Novembar 2026

Jedinstveni prospekt IX emisije redovnih akcija

MF banka

SADRŽAJ

1. SKRAĆENI PROSPEKT 8
1.1. UVOD SA UPOZORENJIMA 8
1.2. KLJUČNE INFORMACIJE O EMITENTU 8
1.2.1. Skraćeni finansijski izvještaji Emitenta 9
1.2.2. Rizici specifični za Emitenta 11
1.3. KLJUČNE INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SE EMITUJU 12
1.3.1. Faktori rizika vezani za hartije od vrijednosti 13
1.4. KLJUČNE INFORMACIJE O EMISIJI 13
2. FAKTORI RIZIKA 15
2.1. Faktori rizika Emitenta 15
2.1.1. Kreditni rizik 16
2.1.2. Rizik koncentracije 19
2.1.3. Devizni rizik 20
2.1.4. Operativni rizik 22
2.1.5. Rizik likvidnosti 24
2.1.6. Ostali rizici 27
2.2. Faktori rizika hartije od vrijednosti 28
2.2.1. Cjenovni rizik 28
2.2.2. Rizik neisplaćivanja dividende 28
2.2.3. Rizik likvidnosti akcija 28
2.2.4. Poreski rizik 29
3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA VLASNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI 30
3.1. ODGOVORNA LICA, INFORMACIJE O TREĆIM LICIMA, STRUČNI IZVJEŠTAJI I ODOBRENJA NADLEŽNOG ORGANA 30
3.1.1. Lica odgovorna za podatke 30
3.1.2. Izjava odgovornih lica 30
3.2. Izvještaji stručnjaka 31
3.2.1. Informacije koje potiču od trećih lica 31
3.2.2. Izjave 31
3.3. OVLAŠĆENI REVIZORI 32

3.4. INFORMACIJE O EMITENTU 32
3.5. PREGLED POSLOVANJA 33
3.5.1. Osnovne djelatnosti Emitenta 33
3.5.2. Značajni novi proizvodi ili usluge 34
3.5.3. Glavna tržišta 34
3.5.4. Važni događaji u razvoju poslovanja Emitenta 34
3.5.5. Strategija i ciljevi 35
3.5.6. Zavisnost Emitenta o patentima ili licencama, industrijskim, trgovinskim ili finansijskim ugovorima ili novim proizvodnim procesima 36
3.5.7. Položaj Emitenta na tržištu 37
3.5.8. Ulaganja 37
3.5.9. Informacije o zajedničkim poduhvatima i društvima u kojima Emitent ima udio u kapitalu koji bi mogao da ima značajan uticaj na procjenu njegove imovine i obaveza, finansijskog položaja ili dobiti i gubitaka 38
3.5.10. Opis svih ekoloških problema koji bi mogli uticati na korišćenje dugotrajne materijalne imovine Emitenta 38
3.6. ORGANIZACIONA STRUKTURA 38
3.7. PREGLED FINANSIJSKOG POSLOVANJA 39
3.7.1. Finansijsko stanje i rezultati poslovanja Emitenta 39
3.7.2. Budući razvoj Emitenta i aktivnosti Emitenta u području istraživanja i razvoja 50
3.8. Rezultati poslovanja 50
3.8.1. Rezultati poslovanja Emitenta na dan 30.09.2026. godine 50
3.8.2. Rezultati poslovanja Emitenta na dan 30.06.2026. godine 51
3.8.3. Rezultati poslovanja Emitenta na dan 31.12.2025. godina 52
3.8.4. Rezultati poslovanja Emitenta na dan 31.12.2024. godina 53
3.8.5. Rezultati poslovanja Emitenta na dan 31.12.2023. godine 54
3.9. IZVORI SREDSTAVA 55
3.9.1. Izvori sredstava Emitenta 55
3.9.2. Informacije o novčanim tokovim Emitenta 58
3.9.3. Informacije o finansijskim potrebama Emitenta i struktura finansiranja 59
3.9.4. Informacije o ograničenju korišćenja izvora sredstava koja su bitno uticala ili bi mogla bitno da utiču, direktno ili indirektno, na poslovanje emitenta 59
3.9.5. Informacije o predviđenim izvorima sredstava potrebnim za planirane investicije Emitenta 59
3.10. REGULATORNO OKRUŽENJE 59

3.11. INFORMACIJE O TRENDOVIMA 62
3.11.1. Značajne negativne promjene poslovnih mogućnosti Emitenta 62
3.11.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata Emitenta 62
3.11.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidljivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta 62
3.12. PREDVIĐANJE ILI PROCJENE DOBITI 62
3.13. RUKOVODEĆI I NADZORNI ORGANI 63
3.13.1. Nadzorni odbor * 63
3.13.2. Uprava Emitenta * 68
3.13.3. Odbor za reviziju * 69
3.13.4. Izjava o poslovanju u skladu sa kodeksom korporativnog upravljanja 71
3.13.5. Sukob interesa članova rukovodećih i nadzornih funkcija 71
3.14. LIČNA PRIMANJA I NAKNADE 71
3.15. UPRAVA 72
3.15.1. Naknade za raskid ugovora 72
3.16. ZAPOSLENI 72
3.16.1. Udjeli u vlasništvu 72
3.16.2. Aranžmani u vezi mogućnosti sticanja akcija od strane zaposlenih 72
3.17. VLASNIČKA STRUKTURA 73
3.17.1. Različita glasačka prava akcionara 73
3.17.2. Vlasništvo i kontrola nad Emitentom 73
3.17.3. Opis svih aranžmana čije bi provođenje moglo da rezultira promjenom kontrole nad Emitentom 74
3.18. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA 74
3.19. FINANSIJSKE INFORMACIJE O IMOVINI I OBAVEZAMA, FINANSIJSKOM POLOŽAJU TE DOBITI I GUBICIMA EMITENTA 78
3.19.1. Finansijski podaci Emitenta za 2025. 2024. i 2023. godinu 78
3.19.2. Finansijske informacije za period tokom godine i druge finansijske informacije 95
3.19.3. Revizorski izvještaji Emitenta 112
3.19.4. Konsolidovani finansijski izvještaji 128
3.19.5. Pro forma finansijske informacije 128
3.19.6. Politika dividendi 128
3.19.7. Sudski i arbitražni postupci 128

3.19.8. Značajne promjene finansijskog položaja Emitenta 130
3.20. DODATNE INFORMACIJE 131
3.20.1. Osnovni kapital 131
3.20.2. Broj, knjigovodstvena vrijednost i nominalna vrijednost akcija Emitenta koje drži sam Emitent 131
3.20.3. Iznos svih konvertibilnih hartija od vrijednosti, zamjenjivih hartija od vrijednosti i varanta ... 131
3.20.4. Informacije o pravima i/ili obavezama i uslovima sticanja odobrenog, ali neupisanog kapitala ili odluci o povećanju kapitala 131
3.20.5. Informacije o kapitalu svakog člana grupe koji je predmet opcije ili za koji je dogovoreno, uslovno ili bezuslovno, da će biti predmet opcije te pojedinosti o takvim opcijama, uključujući lica na koje se te opcije odnose. 132
3.20.6. Istorijski pregled osnovnog kapitala 132
3.20.7. Ugovor o osnivanju i statut Emitenta 132
3.20.8. Klase akcija 133
3.20.9. Odredbe statuta koje bi mogle da utiču na odgodu, kašnjenje ili sprečavanje promjene kontrole nad Emitentom 133
3.21. ZNAČAJNI UGOVORI 134
3.22. DOSTUPNI DOKUMENTI 134
4. OBAVJEŠTENJE O VLASNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI 135
4.1. KLJUČNE INFORMACIJE 135
4.1.1. Izjava o obrtnom kapitalu 135
4.1.2. Kapitalizacija i zaduženost 135
4.1.3. Interes pravnih i fizičkih lica uključenih u ponudu 136
4.1.4. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava 136
4.2. INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET UVRŠTENJA ZA TRGOVANJE 137
4.2.1. Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet uvrštenja 137
4.2.2. Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti uvrštavaju 137
4.2.3. Valuta emisije hartija od vrijednosti 137
4.2.4. Opis prava koja proizilaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja 137
4.2.5. U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlašćenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti emitovane ili će biti emitovane 138
4.2.6. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti 138

4.2.7. Izjava o nacionalnim propisima o preuzimanju 138
4.2.8. Kratak opis prava i obaveza u slučaju obaveza za preuzimanjaa..... 139
4.2.9. Podaci o ponudama trećih lica za preuzimanje redovnih akcija Emitenta..... 140
4.2.10. Informacije o poreskom tretmanu hartija od vrijednosti 140
4.2.11. Potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja emitenta. 140
4.2.12. Podaci za kontakt Emitenta 141
4.3. USLOVI JAVNE PONUDE 141
4.3.1. Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude 141
4.3.2. Ukupna količina emisije 141
4.3.3. Period trajanja ponude, uključujući sve moguće izmjene i opis postupka podnošenja zahtjeva za ponudu 141
4.3.4. Podaci o roku i okolnostima mogućeg opoziva ili obustave ponude, te o tome da li je opoziv moguć nakon što trgovanje započne..... 142
4.3.5. Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva za kupovinu 142
4.3.6. Podaci o najmanjem i / ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu 142
4.3.7. Rokovi za povlačenje zahtjeva..... 143
4.3.8. Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti..... 143
4.3.9. Način i datum javne objave rezultata ponude 143
4.3.10. Postupak za ostvarivanje prava preče kupovine, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarivanja prava upisa..... 144
4.3.11. Plan distribucije i dodjele..... 144
4.3.12. Namjere postojećih akcionara, članova upravnih ili nadzornih organa za upis akcija iz emisije 145
4.3.13. Postupak obavještavanja podnosioca zahtjeva za kupovinu o dodjeljenim iznosima i mogućnosti započinjanja trgovanja prije dostave tog obavještenja 145
4.3.14. Određivanje cijene 145
4.3.15. Provođenje ponude odnosno prodaje emisije i pokroviteljstvo emisije 146
4.3.16. Ime i adresa platnih agenata i depozitarnih agenata u svakoj državi 146
4.3.17. Ime i adresa subjekta koji provodi postupak preuzimanja uz obavezu otkupa i agenta emisije koji provodi ponudu bez obaveze otkupa 146
4.3.18. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti 146
4.4. UVRŠTENJE U TRGOVANJE I ARANŽMANI U VEZI SA TRGOVANJEM 146
4.4.1. Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište 146

4.4.2. Sva uređena javna tržišta na kojima će hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili već jesu uvrštene u trgovanje 147
4.4.3. Podaci o drugim javnim ponudama akcija ili drugih hartija od vrijednosti Emitenta 147
4.4.4. Podaci o subjektima koji su se obavezali da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju 147
4.4.5. Podaci o mjerama za stabilizaciju cijena akcija 147
4.4.6. Mogućnost prekomjerne dodjele i opcija povećanja količine emisije (green shoe) 147
4.5. VLASNICI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJI PRISTUPAJU PRODAJI 148
4.5.1. Ukupni neto priliv od emisije i procjena ukupnih troškova emisije 148
4.6. RAZRJEĐIVANJE VLASNIČKE STRUKTURE 149
4.7. DODATNE INFORMACIJE 149
4.7.1. Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti 149
4.7.2. Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj 150
4.8. PRILOZI 150

1. SKRAĆENI PROSPEKT

1.1. UVOD SA UPOZORENJIMA

OSNOVNI PODACI O EMITENTU	
Vrsta hartija od vrijednosti, ISIN broj	Redovne (obične) akcije, ISIN kod: BA100IEFBRA3
Klasa hartija od vrijednosti:	„A“
Puno poslovno ime:	“MF banka“ akcionarsko društvo Banja Luka
Skraćeno poslovno ime:	“MF banka“ a.d. Banja Luka
Sjedište i adresa:	Aleja Svetog Save broj 61, 78000 Banja Luka
Matični broj:	11022685
Šifra djelatnosti:	64.19 - Ostalo novčano poslovanje
Registracioni sud:	Okružni privredni sud u Banjoj Luci
MBS:	3-37-00
JIB:	4402660380006
Oznaka i broj u registru emitenata	IEFB, 05-13-86/07
Telefon:	00387 51 221 400
Fax:	00387 51 232 091
E-mail:	office@mfbanka.com
Web:	https://mfbanka.com
AGENT EMISIJE	
Poslovno ime:	BDD „MONET BROKER“ AD Banja Luka
Adresa:	Jovana Dučića 25, 78 000 Banja Luka
Matični broj	11015239
Telefon:	00387 51 345-600
Fax:	00387 51 345-601
E-mail:	mail@monetbroker.com
Web:	https://www.monetbroker.com
ORGAN KOJI JE ODOBRIO PROSPEKT	
Poslovno ime:	Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske
Adresa:	Vuka Karadžića br. 6, Banja Luka
Telefon:	00387 51 218-362
Fax:	00387 51 218-361
E-mail:	kontakt@secrs.gov.ba
Web:	www.secrs.gov.ba
Datum odobrenja Prospekta:	25.11.2026. godine

„Skraćeni prospekt je potrebno čitati kao uvod u prospekt. Investitor bi svaku odluku o ulaganju u hartije od vrijednosti trebao zasnivati na razmatranju prospekta kao cjeline. Investitor može da izgubi dio ili cjelokupni uloženi kapital. Lica koja su sastavila skraćeni prospekt odgovaraju za naknadu štete ako skraćeni prospekt, uključujući i njegov prevod, dovodi u zabludu, ako je netačan ili nedosljedan u odnosu na druge dijelove prospekta, ili ako ne pruža ključne informacije investitoru kada se čita sa drugim dijelovima prospekta.“

1.2. KLJUČNE INFORMACIJE O EMITENTU

Puno poslovno ime: “MF banka“ akcionarsko društvo Banja Luka
Skraćeno poslovno ime: “MF banka“ a.d. Banja Luka
Sjedište i adresa: Aleja Svetog Save 61, 78 000 Banja Luka, Bosna i Hercegovina
Pravni oblik Emitenta: Otvoreno akcionarsko društvo
JIB: 4402660380006
MB: 11022685
Zakonski okvir: Emitent posluje u skladu sa:

- Zakonom o privrednim društvima (*„Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19, 17/23 i 45/25*),
- Zakonom o bankama (*Službeni glasnik RS broj 4/17, 19/18 – ispravka, 54/19, 65/24 i 45/25),*

Država u kojoj je Emitent osnovan: Bosna i Hercegovina
Osnovni kapital Emitenta: Osnovni kapital Emitenta iznosi 51.141.000,00 KM koji se sastoji od:

- 511.410 redovnih akcije, klase „A“, oznake IEFB-R-A, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM;

Pretežna djelatnost Emitenta: 64.19 Ostalo novčano poslovanje

Članovi Uprave Emitenta su:
Aleksandar Kremenović, *Predsjednik Uprave Banke*
Snežana Miletić, *Član Uprave*
Milijana Čavić, *Član Uprave*

Reviziju godišnjih finansijskih izvještaja Emitenta za 2023, 2024 i 2025. godinu kao i polugodišnjih finansijskih izvještaja za 2026. godinu vršilo je Društvo za reviziju, računovodstvo, poresko i poslovno savjetovanje „Grant Thornton“ d.o.o. Banja Luka, Ulica Vase Pelagića broj 2, 78 000 Banja Luka, ovlašćeni revizori za 2023. godinu je Nevena Milinković, dok je Aleksandar Džombić bio ovlašćeni revizor finansijskih izvještaja za 2024, 2025. godinu i polugodišnjih finansijskih izvještaja za 2026. godine.

Pregled vlasničke strukture Emitenta na dan 30.09.2026. godine je:

Akcionar	% učešća	% učešća s pravom glasa
MF GRUPA DOO	94,872021	94,872021
GLS ALTERNATIVE INVESTMENTS	5,127980	5,127980
Ukupno	**100,00%**	**100,00%**

Kontrolni položaj u Emitentu ima MF GRUPA d.o.o. Banja Luka, sa sjedištem u ulici Save Kovačevića broj 23. sa 94,872021% učešća s pravom glasa.

1.2.1. Skraćeni finansijski izvještaji Emitenta

1.2.1.1 Uporedni prikaz istorijskih kvartalnih finansijskih informacija Emitenta

Kvartalni finansijski izvještaji Emitenta na dan 30.09.2026. godine i na dan 30.09.2025. godine nisu revidirani. Izvještaji su prezentovani u (000) BAM.

u (000) BAM

Skraćeni bilans stanja	30.09.2026.	30.09.2025.
Novčana sredstva	246.202	206.858
Plasmani bankama	2	196
Hartije od vrijednosti	60.062	48.863
Krediti plasirani komitentima	775.427	617.536
Nekretnine i oprema, investiciona ulaganja, posl. prostori uzeti u najam	12.371	13.643
Nematerijalna sredstva	1.165	949
Ostala aktiva	8.310	4.867
UKUPNA AKTIVA	**1.103.539**	**892.912**
Obaveze po osnovu depozita	896.837	707.211
Obaveze po osnovu uzetih kredita i sub. duga	51.243	53.298
Ostala pasiva	10.379	9.643
Ukupan kapital	145.080	122.760
UKUPNA PASIVA	**1.103.539**	**892.912**

Skraćeni bilans uspjeha	30.09.2026.	30.09.2025.
Neto prihodi po osnovu kamata	**34.628**	**27.586**
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	**11.691**	**10.221**
Ostali prihodi poslovanja	2.675	2.342
Ostali rashodi poslovanja	-25.111	-22.787
Kursne razlike, neto	-93	-111
Umanjenje vrijednosti i rezervisanja (neto rezervisanja)	-5.100	-5.174
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja	**18.690**	**12.077**

Porez na dobit	*0*	*0*
NETO DOBITAK TEKUĆE GODINE	**18.690**	**12.077**
Ostali ukupni rezultat	537	718
Ukupan rezultat za obračunski period	**19.227**	**12.795**

Skraćeni izvještaj o tokovima gotovine	**30.09.2026.**	**30.09.2025.**
Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti	39.330	35038
Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja	10.396	771
Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja	-23.282	1.465
Neto povećanje novčanih sredstava	**26.444**	**37.274**
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	206.858	169.744
Efekti promjene deviznih kurseva i ispravki vrijednosti	-194	-160
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	**233.108**	**206.858**

Skraćeni izvještaj o promjenama na kapitalu	**30.09.2026.**	**30.09.2025.**
Akcijski kapital	51.141	51.141
Emisiona premija	1.307	1.307
Rezerve kapitala	5.449	3.717
Akumulirani dobitak	87.183	66.595
UKUPNO	**145.080**	**122.760**

1.2.1.2 Uporedni prikaz istorijskih polugodišnjih i godišnjih finansijskih informacija Emitenta

Polugodišnji finansijski izvještaji Emitenta na dan 30.06.2026. godine i na dan 30.06.2025. godine kao i godišnji finansijski izvještaji na dan 31.12.2025. godine, 31.12.2024. godine i 31.12.2023. godine su revidirani. Izvještaji su prezentovani u (000) BAM.

u (000) BAM

Skraćeni bilans stanja	**30.06.2026.**	**30.06.2025.**	**31.12.2025.**	**31.12.2024.**	**31.12.2023.**
Novčana sredstva	218.736	160.415	219.952	169.744	169.680
Plasmani bankama	2.555	196	196	0	0
Hartije od vrijednosti	59.560	47.852	69.442	48.589	48.518
Krediti plasirani komitentima	748.069	611.773	662.740	590.081	548.185
Nekretnine i oprema, investiciona ulaganja, posl. prostori uzeti u najam	12.833	14.048	13.559	14.988	15.860
Nematerijalna sredstva	929	1.012	893	1.020	373
Ostala aktiva	6.754	4.365	3.319	3.170	2.605
UKUPNA AKTIVA	**1.049.436**	**839.661**	**970.101**	**827.592**	**785.221**
Obaveze po osnovu depozita	836.866	671.968	760.428	653.890	582.415
Obaveze po osnovu uzetih kredita i sub. duga	63.449	41.613	71.560	49.843	92.973
Ostala pasiva	12.314	11.090	12.251	13.894	10.993
Ukupan kapital	136.807	114.990	125.862	109.965	98.840
UKUPNA PASIVA	**1.049.436**	**839.661**	**970.101**	**827.592**	**785.221**

Skraćeni bilans uspjeha	**30.06.2026.**	**30.06.2025.**	**31.12.2025.**	**31.12.2024.**	**31.12.2023.**
Neto prihodi po osnovu kamata	**21.912**	**18.242**	**37.303**	**40.315**	**39.721**
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	**7.758**	**6.546**	**13.397**	**11.719**	**10.481**
Ostali prihodi poslovanja	1.698	1.746	2.843	5.759	3.424
Ostali rashodi poslovanja	-16.645	-15.030	-33.790	-37.532	-33.693
Kursne razlike, neto	-31	-113	-103	18	-35
Umanjenje vrijednosti i rezervisanja (neto rezervisanja)	-2.145	-5.759	-2.961	-5.959	-8.913
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja	**12.547**	**5.632**	**16.689**	**14.320**	**10.985**
Porez na dobit	*-1.373*	*-668*	-1.979	-1.859	-1.796

NETO DOBITAK TEKUĆE GODINE	**11.174**	**4.964**	**14.710**	**12.461**	**9.189**
Ostali ukupni rezultat	-229	61	1.187	-1.336	246
Ukupan rezultat za obračunski period	**10.945**	**5.025**	**15.897**	**11.125**	**9.435**

Skraćeni izvještaj o tokovima gotovine	**30.06.2026.**	**30.06.2025.**	**31.12.2025.**	**31.12.2024.**	**31.12.2023.**
Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti	-1.624	-704	48.937	46.643	-4.286
Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja	10.568	1.234	-17.239	1.131	359
Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja	-10.129	-9.758	18.653	-47.811	9.039
Neto povećanje novčanih sredstava	**-1.185**	**-9.228**	**50.351**	**-37**	**5.112**
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	219.952	169.744	169.744	169.680	164.605
Efekti promjene deviznih kurseva i ispravki vrijednosti	-31	-101	-143	101	-37
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	**218.736**	**160.415**	**219.952**	**169.744**	**169.680**

Skraćeni izvještaj o promjenama na kapitalu	**30.06.2026.**	**30.06.2025.**	**31.12.2025.**	**31.12.2024.**	**31.12.2023.**
Akcijski kapital	51.141	51.141	51.141	51.141	51.141
Emisiona premija	1.307	1.307	1.307	1.307	1.307
Rezerve kapitala	4.692	3.060	4.186	2.376	3.252
Akumulirani dobitak	79.667	59.482	69.228	55.141	43.140
Ukupno	**136.807**	**114.990**	**125.862**	**109.965**	**98.840**

Nezavisni revizor je dao pozitivno mišljenje prilikom revizije godišnjih finansijskih izvještaja za 2023, 2024 i 2025. godinu kao i polugodišnjih finansijskih izvještaja za 2026. godinu. Kvartalni finansijski izvještaji na dan 30.09.2026. godine nisu pregledani niti revidirani od strane nezavisnog revizora.

1.2.2. Rizici specifični za Emitenta

Kreditni rizici - Rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Rizik koncentracije - Rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom faktoru rizika ili vrsti rizika, kao što su izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, privrednim granama, geografskim područjima, vrstama proizvoda i aktivnosti, instrumentima kreditne zaštite, finansijskim instrumentima, robi itd.

Devizni rizik - Rizik promjene deviznog kursa i promjene cijene zlata.

Operativni rizik - Rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed nenamjernih i namjernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Rizik likvidnosti - Rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospjele obaveze, i to zbog: povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja ili otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu.

Ostali rizici - Pored osnovnih kategorija rizika Banka je izložena i drugim značajnim rizicima, uključujući strateški, poslovni, rizik profitabilnosti, usklađenosti poslovanja, finansijske poluge, pranja novca i

finansiranja terorističkih aktivnosti, upravljanja, kapitala, namirenja, korupcije i ESG rizike. Ovi rizici obuhvataju moguće gubitke usljed neadekvatnih poslovnih strategija i upravljanja, tržišnih promjena, regulatorne neusklađenosti, nedovoljne profitabilnosti i kapitalne adekvatnosti, kao i negativnih uticaja društvenih, ekoloških i upravljačkih faktora.

1.3. KLJUČNE INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SE EMITUJU

<table>
<tr><td>Vrsta:</td><td>Redovne (obične) akcije, klase „A“</td></tr>
<tr><td>Broj akcija:</td><td>58.520</td></tr>
<tr><td>Pojedinačna nominalna vrijednost:</td><td>100,00 KM</td></tr>
<tr><td>Ukupna nominalna vrijednost emisije:</td><td>5.852.000,00 KM</td></tr>
<tr><td>ISIN kod:</td><td>BA100IEFBRA3</td></tr>
<tr><td>Ukupan broj do sada emitovanih hartije od vrijednosti iste vrste i klase:</td><td>Emitent je emitovao VII emisija redovnih (običnih) akcija, klase „A“, nominalne vrijednosti 100,00 KM i to:
<table>
<tr><th>Vrsta emisije</th><th>Redni broj emisije</th><th>Vrsta HOV</th><th>Klasa HOV</th><th>Emitovano</th><th>Nominalna vrijednost</th><th>Ukupno</th></tr>
<tr><td>Emisija bez obaveze objavljivanja prospekta - ponuda za kvalifikovane investitore</td><td>8</td><td>Akcije</td><td>Klasa A</td><td>43.000</td><td>100,00</td><td>4.300.000</td></tr>
<tr><td>Emisija bez obaveze objavljivanja prospekta - ponuda za kvalifikovane investitore</td><td>7</td><td>Akcije</td><td>Klasa A</td><td>60.000</td><td>100,00</td><td>6.000.000</td></tr>
<tr><td>Emisija bez obaveze objavljivanja prospekta - ponuda za kvalifikovane investitore</td><td>6</td><td>Akcije</td><td>Klasa A</td><td>88.410</td><td>100,00</td><td>8.841.000</td></tr>
<tr><td>Emisija bez obaveze objavljivanja prospekta - ponuda za kvalifikovane investitore</td><td>5</td><td>Akcije</td><td>Klasa A</td><td>40.000</td><td>100,00</td><td>4.000.000</td></tr>
<tr><td>Emisija bez obaveze objavljivanja prospekta - ponuda za kvalifikovane investitore</td><td>4</td><td>Akcije</td><td>Klasa A</td><td>20.000</td><td>100,00</td><td>2.000.000</td></tr>
<tr><td>Javna ponuda</td><td>3</td><td>Akcije</td><td>Klasa A</td><td>60.000</td><td>100,00</td><td>6.000.000</td></tr>
<tr><td>Emisija bez obaveze izrade prospekta - simultano osnivanje / zatvorenog a.d.</td><td>1</td><td>Akcije</td><td>Klasa A</td><td>200.000</td><td>100,00</td><td>20.000.000</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>Prava sadržana u hartijama od vrijednosti:</td><td>• Pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama Emitenta,
• Pravo učešća u radu skupštine Emitenta,
• Pravo glasa u skupštini Emitenta tako da jedna akcija daje pravo na jedan glas,
• Pravo na isplatu dividendi, nakon isplate dividendi na sve izdate povlašćene akcije u punom iznosu,
• Pravo učešća u raspodjeli likvidacionog viška po likvidaciji društva, a nakon isplate povjerilaca i akcionara bilo kojih povlašćenih akcija,
• Pravo prečeg sticanja akcija iz novih emisija i zamjenjivih obveznica na način i pod uslovima iz zakona i
• Pravo raspolaganja akcijama svih vrsta u skladu sa zakonom.</td></tr>
<tr><td>Relativna nadređenost HOV u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući podatke o nivou podređenosti HOV:</td><td>Sve obične (redovne) akcije nose ista prava.

U slučaju stečaja Emitenta, vlasnici običnih akcija isplaćuju se nakon isplate svih povjerilaca, to jeste, vlasnici običnih akcija su zadnji u stečajnom redu.</td></tr>
<tr><td>Ograničenje prenosivosti:</td><td>Bez ograničenja prenosivosti.</td></tr>
<tr><td>Politika dividende ili isplate</td><td>Emitent može da donese odluku o isplati dividende svake finansijske godine u zavisnosti od rezultata poslovanja.</td></tr>
</table>

	U prethodnom periodu Emitent nije isplaćivao dividendu.
Tržište:	Nakon registracije IX emisije akcija Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na Slobodno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti.

Napomena: Druga emisija običnih akcija klase A, emitovana javnom ponudom u ukupnom obimu od 83.392 akcije, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM i ukupne nominalne vrijednosti 8.339.200,00 KM, proglašena je neuspješnom jer nije bilo upisa ni uplata predmetnih akcija.

1.3.1. Faktori rizika vezani za hartije od vrijednosti

Cjenovni rizik - Odnosi se na rizik od gubitka vlasnika akcija usljed promjene (smanjenja) tržišne cijene akcija Emitenta. S obzirom na to da su u pitanju akcije otvorenog akcionarskog društva koje će biti kotirane na Banjalučkoj berzi, one su podložne uticaju tržišnih rizika koji se oslikavaju u njihovoj tržišnoj cijeni.

Rizik neisplaćivanja dividende - Emitent ne može garantovati da će imati raspoloživih sredstava za potencijalne isplate dividende u budućnosti.

Rizik likvidnosti akcija - Predstavlja rizik konverzije akcija u likvidna sredstva, odnosno rizik da nije moguće u kratkom periodu i bez većih gubitaka konvertovati akcije u likvidna sredstva. Navedeni rizik se odnosi na mogućnost ostvarivanja gubitka usljed nemogućnosti prodaje akcija po tržišnoj cijeni zbog tržišnih poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta.

Poreski rizik - Investitor mora prihvatiti činjenicu da Emitent ne može garantovati da u budućnosti neće biti novih poreza vezanih za prava iz i u vezi sa običnim akcijama ili da neće doći do promjene postojećih poreskih stopa.

Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu akcija mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini akcija odgovarajuća i prihvatljiva investicija.

1.4. KLJUČNE INFORMACIJE O EMISIJI

IX emisija redovnih (običnih) akcija Emitenta vršiće se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti svim zainteresovanim pravnim i fizičkim, domaćim i stranim licima. IX emisijom Emitent emituje 58.520 redovnih (običnih) akcija, nominalne vrijednosti 100,00 KM po akciji. Prodajna cijena akcija iz IX emisije iznosi 270,20 KM po jednoj akciji.

Dan početka upisa i uplate akcija će biti utvrđen u javnom pozivu koji će se objaviti u dnevnim novinama i na sajtu Banjalučke berze. Javna ponuda će trajati 30 dana, s tim da će se u prvih 15 dana od početka ponude koristiti pravo preče kupovine. Pravo preče kupovine imaju akcionari koji su upisani u knjigu akcionara na dan presjeka, a koji je 20. dan (01.11.2026. godine) od dana donošenja Odluke o IX emisiji akcija Emitenta. Upis akcija putem prava preče kupovine vršiće se putem upisnica kod Agenta emisije, a nakon proteka roka za korišćenje prava preče kupovine preostali dio akcija ponudiće se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi.

Ukoliko se prije isteka roka za upis i uplatu akcija upišu i uplate sve ponuđene akcije, Emitent može da završi javnu ponudu. Emitent zadržava pravo na odustajanje od javne ponude akcija i prije isteka utvrđenog roka za upis i uplatu.

Takođe, u skladu sa članom 39. stav (6) Zakona o tržištu hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 92/2006, 34/2009, 8/2012 - odluka US, 30/2012, 59/2013, 86/2013 - odluka US, 108/2013, 4/2017, 63/2021, 11/2022 i 63/2022) Emitent ima pravo da završi javnu ponudu prije isteka roka za upis i uplatu akcija ukoliko se u toku korišćenja prava preče kupovine realizuje minimalni prag uspješnosti definisan Odlukom o emisiji (60%).

Emitent očekuje da će postojeći akcionari iskoristiti pravo preče kupovine, te da neće doći do razvodnjavanja vlasničke strukture nakon IX emisije akcija.

Jedinstveni prospekt IX emisije redovnih (običnih) akcija biće dostupan u prostorijama Emitenta i Agenta emisije, kao i na internet stranicama Emitenta: (https://mfbanka.com), Agenta emisije: (www.monetbroker.com) i Banjalučke berze: (www.blberza.com) najmanje 10 godina od dana njegovog objavljivanja.

Nakon registracije IX emisije redovnih (običnih) akcija Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na slobodno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti. Nakon podnesenog zahtjeva, uvrštenje hartija na slobodno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na slobodno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

Procjenjuje se da troškovi emisije neće preći 0,40% ukupne prodajne vrijednosti emisije. Kupovinom na berzi investitori plaćaju cijenu upisanih akcija uvećanu za iznos brokerske provizije u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina akcija, kao i trošak platnog prometa. Cijena po kojoj će investitori vršiti upis i uplatu iznosi 270,20 KM po jednoj akciji. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

Ciljevi ove emisije akcija javnom ponudom su:

- Povećanje osnovnog i ukupnog kapitala,
- Podrška daljem rastu i razvoju Emitenta,
- Realizacija strateškog plana Emitenta.

Emitent će novčana sredstva prikupljena ovom emisijom akcija plasirati za odobravanje kredita. Očekivani efekti su jačanje i disperzija kreditnog portfolija, kao i jačanja kapitalne pozicije Emitenta radi ostvarenja projektovanog rasta, jačanje pozicije Emitenta na tržištu finansijskih usluga uopšte, zadovoljavanje potreba klijenata koje obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

Ova emisija akcija ne podliježe sporazumu o preuzimanju emisije i ne postoje nikakvi sukobi interesa koji se odnose na ponudu akcija ili njihovo uvrštenje u trgovanje.

Uprava Emitenta procjenjuje da će se realizovati 100% emisije i da će većinski akcionari iskoristiti pravo preče kupovine, te po osnovu navedene procjene a uzimajući u obzir troškove, očekivani neto priliv od IX emisije akcija iznosiće 15.748.855,58 KM.

Agent IX emisije redovnih (običnih) akcija Emitenta je Brokersko dilersko društvo „Monet broker“ a.d. Banja Luka, Ulica Jovana Dučića 25, 78 000 Banja Luka, Republika Srpska, BiH.

2. FAKTORI RIZIKA

2.1. Faktori rizika Emitenta

Emitent godišnje vrši sveobuhvatan proces procjene značajnosti svih rizika kojima je izložen u svom poslovanju, podijeljenih u pet kategorija (grupa) rizika: kreditni rizici, rizici likvidnosti, tržišni rizici, operativni rizici, ostali rizici.

U okviru navedenih kategorija rizika Emitent je identifikovao najznačajnije rizike koji su specifični za Emitenta i njegovu djelatnost a to su kreditni rizik, rizik koncentracije, devizni rizik, operativni rizik, rizik likvidnosti kao i ostali rizici.

Vrsta rizika	Definicija	Ocjena rizika
Kreditni rizik	Rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.	Visok
Rizik koncentracije	Rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom faktoru rizika ili vrsti rizika, kao što su izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, privrednim granama, geografskim područjima, vrstama proizvoda i aktivnosti, instrumentima kreditne zaštite, finansijskim instrumentima, robi itd.	Visok
Devizni rizik	Rizik promjene deviznog kursa i promjene cijene zlata.	Nizak

Operativni rizik	Rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed nenamjernih i namjernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.	Visok
Rizik likvidnosti	Rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospjele obaveze, i to zbog: povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja ili otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu.	Visok
Ostali rizici	Pored osnovnih kategorija rizika Banka je izložena i drugim značajnim rizicima, uključujući strateški, poslovni, rizik profitabilnosti, usklađenosti poslovanja, finansijske poluge, pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, upravljanja, kapitala, namirenja, korupcije i ESG rizike. Ovi rizici obuhvataju moguće gubitke usljed neadekvatnih poslovnih strategija i upravljanja, tržišnih promjena, regulatorne neusklađenosti, nedovoljne profitabilnosti i kapitalne adekvatnosti, kao i negativnih uticaja društvenih, ekoloških i upravljačkih faktora	Nizak

U nastavku je dat pregled najznačajnijih rizika kojima je Banka izložena, sa opisom načina upravljanja i pripadajućom ocjenom stepena rizika.

