.005	-	36.005
Subordinirani dug	13.838	-	-	-	-	13.838	-	13.838
Obaveze po osnovu najma MSFI 16	-	-	-	-	-	-	6.316	6.316
Ostala pasiva	1.197	75	15	-	-	1.287	5.585	6.872
Rezervisanja za potencijalne gubitke	-	-	-	-	-	-	706	706
	<b>377.291</b>	<b>310</b>	<b>563</b>	<b>2</b>	<b>17</b>	<b>378.183</b>	<b>339.444</b>	<b>717.627</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>4.497</b>	<b>1.418</b>	<b>(184)</b>	<b>18</b>	<b>345</b>	<b>6.094</b>	<b>103.871</b>	<b>109.965</b>

*Analiza osjetljivosti strane valute*

Banka je najvećim dijelom izložena valuti EUR. Budući da je BAM fiksno vezana za EUR, Banka nije značajno izložena promjenama kursa EUR.

## **29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

### **29.5. Tržišni rizik (nastavak)**

#### *29.5.2. 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 period od 36 mjeseci su varijabilne .

Kamatne stopa na Stambeni kredit MF banke i Hipotekarni kredit:

- 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 60 mjeseci, a nakon isteka period od 60 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 ili fiksne ili varijabilne i vezane su za 6mj EURIBOR, u zavisnosti od tržišnih uslova.

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

Na nivou Banke vodi se računa da se optimizuje nivo profitabilnosti i izloženosti kamatnom riziku.

## 29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

### 29.5. Tržišni rizik (nastavak)

#### 29.5.2. Kamatni rizik (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje pregled primjenjenih godišnjih kamatnih stopa na najznačajnije finansijske instrumente:

	U stranoj valuti	U domaćoj valuti BAM
<b>Aktiva</b>		
Obavezna rezerva kod Centralne banke	0,30%	0,50%
Sredstva preko obavezne rezerve	-	-
Devizni računi kod inostranih banaka	0,00%-2,80%	-
Kreditni plasirani komitentima do jedne godine:		
- pravna lica	-	4,90%-13,99%
- stanovništvo	8,49%	4,00%-15,49%
Kreditni plasirani komitentima preko jedne godine:		
- pravna lica	-	3,00% - 13,99%+6M Euribor
- stanovništvo	9,49%+6M Euribor	0,20%+6M Euribor - 15,99%+6M Euribor
<b>Pasiva</b>		
Depoziti po viđenju pravnih lica	-	0,00%-1,20%
Depoziti po viđenju stanovništva	-	0,00%-1,00%
Kratkoročni depoziti:		
- pravna lica	0,00%-0,30%	0,00%-2,10%
- stanovništvo		
Dugoročni depoziti:		
- pravna lica	0,00%-3,50%	0,00%-4,00%
- stanovništvo	0,00%-4,00%	0,00%-4,55%
Uzeti krediti i subordinisani dug:		
	6MEuribor+2,80%	-
	6MEuribor+4,80%	
EFSE	6MEuribor+3,30%	-
	5,23%	
	5,40%	
GGF	6MEuribor+2,80%	-
	6MEuribor+3,10%	
ResponsAbility	6MEuribor+5,30%	
Fond za razvoj i zapošljavanje RS	-	0,60%-1,80%
Fond stanovanja RS	-	0,60%-1,80%

Banka je izložena raznim rizicima, koji kroz efekte promjena visine kamatnih stopa na tržištu, djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine.