2.1.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Kroz specifične pokazatelje za kreditni rizik su definisani limiti koji uzimaju u obzir kvalitet kreditnog portfolija, segmentaciju, gransku koncentraciju i pokrivenost ispravkama vrijednosti. Uspostavljeni limiti se najmanje na godišnjem nivou, po potrebi i češće, sagledavaju i usklađuju sa strateškim i operativnim ciljevima Banke. Osnovni principi upravljanja kreditnim rizikom:

- upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog plasmana i upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija Banke,
- jasna operativna i organizaciona razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške i upravljanja rizicima, uključujući i upravljačke i rukovodne nivoe,
- održavanje dobrih standarda za odobravanje plasmana,
- praćenje i kontrola kreditnog rizika, održavanje nivoa kreditnog rizika koji minimizira negativan uticaj na finansijski rezultat i kapital,
- pravilna i adekvatna procjena novih poslovnih mogućnosti,
- identifikacija i upravljanje problematičnim plasmanima (nekvalitetnim izloženostima), kao i upravljanje restrukturiranim izloženostima.

Proces upravljanja kreditnim rizikom obuhvata: identifikaciju u skladu sa usvojenim procedurama, mjerenje i procjenu korištenjem propisanih internih metodologija, praćenje i kontrolu prema utvrđenim procedurama, kao i primjenu tehnika ublažavanja tog rizika, korištenjem instrumenata kreditne zaštite, definisanje limita i izvještavanje o izloženosti kreditnom riziku.

Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci kao i kvalitetom instrumenata obezbjeđenja potraživanja Banke. Identifikacija kreditnog rizika započinje podnošenjem zahtjeva za odobrenje plasmana, a vrše je organizacioni dijelovi Banke u vidu poslovne mreže (koji preuzimaju rizike).

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou ukupnog portfolija.
Banka je obezbijedila jasnu operativnu i organizacionu razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija (Sektor prodaje i organizaciona mreža Banke u vidu Filijala i Biznis Centara) od funkcije preuzimanja rizika (Funkcija za procjenu kreditnog rizika), mjerenja i kontrole rizika (Sektor za upravljanje rizicima), uključujući i upravljačke i rukovodne nivoe.
Banka je uspostavila odgovarajući kreditni proces koji je primjeren njenoj veličini i kompleksnosti operacija, a koji obuhvata:

- odobravanje izloženosti,
- praćenje rizičnosti izloženosti (monitoring),
- analizu izloženosti kreditnom riziku (analiza kreditnog portfolija),
- sistem ranog upozorenja na povećanje kreditnog rizika,
- postupanje sa nekvalitetnim i restrukturiranim izloženostima,
- raspoređivanje izloženosti u nivoe kreditnog rizika,
- sadržaj i vođenje kreditnog dosijea (dokumentovanost),
- kreditno-devizni i kreditno-kamatni rizik,
- rizik koncentracije.

Prilikom odobravanja kreditne izloženosti, te svakog povećanja kreditne izloženosti, Banka na sveobuhvatan i adekvatan način vrši procjenu kreditne sposobnosti dužnika, sa njim povezanih lica koji predstavljaju jedan rizik za Banku, te ostalih učesnika u kreditu. U postupku procjene kreditnog rizika pojedinačnog kreditnog zahtjeva Banka koristi razvijeni model internog rejtinga koji se validira, koriguje i redizajnira najmanje na godišnjem nivou.

Prije odobravanja plasmana Sektor Prodaje i Sektor za procjenu i monitoring kreditnog rizika i upravljanje nekvalitetnim izloženostima (u skladu sa ovlaštenjima) dužni su da:

- adekvatno procijene kreditnu sposobnost dužnika i prilikom analize naplativosti plasmana prvo uzmu u obzir kreditnu sposobnost dužnika (primarni izvor otplate u vidu tokova gotovine), a primljeni instrument obezbjeđenja za taj plasman posmatraju kao isključivo sekundarni izvor otplate,
- procijene kvaliteta, utrživosti, raspoloživosti i vrijednosti, te pravnu valjanost instrumenata obezbjeđenja, a na osnovu mišljenja pribavljenog od strane nadležnih organizacionih jedinica;
- ukoliko je kao instrument obezbjeđenja ponuđeno jemstvo treće strane, Banka je dužna procijeniti i njegovu kreditnu sposobnost,
- Banka će prilikom procjene kreditne sposobnosti dužnika izvršiti detaljnu analizu svih povezanih pravnih i fizičkih lica čije poslovanje ima uticaj na kreditnu sposobnost dužnika i kratku analizu ostalih povezanih lica,
- Internim aktima banke opisuje se stav Banke prema kolateralima koji se uzimaju pod zalog.

Praćenje pojedinačnih plasmana podrazumijeva procjenjivanje kreditne sposobnosti dužnika, grupe povezanih lica sa dužnikom i kvaliteta, utrživosti, raspoloživosti, vrijednosti i pravne valjanosti kolaterala tokom trajanja ugovornog odnosa na kojem je zasnovana data izloženost. Funkcija preuzimanja rizika dužna je:

- da prati ispunjavanje uslova iz ugovora od strane dužnika (klijenta),
- kod namjenskih kredita – praćenje korišćenja sredstava u skladu sa ugovorenom namjenom,
- kvalitet kolaterala,
- godišnja finansijska analiza dužnika (klijenta).

Analiza kreditnog portfolija Banke se vrši minimalno na mjesečnom nivou. Sektor za upravljanje rizicima je zadužen za izradu izvještaja o strukturi kreditnog portfolija po različitim kriterijumima (prema vrsti bilansnih i vanbilansnih izloženosti, prema proizvodima, prema internim segmentima/podsegmentima, prema kvalitetu, visini i strukturi obezvrijeđenja izloženosti, iznosu i vrstama kolaterala i slično).

Sektor za upravljanje rizicima kreira preglede praćenja stanja portfolia plasmana na mjesečnom nivou po različitim kriterijumima, simulacije kretanja kao i grafičke prikaze trenda kretanja portfolia uz analizu i značajne napomene.

Izvještavanje Uprave Banke ili nadležnih odbora/komisija (Odbora za upravljanje plasmanima i Komisije za rizike) o analizi izloženosti kreditnom riziku se vrši na mjesečnom nivou. Izvještavanje Nadzornog odbora Banke se vrši minimalno kvartalno, polugodišnje i godišnje kroz izvještaje kontrolne funkcije upravljanja rizicima.

Banka je uspostavila sistem ranog upozorenja koji omogućava pravovremenu identifikaciju dužnika kod kojih je prisutan povećani kreditni rizik, vodi evidenciju o tim izloženostima, redefiniše strategiju prema dužnicima i provodi definisane mjere mitigacije identifikovanih rizika.

Indikatori Watch List (WL), čije aktiviranje banka na redovnoj osnovi prati, dijele se na kvalitativne i kvantitativne. Kvantitativne WL indikatore čine indikatori koje je moguće utvrditi automatski na osnovu finansijskih performansi klijenta i/ili ponašanja u banci. Kvalitativne WL indikatore čine indikatori koji se utvrđuju automatski i/ili manuelno kroz analize klijenata, na osnovu prijema različitih informacija o poslovanju i ponašanju klijenta u banci i/ili prema ostalim povjeriocima, kašnjenja u provođenju monitoringa i negativnih rezultata monitoringa itd. Dodijeljena WL klasifikacija se koristi kao SICR indikator za potrebe utvrđivanja nivoa kreditnog rizika klijenata i pripadajuće ispravke vrijednosti i troška rezervisanja.

Svi postupci i kriterijumi u vezi sa nekvalitetnim i restrukturiranim izloženostima definisani su internim aktima Banke. Banka u okviru Sektor za procjenu i monitoring kreditnog rizika i upravljanje nekvalitetnim izloženostima prati i postupanje sa nekvalitetnim izloženostima, koji je nezavisan i odvojen od funkcije ugovaranja transakcija.

Banka periodično analizira uticaj nekvalitetnih izloženosti na regulatorni kapital, profitabilnost, likvidnost i ostale pokazatelja poslovanja.

U cilju smanjenja kreditnog rizika Banka koristi odgovarajuće instrumente kreditne zaštite koji su propisani Politikom prihvatljivih kolaterala i upravljanja kolateralom. Prilikom provjere kolaterala, posebno se obraća pažnja na mogućnost naplate iz primljenih instrumenata kreditne zaštite u prihvatljivom roku, te održivosti njihove vrijednosti u toku trajanja plasmana koji obezbjeđuju.

Sektor za upravljanje rizicima sprovodi godišnje stres testiranje kreditnog rizika za svrhe ICAAP-a, odnosno interno mjerenje kapitala. Osnovna metodološka postavka stresnog scenarija bazirana je na definisanju više različitih potencijalnih scenarija koja su vjerovatna u uslovima stresa. Banka uključuje više od jednog scenarija radi što preciznijeg obuhvata uticaja stresnih (vanrednih) situacija na kapital Banke. Stepen rizika: visok.

2.1.2. Rizik koncentracije

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika, a odnosi se na izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, grupu izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i instrumenti kreditne zaštite, uključujući i indirektne izloženosti prema pružaocu kreditne zaštite.

Banka sagledava i prati rizik koncentracije. Upravljanje ovim rizikom se sprovodi, prvenstveno, kroz praćenje usvojenih limita koji su sastavni dio Izjave o sklonosti ka preuzimanju rizika u kojima je uključen i rizik koncentracije. U limitima su definisani sljedeći kriterijumi, odnosno područja rizika koncentracije:

- granska koncentracija (privredni sektori),
- interna segmentacija,
- koncentracija prema jednom dužniku, odnosno grupi povezanih lica i
- ostali limiti koncentracije definisani Izjavom o sklonosti ka preuzimanju rizika.

Pored praćenja definisanih internih limita, Banka koristi Herfindahl-Hirschman index, kao mjeru koncentracije za potrebe obračuna kapitalnog zahtjeva za rizik koncentracije u procesu interne procjene adekvatnosti kapitala. Prilikom izračunavanja internih kapitalnih zahtjeva za rizik koncentracije isti se obračunava u skladu sa podzakonskim propisima ABRS, pri čemu razlikujemo Sektorsku koncentraciju i Individualnu koncentraciju.

Sektor za upravljanje rizicima sprovodi godišnje stres testiranje rizika koncentracije za svrhe ICAAP-a, odnosno interno mjerenje kapitala.
Stepen rizika: visok.

2.1.3. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik promjene deviznog kursa i/ili promjene cijene zlata. Tačnije, 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 usklađenosti aktive i pasive bilansa i vanbilansa Banke, odnosno stepena usklađenosti valutnih novčanih tokova Banke.

Devizne aktivnosti Banka obavlja na principima koji su u funkciji minimiziranja izloženosti Banke deviznom riziku i u skladu sa važećim Strateškim planom poslovanja MF banke a.d. Banja Luka.

U obavljanju deviznih aktivnosti Banka ima za cilj da uspješno izvršava sve transakcije u međunarodnom platnom prometu u ime i za račun klijenata po nalogu svojih klijenata i u svoje ime i za svoj račun, pri čemu će osigurati primjenu važećih zakonskih propisa i obezbijediti praćenje, kontrolu i upravljanje deviznim rizikom, kako nepovoljne promjene deviznih kurseva na tržištu, odnosno promjene međuvalutnih odnosa i promjene vrijednosti domaće valute u odnosu na druge strane valute i promjene cijene zlata, ne bi dovele do mogućih gubitaka Banke u domaćoj valuti.

Prilikom realizacije navedenog cilja Banka će se rukovoditi osnovnim principima u obavljanju deviznih aktivnosti i minimalnom izlaganju deviznom riziku, kako slijedi:

- držati novčana sredstva u stranoj valuti na računima u inostranstvu, obavljati poslove platnog prometa sa inostranstvom kod stranih i domaćih banaka, tako da u svakom momentu Banka može izvršiti svoje preuzete obaveze,
- u okviru ukupne likvidnosti Banke pratiti i planirati deviznu likvidnost usklađujući strukturu aktive i pasive Banke, novčanih tokova i visine koncentracije uzimajući u obzir buduće potrebe za likvidnim sredstvima u stranoj valuti u cilju ispunjenja preuzetih i potencijalnih obaveza,
- ugovarati poslove kupoprodaje deviza, kupoprodaje domaće valute za devize i obrnuto sa Centralnom bankom BiH, domaćim bankama i sa ino bankama u cilju održavanja devizne pozicije,
- zaduživati se u stranoj valuti u inostranstvu kod stranih banaka i drugih finansijskih institucija sa investicionim rangom i tako primljena sredstva plasirati u stranoj valuti ili u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom uspostavljajući zahtjeve ročne usklađenosti, kako bi Banka smanjila ili neutralisala nastanak mogućeg gubitka,

- na dnevnoj osnovi pratiti stanje i strukturu efektivnog stranog novca kako bi Banka smanjila imobilisanost određenih nestabilnih valuta koje nisu u funkciji i po potrebi ih konvertovala u druge valute ili u KM u zavisnosti od strukture pasive i/ili postignutog valutnog kursa,
- na dnevnoj osnovi pratiti stepen usklađenosti valutnih novčanih tokova i stepen valutne usklađenosti aktive i pasive, bilansa i vanbilansa.

Banka je uspostavila sistem upravljanja deviznim rizikom kojim se identifikuje i procjenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost deviznom riziku, odnosno, identifikuje i procjenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

Upravljanje deviznim rizikom Banke podrazumijeva integrisan proces koji obuhvata:

- identifikaciju deviznog rizika,
- mjerenje, odnosno procjenu deviznog rizika,
- ublažavanje deviznog rizika,
- praćenje i kontrolu deviznog rizika,
- izvještavanje o deviznom riziku.

Izloženost deviznom riziku određena je neusklađenošću potraživanja i obaveza u stranoj valuti. Identifikacijom deviznog rizika Banka na sveobuhvatan način blagovremeno identifikuje uzroke/faktore koji dovode do nastanka deviznog rizika, što podrazumijeva utvrđivanje tekuće izloženosti otvorenoj deviznoj poziciji.

Izloženost deviznom riziku ograničena je utvrđenim eksternim limitima određenim od strane ABRS, a u skladu sa članom 3. Odluke o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom. Ograničenja deviznih aktivnosti Banke u odnosu na osnovni kapital, u smislu navedenog člana Odluke, iznose:

- za individualnu devizu poziciju preko-noći banke, osim u evrima, najviše do iznosa 20%,
- za individualnu deviznu poziciju preko-noći Banke u evrima do iznosa 40%,
- za deviznu poziciju Banke najviše do iznosa 40%.

Interno definisani limiti Banke vezani za devizni rizik su definisani Izjavom o sklonosti ka preuzimanju rizika MF banke a.d. Banja Luka koja predstavlja esencijalnu komponentu sveukupne Strategije za preuzimanje i upravljanje rizicima u Banci.

Ublažavanje deviznog rizika podrazumijeva aktivnosti kojima se isti održava na prihvatljivom nivou, a u Banci se sprovodi kroz aktivnosti definisanja limita izloženosti deviznom riziku i mjere zaštite od deviznog rizika.

Pod praćenjem i kontrolom deviznog rizika podrazumijeva se učestalost i način praćenja rizika, kao i praćenje i kontrola limita u okviru uspostavljenog sistema limita.

Upravljanje deviznim rizikom podrazumijeva proces praćenja tekuće i buduće izloženosti deviznom riziku, kroz analizu stanja, promjena i trendova izloženosti deviznom riziku.

Kontrola deviznog rizika podrazumijeva proces kontinuiranog usklađivanja poslovanja sa definisanim sistemom eksternih / regulatornih limita i internih limita koji određuju sklonost Banke ka pojedinačnim rizicima poslovanja, na dnevnom nivou, kao i na mjesečnom nivou, te prilikom uvođenja novih poslovnih proizvoda i aktivnosti.

Praćenje i kontrola deviznog rizika sprovodi se na nivou otvorenih deviznih pozicija po valutama i ukupno, na svim definisanim nivoima odgovornosti, čime se uspostavlja sveobuhvatan i kontinuiran proces upravljanja deviznim rizikom.

Stres testovi predstavljaju procjenu uticaja ekstremnih tržišnih oscilacija na poslovanje Banke. Stres testovi koji se primjenjuju bazirani su na ekstremnom scenariju, koji podrazumijeva naglu promjenu u istom smjeru svih valuta (izuzev EUR obzirom na postojanje valutnog odbora u Bosni i Hercegovini).

Za potrebe ICAAP-a Banka utvrđuje interni kapitalni zahtjev za devizni rizik primjenom pojednostavljenog pristupa, odnosno u visini određenog ADD-on na regulatorni kapitalni zahtjev izračunatog u skladu sa standardizovanim pristupom za devizni rizik. S obzirom na režim fiksnog kursa KM prema EUR koji se održava kroz valutni odbor Centralne banke Bosne i Hercegovine, Banka ocjenjuje da navedeni pristup adekvatno odražava nivo izloženosti deviznom riziku te obezbjeđuje dovoljnu kapitalnu pokrivenost potencijalnih gubitaka po osnovu otvorene devizne pozicije.
Stepen rizika: Nizak.

2.1.4. Operativni rizik

Operativni rizici predstavljaju mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja, uključujući i pravni rizik.

Efikasno upravljanje i kontrola nad operativnim rizicima olakšava Banci da postigne svoje poslovne ciljeve. Sistem upravljanja operativnim rizicima je osmišljen tako da spriječi i ublaži gubitke koje Banka može imati kao rezultat realizacije ovih rizika.

Osnovni principi upravljanja operativnim rizicima su:

- Raznolikost i raznovrsnost: Operativni rizik obuhvata širok spektar potencijalnih problema, uključujući greške u procesima, tehničke kvarove, ljudske propuste i druge faktore,
- Nesistematski karakter: Operativni rizik nije povezan sa sistematskim tržišnim rizicima i može se pojaviti nezavisno od njih,
- Nemogućnost preciznog utvrđivanja veličine izloženosti riziku: Za razliku od nekih drugih vrsta rizika, operativni rizik može biti teško kvantifikovati.

Proces upravljanja operativnim rizicima u Banci obuhvata faze identifikacije operativnih rizika, mjerenja/procjene rizika, ublažavanje i kontinuirano praćenje i izvještavanje.

Banka identifikuje operativni rizik koji je prisutan u svim proizvodima i aktivnostima i procjenjuje događaje i izvore zbog kojih mogu nastati gubici u vezi sa operativnim rizikom, uzimajući u obzir sve značajne unutrašnje i spoljne faktore.

Faza identifikacije podrazumijeva utvrđivanje događaja koji su doveli ili bi mogli dovesti do operativnog rizika i njihovo razvrstavanje po više različitih kriterijuma i to:

- kategoriji operativnog rizika,
- uzroku nastanka,
- linijama poslovanja,
- posljedicama koje prouzrokuje (gubitak ili izbjegnuti gubitak – near miss).

Banka vrši mjerenje, odnosno procjenu tekuće i buduće izloženosti operativnom riziku primjenom kvantitativnih i/ili kvalitativnih metoda. Sam pojam mjerenja rizika podrazumijeva procjenu učestalosti nastanka rizika i procjena visine štete koju oni mogu izazvati.

Izloženost Banke operativnom riziku određuju:

- Unutrašnji faktori - stručnost kadrova, kvalitet procesa i sistema, korporativna kultura, fluktuacija radne snage, promjene u organizacionoj strukturi Banke i slično;
- Vanjski faktori - promjene u finansijskom sektoru, tehnološki napredak, promjene u političkom okruženju, ekonomske promjene i slično.

Savladavanje operativnih rizika je proces utvrđivanja neophodnih aktivnosti sa ciljem smanjivanja vjerovatnoće nastanka štetnih događaja i veličine potencijalnih i stvarnih gubitaka koje oni mogu izazvati.

Za sve uočene potencijalne ili već ostvarene rizike, utvrđuje se da li je moguće primijeniti korektivne mjere za ispravljanje trenutno nastale situacije, kao i preventivne mjere koje omogućavaju da se sličan rizik ne ponovi, odnosno, da se spriječi njegovo nastajanje.

Ublažavanje operativnog rizika podrazumijeva održavanje rizika u nivou koji je u skladu sa sklonošću Banke ka preuzimanju rizika kroz sljedeće mjere:

- Prihvatanje - Prihvataju se rizici koji imaju nisku učestalost nastanka i nizak nivo gubitka, odnosno kod kojih se procjeni da je iznos potencijalne štete niži od troškova njihovih sprečavanja;
- Mitigacija - Smanjivanje učestalosti nastanka i nivoa gubitaka predstavlja uspostavljanje novih ili dodatnih kontrolnih aktivnosti na bazi cost – benefit analize;
- Praćenje rizika - formiranjem i održavanjem baze gubitaka koja sadrži sve relevantne podatke, vrši nadzor i kontrolu izloženosti operativnom riziku;
- Transfer rizika - Transfer predstavlja aktivnost pomjeranja/prenosa rizika na drugu instituciju. Najčešći oblici transfera su osiguranje i eksternalizacija.

Po identifikovanju operativnog rizika u Banci počinje proces njegovog monitoringa, odnosno praćenja u smislu uticaja na poslovanje. Banka u okviru redovnog praćenja i izvještavanja o

operativnom riziku obuhvata minimalno informacije o vrsti gubitka ili rizika, uzrocima i izvorima događaja, odnosno rizika, značajnosti događaja ili rizika i mjerama koje su preduzete ili se planiraju preduzeti s ciljem ublažavanja posljedice događaja. Ovaj proces je integralni dio poslovnih aktivnosti Banke i ključan u upravljanju operativnim rizicima.

Da bi praćenje operativnog rizika adekvatno funkcionisalo, Banka propisuje procedure koje definišu elemente sistema upravljanja operativnim rizicima. Ono na čemu Banka mora kontinuirano raditi je organizaciona klima i kultura zaposlenih. Uspješnost Banke ogleda se u kojoj mjeri je uspješno postavljena kategorija operativnog rizika među zaposlenim, i koliko je smanjena izloženost prema operativnim rizicima, jer se za isti mora obezbijediti kapitalna adekvatnost.

Banka za potencijalne gubitke po osnovu izloženosti operativnim rizicima formira i održava odgovarajući nivo kapitala u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala Banaka.

Sektor za upravljanje rizicima sprovodi redovno praćenje operativnih rizika te izvještavanje nadležnih organa Banke o istim.

Banka koristi indikatore rizika tj. njihov uticaj na ocjenu materijalne značajnosti prilikom procjene značajnosti rizika, a u sklopu ICAAP i ILAAP procesa. Testiranje otpornosti na stres za operativni rizik se sprovodi na bazi scenario analize na principu dva scenarija od kojih je jedan sa većim stepenom vjerovatnoće i manjim nivoom negativnih efekata, a drugi sa manjim stepenom vjerovatnoće ali i većim negativnim efektima na poslovanje Banke.
Stepen rizika: visok

2.1.5. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti obuhvata rizik likvidnosti izvora finansiranja, koji proizilazi iz mogućnosti da Banka neće biti sposobna da izmiri svoje dospjele novčane obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja, rizik tržišne likvidnosti, koji proizilazi iz mogućnosti da Banka neće biti sposobna da izmiri svoje dospjele novčane obaveze zbog otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva usljed poremećaja na tržištu, rizik likvidnosti po valutama, koji proizilazi iz mogućnosti da Banka neće biti sposobna da izmiri svoje dospjele novčane obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja, mjereno u različitim valutama.

Rizik odliva depozita stanovništva, koji proizilazi iz mogućnosti da dođe do odliva depozita usljed geopolitičkih dešavanja, postojećeg rasta inflacije, zbog čega može doći do poremećaja na bankarskom tržištu i masovnog povlačenja depozita stanovništva i rizik odliva depozita koji potiču od ostalih sektora (osim stanovništva) koji proizilazi iz mogućnosti da dođe do odliva depozita usljed geopolitičkih dešavanja, postojećeg rasta inflacije, zbog čega može doći do poremećaja na bankarskom tržištu i masovnog povlačenja depozita.

U upravljanju likvidnosti Banka se pridržava principa racionalne diversifikacije porijekla i ročne strukture izvora sredstava i plasmana, uzimajući u obzir da prikupljeni depoziti predstavljaju primarni izvor kreditnog potencijala sa najvišim stepenom učestalosti priliva i odliva.

Upravljanje rizikom likvidnosti zasnovano je na pristupima i metodima usmjerenim u budućnost, kao što su analize različitih pretpostavki i scenarija, i provođenje stres testova koji omogućavaju identifikaciju potencijalnih rizika. Identifikacija potencijalnih rizika je od velikog značaja za Banku u cilju utvrđivanja kriterija za upravljanje rizikom likvidnosti.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva da Banka ima jasno definisan proces koji obuhvata:

- Identifikaciju rizika likvidnosti
- Mjerenje rizika likvidnosti
- Ublažavanje rizika likvidnosti
- Praćenje i kontrolu rizika likvidnosti
- Izvještavanje o riziku likvidnosti

Pored navedenog, upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva i sprovođenje testiranja otpornosti na stres uz analizu različitih mogućih scenarija, definisanje planova postupanja Banke za nepredviđene slučajeve poremećaja likvidnosti i definisanje plana oporavka likvidnosti kao dijela sveukupnog Plana oporavka Banke u slučaju ugroženosti poslovanja Banke u segmentu likvidnosti.
Likvidnost Banke zavisi od obima i strukture aktive i pasive, kao i od valutne, ročne i sektorske usklađenosti određenih pozicija aktive i pasive.

Osnovni principi koji se moraju poštovati prilikom identifikovanja rizika likvidnosti su sljedeći:

- prikupljanje inputa neophodnih za identifikaciju rizika likvidnosti putem potpunih i ažurnih informacija, kao što su rokovi dospijeća, valuta i sl;
- realno i tačno sagledavanje svih informacija;
- tačno bilježenje informacija kroz informacioni sistem Banke;
- reprezentativna baza podataka o pozicijama;
- dostavljanje tačnih informacija o budućim proizvodima i aktivnostima.

Identifikacija rizika likvidnosti se bazira na analiziranju svih indikatora koji mogu dovesti do nastanka i povećanja rizika likvidnosti.

Pretpostavka za adekvatno upravljanje rizikom likvidnosti je postojanje efikasnog sistema mjerenja, odnosno, procjene rizika likvidnosti koje je Banka identifikovala u svom poslovanju. Mjerenje podrazumijeva primjenu kvalitativnih i kvantitativnih metoda mjerenja koje omogućuju uočavanje promjena u profilu rizika i procjenu novih rizika.

Metod mjerenja likvidnosti podrazumijeva procjenu i upoređivanje svih budućih novčanih priliva i odliva (neto tokova gotovine) po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki u cilju utvrđivanja potencijalnih nedostataka likvidnih sredstava kako u uslovima redovnog poslovanja tako i u uslovima krize likvidnosti.

Praćenje i izvještavanje o riziku likvidnosti Banka je uspostavila na dnevnoj, sedmičnoj, mjesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi koja je usklađena sa regulatornim zahtjevima.
Za mjerenje profila rizika likvidnosti, pored minimalno propisanog koeficijenta pokrića likvidnosti (engl. Liquidity Coverage Ratio – LCR) i koeficijenta neto stabilnih izvora finansiranja (engl. Net

Stable Funding Ratio – NSFR), Banka koristi dodatne alate i mjerila kvantitativne procjene rizika likvidnosti.

Banka redovno izračunava propisane pokazatelje likvidnosti i obezbjeđuje da oni budu na propisanom nivou.

Kvartalno izvještavanje internog karaktera je u domenu Kontrolne funkcije za upravljanje rizicima. Ovi izvještaji, kada je rizik likvidnosti u pitanju, sadrže informacije o ostvarenim vrijednostima pokazatelja na kraju prethodnog kvartala, njihovoj dinamici i poziciji u odnosu na limite likvidnosti definisane Izjavom o sklonosti ka preuzimanju rizika Banke, informacije o efikasnosti metoda i postupaka upravljanja rizikom likvidnosti i informacije o adekvatnosti i efikasnosti unutrašnjih kontrola u procesu upravljanja rizikom likvidnosti.

Pored navedenog, kada je mjesečno i kvartalno izvještavanje u pitanju tu su još i zaključci ALCO odbora koji, u redovnim uslovima poslovanja, zasjeda mjesečno te istom dinamikom izvještava Upravu o svojim zaključcima.

Jedna od pretpostavki za efikasno upravljanje rizikom likvidnosti je postojanje plana likvidnosti. Na osnovu stepena ostvarenja postavljenog plana može se sagledavati sama izloženost riziku likvidnosti kao i uspješnost u procesu upravljanja istim. Plan likvidnosti, po svojoj prirodi, uključuje i plan izvora finansiranja. Plan likvidnosti i izvora sredstava finansiranja Banke se donosi u okviru sveukupnog plana poslovanja Banke za narednu godinu i predstavlja njegov sastavni dio. Na taj način se obezbjeđuje njegova usklađenost sa strategijama poslovanja Banke i njenim redovnim poslovnim planovima.
Ublažavanje rizika podrazumijeva diverzifikaciju, prenos, smanjenje ili izbjegavanje rizika, a Banka ga sprovodi imajući u vidu rizični profil.

Plan likvidnosti i izvora finansiranja, koji se javlja kao komponenta sveukupnog plana poslovanja, izrađuje Sektor za operacije, sredstva i podršku u saradnji i uz podršku ostalih organizacionih dijelova. Pored plana likvidnosti i izvora finansiranja koji se donosi na godišnjem nivou, u okviru sistema planiranja likvidnosti, Sektor za operacije, sredstva i podršku donosi još i dnevne, mjesečne i kvartalne planove. Ovi planovi su u funkciji razrade naprijed navedenog Plana likvidnosti i izvora finansiranja.

Plan likvidnosti i izvora sredstava finansiranja je predmet testiranja otpornosti na stres koji se sprovodi najmanje jednom godišnje, a po potrebi i češće. Rezultati testiranja otpornosti na stres, vezano za rizik likvidnosti, su parametri koji se takođe koriste u postupku donošenja plana likvidnosti i izvora finansiranja.

Banka redovno, a najmanje jednom godišnje, provodi sveobuhvatno testiranje otpornosti na stres svih značajnih rizika poslovanja te među njima i rizika likvidnosti. U slučaju značajnije promjene u rizičnom profilu Banke, testiranje otpornosti na stres će se provoditi i češće. Stres test predstavlja tehniku mjerenja rizika likvidnosti, kojom se utvrđuje potencijalni uticaj specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika na izloženost riziku likvidnosti, a koji posljedično mogu negativno uticati na kapital i finansijski rezultat Banke.

U skladu s tim testiranje otpornosti na stres za rizik likvidnosti Banka sprovodi za potrebe Interne procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP-a). Testiranje otpornosti na stres za rizik likvidnosti se sprovodi u okviru tri scenarija i to: Kriza imena (Name Crisis), kriza tržišta (Market Crisis) i Kombinovana kriza (Combined Crisis).
Stepen rizika: visok.

2.1.6. Ostali rizici

Pored gore navedenih rizika (kreditni rizik, rizik koncentracije, devizni rizik, operativni rizik i rizik likvidnosti), ostali značajni rizici kojima je Banka izložena su:

- Strateški rizik - postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, te njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usljed promjena u okruženju u kome Banka posluje ili izostanka odgovarajućeg reagovanja Banke na te promjene. Stepen rizika: nizak.
- Poslovni rizik - negativna neočekivana promjena obima poslovanja i/ili profitnih marži Banke koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost Banke. Do poslovnog rizika, prije svega, može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnoj konkurenciji ili ponašanju potrošača na tržištu. Stepen rizika: nizak.
- Rizik profitabilnosti - rizik koji nastaje zbog neodgovarajuće strukture i raspodjele zarade ili nemogućnosti Banke da obezbijedi odgovarajući, stabilan i održiv nivo profitabilnosti. Stepen rizika: nizak.
- Rizik usklađenosti poslovanja - postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje banaka, te internim aktima Banke, a posebno obuhvata rizik od sankcija Agencije. Stepen rizika: nizak.
- Rizik prekomjerne finansijske poluge - rizik koji proizilazi iz ranjivosti Banke zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njenog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine, što može imati za rezultat gubitke ili prilagođavanje vrijednosti njene preostale imovine. Stepen rizika: nizak.
- Rizik od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti - predstavlja mogućnost da klijent zloupotrijebi Banku za pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti i da neki poslovni odnos, transakcija ili proizvod budu posredno ili neposredno upotrebljeni za pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti. Stepen rizika: nizak
- Rizik upravljanja - postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka zbog toga što Banka zbog svoje veličine i/ili kompleksnosti poslovanja ima ograničen kapacitet za uspostavljanje adekvatnih upravljačkih mehanizama, sistema i kontrola. Stepen rizika: nizak.
- Rizik kapitala - odnosi se na neodgovarajuću strukturu kapitala da podrži obim i prirodu poslovnih aktivnosti Banke ili na poteškoće sa kojima se suočava Banka prilikom pribavljanja novih izvora kapitala, posebno u slučajevima kada postoje hitne potrebe za povećanjem kapitala ili u nepovoljnim uslovima. Stepen rizika: nizak.
- Rizik namirenja - Rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital banke zbog razlike u ugovorenoj cijeni namirenja za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njene sadašnje tržišne vrijednosti. Stepen rizika: nizak.

- Rizik korupcije - Rizik korupcije je rizik nastanka negativnih efekata na reputaciju i poslovanje Banke, a koji nastaje usljed svakog činjenja ili nečinjenja od strane radnika Banke, zloupotrebom službenih ovlaštenja/službenog položaja u privatne svrhe, radi sticanja protivpravne imovinske ili bilo koje koristi za sebe ili drugoga. Stepen rizika: nizak.
- ESG rizici - Rizici povezani sa životnom sredinom, društvom i upravljanjem (eng. ESG – Environmental, Social and Governance) su rizici od negativnog finansijskog uticaja na banku koji proizilaze iz sadašnjih ili budućih uticaja ESG faktora na poslovanje i imovinu njenih klijenata ili imovinu u koju je uložila banka. Stepen rizika: nizak.

2.2. Faktori rizika hartije od vrijednosti

2.2.1. Cjenovni rizik

Odnosi se na mogućnost negativnog uticaja na imaoca akcije usljed promjene cijene akcije. Opšti rizik promjene cijene akcije je rizik gubitka imaoca akcije koji proizilazi iz promjene cijena pojedinog finansijskog instrumenta usljed većih promjena na tržištu kapitala nezavisno od bilo koje specifične karakteristike akcije (opšta recesija, nepovoljni vremenski uticaji, prirodne katastrofe i sl.).

Specifični rizik promjene cijene akcije je rizik gubitka imaoca instrumenta koji proizilazi iz promjena cijena akcije usljed činjenica vezanih za emitenta. Uzroci fluktuacije cijena mogu biti promjenjljive prirode, posebno:

a. događaji specifični za emitenta (negativno ili pozitivno poslovanje kompanije),
b. trendovi specifični za industrijske sektore (negativna ili pozitivna ekonomska kretanja u pojedinim sektorima privrede),
c. opšti ekonomski faktori (npr. pozitivna ili negativna ciklična kretanja) i sl.

Stepen rizika: visok.

2.2.2. Rizik neisplaćivanja dividende

Iznos budućih isplata dividende, ukoliko ih bude, zavisiće od niza faktora, među kojima primarno o budućim prihodima Emitenta, finansijskom položaju Emitenta, novčanom toku, potrebama Emitenta za obrtnim sredstvima te kapitalnim izdacima Emitenta, odlukama organa Emitenta, kao i drugim faktorima. Zbog navedenog, Emitent ne može garantovati da će imati raspoloživih sredstava za potencijalne isplate dividende u budućnosti.
Stepen rizika: visok.