**29 FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**29.5. Tržišni rizik (nastavak)**

*29.5.2. Kamatni rizik (nastavak)*

Naredna tabela prikazuje pregled kamatonosne i nekamatonosne aktive i pasive, sa stanjem na dan 31. decembra 2025. godine i 31. decembra 2024. godine:

**(U hiljadama BAM)**

	<b>31. decembar 2025.</b>		
	<b>Kamatonosno</b>	<b>Nekamatonosno</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Monetarna aktiva</b>			
Novčana sredstva i sredstva kod banaka	39.560	101.930	141.490
Sredstva kod Centralne banke – obavezna rezerva	78.462	-	78.462
Plasmani bankama	195	1	196
Hartije od vrijednosti	68.328	1.114	69.442
Kreditni plasirani komitentima	662.740	-	662.740
Oprema, nematerijalna ulaganja i investicione nekretnine	-	10.160	10.160
Poslovni prostori uzeti u najam MSFI 16	4.292	-	4.292
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	-	3.319	3.319
<b>Ukupno monetarna aktiva</b>	<b>853.577</b>	<b>116.524</b>	<b>970.101</b>
<b>Monetarna pasiva</b>			
Depoziti	475.734	284.694	760.428
Primljeni krediti	57.453	277	57.730
Subordinirani dug	13.691	139	13.830
Obaveze po osnovu najma MSFI 16	4.707	-	4.707
Ostala pasiva	-	6.524	6.524
Rezervisanja za potencijalne gubitke	-	1.020	1.020
<b>Ukupno monetarna pasiva</b>	<b>551.585</b>	<b>292.654</b>	<b>844.239</b>

**(U hiljadama BAM)**

	<b>31. decembar 2024.</b>		
	<b>Kamatonosno</b>	<b>Nekamatonosno</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Monetarna aktiva</b>			
Novčana sredstva i sredstva kod banaka	16.123	86.212	102.335
Sredstva kod Centralne banke – obavezna rezerva	67.409	-	67.409
Hartije od vrijednosti	47.554	1.035	48.589
Kreditni plasirani komitentima	590.081	-	590.081
Oprema, nematerijalna ulaganja i investicione nekretnine	-	10.178	10.178
Poslovni prostori uzeti u najam MSFI 16	5.830	-	5.830
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	-	3.170	3.170
<b>Ukupno monetarna aktiva</b>	<b>726.997</b>	<b>100.595</b>	<b>827.592</b>
<b>Monetarna pasiva</b>			
Depoziti	428.560	225.330	653.890
Primljeni krediti	35.763	242	36.005
Subordinirani dug	13.691	147	13.838
Obaveze po osnovu najma MSFI 16	6.316	-	6.316
Ostala pasiva	-	6.872	6.872
Rezervisanja za potencijalne gubitke	-	706	706
<b>Ukupno monetarna pasiva</b>	<b>484.330</b>	<b>233.297</b>	<b>717.627</b>

## 29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

### 29.6. Rizik likvidnosti

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

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

Strategija upravljanja likvidnošću aktive obuhvata:

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

Strategija za upravljanje pasivom u kontekstu likvidnosti obuhvata:

- nastojanje da se obezbijedi stabilnost depozita uz što veće učešće depozita sa dužim rokovima dospjeća,
- maksimalna diverzifikacija izvora sredstava po dospjeću, stabilnosti, porijeklu, tržištu i instrumentima,
- naročita pažnja prema velikim depozitima,
- obezbjeđenje aranžmana sa domaćim i stranim bankama o uzajamnom pružanju međubankarskih kredita za likvidnost kako bi se u slučaju viškova likvidnosti sredstava plasirala uz odgovarajuću kamatnu stopu, odnosno u slučaju nedostatka sredstava za likvidnost ona obezbjeđivala po povoljnijim 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 i dugoročne likvidnosti ALCO odbor (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke).

Odgovorna lica u Banci:

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

Naredna tabela prikazuje GAP analizu sredstava i obaveza prema odgovarajućoj dospelosti na osnovu preostalog perioda do ugovorenog datuma dospjeća kroz usklađenost potraživanja i obaveza po periodima dospjeća, a u skladu sa regulativom ABRS.