2.2.3. Rizik likvidnosti akcija

Predstavlja rizik konverzije akcija u likvidna sredstva, odnosno rizik da nije moguće u kratkom periodu i bez većih gubitaka konvertovati akcije u likvidna sredstva. Navedeni rizik se odnosi na mogućnost ostvarivanja gubitka usljed nemogućnosti prodaje akcija po tržišnoj cijeni zbog tržišnih poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta. U tom slučaju postoji mogućnost da će imalac akcija biti primoran prodati finansijski instrument po cijeni nižoj od tržišne te potencijalno ostvariti gubitak.

Stepen rizika: srednji.

2.2.4. Poreski rizik

Rizik promjene poreskih propisa predstavlja vjerovatnoću da se poreski propisi promjene na način koji bi negativno uticao na prinos. Navedeni rizik je u potpunosti izvan nadzora i uticaja Emitenta.
U nastavku su detaljnije opisane poreske odredbe koje se vezuju za hartije od vrijednosti koje su predmet javne ponude i za poreski rizik.

Prema članu 8. stav (4) tačka 14 Zakona o porezu na dohodak (Službeni glasnik Republike Srpske br. 60/15, 5/2016 - ispr., 66/18, 105/19, 123/20, 49/21, 119/21, 56/22, 112/2023, 110/2024 i 114/2025), porez na dohodak se ne plaća na prihod od dividende i udjela u dobiti privrednog društva. Kapitalni dobici/gubici ostvareni pri prodaji hartija od vrijednosti ulaze u obračun poreske osnovice u poreskom bilansu.

Prema članu 3, stav 1, tačka 5) Zakonu o porezu na dohodak („Službeni glasnik Republike Srpske" broj: 60/15, 5/2016 - ispr., 66/18, 105/19, 123/20, 49/21, 119/21, 56/22, 112/2023, 110/2024 i 114/2025), porez na dohodak fizičkih lica se obračunava i plaća od kapitalnih dobitaka.
Stopa poreza na dohodak u ovom slučaju, u Republici Srpskoj, iznosi 13%.

Shodno Zakonu o porezu na dobit u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske" broj: 94/15, 1/17, 58/19, 48/24 i 114/2025), pravna lica koja posjeduju akcije, u slučaju prodaje akcija po cijeni višoj od nabavne, ostvarena razlika, odnosno kapitalna dobit uključuje se u poresku osnovicu za plaćanje poreza na dobit. Stopa poreza na dobit u Republici Srpskoj iznosi 10%.

Investitor mora prihvatiti činjenicu da Emitent ne može garantovati da u budućnosti neće biti novih poreza vezanih za prava iz i u vezi sa običnim akcijama ili da neće doći do promjene postojećih poreskih stopa.
Stepen rizika: srednji.

Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu akcija mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini akcija odgovarajuća i prihvatljiva investicija. Investitori čije investicione aktivnosti podliježu investicionim zakonima i propisima, ili nadzoru ili regulisanju od strane nadležnih organa, mogu da podliježu ograničenjima ulaganja u određene vrste hartija od vrijednosti.

3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA VLASNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

3.1. ODGOVORNA LICA, INFORMACIJE O TREĆIM LICIMA, STRUČNI IZVJEŠTAJI I ODOBRENJA NADLEŽNOG ORGANA

3.1.1. Lica odgovorna za podatke

Za sve informacije i podatke prikazane u Jedinstvenom prospektu, odgovorna je uprava Emitenta koju čine:

Aleksandar Kremenović, *Predsjednik Uprave Banke*
Snežana Miletić, *Član Uprave*
Milijana Čavić, *Član Uprave*

3.1.2. Izjava odgovornih lica

„Potvrđujemo da, prema našim saznanjima, informacije sadržane u Jedinstvenom prospektu za IX emisiju odgovaraju činjenicama, te da u Jedinstvenom prospektu za IX emisiju nisu izostavljene informacije koje bi mogle da utiču na njegov sadržaj."



3.2. Izvještaji stručnjaka

Ovaj dokument pored informacija dobijenih od strane Emitenta, sadrži i revizorske izvještaje za godišnje finansijske izvještaje za 2023, 2024 i 2025. godinu, kao i revizorski izvještaj za polugodišnje finansijske izvještaje za 2026. godinu.

R.br.	Autor izvještaja	Izvještaj	Poslovna adresa
1.	Grant Thornton d.o.o. Banja Luka Ovlašćeni revizor Nevena Milinković, diplomirani ekonomista i Aleksandar Džombić, diplomirani ekonomista	*Revizorski izvještaji godišnjih finansijskih izvještaja za 2023, 2024 i 2025. godinu* *Revizorski izvještaj polugodišnjih finansijskih izvještaja za 2026. godinu*	*Vase Pelagića br 2, 78 000 Banja Luka*

Navedeni izvještaji izrađeni su na zahtjev Emitenta i autori izvještaja su upoznati da će se isti uključiti u Prospekt. Po informacijama kojima raspolaže Emitent nisu izostavljene bitne činjenice kojima bi navedene informacije bile netačno prenesene.

3.2.1. Informacije koje potiču od trećih lica

Osim revizorskih izvještaja koji su izrađeni od strane lica navedenog pod tačkom 3.2. Prospekta u ovaj dokument nije uključeno mišljenje/izvještaj/informacija čiji je izvor treće lice.

Informacije iz prethodno pomenutih revizorskih izvještaja su tačno prenesene i prema saznanjima kojima Emitent raspolaže i njegovim provjerama informacija koje su objavila treća lica, nisu izostavljene činjenice zbog kojih bi tako prenesene informacije bile netačne ili obmanjujuće.

3.2.2. Izjave

a. Ovaj prospekt odobren je od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.
b. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske potvrđuje samo da je Emitent postupio u skladu sa odredbama Zakona o tržištu hartija od vrijednosti. Prospekt sadrži sve elemente utvrđene zakonom i propisima Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske ne odgovara za istinitost, tačnost i potpunost podataka.
c. Za istinitost, tačnost i potpunost Jedinstvenog prospekta odgovorni su Emitent, odgovorno lice Emitenta i revizor.
d. Za štetu koja je nastala zbog neistinitih, netačnih i nepotpunih podataka u Jedinstvenom prospektu solidarno su odgovorni Emitent, ovlašćena lica Emitenta i revizor.
e. Odobrenje ovog Jedinstvenog prospekta ne bi se trebalo smatrati odobrenjem Emitenta na kojeg se ovaj dokument odnosi.
f. Odobrenje ovog Jedinstvenog prospekta ne treba se smatrati potvrdom kvaliteta hartija od vrijednosti na koje se ovaj dokument odnosi
g. Investitori treba samostalno da procjene prihvatljivost ulaganja u hartije od vrijednosti ponuđene ovim Jedinstvenim prospektom.

3.3. OVLAŠĆENI REVIZORI

Reviziju godišnjih finansijskih izvještaja Emitenta za 2023, 2024 i 2025. godinu kao i polugodišnjih finansijskih izvještaja za 2026. godinu vršilo je Društvo za reviziju, računovodstvo, poresko i poslovno savjetovanje „Grant Thornton“ d.o.o. Banja Luka, Ulica Vase Pelagića broj 2, 78 000 Banja Luka.

Ovlašćeni revizor za 2023. godinu je Nevena Milinković, dok je Aleksandar Džombić ovlašćeni revizor finansijskih izvještaja za 2024, 2025. godinu i polugodišnjih finansijskih izvještaja za 2026. godinu.

Nevena Milinković i Aleksandar Džombić su članovi Saveza računovođa i revizora Republike Srpske. U posmatranom periodu nije došlo do promjene revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta. Ne postoje okolnosti koje su dovele do odstupanja, odnosno opoziva revizora.

3.4. INFORMACIJE O EMITENTU

Poslovno ime Emitenta: *“MF banka“ akcionarsko društvo Banja Luka*
Sjedište i pravni oblik Emitenta: *Aleja Svetog Save 61, 78000 Banja Luka, Otvoreno akcionarsko društvo*
Mjesto registracije Emitenta: *Okružni privredni sud u Banjoj Luci, Republika Srpska*
Matični broj Emitenta: *11022685*
Oznaka i broj u registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti: *IEFB; 05-13-86/07*
Datum osnivanja Emitenta (akcionarsko društvo): *12.06.2007. godine*
Trajanje Emitenta: Emitent je osnovan na neodređeno vrijeme
Zakonski okvir: Emitent posluje u skladu sa:

- Zakonom o privrednim društvima (*„Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19, 17/23 i 45/25*),
- Zakonom o bankama (*Službeni glasnik RS broj 4/2017, 19/2018 – ispravka, 54/2019, 65/2024 i 45/2025),*

Država u kojoj je Emitent osnovan: Bosna i Hercegovina
Djelatnost Društva: *64.19 - Ostalo novčano poslovanje*
Tel: *00 387 51 221 400*
Web adresa: *https://mfbanka.com*

Napomena: Informacije na internet stranici emitenta nisu dio Prospekta.

3.5. PREGLED POSLOVANJA

3.5.1. Osnovne djelatnosti Emitenta

Banka obavlja bankarske poslove iz predmeta poslovanja u skladu sa zakonskim propisima, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, opštim aktima Banke i odlukama nadležnih organa Banke.

Djelatnosti koje Banka obavlja definisane su u Statutu Banke, a razvrstavaju se u razrede i podrazrede klasifikacije djelatnosti u skladu sa Zakonom o klasifikaciji djelatnosti Republike Srpske i Uredbom o klasifikaciji djelatnosti Republike Srpske, kako slijedi:

64.19 Ostalo novčano poslovanje;
64.91 Finansijski zakup (lizing);
64.92 Ostalo odobravanje kredita;
64.99 Ostale finansijske uslužne djelatnosti osim osiguranja i penzionih fondova;
66.12 Posredovanje u poslovima sa hartijama od vrijednosti i robnim ugovorima;
66.19 Ostale pomoćne djelatnosti u finansijskim uslugama, osim osiguranja i penzionih fondova.

Najveće prihode Banka je ostvarila po osnovu kreditne aktivnosti i naknada za obavljanje raznih vrsta bankarskih usluga.

Vrsta prihoda	2025.	2024.	2023.
Prihodi po osnovu kamata	54.096	55.659	51.242
Prihodi po osnovu naknada i provizija	17.793	15.082	13.398
Ostali prihodi poslovanja	2.843	5.759	3.424
Neto pozitivne kursne razlike	-	18	-
Ukupno prihodi	**74.732**	**76.518**	**68.064**

U okviru poslovanja sa pravnim licima za obavljanje poslovnih djelatnosti Banka nudi sljedeće proizvode: kratkoročni kredit za obrtna sredstva, kredit za trajna obrtna sredstva, kredit za osnovna sredstva, zamjenski kredit, eko MF kredit, kredit za društveno odgovorno finansiranje, prekoračenje po transakcionom računu – overdraft, revolving kredit, kredit za projektno finansiranje, projektni revolving kredit, okvir za finansijsko praćenje, kreditna linija Garantnog fonda RS uz portfolio garanciju, kreditna linija razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta, garancije, Visa business revolving, okvir za garancije i otkup potraživanja (faktoring).

U domenu poslovanja sa stanovništvom Banka nudi sljedeće proizvode: potrošački (nenamjenski) kredit, stambeni kredit MF banke, hipotekarni kredit, kredit za poljoprivrednike, MF kredit za znanje, MF kredit za eko dom, prekoračenje po transakcionom računu građana – overdraft, kreditna revolving kartica – Visa classic i Visa šoping kartica - kartica na rate.

U dijelu depozitnih poslova Banka je na tržištu ponudila široku lepezu štednih proizvoda prilagođenih potrebama i zahtjevima klijenata. Za pravna lica i preduzetnike Banka ima u ponudi standardnu oročenu štednju, a u domenu poslovanja sa stanovništvom: otvorenu štednju, standardnu oročenu štednju, rentnu štednju, dječiju štednju.

3.5.2. Značajni novi proizvodi ili usluge

Banka je i u toku 2026. godine nastavila sa širenjem postojeće mreže digitalnih uređaja. U toku godine je zaključena nabavka 30 novih multifunkcionalnih uređaja. Ovim Banka zaokružuje svoju mrežu na cca 100 uređaja (ATM, ATS i Multifunkcionalni). Takođe, u planu je da se proširi spektar funkcionalnosti na istima u skladu sa tehničkim kapacitetima uređaja.

Implementiran 3-D Secure sigurnosni protokol za online kartična plaćanja koji dodaje dodatni korak autentifikacije korisnika. Njegov cilj je smanjiti online prevare i povećati sigurnost transakcija. Takođe, ovaj sigurnosni protokol je pružio da Banka omogući svim klijetnima bez obzira na tip kartice online plaćanja.

U toku uvođenje VISA DIRECT funkcionalnosti koja ima za cilj pružanje savremenih usluga klijentu i poboljšanje korisničkog iskustva kroz povoljnije i brže transfere između korisnika VISA kartica u zemlji i inostranstvu.

Banka je otvorila projekat kod VISA za implementaciju GOOGLE/APPLE PAY. Modernizaciju digitalne platne infrastrukture banke kroz integraciju Google Pay i Apple Pay servisa, te omogućavanje korisnicima jednostavno i sigurno digitalnog plaćanje.

3.5.3. Glavna tržišta

Banka cjelokupan iznos prihoda ostvaruje po osnovu pružanja bankarskih usluga na domaćem tržištu, odnosno na tržištu Bosne i Hercegovine.

Banka ima široku mrežu organizacionih jedinica grupisanih u 10 filijala, 22 ekspoziture i 5 izdvojenih šaltera organizovanih kroz Sektor za retail poslovanje, Sektor za mala i srednja preduzeća i Funkciju za korporativne i javne klijente.

Banka danas svoje poslovanje obavlja u Centrali (sjedištu) u Banjoj Luci i preko filijala: Banja Luka, Bijeljina, Doboj, Prijedor, Istočno Sarajevo, Cazin, Tuzla, Sarajevo Centar, Tešanj, Mostar, preko ekspozitura: Banja Luka, Laktaši, Gradiška, Derventa, Brčko, Zvornik, Novi Grad, Teslić, Prnjavor, Pale, Bihać, Živinice, Gradačac, Ilidža, Gračanica, Bugojno, Zenica, Velika Kladuša, Srebrenik, Trebinje, Modriča, Visoko, te šaltera u Petrovu, Omarskoj, Kostajnici, Trnu i Sokocu, kao i većeg broja drugih lokacija ukoliko se uzmu u obzir ATM i MATM uređaji.

Banka na taj način jača prisutnost na tržištu, kako u urbanim, tako i u lokalnim sredinama.

3.5.4. Važni događaji u razvoju poslovanja Emitenta

Ono što je blisko i može biti izdvojeno jeste da je u 2025. godini Banka napravila značajan korak u procesu digitalne transformacije uvođenjem nove generacije mobilnog i elektronskog bankarstva i jačanje prisutnosti Banke, kroz širenje mreže multifunkcionalnih uređaja na teritoriji cijele Bosne i Hercegovine.

Nova MF2GO aplikacija objedinila je upravljanje ličnim i poslovnim računima kroz jedinstvenu aplikaciju i omogućila klijentima pristup računima, plaćanjima, kartičnim transakcijama i drugim bankarskim uslugama putem digitalnog kanala. Ovim projektom nastavljen je strateški pravac Banke usmjeren ka povećanju dostupnosti usluga, unapređenju korisničkog iskustva i povećanju stepena digitalizacije poslovanja.

U tekućoj godini nastavljen je dalji razvoj proizvoda, kanala i tehnološke infrastrukture.

Banka nastavlja razvoj savremenih bankarskih proizvoda i distribucionih kanala, sa posebnim fokusom na digitalno bankarstvo, kartično poslovanje, platne usluge, ATM i POS infrastrukturu te unapređenje usluga namijenjenih stanovništvu i poslovnim klijentima.

Razvoj poslovanja prati kontinuirano unapređenje informacionih sistema, sigurnosti platnih i kartičnih transakcija, automatizacije procesa i korisničkog iskustva, uz istovremeno održavanje adekvatnog nivoa kapitala i upravljanje rizicima u skladu sa regulatornim zahtjevima.

3.5.5. Strategija i ciljevi

Strategija Emitenta se zasniva na ispunjavanju misije i vizije Emitenta.

Emitent svoj poslovni model bazira na kreditiranju mikro, malih i srednjih preduzeća.
Emitent želi da na ciljnom tržištu bude prepoznatljiva po pravovremenoj finansijskoj usluzi, jednostavnoj proceduri i uvijek dostupnom profesionalnom osoblju.

Poseban fokus se stavlja na digitalizaciju proizvoda i procesa, razvoj jednostavnih i intuitivnih rješenja te automatizaciju, kako bi klijenti mogli biti u potpunosti usredsređeni samo na razvoj svojih biznisa, uz minimalno administrativno opterećenje.

To se postiže kroz kontinuirana ulaganja u razvoj i edukaciju ljudskih potencijala, dalji razvoj MF kulture „Rješavamo odmah!“ kao i povećana ulaganja u napredne tehnologije. Emitent će nastaviti intenzivno raditi na povećanju broja korisnika elektronskog i mobilnog bankarstva, kao i pratiti trendove u bankarstvu koje nose nove tehnologije i potrebe klijenata za uslugama prilagođenim njihovim potrebama.

Sve navedeno, uz brzinu odlučivanja, efikasnu realizaciju procesa i stalnu podršku oslonca klijentima Emitenta u svim fazama razvoja, doprinosi jačanju imidža Emitenta kao pouzdanog partnera.

Glavni strateški ciljevi Emitenta su:

- rast bilansne aktive u aktivi bankarskog sektora BiH,
- rast tržišnog učešća u ukupnom kreditnom portfoliju bankarskog sektora BiH,
- povećanje profitabilnosti,
- održavanje kvaliteta plasmana i upravljanje kreditnim rizikom sa dugoročnim ciljem smanjenja NPL,

- kontrola i upravljanje svim rizicima u skladu sa definisanom sklonošću ka preuzimanju rizika i konstantno usklađivanje sa ESG strategijom,
- povećanje udjela nekamatnih prihoda u ukupnim prihodima Emitenta,
- jačanje fokusa na segmentu stanovništva i mikro segmentu,
- potpuna digitalna transformacija Emitenta i kreiranje digitalnih proizvoda i eksternih kanala prodaje.

U narednom periodu Emitent očekuje da će se poslovanje odvijati u uslovima promjenljivih makroekonomskih i tržišnih okolnosti, pri čemu se kao značajni izazovi izdvajaju inflatorni pritisci, kretanje kamatnih stopa i troškova finansiranja, intenziviranje konkurencije u bankarskom sektoru, kao i kontinuirano prilagođavanje regulatornim i tehnološkim zahtjevima. Navedene okolnosti mogu uticati na obim kreditne tražnje, profitabilnost plasmana, troškove poslovanja i mogućnosti ostvarivanja planiranih poslovnih rezultata.

Imajući u vidu poslovni model Emitenta, u narednom periodu Emitent će posebnu pažnju posvetiti očuvanju i povećanju kvaliteta kreditnog portfolija u uslovima mogućeg usporavanja privredne aktivnosti i uticaja na finansijski položaj klijenata. Emitent će nastojati da rast kreditnih aktivnosti uskladi sa principima odgovornog kreditiranja, pravovremenim prepoznavanjem uvećanih kreditnih rizika i održavanjem odgovarajućeg nivoa kapitala i likvidnosti. Posebna pažnja biće usmjerena na kontinuirano praćenje kreditne sposobnosti klijenata i unapređenje postupaka upravljanja nekvalitetnim potraživanjima.

Dodatno, zadatak Emitenta će biti usklađivanje rastućih očekivanja korisnika bankarskih usluga sa potrebom očuvanja operativne efikasnosti i konkurentnosti. U tom kontekstu, Emitent će nastojati da unapređenjem poslovnih procesa, tehnoloških kapaciteta i kvaliteta usluga odgovori na promjene potreba klijenata, uz racionalno upravljanje troškovima i održavanje odgovarajućeg nivoa informacione bezbjednosti.

U pogledu budućeg poslovanja, Emitent očekuje nastavak razvoja u okviru definisanih strateških opredjeljenja, uz očuvanje i jačanje tržišne pozicije, povećanje obima poslovnih aktivnosti i unapređenje profitabilnosti. Prioritet će predstavljati uspostavljanje održive ravnoteže između rasta poslovanja, kvaliteta aktive, kapitalne adekvatnosti i preuzetih rizika. Ostvarenje navedenih očekivanja zavisiće od budućih makroekonomskih i tržišnih kretanja, regulatornih okolnosti i uspješnosti sprovođenja poslovne strategije Banke.

3.5.6. Zavisnost Emitenta o patentima ili licencama, industrijskim, trgovinskim ili finansijskim ugovorima ili novim proizvodnim procesima

Emitent nije zavisan o patentima ili licencama, industrijskim, trgovinskim ili finansijskim ugovorima ili novim proizvodnim procesima.

3.5.7. Položaj Emitenta na tržištu

"MF banka" a.d. Banja Luka spada među manje banke na tržištu Republike Srpske – po neto aktivi na kraju 2025. godine (978,3 mil. KM), a po depozitima i kreditima ima ograničeno tržišno učešće. Kapitalna pozicija joj je solidna (12,97% aktive), uz umjeren omjer kredita i depozita, što upućuje na dobru likvidnost i konzervativan pristup riziku. Iako nema veličinu velikih banaka, može konkurisati fokusom na pojedine nišne klijente i lokalnu pristupačnost.

3.5.8. Ulaganja

U cilju širenja cjelokupne poslovne mreže i unaprijeđenja kvaliteta poslovanja Banka je imala određena ulaganja.

Pregled značajnih ulaganja u posmatranom periodu:

Investicije u 2023. godini	**Iznos (KM)**
Građevinski objekti – investicione nekretnine	4.781,09
Koncesije, patenti, licence i druga slična prava	242.538,44
Oprema - ostale računske mašine	2.939,04
Oprema- putnički automobili	271.569,40
Oprema za prijem, čuvanje i rukovanje novcem i hartijama od vrijednosti	465.693,51
Oprema za snimanje i umnožavanje kancelar. materijala	7.015,32
Oprema-elektronski računari i ostala oprema za obradu podataka	617.646,16
Oprema-mjerni i kontrolni aparati, pribor i alarmni uređaji i aparati	82.273,16
Oprema-namještaj od drveta	156.943,37
Oprema-namještaj od ostalog materijala	93.770,64
Oprema-telefonske centrale i pripadajući uređaji, aparati i pribor	4.701,45
Oprema-telefonske garniture i telefonski aparati	8.137,50
Ostala oprema	18.810,30
Ulaganja u tuđe nekretnine pod zakupom	834.529,26
Ukupno	**2.811.348,64**

Investicije u 2024. godini	**Iznos (KM)**
Koncesije, patenti, licence i druga slična prava	85.343,63
Softver	761.259,72
Oprema - ostale računske mašine	1.170,00
Oprema za prijem, čuvanje i rukovanje novcem i hartijama od vrijednosti	539.069,98
Oprema-elektronski računari i ostala oprema za obradu podataka	328.650,61
Oprema-mjerni i kontrolni aparati, pribor i alarmni uređaji i aparati	88.899,40
Oprema-namještaj od drveta	109.875,78
Oprema-namještaj od ostalog materijala	49.611,73
Oprema-telefonske centrale i pripadajući uređaji, aparati i pribor	9.535,50
Ostala oprema	13.692,36
Ulaganja u tuđe nekretnine pod zakupom	277.894,99
Ukupno	**2.265.003,70**

Investicije u 2025. godini	**Iznos (KM)**
Koncesije, patenti, licence i druga slična prava	124.378,95

Oprema - ostale računske mašine	1.893,17
Oprema za prijem, čuvanje i rukovanje novcem i hartijama od vrijednosti	198.292,41
Oprema za snimanje i umnožavanje kancelar. materijala	11.308,05
Oprema-elektronski računari i ostala oprema za obradu podataka	644.494,02
Oprema-mjerni i kontrolni aparati, pribor i alarmni uređaji i aparati	112.469,29
Oprema-namještaj od drveta	148.735,51
Oprema-namještaj od metala	2.677,20
Oprema-namještaj od ostalog materijala	44.629,15
Oprema-telefonske garniture i telefonski aparati	2.756,00
Ostala oprema	82.338,96
Ulaganja u tuđe nekretnine pod zakupom	530.428,57
Ukupno	**1.904.401,28**

U tekućoj poslovnoj godini planirana su ulaganja u materijalna sredstva koja obuhvataju ulaganja u opremu (računarsku, perifernu i komunikacionu opremu, namještaj, bankarsku opremu i ostalu opremu potrebnu za rad) i ulaganje u nekretnine (renoviranje poslovnica, preseljenje). Ukupna ulaganja u materijalnu imovinu su planirana u ukupnom iznosu od 1,4 miliona KM. S druge strane, ulaganje u nematerijalna ulaganja se odnosi na nabavku novih softverskih alata i trajnih licenci i planiran je u iznosu od 1,2 miliona KM.

Banka će finansirati ulaganja iz sopstvenih izvora.

3.5.9. Informacije o zajedničkim poduhvatima i društvima u kojima Emitent ima udio u kapitalu koji bi mogao da ima značajan uticaj na procjenu njegove imovine i obaveza, finansijskog položaja ili dobiti i gubitaka.

Emitent nema udio u kapitalu drugih društava i nije imao zajedničke poduhvate sa ovakvim društvima koji bi mogli imati značajan uticaj na procjenu njegove imovine i obaveza, finansijskog položaja ili dobiti i gubitaka.

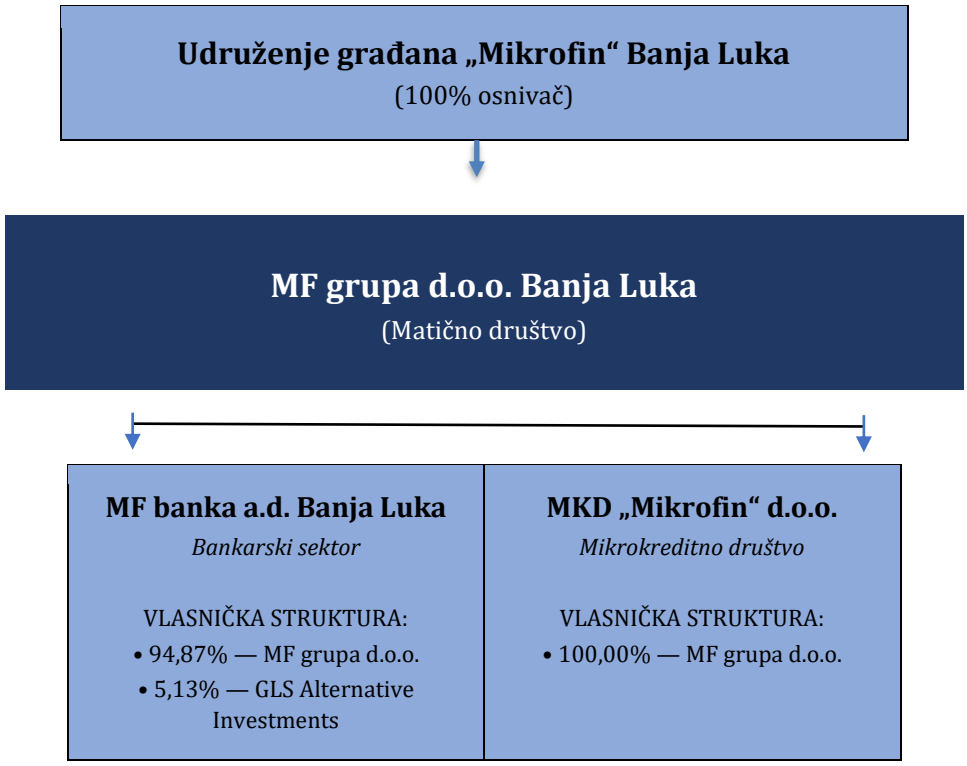
3.5.10. Opis svih ekoloških problema koji bi mogli uticati na korišćenje dugotrajne materijalne imovine Emitenta

Nema ekoloških problema koji bi mogli uticati na korišćenje dugotrajne materijalne imovine Emitenta.

3.6. ORGANIZACIONA STRUKTURA

Emitent je članica MF grupacije koja kroz svoje članice klijentima pruža širok dijapazon finansijskih usluga. Emitent u okviru grupacije posluje kao pravno samostalno lice i lice nezavisno od ostalih članica, pod upravljačkim okriljem i u većinskom vlasništvu krovne organizacije.

Organizaciona struktura MF grupacije, čija je Emitent članica, prikazana je u nastavku:



Banka posluje u okviru grupacije u koju pored Banke čine MF grupa d.o.o. i MKD „Mikrofin“ d.o.o. Banja Luka.

Ostala lica koja su sa Bankom povezana po osnovu drugih relevantnih odnosa su Mikrofin osiguranje a.d. Banja Luka i „MF Software“ d.o.o. Banja Luka.

Emitent nema zavisnih društava i nema udio u drugim društvima koji može da ima značajan uticaj na procjenu imovine i obaveza, finansijskog položaja ili dobitaka i gubitaka Emitenta.

U periodu od završekta posljednjeg obračunskog perioda za koji su objavljene finansijske informacije do datuma izrade ovog Prospekta nije bilo značajnih promjena finansijskih rezultata Emitenta kao ni značajnih promjena finansijskih rezultata ostalih članica MF grupacije.

3.7. PREGLED FINANSIJSKOG POSLOVANJA

3.7.1. Finansijsko stanje i rezultati poslovanja Emitenta

3.7.1.1 Pokazatelji finansijskog položaja iz kvartalnog finansijskog izvještaja na dan 30.09.2026. godine

(u 000 BAM)

Izvještaj o finansijskom položaju	30.09.2026.	30.09.2025.	Index 2/3
1	*2*	*3*	*4*
AKTIVA			

Novčana sredstva i sredstva kod banaka i dr. fin. institucija	150.760	132.529	113,76
Sredstva kod Centralne banke - obavezna rezerva	95.442	74.329	128,40
Plasmani drugim bankama	2	196	1,02
Hartije od vrijednosti	60.062	48.863	122,92
Krediti plasirani komitentima	775.427	617.536	125,57
Nekretnine i oprema	4.638	4.867	95,29
Nematerijalna ulaganja	1.165	949	122,76
Investiciona ulaganja	4.210	4.274	98,50
Poslovni prostori uzeti u najam	3.523	4.502	78,25
Ostala aktiva	8.310	4.867	170,74
UKUPNA AKTIVA	**1.103.539**	**892.912**	123,59
PASIVA			
Obaveze			
Depoziti banaka	6.625	9.765	67,84
Depoziti komitenata	890.212	697.446	127,64
Obaveze po uzetim kreditima	37.395	39.486	94,70
Subordinirani dug	13.848	13.812	100,26
Ostala pasiva	9.220	8.811	104,64
Rezervisanja za ugovorene i potencijalne obaveze	1.159	832	139,30
UKUPNE OBAVEZE	**958.459**	**770.152**	124,45
Kapital			
Akcijski kapital	51.141	51.141	100,00
Emisiona premija	1.307	1.307	100,00
Rezerve kapitala	5.449	3.717	146,60
Akumulirana dobit/(gubitak)	68.493	54.518	125,63
Dobitak tekućeg perioda	18.690	12.077	154,76
Ukupan kapital	145.080	122.760	118,18
UKUPNA PASIVA	**1.103.539**	**892.912**	123,59
Potencijalne i ugovorene obaveze	**215.164**	**169.454**	126,97

Ukupna bilansna suma Banke na dan 30.09.2026. godine iznosila je 1.103,5 miliona KM, što predstavlja povećanje od 23,59% u poređenju sa istim periodom prethodne godine. Najveći doprinos rastu aktive imali su krediti plasirani komitentima, čiji je iznos povećan za 157,9 miliona KM, odnosno 25,57%, te su dostigli 775,4 miliona KM. Značajniji rast zabilježen je i kod sredstava kod Centralne banke po osnovu obavezne rezerve, koja su veća za 28,40% (21,1 milion KM), kao i kod hartija od vrijednosti, sa rastom od 22,92% (11,2 miliona KM). Novčana sredstva i sredstva kod banaka i drugih finansijskih institucija povećana su za 13,76% (18,2 miliona KM), dok je ostala aktiva ostvarila rast od 70,74% (3,4 miliona KM). S druge strane, smanjenje je evidentirano kod nekretnina i opreme, investicionih ulaganja i poslovnih prostora uzetih u najam.

Ukupne obaveze Banke na kraju izvještajnog perioda iznosile su 958,5 miliona KM i bile su veće za 24,45% u odnosu na 30.09.2025. godine. Na ovakvo kretanje najviše je uticalo povećanje depozita komitenata, koji su porasli za 27,64%, odnosno 192,8 miliona KM, dostigavši 890,2 miliona KM. Time su depoziti komitenata dodatno učvrstili poziciju najznačajnijeg izvora finansiranja Banke. Istovremeno, depoziti banaka zabilježili su smanjenje od 32,16% (3,1 milion KM), a obaveze po uzetim kreditima smanjene su za 5,30% (2,1 milion KM). Subordinirani dug ostao je na približno istom nivou kao prethodne godine, dok je kod ostale pasive i rezervisanja za ugovorene i potencijalne obaveze evidentiran rast.

Kapital Banke iznosio je 145,1 milion KM, uz godišnje povećanje od 18,18%, odnosno 22,3 miliona KM. Pozitivnom kretanju kapitala najviše je doprinio rast akumulirane dobiti od 25,63% (14 miliona KM), kao i povećanje rezervi kapitala od 46,60% (1,7 miliona KM). Banka je u posmatranom periodu ostvarila dobit od 18,7 miliona KM, što je za 54,76% ili 6,6 miliona KM više nego u istom periodu 2025. godine. Pored toga, potencijalne i ugovorene obaveze dostigle su 215,2 miliona KM, uz povećanje od 26,97% (45,7 miliona KM) u odnosu na prethodnu godinu.

3.7.1.2 Pokazatelji dobitka i gubitka i ostalog ukupnog rezultata na dan 30.09.2026. godine

(u 000 BAM)

Izvještaj o dobitku i gubitku i ostalom ukupnom rezultatu	30.09.2026.	30.09.2025.	Index 2/3
1	*2*	*3*	*4*
Prihodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope	47.481	39.881	119,06
Rashodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope	(12.853)	(12.295)	104,54
Neto prihod po osnovu kamata	**34.628**	**27.586**	**125,53**
Prihodi po osnovu naknada i provizija	15.287	13.234	115,51
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(3.596)	(3.013)	119,35
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	**11.691**	**10.221**	**114,38**
Ostali prihodi poslovanja	2.675	2.342	114,22
Ostali rashodi poslovanja	(25.111)	(22.787)	110,20
Kursne razlike, neto	(93)	(111)	83,78
Umanjenje vrijednosti i rezervisanja	(5.100)	(5.174)	98,57
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja	**18.690**	**12.077**	**154,76**
Porez na dobit	-	-	
Neto dobitak tekuće godine	**18.690**	**12.077**	**154,76**
Ostali ukupni rezultat	**537**	**718**	**74,79**
Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD	537	718	74,79
Ukupan rezultat za obračunski period	19.227	12.795	150,27
Zarada po akciji:			
- Obična zarada po akciji (u BAM)	**36,55**	**23,62**	**154,76**

Ukupan rezultat Banke za obračunski period iznosio je 19,2 miliona KM, što predstavlja rast od 50,27% u odnosu na isti period prethodne godine, kada je ostvaren rezultat od 12,8 miliona KM. Najveći doprinos rastu ostvarili su neto prihodi po osnovu kamata, koji su povećani za 25,53% (7 miliona KM), dostigavši 34,6 miliona KM. Prihodi od kamata porasli su za 19,06% (7,6 miliona KM), dok su rashodi po ovom osnovu povećani za 4,54% (0,6 miliona KM). Neto prihodi od naknada i provizija ostvarili su rast od 14,38% (1,5 miliona KM), dostigavši 11,7 miliona KM. Istovremeno,

ostali prihodi poslovanja povećani su za 14,22% (0,3 miliona KM), dok su ostali rashodi poslovanja porasli za 10,20% (2,3 miliona KM).

Rashodi po osnovu umanjenja vrijednosti i rezervisanja smanjeni su za 1,43% (0,1 milion KM), na 5,1 milion KM, dok su negativne neto kursne razlike iznosile 93 hiljade KM. Kao rezultat navedenih kretanja, dobit prije oporezivanja i neto dobit tekućeg perioda iznosile su 18,7 miliona KM, što je za 54,76% (6,6 miliona KM) više nego u istom periodu prethodne godine. Zarada po akciji povećana je sa 23,62 KM na 36,55 KM. S druge strane, ostali ukupni rezultat smanjen je za 25,21%, na 537 hiljada KM. Ostvareni rezultati ukazuju na poboljšanje profitabilnosti Banke, prvenstveno zahvaljujući rastu neto prihoda od kamata i naknada i provizija.

3.7.1.3 Pokazatelji finansijskog položaja iz polugodišnjeg finansijskog izvještaja na dan 30.06.2026. godine

(u 000 BAM)

Izvještaj o finansijskom položaju	30.06.2026.	30.06.2025.	Index 2/3
1	*2*	*3*	*4*
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod banaka	129.950	141.490	91,84
Sredstva kod Centralne banke – obavezna rezerva	88.786	78.462	113,16
Plasmani bankama	2.555	196	1.303,57
Krediti plasirani komitentima	748.069	662.740	112,88
Nekretnine i oprema	4.628	5.009	92,39
Nematerijalna ulaganja	930	893	104,14
Investiciona ulaganja	4.225	4.258	99,22
Poslovni prostori uzeti u najam	3.979	4.292	92,71
Ostala aktiva	6.754	3.319	203,50
UKUPNA AKTIVA	**1.049.436**	**970.101**	**108,18**
PASIVA			
Obaveze			
Depoziti banaka	6.604	10.071	65,57
Depoziti komitenata	830.262	750.357	110,65
Obaveze po uzetim kreditima	49.614	57.730	85,94
Subordinisani dug	13.835	13.830	100,04
Ostala pasiva	9.701	11.231	86,38
Rezervisanja za ugovorene i potencijalne obaveze	1.240	1.020	121,57
UKUPNE OBAVEZE	**911.256**	**844.239**	**107,94**
Kapital			
Akcijski kapital	51.141	51.141	100,00
Emisiona premija	1.307	1.307	100,00
Rezerve kapitala	4.692	4.186	112,09
Akumulirana dobit / gubitak	68.493	54.518	125,63
Dobitak tekućeg perioda	12.547	14.710	85,30
UKUPNI KAPITAL	**138.180**	**125.862**	**109,79**
UKUPNA PASIVA	**1.049.436**	**970.101**	**108,18**
Potencijalne i ugovorene obaveze	210.463	169.783	123,96

Ukupna aktiva Banke zabilježila je rast od 8,18%, dostigavši na dan 30.06.2026. godine iznos od 1.049,4 miliona KM, što ukazuje na nastavak rasta poslovanja. Glavni pokretač rasta na strani imovine jesu krediti plasirani komitentima, koji su uvećani za 12,88%, odnosno 85,3 miliona KM, dostigavši iznos od 748,1 milion KM. Istovremeno, sredstva kod Centralne banke po osnovu obavezne rezerve

povećana su za 13,16% (10,3 miliona KM), dok su novčana sredstva i sredstva kod banaka zabilježila pad od 8,16% (11,5 miliona KM). Plasmani bankama ostvarili su rast od 1.203,57%, odnosno 2,4 miliona KM, dok je ostala aktiva povećana za 103,50% (3,4 miliona KM), iako njen udio u ukupnoj aktivi ostaje relativno nizak.

Na strani izvora finansiranja, ukupne obaveze Banke porasle su za 7,94%, odnosno 67 miliona KM, dostigavši 911,3 miliona KM. Rast je prvenstveno rezultat povećanja depozita komitenata za 10,65% (79,9 miliona KM), koji su na kraju posmatranog perioda iznosili 830,3 miliona KM, potvrđujući njihovu dominantnu ulogu u finansiranju poslovanja Banke. Nasuprot tome, depoziti banaka smanjeni su za 34,43% (3,5 miliona KM), dok su obaveze po uzetim kreditima zabilježile pad od 14,06% (8,1 milion KM). Subordinisani dug ostao je gotovo nepromijenjen, dok su ostala pasiva smanjena za 13,60% (1,5 miliona KM). Ukupni kapital povećan je za 9,79% (12,3 miliona KM), prvenstveno zahvaljujući rastu akumulirane dobiti za 25,63%, odnosno 14 miliona KM, kao i povećanju rezervi kapitala za 12,09% (0,5 miliona KM). Dobit tekućeg perioda iznosila je 12,5 miliona KM, što predstavlja smanjenje od 14,71% (2,2 miliona KM) u odnosu na isti period prethodne godine, kada je ostvareno 14,7 miliona KM. Istovremeno, potencijalne i ugovorene obaveze povećane su za 23,96%, odnosno 40,7 miliona KM, dostigavši 210,5 miliona KM, što ukazuje na rast obima vanbilansnih izloženosti Banke.

3.7.1.4 Pokazatelji dobitka i gubitka i ostalog ukupnog rezultata na dan 30.06.2026. godine

(u 000 BAM)

Izvještaj o dobitku i gubitku i ostalom ukupnom rezultatu	**30.06.2026.**	**30.06.2025.**	**Index 2/3**
1	*2*	*3*	*4*
Prihodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope	30.520	26.274	116,16
Rashodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope	-8.608	-8.032	107,17
Neto prihodi po osnovu kamata	**21.912**	**18.242**	**120,12**
Prihodi po osnovu naknada i provizija	9.994	8.435	118,48
Rashodi po osnovu naknada i provizija	-2.236	-1.889	118,37
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	**7.758**	**6.546**	**118,52**
Ostali prihodi poslovanja	1.698	1.746	97,25
Ostali rashodi poslovanja	-16.645	-15.030	110,75
Kursne razlike, neto	-31	-113	27,43
Umanjenje vrijednosti i rezervisanja (neto rezervisanja)	-2.145	-5.759	37,25
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja	**12.547**	**5.632**	**222,78**
Porez na dobit	-	-	-
NETO DOBITAK TEKUĆE GODINE	**12.547**	**5.632**	**222,78**
Ostali ukupni rezultat	**-229**	**61**	**-375,41**
Zarada po akciji			
Obična zarada po akciji (u BAM)	24,53	11,01	222,80

Ukupan rezultat Banke za obračunski period bilježi snažan rast od 122,78%, dostigavši na dan 30.06.2026. godine iznos od 12,5 miliona KM, u odnosu na 5,6 miliona KM ostvarenih u istom periodu prethodne godine. Ključni pokretač pozitivnih kretanja jesu neto prihodi po osnovu kamata, koji su povećani za 20,12%, odnosno 3,67 miliona KM, kao rezultat rasta prihoda od kamata za 16,16% (4,25 miliona KM), uz rast rashoda po osnovu kamata od 7,17% (0,58 miliona KM). Pozitivna kretanja zabilježena su i kod neto prihoda od naknada i provizija, koji su porasli za 18,51% (1,21 milion KM), pri čemu su prihodi od naknada i provizija povećani za 18,48% (1,56 miliona KM), dok su pripadajući

rashodi porasli za 18,37% (0,35 miliona KM). Navedena kretanja ukazuju na rast osnovnih izvora prihoda i poboljšanje kamatne profitabilnosti Banke.

Poslovni rezultat dodatno je osnažen značajnim smanjenjem neto rashoda po osnovu umanjenja vrijednosti i rezervisanja, koji su pali za 62,75%, odnosno 3,61 milion KM, sa 5,76 miliona KM na 2,15 miliona KM. Ovo smanjenje predstavljalo je jedan od ključnih faktora rasta dobiti i ukazuje na smanjenu potrebu za novim rezervisanjima u odnosu na isti period prethodne godine. Istovremeno, ostali rashodi poslovanja povećani su za 10,75% (1,62 miliona KM), dok su ostali prihodi poslovanja smanjeni za 2,75% (0,05 miliona KM). Negativne neto kursne razlike smanjene su sa 113 hiljada KM na 31 hiljadu KM, što je doprinijelo poboljšanju rezultata za 82 hiljade KM.

Kao rezultat navedenih kretanja, dobit iz poslovanja prije oporezivanja porasla je za 122,78%, odnosno 6,92 miliona KM, sa 5,63 miliona KM na 12,55 miliona KM. Budući da rashodi po osnovu poreza na dobit nisu iskazani, neto dobit tekuće godine jednaka je dobiti prije oporezivanja i iznosi 12,55 miliona KM. Zarada po akciji povećana je sa 11,01 KM na 24,53 KM, što predstavlja rast od 122,80%. S druge strane, ostali ukupni rezultat prešao je iz pozitivnih 61 hiljadu KM u negativnih 229 hiljada KM, što predstavlja negativnu promjenu od 290 hiljada KM. Zaključno, Banka je u prvom polugodištu 2026. godine ostvarila značajno poboljšanje profitabilnosti, prvenstveno zahvaljujući rastu neto prihoda od kamata i naknada, kao i smanjenju rashoda po osnovu umanjenja vrijednosti i rezervisanja, pri čemu rast ostalih poslovnih rashoda ostaje faktor koji zahtijeva pažnju.

3.7.1.5 Pokazatelji iz Bilansa stanja na dan 31.12.2025. godine

Skraćeni bilans stanja	**31.12.2025.**	**31.12.2024.**	**Index 2/3**
1	*2*	*3*	*4*
Aktiva			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	128.538.922	102.335.456	125,61
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	69.442.424	48.588.424	142,92
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	763.689.555	662.289.094	115,31
Nematerijalna sredstva	893.266	1.019.811	87,59
Nekretnine, postrojenja i oprema	5.010.309	4.845.397	103,40
Sredstva uzeta u zakup	4.292.184	5.829.942	73,62
Investicione nekretnine	4.257.618	4.320.814	98,54
Odložena poreska sredstva	615	616	99,84
Stalna sredstva namijenjena prodaji	0	0	-
Ostala sredstva i potraživanja	2.194.401	2.185.999	100,38
UKUPNA AKTIVA	**978.319.294**	**831.415.553**	**117,67**
Pasiva			
Depoziti banaka i dr. fin. org.	90.530.799	68.722.467	131,73
Depoziti klijenata	669.896.593	585.167.571	114,48
Uzeti krediti	71.559.799	49.843.021	143,57
Izdati dužnički instrumenti	0	0	-
Obaveze po lizingu	4.706.706	6.315.615	74,52
Ostale fin. obaveze po am. vrijednosti	100.089	96.688	103,52
Obaveze za porez na dobit	301.286	597.990	50,38
Rezervisanja	1.157.322	831.802	139,13
Ostale obaveze i PVR	14.204.114	9.875.234	143,84
UKUPNE OBAVEZE	**852.456.708**	**721.450.388**	**118,16**
Akcijski kapital	51.141.000	51.141.000	100,00
Emisiona premija	1.307.440	1.307.440	100,00
Revalorizacione rezerve	1.094.285	-92.854	-1.179,00
Zakonske rezerve	3.091.873	2.468.841	125,24
Rezultat tekuće godine	14.710.282	12.460.644	118,05

Neraspoređena dobit iz ranijih godina	54.517.706	42.680.094	127,74
UKUPNI KAPITAL	**125.862.586**	**109.965.165**	**114,46**
UKUPNA PASIVA	**978.319.294**	**831.415.553**	**117,67**

Ukupna aktiva Banke zabilježila je snažan rast od 17,67%, dostigavši na kraju 2025. godine iznos od 978,3 miliona KM, što ukazuje na značajnu ekspanziju poslovanja. Glavni pokretač rasta na strani imovine jesu finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat, to jeste akumulacija finansijske imovine, koji su uvećani za 42,92%, odnosno 20,9 miliona KM, dok najveći dio bankarske aktive čine finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti gdje je zabilježen rast od 15,31% odnosno 101,4 miliona KM. Uporedo s tim, Banka je povećala svoju likvidnost kroz rast gotovine i gotovinskih ekvivalenata za čak 25,61% (26,2 miliona KM), čime je osigurala jaku odbrambenu poziciju.

Izvori finansiranja prate ovu ekspanziju, pa su tako ukupne obaveze uvećane za 18,16% (131 milion KM) u odnosu na prethodnu godinu. Ovaj rast primarno je vođen depozitima banaka i drugih finansijskih organizacija koji su povećani za 31,73% (21,8 miliona KM) i dostigli 90,5 miliona KM dok su depoziti klijenata uvećani za 14,48% (84,7 miliona KM) i dosegli su 669,9 miliona KM, što potvrđuje visoko povjerenje komitenata u Banku. Dodatni podsticaj pasivi dali su i uzeti krediti sa rastom od 43,57% (21,7 miliona KM) kao i ostale obaveze i PVR sa rastom 43,8% (4,3 miliona KM). Na strani kapitala, ukupna vrijednost je ojačala za 14,46%, najviše zahvaljujući zadržanoj dobiti iz ranijih perioda. Tekući rezultat poslovanja zadržao je stabilnost i iznosi 14,7 miliona KM, što je intenzivan rast od 18,05% u odnosu na 2024. godinu.

3.7.1.6 Pokazatelji iz Bilansa uspjeha na dan 31.12.2025. godine

Skraćeni bilans uspjeha	**31.12.2025.**	**31.12.2024.**	**Index 2/3**
1	*2*	*3*	*4*
Prihodi od kamata	51.413.984	53.433.965	96,22
Rashodi od kamata	16.793.430	15.344.495	109,44
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	**34.620.554**	**38.089.470**	**90,89**
Prihodi od naknada i provizija	20.475.179	17.307.667	118,30
Rashodi od naknada i provizija	4.396.064	3.362.835	130,72
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada	**16.079.115**	**13.944.832**	**115,31**
Neto pozitivne/negativne kursne razlike	-102.798	18.100	-568,00
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvrijeđenja	-1.550.710	-3.147.374	49,27
Neto dobitak od prestanka priznavanja fin. sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	32	0	-
Dobici/gubici od dugoročnih nefinansijskih sredstava	-309.336	263.602	-117,00
Troškovi zarada, naknada zarada	15.452.721	15.614.158	98,97
Troškovi amortizacije	3.704.580	3.541.245	104,61
Ostali prihodi	1.387.159	2.513.211	55,19
Ostali rashodi	14.277.706	18.206.887	78,42
Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	16.689.009	14.319.551	116,55
Porez na dobit	-1.978.727	-1.858.907	106,45
Dobit iz redovnog poslovanja	**14.710.282**	**12.460.644**	118,05
Ostali rezultat	1.187.139	-1.335.679	-89,00
Ukupni rezultat	**15.897.421**	**11.124.965**	**142,90**

Ukupan rezultat Banke za obračunski period bilježi snažan rast od 42,90%, dostigavši na kraju 2025. godine iznos od 15,9 miliona KM. Neto prihodi od naknada i provizija, kao bazični izvor profitabilnosti, ostali su stabilni uz primjetan rast od 15,31%, iako su rashodi od naknada i provizija rasli brže (30,72%) od samih prihoda (18,30%). Sa druge strane, segment prihoda i rashoda po

osnovu kamata pokazao je obrnutu dinamiku, gdje su neto prihodi smanjeni za 3,78% što je, uz rast rashoda po osnovu kamata od 9,44% uticalo na pad neto prihoda po osnovu kamata za 9,11%.

Poslovni rezultat osnažen je padom neto rashoda po osnovu obezvrijeđenja od čak 50,73% kao i padom ostalih rashoda od 21,58%. Ova kretanja pokazuju izuzetno poboljšanje u kvalitetu kreditnog portfolija i dinamike naplate, kao i pozitivna kretanja u ukupnoj procjeni rizičnosti kreditnog portfolija Banke.

Optimizacija obima poslovanja i stabilnost infrastrukture odražavaju se u troškovima zarade koji su smanjeni za 1,03% kao i umjerenim rastom amortizacije od 4,61%.

Kao rezultat svih ovih kretanja, dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja porasla je za 16,55%, dosegavši 16,7 miliona KM. Neto dobit iz redovnog poslovanja porasla je za 18,05% i dostigla na kraju 2025. godine iznos od 14,7 miliona KM. Konačni neto rezultat (kada se dodaju i promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) bilježi rast od čak 42,90% u odnosu na prethodnu godinu. Zaključno, bilans uspjeha pokazuje da je Banka ostvarila kvalitetan i diverzifikovan finansijski rezultat, uspješno balansirajući operativne troškove sa stabilnim rastom prihoda.

3.7.1.7 Pokazatelji iz Bilansa stanja na dan 31.12.2024. godine

Skraćeni bilans stanja	**31.12.2024.**	**31.12.2023.**	**Index 2/3**
1	*2*	*3*	*4*
Aktiva			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	102.335.456	104.361.769	98,06
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	48.588.424	48.517.915	100,15
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	662.289.094	617.606.812	107,23
Nematerijalna sredstva	1.019.811	373.458	273,07
Nekretnine, postrojenja i oprema	4.845.397	5.011.798	96,68
Sredstva uzeta u zakup	5.829.942	6.522.222	89,39
Investicione nekretnine	4.320.814	4.384.010	98,56
Odložena poreska sredstva	616	616	100,00
Stalna sredstva namijenjena prodaji	0	0	-
Ostala sredstva i potraživanja	2.185.999	1.738.701	125,73
UKUPNA AKTIVA	**831.415.553**	**788.517.301**	**105,44**
Pasiva			
Depoziti banaka i dr. fin. org.	68.722.467	53.124.469	129,36
Depoziti klijenata	585.167.571	529.291.105	110,56
Uzeti krediti	49.843.021	92.972.608	53,61
Izdati dužnički instrumenti	0	0	-
Obaveze po lizingu	6.315.615	6.998.529	90,24
Ostale fin. obaveze po am. vrijednosti	96.688	78.804	122,69
Obaveze za porez na dobit	597.990	338.277	176,78
Rezervisanja	831.802	746.524	111,42
Ostale obaveze i PVR	9.875.234	6.126.784	161,18
UKUPNE OBAVEZE	**721.450.388**	**689.677.100**	**104,61**
Akcijski kapital	51.141.000	51.141.000	100,00
Emisiona premija	1.307.440	1.307.440	100,00
Revalorizacione rezerve	-92.854	1.242.826	-7,00
Zakonske rezerve	2.468.841	2.009.418	122,86
Rezultat tekuće godine	12.460.644	9.188.454	135,61
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	42.680.094	33.951.063	125,71
UKUPNI KAPITAL	**109.965.165**	**98.840.201**	**111,26**
UKUPNA PASIVA	**831.415.553**	**788.517.301**	**105,44**

Ukupna aktiva Banke povećana je za 5,44% (42,9 miliona KM) u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu je zabilježen rast finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti od 7,23% (44,7 miliona KM), te rast nematerijalne imovine od 173,07% (646 hiljada KM). Smanjenje gotovinskih sredstava za 1,94% odražava veće ulaganje u druge imovine.

Ukupne obaveze su zadržane na stabilnom nivou (rast za 4,61% ili 31,8 miliona KM), dok je kapital Banke povećan za 11,26%, prvenstveno uslijed povećanja rezultata tekuće godine za čak 35,61%. Banka je uspjela uvećati akumulirani rezultat i zadržati visoku profitabilnost.

Povećanje rezervisanja ukazuje na promišljen i konzervativan pristup upravljanju potencijalnim rizicima. Generalno, društvo pokazuje jak i stabilan rast, unaprijeđenu finansijsku poziciju i održivu likvidnost.

3.7.1.8 Pokazatelji iz Bilansa uspjeha na dan 31.12.2024. godine

Skraćeni bilans uspjeha	**31.12.2024.**	**31.12.2023.**	**Index 2/3**
1	*2*	*3*	*4*
Prihodi od kamata	53.433.965	49.152.902	108,71
Rashodi od kamata	15.344.495	11.521.369	133,18
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	**38.089.470**	**37.631.533**	**101,22**
Prihodi od naknada i provizija	17.307.667	15.486.948	111,76
Rashodi od naknada i provizija	3.362.835	2.916.606	115,30
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada	**13.944.832**	**12.570.342**	**110,93**
Neto pozitivne/negativne kursne razlike	18.100	-35.261	-51,00
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvrijeđenja	-3.147.374	-7.075.201	44,48
Neto dobitak od prestanka priznavanja fin. sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	-
Dobici/gubici od dugoročnih nefinansijskih sredstava	263.602	45.178	583,47
Troškovi zarada, naknada zarada	15.614.158	12.894.836	121,09
Troškovi amortizacije	3.541.245	3.242.421	109,22
Ostali prihodi	2.513.211	1.375.221	182,75
Ostali rashodi	18.206.887	17.389.951	104,70
Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	14.319.551	10.984.604	130,36
Porez na dobit	-1.858.907	-1.796.150	103,49
Dobit iz redovnog poslovanja	**12.460.644**	**9.188.454**	135,61
Ostali rezultat	-1.335.679	245.952	-543,00
Ukupni rezultat	**11.124.965**	**9.434.406**	**117,92**

Ukupan rezultat banke za posmatrani obračunski period bilježi rast od 17,92%, dostigavši na kraju 2024. godine iznos od 11,1 miliona KM. Neto prihodi od naknada i provizija, kao bazični izvor profitabilnosti, ostali su stabilni uz primjetan rast od 10,93%, dok su neto prihodi po osnovu kamata bilježili rast od 1,22%. Značajna stavka je povećanje ostalih prihoda za 82,75% dok je povećanje ostalih rashoda zanemarljivih 4,70%.

Neto rashodi po osnovu obezvrijeđenja smanjeni su za značajnih 55,52%. Ova kretanja pokazuju izuzetno poboljšanje u kvalitetu kreditnog portfolija i dinamike naplate, kao i pozitivna kretanja u ukupnoj procjeni rizičnosti kreditnog portfolija Banke.

Troškovi zarada rasli su za 21,09%, prvenstveno zbog širenja obima poslovanja i ulaganja u ljudske resurse, dok su troškovi amortizacije bilježili rast od 9,22% što pokazuje opredjeljenje Banke da dugoročno ulaže u razvoj infrastrukture neophodne za uspješno poslovanje.

Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja porasla je za 30,36%, dosegavši 14,3 miliona KM. Neto dobit iz redovnog poslovanja nakon oporezivanja rasla je za 35,61% i iznosila je na kraju 2024. godine 12,5 miliona KM. Konačni neto rezultat bilježi rast od 17,92% u odnosu na prethodnu godinu. Zaključno, bilans uspjeha pokazuje da je banka ostvarila kvalitetan i diverzifikovan finansijski rezultat, uspješno balansirajući operativne troškove sa stabilnim rastom prihoda.

3.7.1.9 Pokazatelji iz Bilansa stanja na dan 31.12.2023. godine

Skraćeni bilans stanja	**31.12.2023.**	**31.12.2022.**	**Index 2/3**
1	*2*	*3*	*4*
Aktiva			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	104.361.769	107.438.644	97,14
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	48.517.915	47.851.940	101,39
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	617.606.812	540.066.540	114,36
Nematerijalna sredstva	373.458	275.209	135,70
Nekretnine, postrojenja i oprema	5.011.798	4.182.168	119,84
Sredstva uzeta u zakup	6.522.222	7.105.914	91,79
Investicione nekretnine	4.384.010	4.442.410	98,69
Odložena poreska sredstva	616	616	100,00
Stalna sredstva namijenjena prodaji	0	0	-
Ostala sredstva i potraživanja	1.738.701	1.640.350	106,00
UKUPNA AKTIVA	**788.517.301**	**713.003.791**	**110,59**
Pasiva			
Depoziti banaka i dr. fin. org.	53.124.469	64.891.121	81,87
Depoziti klijenata	529.291.105	456.671.065	115,90
Uzeti krediti	92.972.608	86.714.467	107,22
Izdati dužnički instrumenti	0	0	-
Obaveze po lizingu	6.998.529	7.542.853	92,78
Ostale fin. obaveze po am. vrijednosti	78.804	204.054	38,62
Obaveze za porez na dobit	338.277	251.613	134,44
Rezervisanja	746.524	1.071.719	69,66
Ostale obaveze i PVR	6.126.784	6.251.104	98,01
UKUPNE OBAVEZE	**689.677.100**	**623.597.996**	**110,60**
Akcijski kapital	51.141.000	51.141.000	100,00
Emisiona premija	1.307.440	1.307.440	100,00
Revalorizacione rezerve	1.242.826	996.875	124,67
Zakonske rezerve	2.009.418	1.443.651	139,19
Rezultat tekuće godine	9.188.454	11.315.343	81,20
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	33.951.063	23.201.486	146,33
UKUPNI KAPITAL	**98.840.201**	**89.405.795**	**110,55**
UKUPNA PASIVA	**788.517.301**	**713.003.791**	**110,59**

Ukupna aktiva društva povećana je za 10,59% u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu je zabilježen rast finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti od 14,36% te rast nematerijalne imovine od 35,70%. Vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme bilježi rast od 19,84%. Sve navedeno se odrazilo na smanjenje gotovinskih sredstava koja su smanjena za 2,86%.

Ukupne obaveze su zadržane na predvidljivom nivou uz rast od 10,60%, dok je kapital društva povećan za 10,55%, prvenstveno uslijed povećanja rezervi za 24,67% u korist revalorizacionih rezervi, te 39,19% u korist zakonskih rezervi. Uprkos smanjenju rezultata tekuće godine za 18,80%

u odnosu na prethodnu godinu, Društvo je uvećalo neraspoređenu dobit iz ranijih godina za 46,33% što je posljedično dovelo do rasta ukupnog kapitala.

Društvo pokazuje stabilan rast uz odgovorno i promišljeno upravljanje imovinom te strateško planiranje poslovanja u budućem periodu.

3.7.1.10 Pokazatelji iz Bilansa uspjeha na dan 31.12.2023. godine

Skraćeni bilans uspjeha	31.12.2023.	31.12.2022.	Index 2/3
1	*2*	*3*	*4*
Prihodi od kamata	49.152.902	41.477.283	118,51
Rashodi od kamata	11.521.369	8.269.893	139,32
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	**37.631.533**	**33.207.390**	**113,32**
Prihodi od naknada i provizija	15.486.948	13.702.317	113,02
Rashodi od naknada i provizija	2.916.606	2.792.718	104,44
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada	**12.570.342**	**10.909.599**	**115,22**
Neto pozitivne/negativne kursne razlike	-35.261	25.421	-139,00
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvrijeđenja	-7.075.201	-9.736.855	72,66
Neto dobitak od prestanka priznavanja fin. sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	-
Dobici/gubici od dugoročnih nefinansijskih sredstava	45.178	-138.541	-33,00
Troškovi zarada, naknada zarada	12.894.836	10.622.248	121,39
Troškovi amortizacije	3.242.421	2.666.252	121,61
Ostali prihodi	1.375.221	1.627.994	84,47
Ostali rashodi	17.389.951	9.772.444	177,95
Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	**10.984.604**	**12.834.064**	**85,59**
Porez na dobit	-1.796.150	-1.518.721	118,27
Dobit iz redovnog poslovanja	**9.188.454**	**11.315.343**	**81,20**
Ostali rezultat	245.952	169.881	144,78
Ukupni rezultat	**9.434.406**	**11.485.224**	**82,14**

Društvo je u 2023. godini zabilježilo pad ukupnog rezultata u odnosu na prethodnu godinu za 17,86%.

Neto prihodi od kamata, kao bazični izvor profitabilnosti, ostali su stabilni uz primjetan rast od 13,32%, dok su neto prihodi po osnovu naknada i provizija bilježili rast od 15,22%. Ostali prihodi zabilježili su smanjenje od 15,53% dok su ostali rashodi rasli za 77,95% u odnosu na prethodni period.

Neto rashodi po osnovu obezvrijeđenja smanjeni su za 27,34% što je pozitivan pokazatelj u poboljšanju kvaliteta kreditnog portfelja.

Troškovi zarada rasli su za 21,39% dok su troškovi amortizacije bilježili rast od 21,61% što je prvenstveno rezultat realizacije planova o ulaganju u infrastrukturu i zaposlene Banke.

U odnosu na prethodnu godinu zabilježeno je smanjenje kod neto prihoda po osnovu kursnih razlika, gdje je u toku 2023. godine ostvaren pad od 60 hiljada KM, odnosno ostvareni neto efekat je rashod po osnovu kursnih razlika (u 2022. godini prihod).

Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja smanjena je za 14,41%, dosegavši 11 miliona KM. Neto dobit po osnovu redovnog poslovanja Društva iznosila je 9,2 miliona KM, što je za 18,8% manje

u odnosu na uporedni period prethodne godine. Ukupni neto rezultat bilježi pad od 17,86% u odnosu na prethodnu godinu, međutim Banka je 2023. godinu završila visoko profitabilna te uspjela ojačati tržišno prisustvo.

3.7.2. Budući razvoj Emitenta i aktivnosti Emitenta u području istraživanja i razvoja

Ostvareni finansijski rezultati u prethodnim izvještajnim periodima, uključujući prvo polugodište 2026. godine, predstavljaju osnov za sagledavanje mogućnosti daljeg razvoja poslovanja Banke. Uzimajući u obzir postojeću strukturu poslovanja i strateška opredjeljenja, mogućnosti budućeg razvoja prvenstveno se ogledaju u daljem rastu kreditnih aktivnosti, unapređenju profitabilnosti plasmana i razvoju transakcionog poslovanja. Planirano povećanje kapitala putem IX emisije redovnih akcija predstavlja dodatnu pretpostavku za realizaciju planiranog rasta, pri čemu će stvarni efekti zavisiti od uspješnosti emisije, dinamike korišćenja prikupljenih sredstava i budućih poslovnih rezultata Banke.

Aktivnosti Banke u području istraživanja i razvoja prvenstveno su povezane sa razvojem i primjenom tehnoloških rješenja I nastavka razvoja digitalnih rješenja, unapređenjem postojećih i uvođenjem novih bankarskih proizvoda i usluga, kao i modernizacijom platne i distributivne infrastrukture. Konkretne razvojne aktivnosti i projekti opisani su u poglavljima 3.5.3. i 3.5.5. Prospekta. Njihova dalja realizacija može doprinijeti povećanju dostupnosti i kvaliteta bankarskih usluga, unapređenju operativne efikasnosti i stvaranju mogućnosti za rast prihoda od transakcionog poslovanja, pri čemu će ostvareni efekti zavisiti od stepena implementacije i korišćenja novih rješenja.

3.8. Rezultati poslovanja

3.8.1. Rezultati poslovanja Emitenta na dan 30.09.2026. godine

Struktura ukupnih prihoda

- Prihodi od kamata iznose 47.481.000 KM, što predstavlja rast od 19,06% u odnosu na isti period prethodne godine, kada su iznosili 39.881.000 KM. Rast ukazuje na povećanje prihoda iz osnovnih bankarskih aktivnosti, prvenstveno kreditiranja komitenata.
- Prihodi od naknada i provizija povećani su za 15,51%, sa 13.234.000 KM na 15.287.000 KM, što ukazuje na rast prihoda od pružanja bankarskih usluga.
- Ostali prihodi poslovanja ostvarili su rast od 14,22%, sa 2.342.000 KM na 2.675.000 KM.

Struktura rashoda

- Rashodi po osnovu kamata povećani su za 4,54%, sa 12.295.000 KM na 12.853.000 KM, što je znatno sporiji rast u odnosu na prihode od kamata i pozitivno se odrazilo na neto kamatni prihod.
- Rashodi od naknada i provizija porasli su za 19,35%, sa 3.013.000 KM na 3.596.000 KM, prateći rast prihoda iz ovog segmenta poslovanja.

- Ostali rashodi poslovanja povećani su za 10,20%, sa 22.787.000 KM na 25.111.000 KM, što ukazuje na povećanje operativnih troškova Banke.

Rezervisanja i kreditni gubici

- Rashodi po osnovu umanjenja vrijednosti i rezervisanja smanjeni su za 1,43%, sa 5.174.000 KM na 5.100.000 KM. Ovo smanjenje predstavlja pozitivan doprinos poslovnom rezultatu, iako je njegov efekat znatno manji u odnosu na prethodni period.

Poslovni rezultat

- Neto prihodi po osnovu kamata povećani su za 25,53%, sa 27.586.000 KM na 34.628.000 KM, dok su neto prihodi od naknada i provizija porasli za 14,38%, sa 10.221.000 KM na 11.691.000 KM.
- Dobit iz poslovanja prije oporezivanja povećana je za 54,76%, sa 12.077.000 KM na 18.690.000 KM.
- Neto dobit tekuće godine iznosi 18.690.000 KM, u odnosu na 12.077.000 KM ostvarenih u istom periodu prethodne godine. Rashodi poreza na dobit nisu iskazani.
- Ostali ukupni rezultat iznosi 537.000 KM, što je za 25,21% manje u odnosu na 718.000 KM ostvarenih u istom periodu 2025. godine.

Poslovanje Banke u prvih devet mjeseci 2026. godine karakteriše rast profitabilnosti, prvenstveno zahvaljujući povećanju neto prihoda od kamata i naknada i provizija. Posebno je značajno to što je rast prihoda od kamata bio znatno izraženiji od rasta pripadajućih rashoda, što je doprinijelo povećanju neto kamatnog prihoda. Uprkos rastu operativnih rashoda, Banka je ostvarila povećanje dobiti od 54,76%. Rast aktive, depozita komitenata i kapitala dodatno potvrđuje kontinuitet poslovnog razvoja i stabilnost finansijske pozicije Banke.

3.8.2. Rezultati poslovanja Emitenta na dan 30.06.2026. godine

Struktura ukupnih prihoda

- Prihodi od kamata iznose 30.520.000 KM, što predstavlja rast od 16,16% u odnosu na isti period prethodne godine, kada su iznosili 26.274.000 KM. Rast potvrđuje jačanje prihoda iz osnovnih bankarskih aktivnosti, prvenstveno kreditiranja komitenata
- Prihodi od naknada i provizija povećani su za 18,48%, sa 8.435.000 KM na 9.994.000 KM, što ukazuje na rast prihoda od pružanja bankarskih usluga.
- Ostali prihodi poslovanja smanjeni su za 2,75%, sa 1.746.000 KM na 1.698.000 KM.

Struktura rashoda

- Rashodi po osnovu kamata povećani su za 7,17%, sa 8.032.000 KM na 8.608.000 KM, što je sporiji rast u odnosu na prihode od kamata i pozitivno se odrazilo na neto kamatni prihod.
- Rashodi od naknada i provizija porasli su za 18,37%, sa 1.889.000 KM na 2.236.000 KM, prateći rast prihoda iz ovog segmenta poslovanja.

- Ostali rashodi poslovanja povećani su za 10,75%, sa 15.030.000 KM na 16.645.000 KM, što ukazuje na rast operativnih troškova poslovanja.

Rezervisanja i kreditni gubici

- Neto rashodi po osnovu umanjenja vrijednosti i rezervisanja smanjeni su za 62,75%, sa 5.759.000 KM na 2.145.000 KM. Ovo smanjenje značajno je doprinijelo rastu ukupnog rezultata Banke, ukazujući na niži nivo rashoda po osnovu rezervisanja u odnosu na isti period prethodne godine.

Poslovni rezultat

- Neto prihodi po osnovu kamata povećani su za 20,12%, sa 18.242.000 KM na 21.912.000 KM, dok su neto prihodi od naknada i provizija porasli za 18,51%, sa 6.546.000 KM na 7.758.000 KM.
- Dobit iz poslovanja prije oporezivanja povećana je za 122,78%, sa 5.632.000 KM na 12.547.000 KM.
- Neto dobit tekuće godine iznosi 12.547.000 KM, u odnosu na 5.632.000 KM ostvarenih u istom periodu prethodne godine. U izvještaju nisu iskazani rashodi poreza na dobit.
- Ostali ukupni rezultat iznosi -229.000 KM, u poređenju sa pozitivnih 61.000 KM u istom periodu 2025. godine.