## 29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

## 29.6. Rizik likvidnosti (nastavak)

31. decembra 2025. godine	(U hiljadama BAM)				
	Do mjesec Dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
<b>AKTIVA</b>					
Novčana sredstva i sredstva kod banaka	141.490	-	-	-	141.490
Sredstva kod Centralne banke – obavezna rezerva	78.462	-	-	-	78.462
Plasmani bankama	196	-	-	-	196
Hartije od vrijednosti	69.442	-	-	-	69.442
Kredit plasirani komitentima	14.400	56.345	191.372	400.623	662.740
Oprema, nematerijalna ulaganja i investicione nekretnine	-	-	-	10.160	10.160
Poslovni prostori uzeti u najam MSFI 16	-	-	-	4.292	4.292
Ostala aktiva	2.934	-	-	385	3.319
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>306.924</b>	<b>56.345</b>	<b>191.372</b>	<b>415.460</b>	<b>970.101</b>
<b>PASIVA</b>					
Depoziti	340.155	51.385	190.503	178.385	760.428
Obaveze po uzetim kreditima	36	7.227	15.785	34.682	57.730
Subordinirani dugovi	-	116	23	13.691	13.830
Obaveze po osnovu najma MSFI 16	-	465	1.366	2.876	4.707
Ostala pasiva	6.524	-	-	-	6.524
Rezervisanja za potencijalne gubitke	-	-	-	1.020	1.020
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>346.715</b>	<b>59.193</b>	<b>207.677</b>	<b>230.654</b>	<b>844.239</b>
<b>Ročna usklađenost</b>	<b>(39.791)</b>	<b>(2.848)</b>	<b>(16.305)</b>	<b>184.806</b>	<b>125.862</b>
	(U hiljadama BAM)				
31. decembra 2024. godine	Do mjesec Dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
<b>AKTIVA</b>					
Novčana sredstva i sredstva kod banaka	102.335	-	-	-	102.335
Sredstva kod Centralne banke – obavezna rezerva	67.409	-	-	-	67.409
Hartije od vrijednosti	48.589	-	-	-	48.589
Kredit plasirani komitentima	14.886	50.619	195.545	329.031	590.081
Oprema, nematerijalna ulaganja i investicione nekretnine	-	-	-	10.178	10.178
Poslovni prostori uzeti u najam MSFI 16	-	-	-	5.830	5.830
Ostala aktiva	2.762	24	-	384	3.170
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>235.981</b>	<b>50.643</b>	<b>195.545</b>	<b>345.423</b>	<b>827.592</b>
<b>PASIVA</b>					
Depoziti	256.135	20.169	170.514	207.072	653.890
Obaveze po uzetim kreditima	86	6.943	11.781	17.195	36.005
Subordinirani dugovi	-	221	23	13.594	13.838
Obaveze po osnovu najma MSFI 16	-	494	1.488	4.334	6.316
Ostala pasiva	6.872	-	-	-	6.872
Rezervisanja za potencijalne gubitke	-	-	-	706	706
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>263.093</b>	<b>27.827</b>	<b>183.806</b>	<b>242.901</b>	<b>717.627</b>
<b>Ročna usklađenost</b>	<b>(27.112)</b>	<b>22.816</b>	<b>11.739</b>	<b>102.522</b>	<b>109.965</b>

## **29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

### **29.7. 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 izvjestilaca 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.

### **29.8. Upravljanje kapitalom**

Kapital predstavlja rijedak ekonomski resurs i upravljanje kapitalom čini jednu od najvažnijih komponenata opreznog, efikasnog i strateškog planiranja i upravljanja Bankom.

Politika upravljanja kapitalom obuhvata obezbjeđenje i održavanje kvantiteta i kvaliteta kapitala najmanje na nivou minimalnih standarda iz Odluke o minimalnim standardima upravljanja kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti, odnosno, minimalni iznos osnivačkog kapitala i najniži iznos neto kapitala koji Banka mora održavati ne može biti manji od 15 miliona BAM.

Kapital Banke u skladu sa Odlukom čine iznosi osnovnog (Tier 1), dopunskog (Tier 2), a neto kapital čini iznos kapitala umanjeno za odbitne stavke.