Poslovanje Banke u prvom polugodištu 2026. godine karakterišu značajan rast profitabilnosti, jačanje kreditne aktivnosti i stabilna finansijska pozicija. Rast neto prihoda od kamata i naknada, uz smanjenje rashoda po osnovu umanjenja vrijednosti i rezervisanja, doprinio je snažnom povećanju dobiti. Istovremeno, rast aktive, depozita komitenata i kapitala potvrđuje stabilnost izvora finansiranja i kontinuitet poslovnog razvoja. Ostvareni rezultati ukazuju na uspješno upravljanje poslovanjem i dodatno jačanje finansijske pozicije Banke.

3.8.3. Rezultati poslovanja Emitenta na dan 31.12.2025. godina

Struktura ukupnih prihoda

- Prihodi od kamata i slični prihodi porasli su na 51.413.984 KM, zadržavajući poziciju glavnog stuba prihoda iz bazičnih bankarskih aktivnosti.
- Prihodi od naknada i provizija bilježe dalji rast i iznose 20.475.179 KM, što svjedoči o povećanoj aktivnosti klijenata i širenju palete usluga.
- Ostali prihodi bilježe pad na 1.387.159 KM, dok neto rashodi od kursnih razlika (-102.798 KM) predstavljaju smanjenje operativnog rezultata u odnosu na prošlu godinu.

Struktura rashoda

- Rashodi kamata i slični rashodi blago su porasli na 16.793.430 KM, prateći kretanja na tržištu i promjene u strukturi izvora finansiranja.
- Rashodi od naknada i provizija iznose 4.396.064 KM, što pokazuje stabilan i kontrolisan rast pratećih transakcionih troškova.
- Troškovi zaposlenih (troškovi zarada i naknada) zadržali su se na približnom nivou od prethodne godine sa iznosom od 15.452.721 KM.

- Troškovi amortizacije iznose 3.704.580 KM, što je u skladu sa redovnim godišnjim otpisima imovine.
- Ostali rashodi iznose 14.277.706 KM i manji su nego prethodne godine, što ukazuje na kvalifikovano upravljanje operativnim i materijalnim zahtjevima rasta poslovanja.

Rezervisanja i kreditni gubici

- Neto rashodi po osnovu obezvrjeđenja iznose 1.550.710 KM, što predstavlja smanjenje u odnosu na prethodnu godinu.

Poslovni rezultat

- Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja iznosi 16.689.009 KM, što je jasan pokazatelj rasta operativne efikasnosti banke.

Nakon obračuna poreza na dobit, koji je iznosio 1.978.727 KM, ostvarena neto dobit iznosi 14.710.282 KM.

- Ukupni rezultat za 2025. godinu iznosi 15.897.421 KM, čime je ostvaren značajan pozitivan pomak u odnosu na prethodnu godinu.

Poslovni rezultat za 2025. godinu pokazuje nastavak rasta profitabilnosti i jačanje tržišne pozicije banke. Glavni pokretači rasta su povećani prihodi od kamata i naknada, uz izuzetan doprinos ostalih prihoda koji su dodatno podigli profitnu marginu. Iako operativni troškovi i rashodi kamata bilježe rast, banka je uspjela ostvariti veću neto dobit, što ukazuje na bolju efikasnost poslovanja i optimizaciju poreskih obaveza.

3.8.4. Rezultati poslovanja Emitenta na dan 31.12.2024. godina

Struktura ukupnih prihoda

- Prihodi od kamata i iznose 53.433.965 KM, što predstavlja snažan rast bazičnog i najznačajniji izvor prihoda banke.
- Prihodi od naknada i provizija su veoma visoki i iznose 17.307.667 KM, što potvrđuje odličnu diverzifikaciju prihoda i snažan razvoj vansistemskih uslužnih segmenata.
- Ostali prihodi bilježe rast i iznose 2.513.211 KM, a neto dobici od kursnih razlika iznose 18.100 KM

Struktura rashoda

- Rashodi kamata iznose 15.344.495 KM, što odražava troškove finansiranja i obaveza prema izvorima sredstava.
- Rashodi od naknada i provizija iznose 3.362.835 KM, što ukazuje na stabilne troškove transakcionog poslovanja.
- Troškovi zaposlenih (troškovi zarada i naknada) iznose 15.614.158 KM i odražavaju povećano ulaganje u ljudske resurse.
- Troškovi amortizacije iznose 3.541.245 KM, što prati dinamiku i vijek dugoročnih ulaganja u osnovna sredstva.
- Ostali troškovi i rashodi su na visokom nivou od 18.206.887 KM, što obuhvata opšte administrativne i ostale operativne troškove poslovanja.

Rezervisanja i kreditni gubici

- Neto rashodi po osnovu obezvrjeđenja finansijskih sredstava iznose 3.147.374 KM, što oslikava nivo preuzetog kreditnog rizika u skladu s kretanjem portfolija.

Poslovni rezultat

- Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja iznosi 14.319.551 KM, pokazujući dobru profitabilnost osnovnog poslovnog modela.
- Nakon obračuna poreza na dobit u iznosu od 1.858.907 KM, ostvarena neto dobit iznosi 12.460.644 KM.
- Ukupni rezultat za 2024. godinu iznosi 11.124.964 KM, što potvrđuje stabilno i uspješno poslovanje u posmatranoj godini.

Poslovni rezultat za 2024. godinu pokazuje čvrstu finansijsku stabilnost, gdje banka ostvaruje uravnotežen odnos između prihoda od kamata i naknada. Operativni troškovi, prevashodno troškovi zaposlenih i ostali rashodi, drže se pod kontrolom u odnosu na obim ostvarenih prihoda. Povećani troškovi obezvrjeđenja ukazuju na kvalitetno upravljanje kreditnim rizikom, što postavlja zdravu osnovu za naredni period.

3.8.5. Rezultati poslovanja Emitenta na dan 31.12.2023. godine

Struktura ukupnih prihoda

- Prihodi od kamata i iznose 49.152.902 KM, što predstavlja snažan rast bazičnog i najznačajniji izvor prihoda banke.
- Prihodi od naknada i provizija su veoma visoki i iznose 15.486.948 KM, što potvrđuje odličnu diverzifikaciju prihoda i snažan razvoj vansistemskih uslužnih segmenata.
- Ostali prihodi iznose 1.375.221 KM, dok neto gubici od kursnih razlika (-35.261 KM) predstavljaju smanjenje operativnog rezultata u odnosu na prošlu godinu.

Struktura rashoda

- Rashodi kamata iznose 11.521.369 KM, što odražava troškove finansiranja i obaveza prema izvorima sredstava.
- Rashodi od naknada i provizija iznose 2.916.606 KM, što ukazuje na stabilne troškove transakcionog poslovanja.
- Troškovi zaposlenih (Troškovi zarada i naknada) iznose 12.894.836 KM i odražavaju planirano ulaganje u ljudske resurse.
- Troškovi amortizacije iznose 3.242.421 KM, što prati dinamiku i vijek dugoročnih ulaganja u osnovna sredstva.
- Ostali troškovi i rashodi su na nivou od 17.389.951 KM, što obuhvata opšte administrativne i ostale operativne troškove poslovanja.

Rezervisanja i kreditni gubici

- Neto rashodi po osnovu obezvrjeđenja finansijskih sredstava iznose visokih 7.075.201KM, što oslikava smanjenje nivoa preuzetog kreditnog rizika u skladu s kretanjem portfolija.

Poslovni rezultat

- Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja iznosi 10.984.604 KM, pokazujući solidnu profitabilnost osnovnog poslovnog modela.
- Nakon obračuna poreza na dobit u iznosu od 1.796.150 KM, ostvarena neto dobit iznosi 9.188.454 KM.
- Ukupni rezultat za 2023. godinu iznosi 9.434.406 KM, što potvrđuje stabilno i uspješno poslovanje u posmatranoj godini.

Poslovni rezultat za 2023. godinu pokazuje neznatno smanjenje profitabilnosti u odnosu na prethodnu godinu ali oslikava čvrstu finansijsku stabilnost, gdje Banka ostvaruje uravnotežen odnos između prihoda od kamata i naknada. Operativni troškovi, prevashodno troškovi zaposlenih i ostali rashodi, drže se pod kontrolom u odnosu na obim ostvarenih prihoda. Povećani troškovi obezvrjeđenja ukazuju na kvalitetno upravljanje kreditnim rizikom, što postavlja zdravu osnovu u narednom periodu poslovanja.

3.9. IZVORI SREDSTAVA

3.9.1. Izvori sredstava Emitenta

Regulatorni kapital Emitenta predstavlja iznos izvora sredstava koji Emitent održava radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obaveza prema povjeriocima. Regulatorni kapital predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala nakon regulatornih usklađivanja. Pri tome, osnovni kapital Emitenta predstavlja zbir redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala nakon regulatornih usklađivanja. Ukupne obaveze Emitenta na dan 31.12.2025. godine iznose 852.456.708 KM, od toga obaveze po izdatim dužničkim instrumentima iznose 0,00 KM.

Struktura izvora sredstava Banke prikazana je u sljedećoj tabeli:

(u 000 KM)

Izvori sredstava	31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2023.
Depoziti po viđenju	317.433	238.539	211.614
Kratkoročni depoziti	27.227	16.886	10.491
Dugoročni depoziti	403.473	389.480	352.298
UKUPNO DEPOZITI	**748.133**	**644.905**	**574.403**
Obaveze po uzetim kreditima	57.453	35.763	78.676
Subordinisani dug	13.691	13.691	13.691
Kapital	125.862	109.965	98.840
UKUPNO IZVORI SREDSTAVA	**945.139**	**804.324**	**765.610**

Iznosi prikazani u tabeli ne uključuju pripadajuću kamatu (dospjelu i razgraničenu) po depozitima, uzetim kreditima i subordinisanom dugu.

Struktura pasive Banke prikazana je u sljedećoj tabeli:

(u 000 KM)

PASIVA BANKE	31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2023.
Depoziti	748.133	644.905	574.403
Obaveze po uzetim kreditima	57.453	35.763	78.676
Subordinisani dug	13.691	13.691	13.691
Rezerve na stavke vanbilansa	1.020	706	637
Ostale obaveze	32.160	26.386	22.270
Kapital	125.862	109.965	98.840
UKUPNO PASIVA	**978.319**	**831.416**	**788.517**

Ukupna bilansna pasiva iznosi 978.319 hiljada KM i veća je za 146.903 hiljade KM ili 17,7% u odnosu na kraj 2024. godine.

Najveće učešće od 76,5% u ukupnoj bilansnoj pasivi imaju depoziti, koji iznose 748.133 hiljada KM i bilježe rast za 103.228 KM ili 16% u odnosu na kraj 2024. godine.

Kapital čini 12,9% ukupne bilansne pasive i veći je za 15.897 hiljada KM ili 14,5% u odnosu na kraj 2024. godine.

Obaveze Banke po uzetim kreditima imaju učešće od 5,9% i bilježe rast za 21.690 hiljada KM ili 60,7%, dok je iznos subordinisanog duga nepromijenjen u odnosu na kraj 2024. godine i isti ima učešće u ukupnoj pasivi 1,4%.

Ostale obaveze obuhvataju dospjele i razgraničene kamate na depozite i uzete pozajmice, obaveze prema dobavljačima, obaveze za najmove i druge obaveze i imaju učešće u ukupnoj pasivi sa 3,3%. U odnosu na 31.12.2024. ostale obaveze bilježe rast od 5.774 hiljada KM ili 21,9%.

(u 000 KM)

Sektorska struktura depozita	31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2023
Vlada i vladine institucije	36.644	26.774	46.038
Javna i državna preduzeća	2.299	1.948	6.550
Privatna preduzeća	141.124	99.968	85.235
Neprofitne organizacije	10.180	7.896	8.042
Banke	10.071	9.593	8.746
Nebankarske fin. institucije	80.458	59.125	44.378
Građani	466.092	437.437	373.162
Ostalo	1.265	2.164	2.252
UKUPNO DEPOZITI	**748.133**	**644.905**	**574.403**

Posmatrano po ročnosti, u strukturi depozita dugoročni depoziti imaju najznačajnije učešće 53,93% (31.12.2024: 60,39%), depoziti po viđenju imaju učešće 42,43% (31.12.2024: 36,99%), a kratkoročni depoziti imaju učešće 3,64% (31.12.2024: 2,62%) od ukupnog depozitnog potencijala.

U strukturi obaveza Banke po uzetim kreditima dominiraju krediti od ino kreditora:

(u 000 KM)

OBAVEZE PO UZETIM KREDITIMA	31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2023
- Fond za razvoj i zapošljavanje RS	1.508	884	11.209
- Fond stanovanja RS	204	0	7.582
- Fond za razvoj istočnog dijela RS	0	0	6.426
Ukupno u BAM:	**1.712**	**884**	**25.217**
- EFSE	52.807	27.382	39.116
- GGF	1.630	4.889	8.149
- responsibility	1.304	2.608	3.912
- KFW	0	0	2.282
Ukupno u stranoj valuti:	**55.741**	**34.879**	**53.459**
Ukupno uzeti krediti:	**57.453**	**35.763**	**78.676**

Banka je 10. oktobra 2022. godine zaključila sa EFSE, Luksemburg ugovor o subordinisanom kreditu u visini od 6.845 hiljada BAM, na period od 6 godina, uz jednokratan 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 jednokratan 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.

Struktura kapitala iz bilansa stanja Banke prikazana je u nastavku:

(u 000 KM)

KAPITAL	31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2023
Obične akcije	51.141	51.141	51.141
Emisiona ažia	1.307	1.307	1.307
Zadržana dobit	54.518	42.680	33.951
Dobit tekuće godine	14.710	12.461	9.189
Rezerve kapitala	4.186	2.376	3.252
Ukupno	**125.862**	**109.965**	**98.840**

Na povećanje ukupnog bilansnog kapitala Banke uticalo je povećanje pozicije zadržane dobiti za 11.838 hiljada KM ili 27,7% u odnosu na kraj 2024. godine, dobiti tekuće godine za 2.249 hiljada KM ili 18% i rezervi kapitala za 1.875 hiljada KM ili 76,2% u odnosu na kraj 2024. godine.

Novčani tok Banke sastoji se od tokova gotovine iz poslovnih aktivnosti (priliva i odliva novčanih sredstava po osnovu datih kredita i primljenih depozita, novčanih isplata prema zaposlenim i dobavljačima, plaćanja poreza na dobit, primitaka i isplata kamata, naknada i provizija i dr.), ulagačkih aktivnosti (po osnovu kupovine i prodaje hartija od vrijednosti, materijalne i nematerijalne imovine i dr.) i finansijskih aktivnosti (priliva i plaćanja obaveza po pozajmicama).

Emitent kontinuirano upravlja kapitalom, koji predstavlja širi koncept od pozicije kapitala u bilansu stanja, sa ciljem da:

- Obezbijedi usaglašenost sa zahtjevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske;
- Obezbijedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja po principu "stalnosti poslovanja", uz obezbjeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama; i
- Održi kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Rukovodstvo Emitenta redovno prati pokazatelje adekvatnosti kapitala Emitenta i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Agencija za bankarstvo Republike Srpske i dostavlja mjesečne izvještaje Agenciji za bankarstvo Republike Srpske o ostvarenim vrijednostima pokazatelja.

U skladu sa Strategijom upravljanja kapitalom Emitenta, strateški cilj Emitenta je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou definisanom Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima.

Odgovorno lice za kontrolu i upravljanje rizicima izvještava mjesečno Upravu, ALCO odbor, Komisiju za rizike i Nadzorni odbor o visini i strukturi kapitala, visini kapitalnih zahtjeva i visini pokazatelja adekvatnosti kapitala. Kapitalne zahtjeve za kreditni, operativni i devizni rizik dostavlja Sektor za upravljanje rizicima.

Odlukom o izračunavanju kapitala banaka ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 6/24, 70/26) utvrđen je način izračunavanja kapitala Emitenta (osnovnog akcijskog, osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki), kapitalnih zahtjeva i pokazatelja adekvatnosti kapitala.

3.9.2. Informacije o novčanim tokovim Emitenta

Novčani tok Banke sastoji se od tokova gotovine iz poslovnih aktivnosti (priliva i odliva novčanih sredstava po osnovu datih kredita i primljenih depozita, novčanih isplata prema zaposlenim i dobavljačima, plaćanja poreza na dobit, primitaka i isplata kamata, naknada i provizija i dr.), ulagačkih aktivnosti (po osnovu kupovine i prodaje hartija od vrijednosti, materijalne i nematerijalne imovine i dr.) i finansijskih aktivnosti (priliva i plaćanja obaveza po pozajmicama).

Detaljan prikaz novčanih tokova Emitenta dat je u tački 3.19 Jedinstvenog prospekta.

3.9.3. Informacije o finansijskim potrebama Emitenta i struktura finansiranja

U pogledu finansijskih potreba i strukture finansiranja Banka će sredstva prikupljena IX emisijom redovnih (običnih) akcija koristiti za rast poslovne aktivnosti, u najvećoj mjeri za odobravanje kredita. Očekivani efekti su jačanje pozicije Banke na tržištu, rast bilansne sume, porast obima poslovanja i rezultata i zadovoljavanje potreba klijenata na cjelokupnom tržištu Bosne i Hercegovine.

3.9.4. Informacije o ograničenju korišćenja izvora sredstava koja su bitno uticala ili bi mogla bitno da utiču, direktno ili indirektno, na poslovanje emitenta

Banka u periodu za koji su u ovom dokumentu prikazani finansijski izvještaji nije imala ograničenja u korištenju kapitalnih sredstava koja su značajno uticala ili bi mogla značajno da utiču, direktno ili indirektno, na poslovanje emitenta.

3.9.5. Informacije o predviđenim izvorima sredstava potrebnim za planirane investicije Emitenta

Planirane investicije Emitent će finansirati iz vlastitih sredstava.

3.10. REGULATORNO OKRUŽENJE

Emitent posluje u skladu sa odredbama:

- Zakona o bankama RS,
- Propisa Agencije za bankarstvo RS,
- Propisa koji regulišu oblast finansijskog poslovanja, deviznog poslovanja, platnog prometa, poreza, računovodstva, sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, tržišta hartija od vrijednosti, privrednih društava, radnih odnosa, penzijskog i invalidskog osiguranja, zaštite ličnih podataka, obligacionih odnosa, krivičnog prava, postupke pred sudovima i državnim organima, osiguranja imovine i lica, zaštite korisnika finansijskih usluga, zaštite potrošača, prava jemaca, i drugih propisa, na teritoriji Republike Srpske i BiH, Brčko distrikta BiH,
- Propisa, smjernica, preporuka, uredbi i drugih pravnih akata donesenih od strane Centralne banke BiH,
- Smjernica, upozorenja i preporuka drugih pravnih akata donesenih od strane nadležnih organa i tijela RS i BiH.

Cjelokupno poslovanje Emitenta podliježe kontroli nadzornih organa u cilju kontrole, kao što su Agencija za bankarstvo RS, Agencija za osiguranje depozita BiH, Državna agencija za istrage i zaštitu u segmentu sprečavanja pranja novca, tržišna inspekcija, inspekcija rada i drugi, a u slučaju postojanja povrede Emitent može biti izložen materijalnim i nematerijalnim gubicima.

Emitent obavlja djelatnost u finansijskom sektoru, koji odlikuje velika i obimna regulativa. Broj i sadržaj bankarskih propisa sa kojima banke moraju biti usklađene, je izuzetno složen, kako zbog složenosti djelovanja finansijskog, a posebno bankarskog sistema.

MF Banka a.d. Banja Luka je stoga obavezna da obezbijedi usaglašenost svog poslovanja sa zahtjevima važećih propisa Republike Srpske i BiH.

Emitent putem kontrolne funkcije praćenja usklađenosti poslovanja i u saradnji sa ostalim organizacionim jedinicama, prati i otkriva značajne promjene u pravnom okruženju, što uključuje već usvojene propise i druge regulatorne standarde (smjernice, međunarodne preporuke), te i one u procesu pripreme i usvajanja, kao i stanje spremnosti Banke za usklađivanje sa istim u određenom vremenskom periodu.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske nadležna je za definisanje regulatornog okvira kojim se uređuje poslovanje banaka koje imaju sjedište u Republici Srpskoj. Banke su u obavezi da svoje poslovanje usklade sa zahtjevima regulatora, organizaciono i metodološki. Krovni dokument je Zakon o bankama Republike Srpske (Službeni glasnik RS br. 4/17, 19/18, 54/19, 65/24 i 45/25).

Finansijski izvještaji Emitenta pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj, koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji RS, Zakonu o bankama RS i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo RS donesenim na osnovu pomenutih zakona. Propisi o računovodstvu koji se primjenjuje u RS zasnovani su na odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji (Službeni glasnik Republike Srpske 115/25). Banke pripremaju i prezentuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"), njihovim izmjenama i tumačenjima (interpretacije standarda), Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI") i njihovim izmjenama i tumačenjima ("Interpretacije Međunarodnog finansijskog izvještavanja") izdat od strane IASB-a, ali prevedeno i objavljeno od strane Saveza računovođa i revizora Republike Srpske (po ovlašćenju Računovodstvene komisije Bosne i Hercegovine broj 2-11/06).

Prema Zakonu o Centralnoj banci BiH, u skladu sa Odlukom o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezerve Banka je dužna da održava minimalan iznos sredstava na računu rezerve kod Centralne banke BiH. Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj se valuti sredstva izraze. Stopa obavezne rezerve koju Centralna banka primjenjuje iznosi 10%.

Sažetak regulatornih zahtjeva Agencije za bankarstvo Republike Srpske prikazan je u nastavku:

- Regulatorni kapital ne može biti manji od neto kapitala Banke (minimalno 15 miliona KM);
- Stopa adekvatnosti kapitala (stopa regulatornog kapitala) - minimalno 12% (počev od 31.12.2026. iznosiće 10%);
- Stopa osnovnog kapitala minimalno 9% (počev od 31.12.2026. iznosiće 7,5%);
- Stopa redovnog osnovnog kapitala minimalno 6,75% (počev od 31.12.2026. iznosiće 5,65%);
- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala - 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku;

- Dodatni zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik 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;
- U skladu sa Odlukom o postupku nadzornog pregleda i ocjene banaka ABRS može da propiše Banci dodatne minimalne stope kapitala u rasponu 0% - 3,5% (zavisno od ukupne SREP ocjene Banke). Banka je dužna obezbijediti pokriće dodatnih zahtjeva za kapital iz stavki redovnog osnovnog kapitala;
- Stopa finansijske poluge minimalno 6% (počev od 31.12.2026. iznosiće 5%);
- Dopunski kapital može iznositi maksimalno 1/3 osnovnog kapitala;
- Koeficijent pokrića likvidnosti (LCR) ≥100%;
- Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR) ≥100%;
- Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza (Banka je dužna da najmanje 65% izvora sredstava sa rokom dospijeća do 30 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospijeća do 30 dana, najmanje 60% izvora sredstava sa rokom dospijeća do 90 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospijeća do 90 dana i najmanje 55% izvora sredstava sa rokom dospijeća do 180 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospijeća do 180 dana);
- Ograničenje za individualnu deviznu poziciju preko-noći, osim u valuti EUR - najviše do iznosa 20% osnovnog kapitala banke;
- Ograničenje za individualnu deviznu poziciju preko-noći u valuti EUR - najviše do iznosa 40% osnovnog kapitala banke;
- Ograničenje za ukupnu deviznu poziciju - najviše do iznosa 40% osnovnog kapitala banke;
- Odnos najvećeg pada ekonomske vrijednosti kapitala (po bilo kom od šest scenarija) i osnovnog kapitala ≤15%;
- Odnos najvećeg pada jednogodišnjeg neto kamatnog prihoda (po bilo kom od dva scenarija) i osnovnog kapitala ≤5%;
- Zbir izloženosti prema Savjetu ministara Bosne i Hercegovine, Vladi Republike Srpske, Vladi Federacije Bosne i Hercegovine i Vladi Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine i centralnim vladama drugih država ne smije prelaziti 300% osnovnog kapitala Banke;
- Dozvoljena izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika do 25% njenog osnovnog kapitala;
- Najveći dopušteni iznos kreditnih potraživanja koji nije obezbijeđen kolateralom u skladu sa propisima Agencije prema jednom licu ili grupi povezanih lica može biti najviše do 15% osnovnog kapitala banke;
- Ograničenja propisana Odlukom o minimalnim standardima za poslovanje banaka sa licima u posebnom odnosu sa Bankom.
- Interni limiti poslovanja su definisani Izjavom o sklonosti ka preuzimanju rizika MF banke a.d. Banja Luka.

Sa aspekta likvidnosti, Banka je redovno ispunjavala svoje dospjele obaveze, ispunjavala je obavezu održavanja obavezne rezerve kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, te ostale zakonske i interno uspostavljene limite.

3.11. INFORMACIJE O TRENDOVIMA

Od završetka posljednjeg obračunskog perioda do datuma izrade Prospekta nisu zabilježeni značajni trendovi ili promjene u kreditnoj aktivnosti Banke, prikupljanju depozita, trošku izvora finansiranja, niti druge značajne promjene ili poremećaji na finansijskom tržištu koji bi mogli imati materijalno značajan uticaj na poslovanje Banke.

Ne postoje značajne promjene finansijskog rezultata Emitenta od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koji su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta.

Emitent je članica grupacije, te sa njim dio grupacije čine MF grupa d.o.o. i MKD „Mikrofin“ d.o.o. Banja Luka.

U periodu od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koji su objavljene finansijske informacije Emitenta do datuma izrade Jedinstvenog prospekta za IX emisiju akcija javnom ponudom nije bilo značajnih promjena finansijskih rezultata Emitenta kao ni značajnih promjena finansijskih rezultata Emitenta kao ni grupacije.

3.11.1. Značajne negativne promjene poslovnih mogućnosti Emitenta

Od objavljivanja posljednjih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta.

3.11.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata Emitenta

Od datuma izrade posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do značajnih promjena finansijskog položaja Emitenta.

3.11.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidljivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta

Emitent nema informacije o svim trendovima, nepredvidljivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta.

3.12. PREDVIĐANJE ILI PROCJENE DOBITI

Prospekt ne sadrži informacije koje se odnose na predviđanja ili procjene dobiti.

3.13. RUKOVODEĆI I NADZORNI ORGANI

Organi Emitenta su:

1. ***SKUPŠTINA AKCIONARA*** – Skupštinu akcionara Emitenta čine vlasnici, odnosno akcionari registrovani u Knjizi akcionara koju vodi Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka. Svaki akcionar koji je upisan u Knjigu akcionara Emitenta na deseti dan prije održavanja sjednice Skupštine akcionara može punopravno učestvovati u radu sjednice, te iznositi svoje stavove u toku razmatranja i donošenja odluka po tačkama dnevnog reda.

2. ***NADZORNI ODBOR*** – Sastoji se od 5 (pet) članova, predsjednika i četiri člana, koje bira Skupština akcionara na period od 4 godine, uz mogućnost ponovnog izbora.

3. ***UPRAVA*** – Uprava Emitenta ima najmanje tri člana, od kojih se jedan imenuje za predsjednika Uprave Banke. Banku zastupa i predstavlja predsjednik Uprave Banke.

3.13.1. Nadzorni odbor *

Ime i prezime	*Datum imenovanja*	*Funkcija*	*Poslovna adresa*
Sandra Lonco Diplomirani ekonomista	24.06.2026. godine, Mandat 4 godine	Predsjednik nadzornog odbora	Ul. Save Kovačevića broj 23
Aleksandar Čolić Magistar ekonomije	24.06.2026. godine, Mandat 4 godine	Član nadzornog odbora	Majevička 102, Bijeljina
Ranko Travar Diplomirani ekonomista	24.06.2026. godine, Mandat 4 godine	Član nadzornog odbora	Aleja Svetog Save broj 61, Banja Luka
Srećko Bogunović Diplomirani ekonomista	24.06.2026. godine, Mandat 4 godine	Član nadzornog odbora	Đure Jakšića 11, Banja Luka
Dr. Frieder Wohrmann MBA Doktor filozofije	24.06.2026. godine, Mandat 4 godine	Član nadzornog odbora	Herforder STR 415, 32120 Hiddenhausen, Germany

- Između članova Nadzornog odbora Emitenta, navedenih u predhodnoj tabeli, ne postoji rodbinska povezanost.
- Navedena lica su bila članovi rukovodećih ili nadzornih organa u drugom društvu ili banci u dogledno vrijeme, kako je navedeno u njihovim biografijama.
- Niko od navedenih lica nije imao izrečene presude za krivična djela u posljednjih pet godina.
- Niko od navedenih lica nije bio povezan sa postupkom stečaja ili likvidacije u nekom društvu ili banci, obavljajući rukovodeću funkciju, funkciju člana upravnog ili nadzornog organa u posljednjih pet godina.
- Niko od naprijed navedenih lica nije službeno optuživan ili sankcionisan od strane pravosudnih ili regulatornih organa (uključujući određena strukovna tijela) niti je sudskom odlukom to lice isključeno ili mu je zabranjen rad u takvim organima, u periodu koji je prethodio izradi ovog Prospekta od najmanje pet godina .

Sandra Lonco, rođena 02.01.1972. godine. Živi u Banjoj Luci.

Obrazovanje:

- Ekonomski fakultet Univerziteta u Banjoj Luci, stekla zvanje diplomirani ekonomista u julu 1995. Godine.

Radno iskustvo:

- 1996 - 1998 - Bilancista u DP "Petrovac", Banja Luka,
- 1998 - 1998 - Referent za domaće tržište u RZ "Kosmos", Banja Luka,
- 1998 - 1999 - Finansijski službenik u CARE International,
- 1999 - 2002 - Glavni računovođa u UG "Mikrofin", Banja Luka,
- 2003 - 2013 - Pomoćnik direktora za finansije u MKO "Mikrofin", Banja Luka,
- 2013 - 2015 - Direktor u MKD "Mikrofin", Banja Luka,
- 2015 - 2019 - Predsjednik uprave u MF Banka a.d. Banja Luka,
- 2019 - 2022 - Član uprave u MF Banka a.d. Banja Luka,
- 2022 - danas - Direktor u MF grupa doo, Banja Luka,
- 2007 - Juni 2023 - Član Upravnog odbora u Mikrofin osiguranje a.d, Banja Luka,
- 2023 - danas - Predsjednik Upravnog odbora u Mikrofin osiguranje a.d, Banja Luka.
- 2024 - danas - Predsjednik Nadzornog odbora MF Banke a.d. Banja Luka

Ukupan iznos naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Emitenta za period od 01.01.2025. do 31.12.2025. godine, nakon oporezivanja, iznosi 21.800,00KM.

Navedena članica Nadzornog odbora nije osuđivana za krivična djela, niti je bila optuživana.

Aleksandar Čolić, rođen 13.03.1976. godine. Živi u Banjoj Luci.

Obrazovanje:

- Ekonomski fakultet Univerziteta u Banjoj Luci, stekao zvanje mastera ekonomije u oblasti računovodstva i revizije 2013. godine.
- Ekonomski fakultet Univerziteta u Banjoj Luci, stekao zvanje diplomirani ekonomista u Decembru 2003. godine.

Radno iskustvo:

- 2006 - 2006 - Šef odjeljenja investicionog bankarstva u Nova Banka a.d., Banja Luka,
- 2006 - 2006 - Investicioni menadžer u Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka,
- 2006 - 2007 - Investicioni menadžer u Balkan Investment Management a.d. Banja Luka,
- 2007 - 2008 - Rukovodilac odjeljenja kastodi poslova u Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka,
- 2008 - 2008 - Savjetnik za investicije u MKD Mikrofin d.o.o. Banja Luka,
- 2008 - 2016 - Direktor/Predsjednik Upravnog odbora u DUIF Mikrofin Invest,

- 2018 - 2021 - Izvršni Direktor u DUIF Polara Invest a.d. Banja Luka,
- 2009 - danas - Direktor u Profi Nova d.o.o. Bijeljina.
- 2024 - danas - Član Nadzornog odbora MF Banke a.d. Banja Luka

Ukupan iznos naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Emitenta za period od 01.01.2025. do 31.12.2025. godine, nakon oporezivanja, iznosi 17.150,00KM.

Navedeni član Nadzornog odbora nije osuđivan za krivična djela, niti je bio optuživan.

Ranko Travar**,** rođen 04.01.1958. godine. Živi u Banjoj Luci.

Obrazovanje:

- Ekonomski fakultet Univerziteta u Banjoj Luci, stekao zvanje diplomirani ekonomista.

Radno iskustvo:

- 1984 - 1992 – Rukovodilac privredno-računskog sektora u Žitopromet, Prijedor,
- 1992 - 1993 – Sekretar u Opštinski sekretarijat za privredu i društvene djelatnosti, Opština Prijedor, Prijedor,
- 1993 - 1994 - Komercijalni direktor u Mira, preduzeće za proizvodnju keksa i vafla, Prijedor,
- 1994 - 1995 - Predsjednik izvršnog odbora skupštine Opštine Prijedor, Opština Prijedor, Prijedor,
- 1995 - 1996 - Komercijalni direktor u Mira, preduzeće za proizvodnju keksa i vafla, Prijedor,
- 1996 - 1997 - Ministar u Ministarstvo finansija RS, Banja Luka,
- 1998 - 2004 - Direktor u Razvojna banka a.d. Banja Luka, Banja Luka,
- 2004 - 2007 - Savjetnik direktora u Deloitte d.o.o. Banja Luka, Banja Luka,
- 2025 - danas - Član Nadzornog odbora MF Banke a.d. Banja Luka
- 2023 - danas - Penzioner.

Ukupan iznos naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Emitenta za period od 01.01.2025. do 31.12.2025. godine, nakon oporezivanja, iznosi 10.400,00 KM.

Navedeni član nadzornog odbora nije osuđivan za krivična djela, niti je bio optuživan.

Srećko Bogunović, rođen 06.06.1962. godine u Bosanskoj Krupi.

Obrazovanje:

- Ekonomski fakultet Univerziteta u Zagrebu, stekao zvanje diplomirani ekonomista.

Radno iskustvo:

- 1988 - 1992 - Samostalni stručni saradnik za poslove izvoza u „ŠIPAD“ Una, Bosanska Krupa,

- 1992 - 1996 - Direktor filijale u Prijedorska Banka a.d., Bosanska Krupa,
- 1996 - 1996 - Savjetnik ministra za finansijske i međunarodnu saradnju u Ministarstvo rada i socijalne zaštite RS, Banja Luka,
- 2000 - 2002 - Savjetnik Premijera RS za odnose sa međunarodnim finansijskim institucijama, Vlada RS, Kabinet Premijera, Banja Luka,
- 1996 - 2004 - Direktor fonda i Izvršni direktor projekta Svjetske banke za RS u Fondu za razvoj i zapošljavanje RS, Banja Luka,
- 2004 - 2010 - Direktor / Predsjednik Uprave u Hypo Alpe-Adria Bank a.d. Banja Luka, Banja Luka,
- 2010 - 2011 - Istraživač – konsultant u EDA – Agencija za razvoj preduzeća, Banja Luka,
- 2011 - 2015 - Direktor / Predsjednik Uprave u MF Banka a.d. Banja Luka, Banja Luka,
- 2015 - danas - Član Nadzornog odbora u MF Banka a.d. Banja Luka, Banja Luka,
- 2015 - danas - Direktor u EDA d.o.o. Banja Luka, Banja Luka.

Ukupan iznos naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Emitenta za period od 01.01.2025. do 31.12.2025. godine, nakon oporezivanja, iznosi 17.150,00 KM.

Navedeni član nadzornog odbora nije osuđivan za krivična djela, niti je bio optuživan.

Dr. Frieder Woehrmann, rođen 17.09.1967. godine u Njemačkoj.

Obrazovanje:

- Univerzitet u Bambergu, stekao zvanje Magistar orijentalnih studija, 1998. godine.
- Univerzitet u Mančesteru, Institut za razvojne studije, stekao zvanje Magistar razvojnih studija, 1995. godine.
- Univerzitet u Ruhru, Institut za razvojnu politiku i razvojne studije, stekao zvanje Doktor filozofije, 1999. godine,
- Alliance Manchester Business School, stekao zvanje Izvršni magistar poslovnog upravljanja (MBA), 2004. godine.

Radno iskustvo:

- 1999 – 2002 – Konsultant / Generalni direktor u ProCredit Holding, Bosna i Hercegovina,
- 2002 – 2005 – Izvršni direktor u International Project Consult, Kosovo,
- 2005 – 2007 – Izvršni direktor u ProCredit Holding, Albanija,
- 2006 – 2009 – Direktor u ProCredit Holding, Makedonija,
- 2009 – 2012 – Izvršni direktor u ProCredit Holding, Bosna i Hercegovina,
- 2006 – 2012 – Član Upravnog odbora u ProCredit Holding, Kosovo, Makedonija i Bosna i Hercegovina,
- 2013 – 2014 – Savjetnik rukovodstva u NOA Holding, Albanija,
- 2014 – 2017 – Savjetnik za transformacije i strategiju u Hekima Fakultet za finansije i menadžment u Frankfurtu, NR Kongo,

- 2014 – 2014 – Savjetnik za ljudske resurse / Trener u Fakultet za finansije i menadžment u Frankfurtu u ime AfDB, Kenija,
- 2015 – danas – Savjetnik za strategiju / Predsjednik Upravnog odbora u Kreditimi Rural Kosoves (KrK) u ime FMO, Kosovo,
- 2016 – 2016 – Savjetnik za strategiju u Fakultet za finansije i menadžment u Frankfurtu u ime AfBD, Ruanda,
- 2016 – danas – Član Nadzornog odbora u MF Banka a.d. Banja Luka, Banja Luka,
- 2016 – 2017 – Viši stručnjak za upravljanje rizikom u GFA u ime KfW, Tunis,
- 2016 – 2019 – Vođa tima u Fakultet za finansije i menadžment u Frankfurtu u ime KfW, Gana,
- 2017 – 2018 – Vođa tima u BFC u ime REGMIFA, Kenija,
- 2018 – 2021 – Vođa tima u GFA u ime EBRD, Albanija,
- 2018 – 2021 – Član Upravnog odbora i Odbora za upravljanje rizikom u Lovcen Banka, Crna Gora,
- 2018 – 2021 – Vođa tima u GFA u ime KfW, Madagaskar,
- 2019 – 2019 – Viši bankarski stručnjak u Finance in Motion u ime SANAD fonda, Senegal, Obala Slonovače,
- 2019 – 2019 – Vođa tima i Stručnjak za strategiju i upravljanje rizikom u BFC u ime NMI, Kenija,
- 2019 – 2019 – Viši stručnjak za korporativno upravljanje u Fakultet za finansije i menadžment u Frankfurtu u ime AfDB, Uganda,
- 2020 – 2020 – Vođa tima u Finbits GmbH u ime NMI, Kenija,
- 2020 – danas – Viši stručnjak za korporativno upravljanje u Fakultet za finansije u Frankfurtu u ime EASI, Turska,
- 2020 – danas – Vođa tima u IPC u ime KfW, Zapadni Balkan Šest.

Ukupan iznos naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Emitenta za period od 01.10.2025. do 31.12.2025. godine, nakon oporezivanja, iznosi 17.150,00 KM.

Navedeni član nadzornog odbora nije osuđivan za krivična djela, niti je bio optuživan.

Članovi Nadzornog odbora nisu u radnom odnosu sa Emitentom te se za njih ne izdvajaju sredstva za ostvarivanje penzijskih prava.

**Napomena:* *Gospođa Huremović Dželila bila je član Nadzornog odbora do 22.06.2025. godine. Po osnovu naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora, u 2025. godini ostvarila je primanja u neto iznosu od 3.375,00 KM.*

3.13.2. Uprava Emitenta *

Ime i prezime	*Datum imenovanja*	*Mandatni period*	*Poslovna adresa*
Aleksandar Kremenović Diplomirani ekonomista *Predsjednik uprave*	13.05.2024. godine	4 godine	Aleja Svetog Save 61, Banja Luka
Milijana Čavić Diplomirani ekonomista *Član uprave*	01.02.2023. godine	4 godine	Aleja Svetog Save 61, Banja Luka
Snežana Miletić Diplomirani ekonomista *Član uprave*	31.12.2025. godine	4 godine	Aleja Svetog Save 61, Banja Luka

- Između članova Uprave Emitenta, navedenih u predhodnoj tabeli, ne postoji rodbinska povezanost.
- Navedena lica nisu bila članovi rukovodećih ili nadzornih organa u drugom društvu ili banci u dogledno vrijeme, kako je navedeno u njihovim biografijama.
- Niko od navedenih lica nije imao izrečene presude za krivična djela u posljednjih pet godina.
- Niko od navedenih lica nije bio povezan sa postupkom stečaja ili likvidacije u nekom društvu ili banci, obavljajući rukovodeću funkciju, funkciju člana upravnog ili nadzornog organa u posljednjih pet godina.
- Niko od naprijed navedenih lica nije službeno optuživan ili sankcionisan od strane pravosudnih ili regulatornih organa (uključujući određena strukovna tijela) niti je sudskom odlukom to lice isključeno ili mu je zabranjen rad u takvim organima, u periodu koji je prethodio izradi ovog Prospekta od najmanje pet godina .

***Aleksandar Kremenović*,** po struci diplomirani ekonomista, svoju finansijsku karijeru započeo je u Banjoj Luci krajem 1996. godine. Od samih početaka vjerovao je da finansijski sektor može da služi ljudima, ne da im nameće pravila, već da bude uz njih i prati ih na svakom koraku razvoja. Tako je nastao Mikrofin, a potom i MF banka. Kao osnivač MF grupacije, tokom bogate karijere obavljao je funkcije u najvišim upravnim i nadzornim tijelima MKD Mikrofin, MF banke i Mikrofin osiguranja, a od aprila 2024. godine je na poziciji predsjednika Uprave MF banke. U okviru njegovih nadležnosti nalaze se: Sekretarijat, Sektor za operacije, sredstva i podršku, Sektor za IT, Sektor za pravne poslove, Funkcija za sprečavanje pranja novca, Funkcija za ljudske resurse, Funkcija za marketing i Funkcija za logistiku i fizičku bezbjednost.

Po osnovu ugovora o radu sa Emitentom, u 2025. godini ostvario je primanja u neto iznosu od 147.531,99 KM, odnosno 237.716,53 KM bruto.

Nije osuđivan za krivična djela, niti je optuživan.

***Milijana Čavić*,** imenovana je na mjesto člana Uprave MF banke 1. februara 2023. godine, a u okviru njenih nadležnosti nalaze se sektori: Sektor za retail poslovanje, Sektor za mala i srednja preduzeća, Funkcija za korporativne i javne klijente i Sektor za podršku i razvoj prodaje. Od oktobra 2019.

godine do 1. februrara 2023. godine, obavljala je funkciju izvršnog direktora Mikrokreditnog društva Mikrofin , a od juna 2022. godine nalazila se na poziciji člana Nadzornog odbora MF banke a.d. Banja Luka. Diplomirala je na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Banjoj Luci.

Po osnovu ugovora o radu sa Emitentom, u 2025. godini ostvarila je primanja u neto iznosu od 140.707,01 KM, odnosno 229.512,14 KM bruto.

Nije osuđivana za krivična djela, niti je optuživana.

Snežana Miletić**,** zaposlenik MF banke od 2022. godine. Završila je Ekonomski fakultet Univerziteta u Banjoj Luci, a aktivno je u bankarstvu preko 18 godina. Njeno radno iskustvo u najvećem dijelu povezano je sa poslovima procjene i upravljanja rizicima, te je od početka rada u MF banci bila dio kontrolne funkcije za upravljanje rizicima. Imenovana je na poziciju v.d. člana Uprave MF banke 14.08.2025. godine, a u decembru 2025. godine na poziciju člana Uprave MF Banke. U okviru njenih nadležnosti nalaze se sektori: Sektor za upravljanje rizicima, Sektor za računovodstvo i finansijsko izvještavanje, Sektor za procjenu i monitoring kreditnog rizika i upravljanje nekvalitetnim izloženostima, te Sektor za praćenje usklađenosti poslovanja i bezbjednost informacionog sistema.

Po osnovu ugovora o radu sa Emitentom, u 2025. godini ostvarila je primanja u neto iznosu od 45.566,31 KM, odnosno 74.288,45 KM bruto.

Nije osuđivana za krivična djela, niti je optuživana.

**Napomena: Gospodin Derkuća Radenko bio je član uprave do 15.07.2025. godine. Po osnovu ugovora o radu sa Emitentom, u 2025. godini ostvario je primanja u neto iznosu od 63.933,29 KM, odnosno 98.144,44 KM bruto.*

3.13.3. Odbor za reviziju *

Ime i prezime	*Datum imenovanja*	*Mandatni period*	*Poslovna adresa*
Đurđica Dragojević	28.10.2024. godine	4 godine	Aleja Svetog Save broj 61, Banja Luka
Sanja Brkić	01.10.2026. godine (29.09.2022. godine)	4 godine	Aleja Svetog Save broj 61, Banja Luka
Željko Pena	10.07.2026. godine (08.07.2022. godine)	4 godine	Aleja Svetog Save broj 61, Banja Luka
Zoran Đukić	01.02.2023. godine	4 godine	Ulica Vase Pelagića broj 22, Banja Luka
Aleksa Marinković	30.10.2025. godine	4 godine	Ulica Vase Pelagića broj 22, Banja Luka

- Između članova Odbora za reviziju Emitenta, navedenih u predhodnoj tabeli, ne postoji rodbinska povezanost.
- Navedena lica nisu bila članovi rukovodećih ili nadzornih organa u drugom društvu ili banci u dogledno vrijeme.
- Niko od navedenih lica nije imao izrečene presude za krivična djela u posljednjih pet godina.

- Niko od navedenih lica nije bio povezan sa postupkom stečaja ili likvidacije u nekom društvu ili banci, obavljajući rukovodeću funkciju, funkciju člana upravnog ili nadzornog organa u posljednjih pet godina.
- Niko od naprijed navedenih lica nije službeno optuživan ili sankcionisan od strane pravosudnih ili regulatornih organa (uključujući određena strukovna tijela) niti je sudskom odlukom to lice isključeno ili mu je zabranjen rad u takvim organima, u periodu koji je prethodio izradi ovog Prospekta od najmanje pet godina.

**Napomena: Gospodin Jovan Matić bio je član Odbora za reviziju MF Banke od 30.01.2025. godine do 01.10.2025. godine.*

Nadležnosti Odbora za reviziju definisane su članom 71. Statuta Emitenta.

Odbor za reviziju dužan je da:

1. Predlaže Nadzornom odboru plan rada interne revizije;
2. Razmatra izvještaje interne revizije i drugih kontrolnih funkcija, te daje mišljenje o ovim izvještajima;
3. Razmatra godišnje finansijske izvještaje i izvještaje o poslovanju Banke, sa izvještajem privrednog društva za reviziju, koji se podnose Nadzornom odboru i Skupštini akcionara Banke i druge finansijske izvještaje, te daje mišljenje po istim;
4. Ispituje primjenu računovodstvenih standarda u pripremi finansijskih izvještaja;
5. Analizira i nadzire primjenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
6. Izvještava Nadzorni odbor o preduzetim aktivnostima, kao i o utvrđenim nepravilnostima odmah po njihovom saznanju, te predlaže način njihovog otklanjanja;
7. Izvještava Nadzorni odbor o realizaciji preporuka po izvještajima o obavljenoj internoj i spoljnoj reviziji;
8. Dostavlja Nadzornom odboru i Skupštini akcionara poseban izvještaj o ugovorima zaključenim između Banke i lica u posebnom odnosu sa Bankom;
9. Izvještava Nadzorni odbor o usklađenosti poslovanja Banke sa zakonom, drugim propisima i standardima poslovanja;
10. Sprovodi postupak i predlaže Nadzornom odboru izbor privrednog društva za reviziju banke, kao i u slučaju potrebe daje obrazloženi prijedlog za razrješenje privrednog društva za reviziju;
11. Prati i razmatra, sa privrednim društvom za reviziju banke, godišnje revizije finansijskih izvještaja Banke;
12. Predlaže Nadzornom odboru banke da se određena pitanja u vezi sa internom i spoljnom revizijom uvrste u dnevni red Skupštine akcionara Banke;
13. Podnosi Nadzornom odboru tromjesečni, polugodišnji i godišnji izvještaj o svom radu i
14. Saziva sjednicu Nadzornog odbora ukoliko smatra da su ugroženi interesi akcionara ili utvrdi nezakonitosti i nepravilnosti organa upravljanja.

3.13.4. Izjava o poslovanju u skladu sa kodeksom korporativnog upravljanja

Emitent se u svom poslovanju pridržava Standarda korporativnog upravljanja, provodeći sve poslovne aktivnosti transparentno, pravično, profesionalno, stručno, savjesno, odgovorno i u skladu s primjenjivim propisima.

Puni tekst Izjave o usklađenosti organizacije i djelovanja sa kodeksom ponašanja – standardima korporativnog upravljanja može se pronaći na sajtu Banjalučke berze (www.blberza.com), u sekciji Objave Emitenta.

3.13.5. Sukob interesa članova rukovodećih i nadzornih funkcija

Ne postoji sukob interesa članova rukovodećih i nadzornih funkcija, u pogledu funkcija koje obavljaju u Emitentu i njihovih privatnih interesa ili drugih poslova.

Članovi rukovodećih i nadzornih funkcija nisu u rodbinskoj povezanosti.

3.14. LIČNA PRIMANJA I NAKNADE

Pregled ličnih primanja i naknada članova rukovodećih i nadzornih funkcija date su u nastavku.

Isplate članovima Nadzornog odbora:

Godina/Ime i prezime	Neto	Bruto
2025	**87.025,00**	**144.969,01**
Bogunović Srećko	17.150,00	28.569,01
Čolić Aleksandar	17.150,00	28.569,01
Huremović Dželila	3.375,00	5.622,18
Lonco Sandra	21.800,00	36.315,15
Travar Ranko	10.400,00	17.324,65
Wohrmann Frieder	17.150,00	28.569,01

Isplate članovima Odbora za reviziju:

Godina/Ime i prezime	Neto	Bruto
2025	**7.250,00**	**12.077,34**
Brkić Sanja	1.500,00	2.498,76
Dragojević Đurđica	1.500,00	2.498,76
Đukić Zoran	1.500,00	2.498,76
Matić Jovan	1.250,00	2.082,30
Pena Željko	1.500,00	2.498,76

Isplate članovima Uprave banke:

Godina/Ime i prezime	Neto	Bruto
2025	**397.738,60**	**639.661,56**
Čavić Milijana	140.707,01	229.512,14
Derkuća Radenko	63.933,29	98.144,44
Kremenović Aleksandar	147.531,99	237.716,53
Miletić Snežana	45.566,31	74.288,45

Prema procjeni aktuara ukupan iznos rezervisanja koje je Banka izdvojila za otpremine prilikom odlaska u penziju na dan 31.12.2025. godine iznosi 65.031,13 KM.

3.15. UPRAVA

Podaci o Upravi Emitenta dati su u tački 3.13 ovog Prospekta.

3.15.1. Naknade za raskid ugovora

Članovima Uprave Emitenta, po osnovu Ugovora o radu, predviđene su naknade po raskidu radnog odnosa, u određenim slučajevima detaljno definisanim Ugovorima.

3.16. ZAPOSLENI

Informacije o ukupnom broju zaposlenih na posljednji dan u godini dati su u sljedećoj tabeli:

UKUPAN BROJ RADNIKA				
31.12.2023	**31.12.2024.**	**31.12.2025.**	**30.06.2026.**	**30.09.2026.**
333	348	346	353	348

3.16.1. Udjeli u vlasništvu

Članovi Uprave i Nadzornog odbora nemaju vlasništvo nad akcijama Emitenta. Ne postoje opcije na akcije Emitenta.

3.16.2. Aranžmani u vezi mogućnosti sticanja akcija od strane zaposlenih

Ne postoje aranžmani u vezi sticanja akcija od strane zaposlenih.

3.17. VLASNIČKA STRUKTURA

Emitent je osnovan u formi otvorenog akcionarskog društva 2007. godine pod nazivom „IEFK Banka“ a.d. Banja Luka. Nakon promjene vlasničke strukture 2010. godine banka je promijenila naziv u „MF banka“ a.d. Banja Luka

Naime, dana 08.07.2010. godine prethodni akcionari izvršili su prodaju 100% kapitala banke Mikrokreditnom društvu „MIKROFIN“ d.o.o. Banja Luka, nakon čega je Emitent promijenio naziv u MF banka a.d. Banja Luka.

Na datum 31.12.2023. godine ukupni kapital Emitenta bio je raspoređen između MKF Mikrofin d.o.o. Banja Luka, FMO, KfW i GLS Investments. Najveći pojedinačni udio imao je MKF Mikrofin d.o.o. Banja Luka, i to 44,85%.

Dana 29.03.2024. godine izvršena je konsolidacija vlasništva na način da je MF Grupa postala vlasnik 94,87% akcija Emitenta, dok je GLS Investments zadržao 5,13% vlasničkog učešća.

Na dan 30.09. 2026. godine vlasnički udjeli ostaju nepromijenjeni na način kako je prikazano u tabeli u nastavku:

Akcionar	% učešća	% učešća s pravom glasa
MF GRUPA DOO	94,872021	94,872021
GLS ALTERNATIVE INVESTMENTS	5,127980	5,127980
Ukupno	**100,00%**	**100,00%**

3.17.1. Različita glasačka prava akcionara

Svaka obična, redovna akcija, klase “A” daje pravo vlasniku na jedan glas na Skupštini akcionara.

3.17.2. Vlasništvo i kontrola nad Emitentom

„MF Grupa“ d.o.o. Banja Luka posjeduje 94,872021% vlasništva u osnovnom kapitalu Emitenta. Posjedovanjem navedenog vlasničkog udjela, „MF Grupa“ d.o.o. Banja Luka ne ugrožava interese Emitenta niti ograničava njegovo redovno poslovanje.

Emitent nema predviđene mjere kojim sprječava korišćenje kontrolnog položaja s obzirom na to da navedeno lice koristi svoja prava u skladu sa zakonskim propisima i na način koji ne ugrožava interese Emitenta.

Ne postoji lice koje ima indirektnu kontrolu.

3.17.3. Opis svih aranžmana čije bi provođenje moglo da rezultira promjenom kontrole nad Emitentom

Emitentu nije poznato postojanje aranžmana čije bi provođenje moglo naknadno da rezultira promjenom kontrole nad Emitentom.

3.18. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Emitent ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po standardnim tržišnim uslovima, poštujući načela nepristrasne transakcije i u skladu sa poslovnom politikom Banke.

Stanje potraživanja i obaveza, prihoda, rashoda i rezultata proisteklih iz transakcija sa povezanim licima prikazani su u sljedećim tabelama:

u (000) KM

AKTIVA	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
Krediti i potraživanja po kreditima	6.087	12.327	8.105
Ostala potraživanja i razgraničenja	230	187	6
Ukupno poslovna aktiva	**6.317**	**12.514**	**8.111**
Vaniblans - neopozive obaveze	109	73	88
Vanbilans - garancije	0	21	0
Ukupno vanbilansna aktiva	**109**	**94**	**88**
UKUPNA AKTIVA	**6.426**	**12.608**	**8.199**
PASIVA			
Depoziti	28.744	35.149	56.256
Ostale obaveze i razgraničenja	115	117	145
Rezervisanja za stavke vanbilansa	0	0	0
Ukupna poslovna pasiva	**28.859**	**35.266**	**56.401**
Vanbilans - neopozive obaveze	109	94	88
Vanbilans - garancije	0	0	0
Ukupna vanbilansna pasiva	**109**	**94**	**88**
UKUPNA PASIVA	**28.968**	**35.360**	**56.489**

u (000) KM

Prihodi/Rashodi	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2025
Prihodi od kamata	71	324	285
Rashodi od kamata	-124	-162	-201
Neto prihodi od kamata	**-53**	**162**	**84**

Prihodi od naknada i provizija	291	490	856
Ostali poslovni prihodi	604	549	524
Ostale operativni i rashodi poslovanja	-2.781	-3.304	-2.921
Umanjenje vrijednosti	0	0	22
Dobit tekuće godine	**-1.939**	**-2.103**	**-1.435**

u (000) KM

	2023.		2024.		2025.	
	Bruto	**Neto**	**Bruto**	**Neto**	**Bruto**	**Neto**
Isplate članovima Nadzornog odbora	106	64	137	82	145	87
Isplate članovima Odbora za reviziju	9	5	12	7	12	7
Isplate članovima Uprave banke	697	427	807	495	640	398
Ukupno	**812**	**496**	**956**	**584**	**797**	**492**

Postotak udjela transakcija sa povezanim licima u ukupnom prometu Emitenta prikazan je u sljedećim tabelama:

Stanje transakcija sa povezanim licima na dan 31.12.2023. godine:

TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	Prihodi od transakcija po osnovu korišćenju usluga	Korišćenje kredita	Izdate garancije	OSTALO
	% od ukupnog prihoda od usluga	**% ukupnog kreditnog portfolija**	**% ukupno izdatih garancija**	**% od ostalih prihoda**
I PRAVNA LICA				
Mikrokreditno društvo „MIKROFIN“ d.o.o. Banja Luka	0,19	0,67	0	0,31
„MF grupa“ d.o.o. Banja Luka	1,05	0	0	0,04
II FIZIČKA LICA				
Članovi Nadzornog odbora	0	0	0	0
Članovi Uprave	0,02	0,07	0	0
Članovi Odbora za reviziju	0	0,01	0	0
III DRUGA POVEZANA LICA				
„MF Software“ d.o.o. Banja Luka	0	0	0	0,02
Osiguravajuće društvo „MIKROFIN OSIGURANJE“ a.d. Banja Luka	0,02	0	0	0

Stanje transakcija sa povezanim licima na dan 31.12.2024. godine:

TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	Prihodi od transakcija po osnovu korišćenju usluga	Korišćenje kredita	Izdate garancije	OSTALO
	% od ukupnog prihoda od usluga	% ukupnog kreditnog portfolija	% ukupno izdatih garancija	% od ostalih prihoda
I PRAVNA LICA				
Mikrokreditno društvo „MIKROFIN“ d.o.o. Banja Luka	0,48	1,59	0	0,3
„MF grupa“ d.o.o. Banja Luka	0,76	0	0	0,02
II FIZIČKA LICA				
Članovi Nadzornog odbora	0	0	0	0
Članovi Uprave	0,02	0,06	0	0
Članovi Odbora za reviziju	0	0	0	0
III DRUGA POVEZANA LICA				
„MF Software“ d.o.o. Banja Luka	0	0	0	0
Osiguravajuće društvo „MIKROFIN OSIGURANJE“ a.d. Banja Luka	0,02	0	0	0

Stanje transakcija sa povezanim licima na dan 31.12.2025. godine:

TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	Prihodi od transakcija po osnovu korišćenju usluga	Korišćenje kredita	Izdate garancije	OSTALO
	% od ukupnog prihoda od usluga	% ukupnog kreditnog portfolija	% ukupno izdatih garancija	% od ostalih prihoda
I PRAVNA LICA				
Mikrokreditno društvo „MIKROFIN“ d.o.o. Banja Luka	0,72	0,94	0	0,39
„MF grupa“ d.o.o. Banja Luka	0	0	0	0
II FIZIČKA LICA				
Članovi Nadzornog odbora	0	0	0	0
Članovi Uprave	0,01	0,05	0	0
Članovi Odbora za reviziju	0	0,01	0	0
III DRUGA POVEZANA LICA				

„MF Software“ d.o.o. Banja Luka	0	0	0	0
Osiguravajuće društvo „MIKROFIN OSIGURANJE“ a.d. Banja Luka	0,02	0	0	0

Stanje transakcija sa povezanim licima na dan 30.09.2026. godine:

TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	Prihodi od transakcija po osnovu korišćenju usluga	Korišćenje kredita	Izdate garancije	OSTALO
	% od ukupnog prihoda od usluga	**% ukupnog kreditnog portfolija**	**% ukupno izdatih garancija**	**% od ostalih prihoda**
I PRAVNA LICA				
Mikrokreditno društvo „MIKROFIN“ d.o.o. Banja Luka	1,47	0	0	0,1
„MF grupa“ d.o.o. Banja Luka	0	0	0	0,02
II FIZIČKA LICA				
Članovi Nadzornog odbora	0	0	0	0,01
Članovi Uprave	0,02	0,04	0	0
Članovi Odbora za reviziju	0	0,01	0	0
III DRUGA POVEZANA LICA				
„MF Software“ d.o.o. Banja Luka	0,37	1,16	0	0
Osiguravajuće društvo „MIKROFIN OSIGURANJE“ a.d. Banja Luka	0,03	0	0	0

3.19. FINANSIJSKE INFORMACIJE O IMOVINI I OBAVEZAMA, FINANSIJSKOM POLOŽAJU TE DOBITI I GUBICIMA EMITENTA

3.19.1. Finansijski podaci Emitenta za 2025. 2024. i 2023. godinu

3.19.1.1 Uporedni prikaz Bilansa stanja Emitenta za 2025., 2024. i 2023. godinu

Bilans stanja - AKTIVA

POZICIJA	AOP	31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2023.
1	2	3	4	5
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)	001	128.538.922	102.335.456	104.361.769
1.1. Gotovina	002	45.616.113	42.065.239	49.655.560
1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003	82.922.809	60.270.217	54.706.209
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004			
2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005			
2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006			
2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007			
2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	008			
3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (010 do 012)	009	69.442.424	48.588.424	48.517.915
3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010			
3.2. Hartije od vrijednosti	011	68.327.960	47.552.810	47.742.845
3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012	1.114.464	1.035.614	775.070
4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)	013	763.689.555	662.289.094	617.606.812
4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014	78.434.989	67.385.622	65.297.552
4.2. Hartije od vrijednosti	015			
4.3. Depoziti kod drugih banaka	016	13.174.299	23.211	21.091
4.4. Dati krediti	017	669.592.572	593.581.220	551.420.167
4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018	2.487.695	1.299.041	868.002
5. Potraživanja po finansijskom lizingu	019			
6. Derivatna finansijska sredstva	020			
7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	021			
8. Odložena poreska sredstva	022	615	616	616
9. Nekretnine, postrojenja i oprema	023	5.010.309	4.845.397	5.011.798
10. Sredstva uzeta u zakup	024	4.292.184	5.829.942	6.522.222
11. Investicione nekretnine	025	4.257.618	4.320.814	4.384.010
12. Nematerijalna sredstva	026	893.266	1.019.811	373.458

13. Goodwill	027			
14. Ulaganja u zavisna društva	028			
15. Ulaganja u pridružena društva	029			
16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030			
17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	031			
18. Ostala sredstva i potraživanja	032	2.194.401	2.185.999	1.738.701
A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032)	033	978.319.294	831.415.553	788.517.301
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	034	169.783.016	184.070.296	154.082.073
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033 + 034)	035	1.148.102.310	1.015.485.849	942.599.374

Bilans stanja - PASIVA

POZICIJA	AOP	31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2023.
1	2	3	4	4
1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101			
2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102	836.793.986	710.145.362	682.465.515
2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103	90.530.799	68.722.467	53.124.469
2.2. Depoziti od klijenata	104	669.896.593	585.167.571	529.291.105
2.3. Uzeti krediti	105	71.559.799	49.843.021	92.972.608
2.4. Obaveze po lizingu	106	4.706.706	6.315.615	6.998.529
2.5. Izdati dužnički instrumenti	107			
2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108	100.089	96.688	78.804
3. Derivatne finansijske obaveze	109			
4. Obaveze za porez na dobit	110	301.286	597.990	338.277
5. Odložene poreske obaveze	111			
6. Rezervisanja (113 do 115)	112	1.157.322	831.802	746.524
6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113	1.019.957	706.050	636.684
6.2. Sudski sporovi	114	72.334	67.941	59.014
6.3. Ostala rezervisanja	115	65.031	57.811	50.826
7. Ostale obaveze	116	14.204.114	9.875.234	6.126.784
A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 +116)	117	852.456.708	721.450.388	689.677.100
1. Akcijski kapital (119 + 120 – 121)	118	51.141.000	51.141.000	51.141.000
1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	119	51.141.000	51.141.000	51.141.000
1.2. Povlaštene akcije	120			
1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121			

2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/–)	122	1.307.440	1.307.440	1.307.440
3. Rezerve (124 do 126)	123	3.091.873	2.468.841	2.009.418
3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124	3.091.873	2.468.841	2.009.418
3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125			
3.3. Ostale rezerve	126			
4. Revalorizacione rezerve (128 do 130)	127	1.094.285	-92.854	1.242.826
4.1. Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	128			
4.2. Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129	1.094.285	-92.854	1.242.826
4.3. Ostale revalorizacione rezerve	130			
5. Dobit (132 + 133)	131	69.227.988	55.140.738	43.139.517
5.1. Dobit tekuće godine	132	14.710.282	12.460.644	9.188.454
5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133	54.517.706	42.680.094	33.951.063
6. Gubitak (135 + 136)	134			
6.1. Gubitak tekuće godine	135			
6.2. Gubitak iz ranijih godina	136			
7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 ± 122 + 123 + 127 + 131 – 134)	137	125.862.586	109.965.165	98.840.201
8. Učešća bez prava kontrole	138			
B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)	139	125.862.586	109.965.165	98.840.201
V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117 + 139)	140	978.319.294	831.415.553	788.517.301
G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	141	169.783.016	184.070.296	154.082.073
D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140 + 141)	142	1.148.102.310	1.015.485.849	942.599.374

3.19.1.2 Uporedni prikaz Bilansa uspjeha Emitenta za 2025., 2024. i 2023. godinu

POZICIJA	AOP	31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2023.
1	2	3	4	5
1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201	51.413.984	53.433.965	49.152.902
1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	202	49.924.633	51.437.941	48.108.811
1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	203	1.489.351	1.996.024	1.044.091
1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204			
2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207)	205	16.793.430	15.344.495	11.521.369
2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206	16.793.430	15.344.495	11.521.369

2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207			
3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 – 205) (+/–)	208	34.620.554	38.089.470	37.631.533
4. Prihodi od naknada i provizija	209	20.475.179	17.307.667	15.486.948
5. Rashodi od naknada i provizija	210	4.396.064	3.362.835	2.916.606
6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 – 210) (+/–)	211	16.079.115	13.944.832	12.570.342
7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/–)	212	-1.550.710	-3.147.374	-7.075.201
7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213	-2.626.470	-5.889.228	-9.223.605
7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214	-20.854	-71	-666
7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja	215			
7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216	1.422.133	2.827.203	1.823.875
7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217	-313.906	-69.366	311.364
7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	218	-4.393	-8.927	27.538
7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219	-7.220	-6.985	-13.707
8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/–)	220	32		
8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221			
8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222			
8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223			
8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224			
8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	225	32		
8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226			
8.7. Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava	227			
9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228			
10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	229	-102.798	18.100	-35.261
11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/–)	230	-309.336	263.602	45.178

11.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231	10.547	16.670	94.762
11.2. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232			
11.3. (Neto gubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233			
11.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	234			
11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235			
11.6. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236			
11.7. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237			
11.8. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238			
11.9. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja	239			
11.10. Neto dobici/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240	-319.883	246.932	-49.584
11.11.Ostali (neto gubici)/neto dobici od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241			
12. Prihodi od dividendi i učešća	242			
13. Ostali prihodi	243	1.387.159	2.513.211	1.375.221
14. Troškovi zaposlenih	244	15.452.721	15.614.158	12.894.836
15. Troškovi amortizacije	245	3.704.580	3.541.245	3.242.421
16. Ostali troškovi i rashodi	246	14.277.706	18.206.887	17.389.951
17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	247			
18. Obezvrjeđenje goodwill-a	248			
19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 + 247 – 248)	249	16.689.009	14.319.551	10.984.604
20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 + 247 – 248)	250			
21. Tekući porez na dobit	251	-1.978.727	-1.858.907	-1.796.150
22. Odgođeni porez na dobit (253 – 254 + 255 – 256)	252			
22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253			
22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254			
22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	255			
22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	256			
23. Porez na dobit (251 + 252)	257	-1.978.727	-1.858.907	-1.796.150
24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	258	14.710.282	12.460.644	9.188.454

25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259			
26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260			
27. Dobit (258 + 260)	261	14.710.282	12.460.644	9.188.454
28. Gubitak (259 + 260)	262			
29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)	263	1.187.139	-1.335.679	245.952
29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264	1.187.139	-1.335.679	245.952
29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“)	265			
29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266			
29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267			
29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	268			
30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	269			
30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270			
30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271			
30.3. Aktuarski dobici/(gubici) od planova definisanih primanja	272			
30.4. Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	273			
30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	274			
30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	275			
30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	276			
31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)	277	1.187.139	-1.335.679	245.952
32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	278	15.897.421	11.124.964	9.434.406
33. Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji	279	28,76	24,36	19,97
33. Zarada po akciji 2. Razrijeđena zarada po akciji	280			
34. Dobit/(gubitak) koja pripada 1. Većinskim vlasnicima	281			
34. Dobit/(gubitak) koja pripada.2. Manjinskim vlasnicima	282			
35. Ukupni rezultat koji pripada 1.Većinskim vlasnicima	283			
35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima	284			

3.19.1.3 Uporedni prikaz Bilansa tokova gotovine Emitenta za 2025., 2024. i 2023. godinu

POZICIJA	AOP	31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2023.
1	2	3	4	5
1.1. Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	301	53.596.501	55.369.232	52.202.679
1.2. Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	302	-10.434.347	-9.675.774	-8.498.507
1.3. Prilivi od od naknada i provizija	303	15.395.020	11.461.241	9.050.233
1.4. Odlivi od od naknada i provizija	304	-4.396.064	-3.362.835	-3.182.867
1.5. Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednost kroz bilans uspjeha	305			
1.6. Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	306			
1.7. Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	307	1.360.723	2.279.556	1.823.875
1.8. Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	308	-15.356.185	-13.469.909	-8.662.409
1.9. Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	309	-14.060.894	-18.130.025	-21.667.739
1.10. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	310	685.630	781.519	
1.11. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	311			
1.12. Plaćeni porez na dobit	312	-2.321.290	-1.984.748	-1.526.399
1.13. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	313	24.469.094	23.268.257	19.538.866
1.14. Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke	314	-10.981.914	-2.090.160	
1.15. Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka	315	-13.164.852	-2.121	
1.16. Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	316	-78.738.995	-47.125.635	-84.293.221
1.17. Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	317			
1.18. Neto (povećanje) / smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	318			
1.19. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	319	21.810.666	23.695.170	-11.767.985
1.20.Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata	320	81.417.303	46.807.699	70.083.028
1.21. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku	321			
1.22. Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze	322			
1.23. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza	323			
A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	324	24.811.302	44.553.210	-6.439.312
2.1. Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	325			
2.2. Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	326			
2.3. Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	327	-20.005.400	-10.884.598	-7.406.837