Politike Banke za obezbjeđenje kvantiteta i kvaliteta kapitala Banke obuhvataju:

- u pogledu sastava i profila akcionara, akcenat je na akcionare iz oblasti bankarstva, mikrokreditiranja, finansijskog investiranja, preduzeća iz oblasti privrede, te fizička lica,
- politiku više vrsta instrumenata kapitala posebno u osnovnom i dopunskom kapitalu, te smanjenje ili izbjegavanje odbitnih stavki kapitala Banke,
- u pogledu rasporeda ostvarene dobiti, u skladu sa propisima, povećanje ukupnog kapitala Banke,
- u pogledu visine adekvatnosti kapitala, kada ista padne ispod određenog limita definisanog internim aktima, Banka preduzima aktivnosti na poboljšanju iste putem mjera za kapitalno jačanje kroz usmjeravanje kreditnih aktivnosti prema grupama izloženosti sa manjim kapitalnim zahtjevom, odlaganje isplate dividende, zadržavanje dobiti i dokapitalizacijom emisijom akcija.

## 29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

### 29.8. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Procedure za stalno praćenje stanja se obezbjeđuju kroz:

- vođenje ažurnih knjigovodstvenih evidencija,
- praćenja stanja kapitala po kvantitetu, kvalitetu i strukturi,
- praćenjem i analizom stavki bilansa i vanbilansnih kreditnih ekvivalenata,
- izvještavanjem o nastalim promjenama u kapitalu i promjenama koje mogu značajno negativno uticati na adekvatnost kapitala,
- predlaganjem mjera koje je neophodno preduzeti u cilju obezbjeđenja strukture kvantiteta i kvaliteta kapitala,
- planiranje kapitala u smislu predviđanja budućih potreba Banke za kapitalom.

U skladu sa zakonskom regulativom Banka je u obavezi da održava stope kapitala propisane Odlukom o izračunavanju kapitala, a rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti kapitala Banke i izvještaj u propisanoj formi, na kvartalnoj osnovi, dostavlja ABRS. U skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske stopa adekvatnosti regulatornog kapitala iznosi min.12%, odnosno 10% počevši od 31.12.2026. godine.

Osim minimalnih stopa kapitala Banka treba da održava i zaštitni sloj za očuvanje kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku. U skladu sa Odlukom o postupku nadzornog pregleda i ocjene banaka, po rješenju broj 02-21-212-1795-8/23 od 26.10.2023. godine ABRS je Banci je propisala dodatni zahtjev za kapitalom na stope kapitala propisane Odlukom o izračunavanju kapitala banaka.

Pored navedenih stopa, Odlukom o stopi i načinu održavanja zaštitnog sloja kapitala za strukturni sistemski rizik Agencija je propisala zaštitni sloj od 0%, 1% ili 2%, u zavisnosti od kombinacije pokazatelja stope NPL-a i stope pokrivenosti NPL-a sa evidentiranim očekivanim kreditnim gubicima (ECL), a isti se utvrđuje jednom godišnje, na osnovu godišnjeg prosjeka pokazatelja. Tokom 2025. godine Banka je ispunjavala navedene kapitalne zahtjeve.

Na dan 31. decembra 2025. i 2024. godine svi pokazatelji kapitala Banke su u saglasnosti sa propisanim:

	<b>(U hiljadama BAM)</b>	
	<b>Na dan 31. decembra</b>	
	<b>2025.</b>	<b>2024.</b>
Redovni osnovni kapital	125.349	109.593
Dopunski kapital	8.819	11.555
Regulatorni kapital	<b>134.168</b>	<b>121.148</b>
Ukupan iznos izloženosti riziku	673.538	583.398
<b>% adekvatnosti osnovnog kapitala</b>	<b>18,61%</b>	<b>18,79%</b>
<b>% adekvatnosti regulatornog kapitala</b>	<b>19,92%</b>	<b>20,77%</b>