2.4. Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	328	181.058	9.978.221	6.608.362
2.5. Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	329			
2.6. Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	330			
2.7. Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	331	-1.928.216	-1.670.810	-2.272.149
2.8. Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	332	3.012.006	3.077.951	2.104.532
2.9. Sticanje investicionih nekretnina	333			
2.10.Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	334			
2.11. Sticanje nematerijalnih sredstava	335	-124.379	-846.603	-98.248
2.12. Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	336			
2.13. Sticanje udjela u zavisnim subjektima	337			
2.14. Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima	338			
2.15. Sticanje udjela u pridruženim subjektima	339			
2.16. Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	340			
2.17. Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	341			
2.18. Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	342			
2.19. Primljene dividende	343			
2.20. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	344	1.626.071	1.475.906	
2.21. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	345			
B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)	346	-17.238.860	1.130.067	-1.064.340
3.1. Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela	347			
3.2. Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija	348			
3.3. Otkup sopstvenih akcija	349			
3.4. Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	350			
3.5. Isplaćene dividende	351			
3.6. Prilivi od kredita od banaka	352			
3.7. Otplate glavnice kredita od banaka	353			
3.8. Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	354	39.989.278	1.161.994	28.480.640
3.9. Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	355	-18.299.446	-44.075.206	-22.710.296
3.10. Prilivi od subordiniranih kredita	356			6.845.405
3.11. Otplate glavnice subordiniranih kredita	357			
3.12. Otplate glavnice po lizingu	358			
3.13. Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	359			
3.14. Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	360			
3.15. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	361			
3.16. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	362	-3.037.372	-4.897.587	

V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	363	18.652.460	-47.810.799	12.615.749
4. NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A + B + V)	364	26.224.902	-2.127.521	5.112.098
5. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	365	102.416.818	104.526.240	164.812.319
6. EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	366	-102.798	18.100	-35.261
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	367	128.538.922	102.416.818	169.889.155

3.19.1.4 Izvještaj o promjenama na kapitalu Emitenta na dan 31.12.2025. godinu

POZICIJA	AOP	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve za nekretnine postrojenja i opremu	Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu	UKUPNI KAPITAL
1. Stanje na dan 01.01.2024. godine	901	51.141.000	1.307.440	2.009.418	0	1.242.826	0	43.139.517	98.840.201	0	98.840.201
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravke grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2024. godine (901 ± 902 ± 903)	904	51.141.000	1.307.440	2.009.418	0	1.242.826	0	43.139.517	98.840.201	0	98.840.201
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							12.460.644	12.460.644		12.460.644
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906					-1.335.680			-1.335.680		-1.335.680
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	907	0	0	0	0	-1.335.680	0	12.460.644	11.124.964	0	11.124.964
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908										
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910										
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911										

12. Ostale promjene	912			459.423				-459.423	0		0
13. Stanje na dan 31.12.2024. / 1.1.2025. godine (904 ± 907 ± 908 – 909 – 910 ± 911 ± 912)	913	51.141.000	1.307.440	2.468.841	0	-92.854	0	55.140.738	109.965.165	0	109.965.165
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 1.1.2025. godine (913 ± 914 ± 915)	916	51.141.000	1.307.440	2.468.841	0	-92.854	0	55.140.738	109.965.165	0	109.965.165
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							14.710.282	14.710.282	0	14.710.282
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918					1.187.139			1.187.139		1.187.139
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919	0	0	0	0	1.187.139	0	14.710.282	15.897.421	0	15.897.421
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922										
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923										
24. Ostale promjene	924			623.032				-623.032			
25. Stanje na dan 31. 12. 2025. godine (916 ± 919 ± 920 – 921 –922 ± 923 ± 924)	925	51.141.000	1.307.440	3.091.873	0	1.094.285	0	69.227.988	125.862.586	0	125.862.586

3.19.1.5 Izvještaj o promjenama na kapitalu Emitenta na dan 31.12.2024. godinu

POZICIJA	AOP	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve za nekretnine postrojenja i	Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi)	UKUPNI KAPITAL
1. Stanje na dan 01.01.2023. godine	901	51.141.000	1.307.440	1.443.651	0	996.874	0	34.516.830	89.405.795	0	89.405.795
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravke grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2023. godine (901 ± 902 ± 903)	904	51.141.000	1.307.440	1.443.651	0	996.874	0	34.516.830	89.405.795	0	89.405.795
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905	0	0	0	0	0	0	9.188.454	9.188.454		9.188.454
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906	0	0	0	0	245.952	0	0	245.952	0	245.952
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	907	0	0	0	0	245.952	0	9.188.454	9.434.406	0	9.434.406
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908										
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910										

11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911										
12. Ostale promjene	912	0	0	565.767	0	0	0	-565.767	0	0	0
13. Stanje na dan 31.12.2023. / 1.1.2025. godine (904 ± 907 ± 908 – 909 – 910 ± 911 ± 912)	913	51.141.000	1.307.440	2.009.418	0	1.242.826	0	43.139.517	98.840.201	0	98.840.201
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 1.1.2024. godine (913 ± 914 ± 915)	916	51.141.000	1.307.440	2.009.418	0	1.242.826	0	43.139.517	98.840.201	0	98.840.201
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							12.460.644	12.460.644		12.460.644
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918					-1.335.680			-1.335.680		-1.335.680
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919	0	0	0	0	-1.335.680	0	12.460.644	11.124.964	0	11.124.964
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922										
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923										
24. Ostale promjene	924			459.423				-459.423			

25. Stanje na dan 31.12.2024. godine (916 ± 919 ± 920 – 921 –922 ± 923 ± 924)	925	51.141.000	1.307.440	2.468.841	0	-92.854	0	55.140.738	109.965.165	0	109.965.165

3.19.1.6 Izvještaj o promjenama na kapitalu Emitenta na dan 31.12.2023. godinu

POZICIJA	AOP	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve za nekretnine postrojenja i onremu	Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi)	UKUPNI KAPITAL
1. Stanje na dan 01.01.2022. godine	901	51.141.000	1.307.440	1.013.134		826.994		23.632.004	77.920.572		77.920.572
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravke grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022. godine (901 ± 902 ± 903)	904	51.141.000	1.307.440	1.013.134	0	826.994	0	23.632.004	77.920.572	0	77.920.572
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							11.315.343	11.315.343		11.315.343
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906					169.880			169.880		169.880
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	907	0	0	0	0	169.880	0	11.315.343	11.485.223	0	11.485.223
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908										
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										

10. Objavljene dividende	910										
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911			430.517				-430.517			0
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31. 12. 2022. / 1.1. 2023. godine (904 ± 907 ± 908 – 909 – 910 ± 911 ± 912)	913	51.141.000	1.307.440	1.443.651	0	996.874	0	34.516.830	89.405.795	0	89.405.795
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 1.1.2023. godine (913 ± 914 ± 915)	916	51.141.000	1.307.440	1.443.651	0	996.874	0	34.516.830	89.405.795	0	89.405.795
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							9.188.454	9.188.454		9.188.454
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918					245.952			245.952		245.952
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919	0	0	0	0	245.952	0	9.188.454	9.434.406	0	9.434.406
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenih akcija i	921										

drugi oblici smanjenja kapitala											
22. Objavljene dividende	922										
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923			565.767				-565.767			0
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 31. 12. 2023. godine (916 ± 919 ± 920 – 921 –922 ± 923 ± 924)	925	51.141.000	1.307.440	2.009.418	0	1.242.826	0	43.139.517	98.840.201	0	98.840.201

Napomena: *Napomene uz godišnje finansijske izvještaje za godinu koja se završava 31.12.2025., 31.12.2024. kao i 31.12.2023. godine kao i Napomene uz polugodišnje finansijske izvještaje na dan 30.06.2026. godine nalaze se u prilogu broj 1 ovog Prospekta i sastavni su dio istog.*

3.19.2. Finansijske informacije za period tokom godine i druge finansijske informacije

3.19.2.1 Kvartalni finansijski izvještaj na dan 30.09.2026. godine

Kvartalni finansijski izvještaji Emitenta na dan 30.09.2026. godine nisu revidirani.

(u 000 BAM)

BILANS STANJA		
	30.09.2026.	**30.09.2025.**
AKTIVA		
Novčana sredstva i sredstva kod banaka i dr. fin. institucija	150.760	132.529
Sredstva kod Centralne banke - obavezna rezerva	95.442	74.329
Plasmani drugim bankama	2	196
Hartije od vrijednosti	60.062	48.863
Krediti plasirani komitentima	775.427	617.536
Nekretnine i oprema	4.638	4.867
Nematerijalna ulaganja	1.165	949
Investiciona ulaganja	4.210	4.274
Poslovni prostori uzeti u najam	3.523	4.502
Ostala aktiva	8.310	4.867
UKUPNA AKTIVA	1.103.539	892.912
PASIVA		
Depoziti banaka	6.625	9.765
Depoziti komitenata	890.212	697.446
Obaveze po uzetim kreditima	37.395	39.486
Subordinirani dug	13.848	13.812
Ostala pasiva	9.220	8.811
Rezervisanja za ugovorene i potencijalne obaveze	1.159	832
Ukupne obaveze	958.459	770.152
KAPITAL		
Akcijski kapital	51.141	51.141
Emisiona premija	1.307	1.307
Rezerve kapitala	5.449	3.717
Akumulirana dobit/(gubitak)	68.493	54.518
Dobitak tekućeg perioda	18.690	12.077
Ukupan kapital	145.080	122.760

UKUPNA PASIVA	1.103.539	892.912
Potencijalne i ugovorene obaveze	215.164	169.783

(u 000 BAM)

BILANS USPJEHA		
	Period koji se završava 30.09.2026.	**Period koji se završava 30.09.2025.**
Prihodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope	47.481	39.881
Rashodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope	(12.853)	(12.295)
Neto prihod po osnovu kamata	34.628	27.586
Prihodi po osnovu naknada i provizija	15.287	13.234
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(3.596)	(3.013)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	11.691	10.221
Ostali prihodi poslovanja	2.675	2.342
Ostali rashodi poslovanja	(25.111)	(22.787)
Kursne razlike, neto	(93)	(111)
Umanjenje vrijednosti i rezervisanja	(5.100)	(5.174)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja	18.690	12.077
Porez na dobit	-	-
Neto dobitak tekuće godine	18.690	12.077
Ostali ukupni rezultat	537	718
Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD	537	718
Ukupan rezultat za obračunski period	19.227	12.795
Zarada po akciji:		
- Obična zarada po akciji (u BAM)	36,55	23,62

(u 000 BAM)

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA		
	01.01. – 30.09. 2026.	**01.01. – 30.09. 2025.**
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	53.522	49.974
Odlivi po osnovu kamata	-12.490	-10.427
Prilivi po osnovu naplate otpisanih potraživanja	721	1.070

Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima i dobavljačima	-18.709	-20.647
Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	23.044	19.970
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto povećanje kredita plasiranih komitentima	-117.819	-32.703
Plaćen porez na dobit	-1.571	-1.926
Neto povećanje/smanjenje depozita komitenata	135.676	49.697
Neto priliv/ odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	39.330	35.038
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Primici kamata po osnovu ulaganja	1.335	1.338
Nabavka/prodaja nematerijalnih sredstava	-488	-117
Nabavka/prodaja osnovnih sredstava	-1.130	-610
Kupovina/prodaja drugih ulaganja	10.679	160
Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	10.396	771
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti		
Kamata plaćena na pozajmice	-3.431	-2.636
Uzete obaveze po kreditima	460	20.431
Povrat obaveza po kreditima	-20.311	-16.330
Neto priliv/odliv gotovine iz finansijskih aktivnosti	-23.282	1.465
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava	26.444	37.274
Efekti promjene deviznog kursa	-93	-111
Efekti promjene ispravke vrijednosti	-101	-49
Novčana sredstva na početku perioda	206.858	169.744
Novčana sredstva na kraju perioda	233.108	206.858
Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka	150.760	132.529
Sredstva kod Centralne banke – obavezna rezerva	95.442	74.329
	246.202	206.858

(u 000 BAM)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU Za period od 1. januara do 30. septembra 2026. godine					
	Akcijski kapital	**Emisiona premija**	**Rezerve kapitala**	**Akumulirani dobitak/ (gubitak)**	**Ukupno**
Stanje na dan 1. januar 2025. godine	**51.141**	**1.307**	**2.376**	**55.141**	**109.965**
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti			623	-623	0
Ukupno transakcije sa vlasnicima			***623***	***-623***	***0***
Neto dobitak tekućeg perioda				14.710	14.710
Revalorizacione rezerve po osnovu HOV i očekivani kreditni gubici po osnovu HOV			1.187		1.187
Ukupan rezultat za obračunski period			***1.187***	***14.710***	***15.897***
Stanje 31. decembar 2025. godine	**51.141**	**1.307**	**4.186**	**69.228**	**125.862**
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti			735	-735	0
Ukupno transakcije sa vlasnicima			***735***	***-735***	***0***
Neto dobitak tekućeg perioda				18.690	18.690
Revalorizacione rezerve po osnovu HOV i očekivani kreditni gubici po osnovu HOV			528		528
Ukupan rezultat za obračunski period			***528***	***18.690***	***19.218***
Stanje 30. septembar 2026. godine	**51.141**	**1.307**	**5.449**	**87.183**	**145.080**

3.19.2.2 Polugodišnji finansijski izvještaj na dan 30.06.2026. godine

Prikaz Bilansa stanja Emitenta na dan 30.06.2026. godine

Bilans stanja – AKTIVA

Pozicija	AOP	30.06.2026.	31.12.2025.

2	3	5	6
SREDSTVA			
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)	001	128.721.022	128.566.590
1.1. Gotovina	002	40.806.013	45.616.113
1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003	87.915.010	82.922.809
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		
2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005	-	-
2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006	-	-
2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007	-	-
2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	008	-	-
3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (010 do 012)	009	59.559.956	69.442.424
3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010	-	-
3.2. Hartije od vrijednosti	011	58.485.006	68.327.960
3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012	1.074.950	1.114.464
4. Finansijska sredstva po amor-tizovanoj vrijednosti (014 do 018)	013	847.092.916	763.661.887
4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014	88.757.102	78.434.989
4.2. Hartije od vrijednosti	015	-	-
4.3. Depoziti kod drugih banaka	016	3.804.460	13.174.299
4.4. Dati krediti	017	752.260.519	669.592.572
4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018	2.270.836	2.487.695
5. Potraživanja po finansijskom lizingu	019	-	-
6. Derivatna finansijska sredstva	020	-	-
7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	021	-	-
8. Odložena poreska sredstva	022	615	615
9. Nekretnine, postrojenja i opre-ma	023	4.630.062	5.010.309
10. Sredstva uzeta u zakup	024	3.979.371	4.292.184

11. Investicione nekretnine	0	2	5	4.226.020	4.257.618
12. Nematerijalna sredstva	0	2	6	928.472	893.266
13. Goodwill	0	2	7	-	-
14. Ulaganja u zavisna društva	0	2	8	-	-
15. Ulaganja u pridružena društva	0	2	9	-	-
16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	0	3	0	-	-
17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	3	1	-	-
18. Ostala sredstva i potraživanja	0	3	2	5.365.572	2.194.401
A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 +032)	0	3	3	1.054.504.007	978.319.294
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA aktiva	0	3	4	210.462.669	169.783.016
V. UKUPNO SREDSTVA II VANBILANSNA EVIDENCIJA (033 + 034)	0	3	5	1.264.966.676	1.148.102.310

Bilans stanja - PASIVA

Pozicija	AOP			30.06.2026.	31.12.2025.
2	3			5	6
OBAVEZE					
1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	1	0	1	-	
2. Finansijske obaveze po amorti-zovanoj vrijednosti (103 do 108)	1	0	2	904.775.162	836.793.986
2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	1	0	3	93.614.501	90.530.799
2.2. Depoziti od klijenata	1	0	4	743.252.159	669.896.593
2.3. Uzeti krediti	1	0	5	63.448.407	71.559.799
2.4. Obaveze po lizingu	1	0	6	4.341.857	4.706.706
2.5. Izdati dužnički instrumenti	1	0	7	-	-
2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	1	0	8	118.237	100.089
3. Derivatne finansijske obaveze	1	0	9	-	-
4. Obaveze za porez na dobit	1	1	0	1.373.353	301.286

5. Odložene poreske obaveze	1	1	1	-	-
6. Rezervisanja (113 do 115)	1	1	2	1.442.575	1.157.322
6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datah garancija	1	1	3	1.240.184	1.019.957
6.2. Sudski sporovi	1	1	4	137.360	72.334
6.3. Ostala rezervisanja	1	1	5	65.031	65.031
7. Ostale obaveze	1	1	6	10.106.278	14.204.114
A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116)	1	1	7	917.697.368	852.456.708
KAPITAL					
1. Akcijski kapital (119 + 120 -121)	1	1	8	51.141.000	51.141.000
1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	1	1	9	51.141.000	51.141.000
1.2. Povlaštene akcije	1	2	0	-	-
1.3. Otkupljene sopstvene akcije	1	2	1	-	-
2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	1	2	2	1.307.440	1.307.440
3. Rezerve (124 do 126)	1	2	3	3.827.387	3.091.873
3.1. Zakonske/statutarne rezerve	1	2	4	3.827.387	3.091.873
3.2. Rezerve formirane iz dobiti	1	2	5	-	-
3.3. Ostale rezerve	1	2	6	-	-
4. Revalorizacione rezerve (128 do 130)	1	2	7	864.343	1.094.285
4.1. Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	1	2	8	-	-
4.2. Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	1	2	9	864.343	1.094.285
4.3. Ostale revalorizacione rezerve	1	3	0	-	-
5. Dobit (132 + 133)	1	3	1	79.666.468	69.227.988
5.1. Dobit tekuće godine	1	3	2	11.173.995	14.710.282
5.2. Neraspoređena dobit iz ra-nijih godina	1	3	3	68.492.474	54.517.706
6. Gubitak (135 + 136)	1	3	4	-	-
6.1. Gubitak tekuće godine	1	3	5	-	-

6.2. Gubitak iz ranijih godina	1	3	6	-	-
7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 + 122 + 123 + 127 + 131 - 134)	1	3	7	136.806.638	125.862.586
8. Učešća bez prava kontrole	1	3	8	-	-
B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)	1	3	9	136.806.638	125.862.586
V. UKUPNO OBAVEZE II KAPITAL (117+ 139)	1	4	0	1.054.504.007	978.319.294
G. VANBILANSNA EVIDENCIJA pasiva	1	4	1	210.462.669	169.783.016
D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL II VANBILANSNA EVI-DENCIJA (140 + 141)	1	4	2	1.264.966.676	1.148.102.310

Prikaz Bilansa uspjeha Emitenta na dan 30.06.2026. godine

Pozicija	AOP			2026.	2025.
2	3			5	6
BILANS USPJEHA					
1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	2	0	1	28.882.143	25.003.223
1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	2	0	2	27.545.881	24.303.582
1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	2	0	3	1.327.992	699.641
1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijediosti kroz bilans uspjeha	2	0	4	8.269	0
2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207)	2	0	5	8.608.163	8.032.661
2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po fi-nansijskim obavezama po amortizovanoj vrijediosti	2	0	6	8.608.163	8.032.661
2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finan-sijskim obavezama po fer vrijediosti kroz bilans uspjeha	2	0	7	0	0
3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamat-noj stopi (201 - 205) (+/-)	2	0	8	20.273.980	16.970.562
4. Prihodi od naknada i provizija	2	0	9	11.632.866	9.706.608
5. Rashodi od naknada i provizija	2	1	0	2.236.002	1.889.354

6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 - 210) (+/-)	2	1	1	9.396.863	7.817.254
7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-)	2	1	2	-1.397.465	-4.791.165
7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijediosti	2	1	3	-1.934.889	-5.777.412
7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijediosti kroz ostali ukupni rezultat	2	1	4	9.882	736
7.3. Rashodi po osnovu direktnog ot-pisa potraživanja i druga vrijediosna usklađivanja	2	1	5	0	0
7.4. Dobici od naplaćenih prethodio otpisanih potraživanja	2	1	6	812.795	970.287
7.5. (Rezervisanja) /ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	2	1	7	-220.227	16.410
7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	2	1	8	-65.026	-1.187
7.7. Ostala (rezervisanja)/ukidanja ra-nije priznatih rezervisanja	2	1	9	0	0
8. Ostali dobici i (gubici) od finan-sijskih sredstava (221 do 227) (+/-)	2	2	0	154.409	0
8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijediosti	2	2	1		
8.2. Neto dobici/(gubici) od modifika-cija finansijskih sredstava po amorti-zovanoj vrijediosti koje nisu rezultira-le prestankom priznavanja	2	2	2		
8.3. Neto efekti promjene vrijediosti finansijskih sredstava po fer vrijed-nosti kroz bilans uspjeha	2	2	3		
8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijediosti kroz bilans uspjeha	2	2	4		
8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijediosti kroz ostali ukupni rezultat	2	2	5	154.409	0
8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifi-kacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	2	2	6		
8.7. Ostali dobici/(gubici) od finan-sijskih sredstava	2	2	7		
9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	2	2	8	0	0
10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	2	2	9	-31.237	-112.718
11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)	2	3	0	-145.991	-48.228
11.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina. postrojenja i opreme	2	3	1	-6.062	-3.345
11.2. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijediosti nekretnina. po-strojenja i opreme	2	3	2		
11.3. (Neto gubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijediosti nekretnina. postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	2	3	3		

11.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	2	3	4		
11.5. Neto efekti promjene vrijediosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijediosti	2	3	5		
11.6. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijediosti investicionih nekretnina	2	3	6		
11.7. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	2	3	7		
11.8. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijediosti nematerijalnih sredstava	2	3	8		
11.9. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom ko-rišćenja	2	3	9		
11.10. Neto dobici/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	2	4	0	-139.929	-44.883
11.11. Ostali (neto gubici)/neto dobici od dugoročnih nefinansijskih sredstava	2	4	1		
12. Prihodi od dividendi i učešća	2	4	2	0	0
13. Ostali prihodi	2	4	3	729.873	766.822
14. Troškovi zaposlenih	2	4	4	7.757.329	7.204.405
15. Troškovi amortizacije	2	4	5	1.901.262	1.857.527
16. Ostali troškovi i rashodi	2	4	6	6.774.494	5.908.632
17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primje-nom metode udjela	2	4	7		
18. Obezvrjeđenje goodwilla	2	4	8		
19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 -246 + 247 - 248)	2	4	9	12.547.347,91	5.631.963
20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporeznvanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 -245 - 246 + 247 - 248)	2	5	0		
21. Tekući porez na dobit	2	5	1	-1.373.353	-667.951
22. Odgođeni porez na dobit (253 - 254 + 255 -256)	2	5	2		
22.1. Efekat smanjenja odloženih pore-skih sredstava	2	5	3		
22.2. Efekat povećanja odloženih pore-skih sredstava	2	5	4		
22.3. Efekat povećanja odloženih pore-skih obaveza	2	5	5		
22.4. Efekat smanjenja odloženih pore-skih obaveza	2	5	6		
23. Porez na dobit (251 +- 252)	2	5	7	-1.373.353	(667.951)
24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 +- 257) (249 - 257)	2	5	8	11.173.995	4.964.012
25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	2	5	9		
26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	2	6	0		

27. Dobit (258+ 260)	2	6	1	11.173.995	4.964.012
28. Gubitak (259 + 260)	2	6	2		
IZVJEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU					
29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)	2	6	3	-229.942	60.536
29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijed-nosti dužničkih instrumenata po fer vrijediosti kroz ostali ukupni rezultat	2	6	4	-229.942	60.536
29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite (“hedging'')	2	6	5		
29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	2	6	6		
29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	2	6	7		
29.5. Porez na dobit koji se odiosi na ove stavke	2	6	8		
30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	2	6	9		
30.1. Revalorizacija nekretnina. po-strojenja i opreme	2	7	0		
30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijed-nosti instrumenata kapitala po fer vrijediosti kroz ostali ukupni rezultat	2	7	1		
30.3. Aktuarski dobici/(gubici) od pla-nova definisanih primanja	2	7	2		
30.4. Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	2	7	3		
30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	2	7	4		
30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	2	7	5		
30.7. Porez na dobit koji se odiosi na ove stavke	2	7	6		
31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)	2	7	7	-229.942	60.536
32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	2	7	8	10.944.052	5.024.548
33. Zarada po akciji					
33.1. Osnovna zarada po akciji	2	7	9	21,85	9,71
33.2. Razrijeđena zarada po akciji	2	8	0		
34. Dobit/(gubitak) koja pripada:					
34.1. Većinskim vlasnicima	2	8	1		
34.2. Manjinskim vlasnicima	2	8	2		
35. Ukupni rezultat koji pripada:					
35.1. Većinskim vlasnicima	2	8	3		
35.2. Manjinskim vlasnicima	2	8	4		

Prikaz Bilansa tokova gotovine Emitenta na dan 30.06.2026. godine

Pozicija	AOP			01.01. – 30.06.2026.	01.01. – 30.06.2025.
Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	1	29.668.417	26.871.604
Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	2	(7.498.330)	(4.103.739)
Prilivi od naknada i provizija	3	0	3	5.246.735	4.392.257
Odlivi od naknada i provizija	3	0	4	(2.236.002)	(1.889.354)
Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednost kroz bilans uspjeha	3	0	5		
Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	3	0	6		
Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	3	0	7	412.795	970.287
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	3	0	8	(8.556.512)	(8.170.177)
Odlivi po osnovu plaćanja operativnix rashoda i troškova	3	0	9	(8.381.809)	(5.242.227)
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	0	355.691	342.801
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	1		
Plaćeni porez na dobit	3	1	2	(1.149.040)	(1.528.245)
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	3	1	3	7.861.946	11.643.208
Neto (povećanje)/smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke	3	1	4	(10.332.446)	(2.296.295)
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka	3	1	5	9.369.840	(8.116.695)
Neto (povećanje)/smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	3	1	6	(84.100.947)	(30.826.305)
Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	3	1	7		
Neto (povećanje)/smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	3	1	8		
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	3	1	9	3.083.702	5.340.462
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od klijenata	3	2	0	73.355.566	12.737.478
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku	3	2	1		

Neto povećanje/(smanjenje) rezervisanja za obaveze	3	2	2		
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obaveza	3	2	3		
Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	3	2	4	(762.338)	(11.518.147)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA					
Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	3	2	5	-	-
Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	3	2	6	-	-
Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	3	2	7	(12.350.033)	-
Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	3	2	8	22.159.883	159.883
Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	3	2	9		
Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	3	3	0		
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	3	3	1	(429.422)	(558.375)
Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	3	3	2	296.830	620.356
Sticanje investicionih nekretnina	3	3	3		
Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	3	3	4		
Sticanje nematerijalnih sredstava	3	3	5	(177.141)	(116.370)
Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	3	3	6		
Sticanje udjela u zavisnim subjektima	3	3	7		
Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima	3	3	8		
Sticanje udjela u pridruženim subjektima	3	3	9		
Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	3	4	0		
Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	3	4	1		
Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	3	4	2		
Primljene dividende	3	4	3		
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	4	4	1.334.958	1.337.438
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3	4	5		
Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)	3	4	6	10.835.075	1.442.932
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA					
Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela	3	4	7	-	
Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija	3	4	8	-	

Otkup sopstvenih akcija	3	4	9	-	
Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	3	5	0	-	
Isplaćene dividende	3	5	1	-	
Prilivi od kredita od banaka	3	5	2	-	
Otplate glavnice kredita od banaka	3	5	3	-	
Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	3	5	4	320.000	372.678
Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	3	5	5	(8.501.978)	(8.494.366)
Prilivi od subordiniranih kredita	3	5	6		
Otplate glavnice subordiniranih kredita	3	5	7		
Otplate glavnice po lizingu	3	5	8		
Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	3	5	9		
Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	3	6	0		
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	1		
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	2	(1.705.090)	(1.378.804)
Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	3	6	3	(9.887.068)	(9.500.492)
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A + B + V)	3	6	4	185.670	(19.575.707)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	3	6	5	128.566.590	102.268.003
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	3	6	6	(31.237)	(112.718)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	3	6	7	128.721.022	82.579.577

3.19.2.3 Izvještaj o promjenama na kapitalu Emitenta na dan 30.06.2026. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA									
	Akcijski kapital – Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve za nekretnine	Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednost	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit /	UKUPNO (3 + 4 + 5 + 6 ± 7 ± 8 ± 9)	UDJELI	UKUPNI KAPITAL (10 + 11)
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Stanje na dan 01-01-25	51.141.000	1.307.440	2.468.841	0	-92.854	0	55.140.738	109.965.165	0	109.965.165
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama								0		0
3. Efekti ispravki grešaka								0		0
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01-01-25 godine (901 ± 902 ± 903)	51.141.000	1.307.440	2.468.841	0	-92.854	0	55.140.738	109.965.165	0	109.965.165
5. Dobit/(gubitak) za godinu							14.710.282	14.710.282		14.710.282
6. Ostali ukupni rezultat za godinu					1.187.139		0	1.187.139		1.187.139
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	0	0	0	0	1.187.139	0	14.710.282	15.897.421	0	15.897.421
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala								0		0
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici								0		0

smanjenja kapitala										
10. Objavljene dividende							0	0		0
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka							0	0		0
12. Ostale promjene			623.032				-623.032	0		0
13. Stanje na dan 31-12-25/01-01-26 godine (904 ± 907 ± 908 – 909 – 910 ± 911 ± 912)	51.141.000	1.307.440	3.091.873	0	1.094.285	0	69.227.988	125.862.586	0	125.862.586
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama								0		0
15. Efekti ispravki grešaka								0		0
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01-01-23 godine (913 ± 914 ± 915)	51.141.000	1.307.440	3.091.873	0	1.094.285	0	69.227.988	125.862.586	0	125.862.586
17. Dobit/(gubitak) za godinu							11.173.995	11.173.995		11.173.995
18. Ostali ukupni rezultat za godinu				-	229.942,24		0	-229.942		-229.942
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	0	0	0	0	-229.942	0	11.173.995	10.944.053	0	10.944.053
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala								0		0

21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala								0			0
22. Objavljene dividende							0	0			0
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka							0	0			0
24. Ostale promjene			735.514				-735.514	0			0
25. Stanje na dan 30-06-26 godine (916 ± 919 ± 920 – 921 –922 ± 923 ± 924)	51.141.000	1.307.440	3.827.387	0	864.343	0	79.666.469	136.806.639	0		136.806.639

3.19.3. Revizorski izvještaji Emitenta

3.19.3.1 Revizorski izvještaj polugodišnjih finansijskih izvještaja Emitenta za 2026. godinu na datum 30.06.2026. godine

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 30. jun 2026. 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 30. jun 2026. godine i njenu finansijsku uspješnost, te njene novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Osnova za mišljenje

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

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

Ključna revizijska pitanja

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

Ključna pitanja revizije **Očekivani kreditni gubici - Umanjenje vrijednosti kredita plasirani komitentima**	**Revizijski pristup**
Kao što je navedeno u napomeni 16 vrijednost datih kredita iskazana je u bruto iznosu od 806.663	Stekli smo razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava Banke

hiljada BAM, odnosno neto vrijednosti u iznosu od 748.069 hiljade BAM i umanjenjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 58.595 hiljada BAM (napomena 11).

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.

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.

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.

Uprava Banka je dala više informacija u napomenama 3.7. Finansijski instrumenti, 11 Umanjenja vrijednosti i uslovi za rezervisanja, 16 – Krediti plasirani komitentima i 29.4. – Kreditni rizik.

u procesu mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i informacioni sistem i pripadajuće interne kontrole.

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.

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.

Na bazi uzorka provjerili smo obračun koji je Banka izvršila za očekivane kreditne gubitke za kredite koji su obezvrjeđeni na grupnoj osnovi.

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 izračun na individualnoj osnovi.

Razmatrali smo pretpostavke Uprave, uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjenu vrijednosti pripadajućih kolaterala i procjene nadoknadivosti istih.

Procijenili smo modele koji se koriste, razumnost pretpostavki, te potpunost i tačnost podataka koje je Banka koristila za procjenu i očekivanih kreditnih gubitaka, a koji imaju slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika.

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:

- prepoznajemo 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, 30. septembar 2026. godine

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

d.o.o. Grant Thornton Banja Luka

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

3.19.3.2 Revizorski izvještaj godišnjih finansijskih izvještaja Emitenta za 2025. godinu

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.

Ključna pitanja revizije **Umanjenje vrijednosti kredita plasirani komitentima - očekivani kreditni gubici**	**Revizijski pristup**
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).	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.

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. 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. 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. Uprava Banka je dala više informacija u napomenama 3.7. Finansijski instrumenti, 11 Umanjenja vrijednosti i uslovi za rezervisanja, 16 – Krediti plasirani komitentima i 29.4. – Kreditni rizik.	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. 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. Na bazi uzorka provjerili smo obračun koji je Banka izvršila za očekivane kreditne gubitke za kredite koji su obezvrjeđeni na grupnoj osnovi. 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 izračun na individualnoj osnovi. Razmatrali smo pretpostavke Uprave, uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjenu vrijednosti pripadajućih kolaterala i procjene nadoknadivosti istih. Procijenili smo modele koji se koriste, razumnost pretpostavki, te potpunost i tačnost podataka koje je Banka koristila za procjenu i očekivanih kreditnih gubitaka, a koji imaju slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika.

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 također:

- prepoznajemo 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.

Također 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

3.19.3.3 Revizorski izvještaj godišnjih finansijskih izvještaja Emitenta za 2024. godinu

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

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja akcionarskog društva MF Banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2024. godine, i izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava na navedeni datum i napomena uz finansijske izvještaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2024. godine i njenu finansijsku uspješnost, te njene novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Osnova za mišljenje

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

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

Ključna revizijska pitanja

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

Ključna pitanja revizije **Umanjenje vrijednosti kredita plasirani komitentima - očekivani kreditni gubici**	**Revizijski pristup**
Kao što je navedeno u napomeni 16 vrijednost datih kredita iskazana je u bruto iznosu od 645.253 hiljada BAM, odnosno neto vrijednosti u iznosu od 590.081 hiljade BAM i umanjenjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 55.172 hiljada BAM (napomena 11).	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.

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. 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. Zbog kompleksnosti obračuna očekivanih kreditnih gubitaka i izloženosti subjektivnoj procjeni Uprave Banke, obračun umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja je odabran za ključno pitanje u reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja se završila 31.decembra 2024. godine. Uprava Banka je dala više informacija u napomenama 3.7. Finansijski instrumenti, 11 Umanjenja vrijednosti i uslovi za rezervisanja, 16 – Krediti plasirani komitentima i 29.4. – Kreditni rizik.	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. 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. Na bazi uzorka provjerili smo obračun koji je Banka izvršila za očekivane kreditne gubitke za kredite koji su obezvrjeđeni na grupnoj osnovi. 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 izračun na individualnoj osnovi. Razmatrali smo pretpostavke Uprave, uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjenu vrijednosti pripadajućih kolaterala i procjene nadoknadivosti istih. Procijenili smo modele koji se koriste, razumnost pretpostavki, te potpunost i tačnost podataka koje je Banka koristila za procjenu i očekivanih kreditnih gubitaka, a koji imaju slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika.

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:

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

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

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

Od pitanja saopštenih Nadzornom odboru, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju

javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

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

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

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

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

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

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja akcionarskog društva MF Banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2023. godine, i izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava na navedeni datum i napomena uz finansijske izvještaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2023. godine i njenu finansijsku uspješnost, te njene novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Osnova za mišljenje

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

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

Ključna pitanja revizije

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

Ključna pitanja revizije **Umanjenje vrijednosti kredita plasirani komitentima - očekivani kreditni gubici**	**Revizijski pristup**
Kao što je navedeno u napomeni 16 vrijednost datih kredita iskazana je u bruto iznosu od 599.606 hiljada BAM, odnosno neto vrijednosti u iznosu od 548.606 hiljade BAM i umanjenjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 51.421 hiljada BAM (napomena 11).	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.

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. 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. 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 2023. godine. Uprava Banka je dala više informacija u napomenama 3.7. Finansijski instrumenti, 11 Umanjenja vrijednosti i uslovi za rezervisanja, 16 – Krediti plasirani komitentima i 29.4. – Kreditni rizik.	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. 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. Na bazi uzorka provjerili smo obračun koji je Banka izvršila za očekivane kreditne gubitke za kredite koji su obezvrjeđeni na grupnoj osnovi. 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 izračun na individualnoj osnovi. Razmatrali smo pretpostavke Uprave, uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjenu vrijednosti pripadajućih kolaterala i procjene nadoknadivosti istih. Procijenili smo modele koji se koriste, razumnost pretpostavki, te potpunost i tačnost podataka koje je Banka koristila za procjenu i očekivanih kreditnih gubitaka, a koji imaju slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika.