Odlukom Skupštine akcionara Banke akumulirana neraspoređena dobit iz 2024. godine je u 2025. godini raspoređena na zadržanu dobit i zakonske rezerve. Povećanje regulatornog kapitala na izvještajni datum 31.12.2025. godine nastalo je uključivanjem i priznavanjem dobiti tekućeg perioda 2025. godine kroz stavku redovnog osnovnog kapitala, a prije usvajanja raspodjele dobiti od strane Nadzornog odbora Banke. Uključivanje dobiti tekućeg perioda u stavku redovnog osnovnog kapitala izvršeno je nakon dobijanja saglasnosti od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske (Rješenje broj 03-200-2/26). Nakon usvajanja raspodjele dobiti tekućeg perioda od strane Nadzornog odbora ista će biti raspoređena na ostale rezerve u skladu sa zakonskim odredbama i na zadržanu dobit.

Pored zakonskih ograničenja, Banka je preuzela obavezu po osnovu ugovora sa EFSE, Luksemburg održavanje neto-kapitala u visini ne manjoj od 9 miliona EUR-a i stope adekvatnosti kapitala ne manje od regulatornog zahtjeva +1%. Prema ugovoru zaključenim sa ResponsAbility Banka je preuzela obavezu održavanja stope adekvatnosti kapitala ne manje od 16,5%, odnosno ne manje od regulatorni zahjev +1%, i stope osnovnog kapitala ne manje od 13,5% ili ne manje regulatorni zahtjev +1%. Banka je ispunila zahtijevane koeficijente na 31. decembar 2025. godine.

Na osnovu Odluke ABRS o postupku nadzornog pregleda i ocjene banaka i Metodologije koju je donio regulator u toku 2025. godine sproveden je proces nadzornog testiranja otpornosti na stres banake sa referentnim datumom 31.12.2024. godine.

## 29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

### 29.8. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Nadzorno testiranje otpornosti banke na stres pruža ABRS okvir za dosljedno poređenje i procjenu otpornosti banaka, odnosno njihove pozicije kapitala, pruža dodatne informacije u postupku nadzornog pregleda i ocjene banaka, pri čemu se rezultati datog testiranja koriste za utvrđivanje kapitalne preporuke za banku (engl. Pillar to guidance, P2G).

Kapitalna preporuka P2G prema definiciji predstavlja rezultat određivanja adekvatnosti kapitala banke u uslovima stresa koju regulator procjenjuje sprovođenjem nadzornog testiranja otpornosti na stres, pri čemu se rezultati datog testiranja koriste za utvrđivanje istog i sagledavaju u sklopu SREP procesa.

Grupa	Smanjenje stope redovnog osnovnog kapitala u stresnom scenariju	P2G raspon
Grupa 1	0% - 3%	0% - 1%
Grupa 2	3% - 6%	0,5% - 2%
Grupa 3	6% - 9%	1% - 2,75%
Grupa 4	>9%	>1,75%

U skladu sa relevantnom regulativom, za razliku od minimalnih kapitalnih zahtjeva kapitalna preporuka P2G nije obavezujuća.

## 30. DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG PERIODA

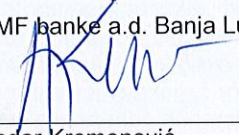
Nakon 31. decembra 2025. godine, nije bilo značajnih događaja koji bi zahtijevali prilagođavanje finansijskih izvještaja Banke sa 31. decembrom 2025. godine.

## 31. DEVIZNI KURS

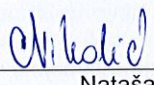
Zvanični kurs primijenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2025. i 31. decembra 2024. godine za sljedeće značajnije valute iznosi:

	31. decembra 2025.	u BAM 31. decembra 2024.
USD	1,6635	1,8727
CHF	2,1046	2,0730
EUR	1,9558	1,9558

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

  
Aleksandar Kremenović  
Predsjednik Uprave



  
Nataša Nikolić  
Rukovodilac Sektora za  
računovodstvo i finansijsko  
izvještavanje