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 također:

- prepoznajemo 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.

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

Od pitanja saopštenih Nadzornom odboru, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju

javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

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

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 19. april 2024. godine

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

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

3.19.4. Konsolidovani finansijski izvještaji

Emitent ne izrađuje konsolidovane finansijske izvještaje.

3.19.5. Pro forma finansijske informacije

Prospekt ne sadrži pro forma finansijske informacije.

3.19.6. Politika dividendi

U svakoj finansijskoj godini Uprava Emitenta na bazi utvrđene dobiti izražene u revidiranom finansijskom izvještaju, utvrđenom u skladu sa važećim propisima, odlučuje o iznosu, ukoliko takav postoji, koji će se rasporediti kao dobit (dividenda) ili privremena dividenda za datu finansijsku godinu.

3.19.6.1 Iznos isplaćene dividende za prethodne godine

Emitent nije do sada isplaćivao dividendu.

3.19.7. Sudski i arbitražni postupci

Na dan 30.09.2026. godine, Emitent se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova, u kojima ukupna procijenjena vrijednost tužbenih zahtjeva iznosi 1.784.630,25 KM.

S druge strane, aktivna potraživanja Emitenta po osnovu sporova u kojima se javlja kao tužilac iznose 59.503.432,78 KM. Prema stručnoj procjeni Sektora za pravne poslove vezano za sporove u kojima je Banka tužena strana, kao i angažovanih advokata Emitenta, u većini sporova očekuje se pozitivan ishod. Shodno navedenom, Emitent je formirao rezervisanja za potencijalne gubitke, po osnovu sudskih sporova u kojima je Banka tužena, u iznosu od 67.312,55 KM.

Pregled sudskih sporova u kojima je Emitent tužena strana prezentovan je u nastavku:

R.br	*STRANKE U SPORU (TUŽILAC)*	*BROJ PREDMETA SPORA*	*VRIJEDNOST SPORA*	*STATUS SPORA*	*PROCJENA ISHODA SPORA*
1.	*Fizička lica*	*23*	*869.281,41 KM*	*U toku*	*(Uspjeh Banke -preko 50% za 18 postupaka) (Uspjeh Banke - manje od 50% za 5 postupaka)*
2.	*Pravna lica*	*5*	*915.348,84 KM*	*U toku*	*(Uspjeh Banke -preko 50% za svih 5 postupaka)*

	UKUPNO	*28*	*1.784.630,25 KM*	*-*	*-*

Pregled sudskih sporova u kojima je Emitent tužilac prezentovan je u nastavku:

R.br	***STRANKE U SPORU (TUŽENI)***	***BROJ PREDMETA SPORA***	***VRIJEDNOST SPORA***	***STATUS SPORA***	***PROCJENA ISHODA SPORA***
1.	*Fizička lica*	*1167*	*11.093.613,87 KM*	*U toku*	*Pozitivno za Emitenta - preko 50%*
2.	*Pravna lica do 500.000 KM*	*1508*	*32.806.548,84 KM*	*U toku*	*Pozitivno za Emitenta - preko 50%*
3.	*Pravna lica od 500.000 KM – 1.000.000 KM*	*12*	*8.184.537,73 KM*	*U toku*	*Pozitivno za Emitenta - preko 50%*
4.	*Pravna lica preko 1.000.000 KM*	*5*	*7.418.732,34 KM*	*U toku*	*Pozitivno za Emitenta - preko 50%*
Ukupno	***-***	***[1]2692***	***59.503.432,78***	***-***	***-***

Emitent, kao banka, u okviru obavljanja svoje redovne djelatnosti vodi veći broj upravnih postupaka pred nadležnim organima državne uprave i drugim nadležnim institucijama. Navedeni postupci se, između ostalog, odnose na upise, izmjene i brisanja hipoteka i drugih založnih prava, postupke u vezi sa upisom i brisanjem prava na nepokretnostima, podnošenje zahtjeva, obavještenja i drugih podnesaka Agenciji za bankarstvo, kao i na druge postupke neposredno povezane sa obavljanjem bankarske djelatnosti i zaštitom prava i interesa Emitenta.

Imajući u vidu prirodu i obim bankarske djelatnosti, navedeni postupci predstavljaju uobičajene aktivnosti koje su sastavni dio redovnog poslovanja Emitenta. Predmetni postupci nisu imali, niti se očekuje da će imati, značajan uticaj na finansijski položaj i profitabilnost Emitenta, odnosno Grupacije.

Nema arbitražnih postupaka pokrenutih protiv Emitenta.

Nema arbitražnih postupaka pokrenutih od strane Emitenta.

3.19.8. Značajne promjene finansijskog položaja Emitenta

Od datuma izrade posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do značajnih promjena finansijskog ili tržišnog položaja Emitenta.

3.20. DODATNE INFORMACIJE

3.20.1. Osnovni kapital

Osnovni kapital Emitenta iznosi 51.141.000 KM koji se sastoji od:

- 511.410 redovnih akcija, klase „A“, oznake IEFB-R-A, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM.

Oznaka	**IEFB-R-A**
ISIN	BA100IEFBRA3
Vrsta instrumenta	obične akcije
Ukupni iznos odobrenog kapitala	51.141.000
Broj emitovanih i u cjelosti uplaćenih akcija	511.410
Broj emitovanih akcija koje nisu u cjelosti uplaćene	0
Nominalna vrijednost akcija	51.141.000

3.20.2. Broj, knjigovodstvena vrijednost i nominalna vrijednost akcija Emitenta koje drži sam Emitent

Emitent ne posjeduje vlastite akcije.

3.20.3. Iznos svih konvertibilnih hartija od vrijednosti, zamjenjivih hartija od vrijednosti i varanta

Emitent nije emitovao konvertibilne akcije, zamjenjive hartije od vrijednosti i varante.

3.20.4. Informacije o pravima i/ili obavezama i uslovima sticanja odobrenog, ali neupisanog kapitala ili odluci o povećanju kapitala

Osnovni kapital otvorenog akcionarskog društva povećava se odlukom skupštine akcionara, osim u slučaju odobrenog kapitala kada takvu odluku može donijeti i upravni odbor, u skladu sa članom 200. stav 4. do 6. Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19, 17/23 i 45/25)

Član 200. stav 4. do 6. Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19, 17/23 i 45/25) glasi:

„(4) Odluka o broju, vremenu i drugim uslovima bilo kog izdavanja akcija donosi se na skupštini akcionara, osim ako u osnivačkom aktu akcionarskog društva ovo ovlašćenje nije preneseno na upravni odbor društva koji može donijeti odluku u skladu sa osnivačkim aktom.

(5) Ovlašćenje iz stava 4. obuhvata izdavanje odobrenih akcija radi povećanja osnovnog kapitala novim ulozima, isključivo novčanim, u skladu sa odredbama ovog zakona kojim se uređuje povećanje osnovnog

kapitala novim ulozima, ali ni u kom slučaju ne uključuje izdavanje odobrenih akcija po osnovu povećanja osnovnog kapitala iz sredstava društva u skladu sa ovim zakonom.
(6) Ovlašćenje upravnom odboru za izdavanje bilo koje vrste odobrenih akcija ne može se dati za period duži od pet godina od utvrđivanja broja odobrenih akcija u osnivačkom aktu, s tim što skupština akcionara može taj petogodišnji period obnoviti jednom ili više puta."

3.20.5. Informacije o kapitalu svakog člana grupe koji je predmet opcije ili za koji je dogovoreno, uslovno ili bezuslovno, da će biti predmet opcije te pojedinosti o takvim opcijama, uključujući lica na koje se te opcije odnose.

Emitent je član MF grupacije. Ni jedan član grupacije nije predmet opcije niti je za jednog člana grupacije dogovoreno, uslovno ili bezuslovno, da će biti predmet opcije.

3.20.6. Istorijski pregled osnovnog kapitala

Emitent je od osnivanja 2007. godine više puta povećavao osnovni kapital kroz emisije akcija. Osnovni kapital je sa početnih 20 miliona KM porastao na 51.141 milion KM.

U tabeli u nastavku data je hronologija promjene osnovnog kapitala Emitenta:

Datum / Godina	Osnovni kapital nakon promjene	Povećanje
12.06.2007.	20.000.000 KM	-
26.11.2010.	26.000.000 KM	6.000.000 KM
15.09.2014.	28.000.000 KM	2.000.000 KM
27.05.2015.	32.000.000 KM	4.000.000 KM
10.02.2016.	40.841.000 KM	8.841.000 KM
21.09.2017.	46.841.000 KM	6.000.000 KM
30.09.2019.	51.141.000 KM	4.300.000 KM

Osmo i poslednje povećanje kapitala izvršeno je 2019. godine.

Isti iznos evidentiran je na kraju 2023., 2024. i 2025. godine, kao i na datum 30.06.2026. godine i datum 30.09.2026. godine.

3.20.7. Ugovor o osnivanju i statut Emitenta

Tokom svoje dugogodišnje istorije, MF banka a.d. Banja Luka izgradila je snažno povjerenje kod svojih klijenata. Danas posluje kroz mrežu od preko 30 poslovnica širom Republike Srpske, sa ciljem pružanja sigurnih, pouzdanih i inovativnih usluga prilagođenih modernim potrebama. Prelaskom u većinsko vlasništvo prvo MKD Mikrofin d.o.o. Banja Luka 2010. godine i nakon toga MF Grupe d.o.o. Banja Luka 2024. godine, MF banka dobila je stratešku podršku za:

- Povećanje broja poslovnica i proširenje tima stručnjaka,
- Ulaganje u napredne digitalne tehnologije i modernizaciju usluga,
- Jačanje kapitala i likvidnosti, čime dodatno učvršćujemo stabilnost banke i povjerenje klijenata.

Sa skoro 20 godina tradicije u bankarstvu, MF banka se kontinuirano razvija kako bi odgovorila na potrebe svojih klijenata. Dugogodišnje iskustvo, u kombinaciji sa savremenim rješenjima i posvećenošću inovacijama, donosi našim klijentima stabilnost i kvalitet, osiguravajući da MF banka bude sinonim za uspješno poslovanje i prvi izbor građana Republike Srpske i šire.

Statut Emitenta će biti dostupan za vrijeme trajanja Prospekta na sajtu https://mfbanka.com.

Emitent je upisan u registru Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci.

Registarski broj upisa Emitenta je 3-37-00.

Emitent je osnovan i obavlja registrovane djelatnosti u cilju ostvarivanja dobiti (u Statutu Emitenta nisu definisani ciljevi i svrha osnivanja).

3.20.8. Klase akcija

Ukupan akcijski kapital Emitenta je u novcu i iznosi 51.141.000 KM, a koji se sastoji od 511.140 običnih redovnih akcija, nominalne vrijednosti jedne akcije od 100,00 KM.

Sve akcije su u potpunosti uplaćene.

Obične akcije daju akcionaru sledeća prava:

- pravo učešća u radu Skupštine Emitenta,
- pravo glasa u Skupštini Emitenta tako da jedna akcija uvijek daje pravo na jedan glas,
- pravo pristupa pravnim aktima, drugim dokumentima i informacijama Banke,
- pravo na isplatu dividendi, nakon isplate dividendi na sve izdate povlašćene akcije u punom iznosu,
- pravo učešća u raspodjeli likvidacionog viška po likvidaciji Emitenta, a nakon isplate povjerilaca i akcionara bilo kojih povlašćenih akcija,
- pravo prečeg sticanja akcija iz novih emisija na način i pod uslovima iz zakona i u skladu sa odlukom o emisiji i
- pravo raspolaganja akcijama svih vrsta u skladu sa zakonom.

3.20.9. Odredbe statuta koje bi mogle da utiču na odgodu, kašnjenje ili sprečavanje promjene kontrole nad Emitentom

Ne postoje odredbe u Osnivačkom aktu/statutu koje bi mogle da utiču na odgodu, kašnjenje ili sprečavanje promjene kontrole nad Emitentom.

3.21. ZNAČAJNI UGOVORI

Emitent svoje poslovanje obavlja u skladu sa Zakonom o bankama i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske što podrazumijeva poslovanje u skladu sa propisanim ograničenjima. Emitent, izuzev ugovora koji se zaključuju u okviru redovnog poslovanja, nema sklopljenih značajnih ugovora.

3.22. DOSTUPNI DOKUMENTI

U periodu važenja ovog dokumenta, koji iznosi godinu dana od dana odobrenja dokumenta, u prostorijama Emitenta biće dostupni sljedeći dokumenti:

a) Statut/osnivački akt Emitenta (najnovija, prečišćena verzija),
b) Svi izvještaji, pisma i drugi dokumenti, finansijske informacije o prošlom poslovanju i dokumenti navedeni pod tačkom a) će biti dostupni u fizičkom obliku u kancelariji Sekretara Banke u vremenu od 10,00 časova do 16,00 časova u Centrali Banke, Aleja Svetog Save 61, 78 000 Banja Luka.

Dokumenti će biti dostupni na sajtu Emitenta https: https://mfbanka.com, a Jedinstveni prospekt nakon odobrenja Komisije za hartije od vrijednosti, sa svim prilozima i sastavnim dijelovima biće objavljen i na sajtu Emitenta, Agenta emisije: www.monetbroker.com i sajtu Banjalučke berze: www.blberza.com.

4. OBAVJEŠTENJE O VLASNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

4.1. KLJUČNE INFORMACIJE

4.1.1. Izjava o obrtnom kapitalu

Prema mišljenju Emitenta, njegov obrtni kapital dovoljan je za ispunjenje postojećih potreba.

4.1.2. Kapitalizacija i zaduženost

MF banka a.d. Banja Luka po osnovu kredita i subordinisanog duga na dan 30.09.2026. godine ima zaduženja u iznosu od 51.292.765,36 KM, dok po osnovu drugih instrumenata dugoročnog ili kratkoročnog duga nema zaduženja.

Prikaz kapitalizacije i zaduženosti na dan 30.09.2026. godine predstavljen je u sljedećoj tabeli:

	OBEZBIJEĐENA	***NEOBEZBIJEĐENA***
I DIREKTNA ZADUŽENOST		
Zaduženost garancijom	0,00	0,00
Zaduženost kolateralom*	0,00	51.292.765,36
Ukupna direktna zaduženost	**0,00**	**51.292.765,36**
II INDIREKTNA ZADUŽENOST		
Zaduženost garancijom	0,00	0,00
Zaduženost kolateralom	0,00	0,00
Ukupna indirektna zaduženost	**0,00**	**0,00**
III POTENCIJALNA ZADUŽENOST		
Zaduženost garancijom	0,00	0,00
Zaduženost kolateralom	0,00	0,00
Ukupna potencijalna zaduženost	**0,00**	**0,00**

Osnovu prikazane zaduženosti Emitenta predstavljaju uzeti krediti i suboordinisani dug. Kao obezbjeđenje povjeriocu Emitent je izdao kolateral mjenice.

Povjerioci Emitenta nemaju zaloge na pokretnoj ili nepokretnoj imovini Emitenta ili na pravima Emitenta, upisan u odgovarajuće javne registre, te se u skladu sa propisima Zakona o bankama Republike Srpske klasifikuju kao neosigurani povjerioci.

Kapitalna osnova Banke obuhvata kapital utvđen sa važećim računovodstvenim i regulatornim propisima, dok strukturu finanisranja poslovanja Banke, pored kapitala čine i depoziti i drugi izvori finansiranja.

Struktura kapitala prikazana je u tački 3.19.

4.1.3. Interes pravnih i fizičkih lica uključenih u ponudu

Osim interesa Emitenta za prikupljanjem sredstava putem emisije redovnih (običnih) akcija za namjenu opisanu u narednoj tački Jedinstvenog prospekta, nema interesa drugih pravnih ili fizičkih lica u vezi sa ovom ponudom.

4.1.4. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava

Ukupna sredstva prikupljena IX (devetom) emisijom redovnih (običnih) akcija biće plasirana za potrebe odobravanja kredita.

Očekivani efekti su jačanje i disperzija kreditnog portfolija, kao i jačanja kapitalne pozicije Emitenta radi ostvarenja projektovanog rasta, jačanje pozicije Emitenta na tržištu finansijskih usluga uopšte, zadovoljavanje potreba klijenata koje obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

4.2. INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET UVRŠTENJA ZA TRGOVANJE

4.2.1. Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet uvrštenja

Emitent IX (devetom) emisijom emituje 58.520 redovnih (običnih) akcija, klase „A“, nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj akciji, ukupne nominalne vrijednosti 5.852.000 KM.

ISIN kod: **BA100IEFBRA3**
CFI kod: **ESVUFR**

Akcije IX emisije su obične (redovne) akcije, klase „A", sa pravom glasa (jedna akcija se odnosi na jedan glas) i glasi na ime, CFI kod (Clasiffication of Financial Instruments code) je ESVUFR, koji znači:

a. vlasničke hartije od vrijednosti (E – Equities),
b. akcije (S – Shares),
c. akcije sa pravom glasa (V – Voting),
d. akcije bez ograničenja prava vlasništva (U – Free),
e. akcije koje je neophodno u potpunosti uplatiti (F – Fully paid) i
f. akcije koje će se registrovati u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka („Centralni registar“) (R – Registered).

4.2.2. Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti uvrštavaju

Emitent emituje akcije na domaćem finansijskom tržištu, u skladu sa:

- Zakonom o bankama Republike Srpske *("Sl. glasnik RS", br. 4/17, 19/18, 54/19, 65/24 i 45/25*).
- Zakonom o privrednim društvima *("Sl. glasnik RS", br. 127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017, 82/2019, 17/2023 i 45/2025),*
- Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti *("Sl. glasnik RS", br. 92/2006, 34/2009, 8/2012 - odluka US, 30/2012, 59/2013, 86/2013 - odluka US, 108/2013, 4/2017, 63/2021, 11/2022 i 63/2022),*
- Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti *(“Sl. glasnik RS”, br. 99/21, 14/22, 81/22, 29/23 i 69/23).*

4.2.3. Valuta emisije hartija od vrijednosti

IX emisiju redovnih (običnih) akcija Emitent je vršio u domaćoj valuti, odnosno u konvertibilnim markama (KM/BAM).

4.2.4. Opis prava koja proizilaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja

U skladu sa Zakonom o privrednim društvima i Statutom Emitenta, sve redovne (obične) akcije Emitenta, klase „A“, daju ista prava.

Pravo na dividendu
U svakoj finansijskoj godini Uprava Emitenta na bazi utvrđene dobiti izražene u revidiranom finansijskom izvještaju, utvrđenom u skladu sa važećim propisima, odlučuje o iznosu, ukoliko takav postoji, koji će se rasporediti kao dobit (dividenda) ili privremena dividenda za datu finansijsku godinu.

Glasačka prava
Članom 28. Statuta definisana su prava glasa na Skupštini akcionara Emitenta. Pravo da učestvuju u radu Skupštine i pravo odlučivanja na Skupštini imaju svi akcionari ili punomoćnik akcionara, srazmjerno svome broju akcija.

Akcije iz IX emisije su redovne (obične) akcije i svaka od njih daje pravo na jedan glas na Skupštini akcionara Emitenta.

Pravo preče kupovine u ponudama za upis hartija od vrijednosti iste klase
Zakonom o privrednim društvima, članom 208. propisano je da akcionar ima pravo prečeg sticanja akcija iz novih emisija akcija akcionarskog društva srazmjerno nominalnoj vrijednosti posjedovanih akcija na dan presjeka utvrđenog odlukom o novoj emisiji akcija, a koji ne može biti raniji od 20. (dvadesetog) dana od dana donošenja odluke o novoj emisiji akcija.

Rok za korišćenje prava preče kupovine ne može biti kraći od 15 dana od dana početka upisa i uplate hartija od vrijednosti.

Pravo na udio u viškovima u slučaju likvidacije
Članom 25. Statuta Emitenta, definisano je da redovne (obične) akcije pored prava na učešće u upravljanju Preduzećem, daju pravo na učešće u dobiti i pravo na dio likvidacione mase, srazmjerno procentu učešća akcija u ukupnom kapitalu.

4.2.5. U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlašćenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti emitovane ili će biti emitovane

Na datum izrade ovog dokumenta ne postoje odluke na osnovu kojih bi se moglo očekivati novo izdanje hartija od vrijednosti Emitenta.

4.2.6. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti

Ne postoje nikakva ograničenja prenosivosti redovnih (običnih) akcija iz ove emisije.

4.2.7. Izjava o nacionalnim propisima o preuzimanju

U skladu sa Zakonom o preuzimanju akcionarskih društava *("Sl. glasnik RS", br. 65/2008, 92/2009, 59/2013 i 19/2019 - odluka Ustavnog suda),* Lice koje neposredno ili posredno putem zajedničkog djelovanja stekne akcije emitenta kojima, zajedno s akcijama koje već ima, prelazi procenat od 30% od ukupnog broja glasova koje daju akcije emitenta s pravom glasa, izuzimajući akcije emitovane s

pravom glasa koje su u posjedu emitenta (sopstvene akcije), obavezno je da o sticanju odmah obavijesti emitenta, Komisiju za hartije od vrijednosti Republike Srpske, berzu i javnost, te objavi ponudu za preuzimanje, pod uslovima i na način određen ovim zakonom.

Članom 8. Zakona o preuzimanju akcionarskih društava propisani su uslovi kada sticalac nije u obavezi da objavi ponudu za preuzimanje, između ostalih i kada sticalac stekne akcije emitenta prilikom povećanja osnovnog kapitala u postupku emisije novih akcija, a skupština emitenta na kojoj se donosi odluka o povećanju osnovnog kapitala odobri da sticalac može steći akcije s pravom glasa bez obaveze objavljivanja ponude za preuzimanje, ako bi tim sticanjem za sticaoca nastala obaveza objavljivanja ponude za preuzimanje. Navedeno odobrenje skupština emitenta daje tročetvrtinskom većinom glasova prisutnih ili predstavljenih akcionara, uključujući glasove akcionara koji su se opredijelili da glasaju pisanim putem na skupštini, ne računajući glasove sticalaca i lica koja s njima zajednički djeluju. Takođe, sticalac nije u obavezi da objavi ponudu za preuzimanje u slučaju sticanja akcija Emitenta, u postupku nove emisije, na osnovu korišćenja prava preče kupovine.

4.2.8. Kratak opis prava i obaveza u slučaju obaveza za preuzimanjaa

U slučaju obaveze za preuzimanje, lica koja steknu (samostalno ili zajednički) preko 30% akcija sa pravom glasa i kojima Komisija za hartije od vrijednosti RS, u skladu sa Zakonom, utvrdi obavezu za postupak preuzimanja, obavezna su da objave ponudu svim ostalim vlasnicima akcija da otkupe njihove akcije. Cijena po kojoj se provodi postupak preuzimanja, odnosno koja se nudi za otkup akcija u vlasništvu ostalih akcionara definisana je članom 15. Zakona o preuzimanju akcionarskih društva.

Član 15.

„(1) Ponuđena cijena ne može biti niža od najviše cijene po kojoj je ponudilac ili lice koje s njim zajednički djeluje steklo akcije s pravom glasa u periodu od godinu dana prije dana nastanka obaveze objavljivanja ponude za preuzimanje, ako je ispunjen kriterijum likvidnosti.

(2) Ako je ponuđena cijena iz stava 1. ovog člana niža od prosječne cijene ostvarene na berzi ili drugom uređenom javnom tržištu, ponudilac mora ponuditi najmanje prosječnu cijenu ostvarenu na berzi ili drugom uređenom javnom tržištu.

(3) Ako ponudilac ili lice s kojim zajednički djeluje nije u periodu od godinu dana prije dana nastanka obaveze steklo akcije emitenta koje su predmet ponude, cijena u ponudi ne smije biti niža od prosječne cijene ostvarene na berzi ili drugom uređenom javnom tržištu.

(4) Prosječna cijena akcija na berzi ili drugom uređenom tržištu izračunava se kao ponderisana aritmetička sredina zaključnih cijena u posljednjih šest mjeseci prije nastanka obaveze objavljivanja ponude za preuzimanje ako je ispunjen kriterijum likvidnosti.

(4a) Kriterijum likvidnosti iz stava 4. ovog člana ispunjen je u slučaju da je u tom periodu obim prometa akcijama te klase na tržištu hartija od vrijednosti predstavljao najmanje 3% ukupnog broja emitovanih akcija te klase i da je najmanje u tri mjeseca tog perioda ostvareni obim prometa iznosio najmanje 1% ukupnog broja emitovanih akcija te klase na mjesečnom nivou, izuzimajući ponude za preuzimanje i blok poslove.

(4b) U slučaju da akcije emitenta nisu likvidne u skladu sa stavom 4a. ovog člana, ponudilac je obavezan da u ponudi za preuzimanje akcionarima kao najmanju ponudi najvišu od sljedećih vrijednosti:

a) cijenu iz stava 1. ovog člana ili

b) knjigovodstvenu vrijednost akcija s pravom glasa, utvrđenu na dan posljednjeg godišnjeg finansijskog izvještaja.

(5) Izuzetno od stava 4. ovog člana, u slučaju da je ponudilac stekao akcije u postupku emisije, prosječna cijena akcija na berzi ili drugom uređenom tržištu izračunava se kao ponderisana aritmetička sredina zaključnih cijena u posljednjih šest mjeseci prije dana donošenja odluke o emisiji.

(6) Ako ponudilac ili lice s kojim zajednički djeluje, suprotno odredbama člana 25. ovog zakona, stekne akcije s pravom glasa, po cijeni višoj od cijene utvrđene na način iz st. 1. do 4. i 4b ovog člana, obavezan je da u ponudi za preuzimanje ponudi veću cijenu.
(7) U slučajevima u kojima su ostvareni elementi manipulacije na tržištu hartija od vrijednosti, zaključne cijene ostvarene manipulativnim transakcijama ne uzimaju se u obzir prilikom izračunavanja prosječne cijene ostvarene na berzi ili drugom uređenom tržištu u smislu stava 4. ovog člana.
(8) Ako ponudilac ili lice koje s njim zajednički djeluje u roku od godinu dana od dana isteka roka trajanja ponude za preuzimanje stekne akcije emitenta koje su bile predmet ponude po cijeni koja je veća od cijene iz ponude, obavezan je da akcionarima koji su prihvatili ponudu za preuzimanje isplati razliku u cijeni u roku od 30 dana od dana sticanja.
(9) Ukoliko ponudilac ili lice koje s njim zajednički djeluje ne postupi u skladu sa stavom 8. ovog člana, svaki akcionar emitenta koji je prihvatio ponudu za preuzimanje ima pravo da putem suda zahtijeva naplatu utvrđene razlike."

4.2.9. Podaci o ponudama trećih lica za preuzimanje redovnih akcija Emitenta

Nije bilo ponuda za preuzimanje redovnih (običnih) akcija Emitenta

4.2.10. Informacije o poreskom tretmanu hartija od vrijednosti

Poreski propisi države investitora i države u kojoj je Emitent osnovan mogli bi uticati na ostvarenu dobit od hartija od vrijednosti.

Prema članu 8. stav (4) tačka 14 Zakona o porezu na dohodak (Službeni glasnik Republike Srpske br. 60/15, 5/2016 - ispr., 66/18, 105/19, 123/20, 49/21, 119/21, 56/22, 112/2023, 110/2024 i 114/2025), porez na dohodak se ne plaća na prihod od dividende i udjela u dobiti privrednog društva. Kapitalni dobici/gubici ostvareni pri prodaji hartija od vrijednosti ulaze u obračun poreske osnovice u poreskom bilansu.

Prema članu 3, stav 1, tačka 5) Zakonu o porezu na dohodak („Službeni glasnik Republike Srpske" broj: 60/15, 5/2016 - ispr., 66/18, 105/19, 123/20, 49/21, 119/21, 56/22, 112/2023, 110/2024 i 114/2025), porez na dohodak fizičkih lica se obračunava i plaća od kapitalnih dobitaka.
Stopa poreza na dohodak u ovom slučaju, u Republici Srpskoj, iznosi 13%.

Shodno Zakonu o porezu na dobit u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske" broj: 94/15, 1/17, 58/19, 48/24 i 114/2025), pravna lica koja posjeduju akcije, u slučaju prodaje akcija po cijeni višoj od nabavne, ostvarena razlika, odnosno kapitalna dobit uključuje se u poresku osnovicu za plaćanje poreza na dobit. Stopa poreza na dobit u Republici Srpskoj iznosi 10%.

4.2.11. Potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja emitenta.

Emitent nema informacije koje se odnose na potencijalne učinke na ulaganje u slučaju restrukturiranja.

4.2.12. Podaci za kontakt Emitenta

Kontakt osoba: Jovan Matić, sekretar Emitenta
E-mail: jovan.matic@mfbanka.com

4.3. USLOVI JAVNE PONUDE

4.3.1. Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude

Redovne (obične) akcije iz IX (devete) emisije akcija Emitenta biće predmet javne ponude na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti. Ponuda redovnih (običnih) akcija trajaće 30 dana, od dana početka upisa i uplate, a koji je definisan Javnim pozivom objavljenim na sajtu Banjalučke berze i u dnevnim novinama koje se distribuišu na teritoriji Republike Srpske.

Prvih 15 dana pravo upisa i uplate, putem upisnice, imaju akcionari koji posjeduju akcije Emitenta na 20. dan od dana donošenja Odluke o IX (devetoj) emisiji redovnih (običnih) akcija, to jeste akcionari koji imaju pravo preče kupovine. Preostali dio akcija iz javne ponude, nakon isteka roka za korišćenje prava preče kupovine, biće ponuđene investitorima putem Banjalučke berze hartija od vrijednosti.

4.3.2. Ukupna količina emisije

IX (devetom) emisijom redovnih (običnih) akcija emituje se 58.520 redovnih (običnih) akcija, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 5.852.000,00 KM.

4.3.3. Period trajanja ponude, uključujući sve moguće izmjene i opis postupka podnošenja zahtjeva za ponudu

Ponuda redovnih (običnih) akcija Emitenta trajaće 30 dana, od čeka se u prvih 15 dana koristi pravo preče kupovine, a nakon toga ostatak akcija ponudiće se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi. Pravo preče kupovine mogu koristiti vlasnici akcija upisani u knjigu akcionara na dan presjeka, a koji je određen Odlukom o IX emisiji kao 20. dan od dana donošenja Odluke, odnosno na dan 01.11.2026. godine.

Pravo preče kupovine vrši se potpisivanjem upisnica u 5 primjeraka u prostorijama Agenta emisije. Agent IX emisije redovnih (običnih) akcija Emitenta je Brokersko-dilersko društvo „Monet broker“ a.d. Banja Luka, sa sjedištem u Ulici Jovana Dučića broj 25, 78 000 Banja Luka. Vrijeme u kojem je moguće izvršiti potpisivanje upisnica je svaki radni dan od 08:00 do 16:00h.

Nakon isteka roka za korišćenje prava preče kupovine preostali dio akcija biće ponuđen putem Banjalučke berze, te se kupovni nalozi mogu izdati putem ovlašćenih berzanskih posrednika.

U skladu sa članom 39 Zakona o tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske („Službeni glasnik RS“ br. 92/2006, 34/2009, 8/2012 – odluka Ustavnog suda, 30/2012, 59/2013, 86/2013 – odluka Ustavnog suda, 108/2013, 4/2017, 63/2021, 11/2022 i 63/2022), Emitent zadržava pravo da završi javnu ponudu prije isteka roka za upis i uplatu u slučaju da se, prilikom korišćenja prava preče kupovine, realizuje minimalni prag uspješnosti emisije, odnosno 60% od ukupnog broja ponuđenih akcija.

Takođe, ukoliko se prije isteka roka za upis i uplatu akcija upišu i uplate sve ponuđene akcije, Emitent može da završi javnu ponudu. Emitent zadržava pravo na odustajanje od javne ponude akcija i prije isteka utvrđenog roka za upis i uplatu.

4.3.4. Podaci o roku i okolnostima mogućeg opoziva ili obustave ponude, te o tome da li je opoziv moguć nakon što trgovanje započne

Emitent zadržava pravo na odustajanje od ponude akcija prije isteka utvrđenog roka za upis i uplatu. Takođe, ukoliko se prije isteka roka za upis i uplatu akcija upišu i uplate sve ponuđene akcije, Emitent može da donese Odluku o završetku javne ponude.

Svako lice koje je upisalo ili uplatilo akcije na osnovu podataka iz Jedinstvenog prospekta prije njegove izmjene ima pravo da u roku od 2 radna dana od dana prijema izmjena Jedinstvenog prospekta otkaže upis akcija i zatraži povrat uplaćenog iznosa zajedno sa kamatom na depozit koju je Emitent na ta sredstva ostvario kod banke po zaključenom Ugovoru. Uplaćeni iznos zajedno sa kamatom biće vraćen kupcu u roku od tri dana od dana prijema zahtjeva za povrat sredstava.

U slučaju neuspjele emisije ili odustajanja od iste, upis akcija se poništava, a sve zaprimljene uplate biće vraćene kupcima. Povrat zaprimljenih uplata kupcima izvršiće se u roku od tri dana od dana prijema Rješenja o poništenju emisije od Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.

4.3.5. Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva za kupovinu

Ne postoji mogućnost smanjenja upisanog broja akcija, kao ni povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva za kupovinu.

4.3.6. Podaci o najmanjem i / ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu

Prilikom korištenja prava preče kupovine, vlasnik akcija na dan presjeka može kupiti procentualan iznos akcija iz IX (devete) emisije redovnih (običnih) akcija i to na način da izvršena kupovina ne može biti veća od procenta postojećeg vlasništva na dan presjeka koji pripada tom vlasniku akcija. Odnosno, vlasnik akcija na dan presjeka će moći kupiti minimalno 1 (jednu) akciju, a maksimalno onoliki procentualni udio IX (devete) emisije redovnih (običnih) akcija koliki je procentualni udio tog vlasnika u ukupnom vlasništvu nad Emitentom.

Nakon isteka roka predviđenog za korištenje prava preče kupovine, preostale akcije će biti predmet javne ponude na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti i tom prilikom, u zavisnosti od preostale količine akcija, investitori će moći kupiti minimalno 1 akcija, a maksimalno ukupnu preostalu ponuđenu količinu.

4.3.7. Rokovi za povlačenje zahtjeva

U slučaju izmjena i dopuna Jedinstvenog prospekta, svako lice koje je upisalo ili uplatilo hartije od vrijednosti na osnovu podataka iz dotadašnjeg Jedinstvenog prospekta, to jeste Jedinstvenog prospekta prije njegove izmjene i dopune, ima pravo da u roku od 2 radna dana od dana prijema izmjena Jedinstvenog prospekta otkaže upis hartija od vrijednosti i zatraži povrat uplaćenog iznosa zajedno sa kamatom na depozit. Uplaćeni iznos zajedno sa kamatom biće vraćen kupcu u roku od tri dana od dana prijema zatjeva za povrat sredstava.

Ako upis i uplata akcija ne budu izvršeni u skladu sa članom XII Odluke o IX (devetoj) emisiji redovnih (običnih) akcija (minimalni prag uspješnosti emisije: 60%), upis akcija se poništava, a sve izvršene uplate zajedno sa pripadajućom kamatom koju je Emitent na ta sredstva ostvario, biće vraćene kupcima u roku o 3 (tri) dana od dana prijema Rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.

4.3.8. Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti

Period za upis i uplatu akcija iz IX (devete) emisije Emitenta trajaće 30 dana. Početak upisa i uplate utvrđen je u Javnom pozivu koji je objavljen u dnevnim novinama i na sajtu Banjalučke berze hartija od vrijednosti.

Prvih 15 dana upisa i uplate koristiće se pravo preče kupovine, koje mogu koristiti postojeći akcionari upisani u knjigu akcionara na dan presjeka, to jeste 01.11.2026. godine, dok će nakon toga preostali dio akcija biti predmet javne ponude na berzi.

Po završetku javne ponude akcija iz IX (devete) emisije akcija Emitenta, ukoliko ista bude proglašena uspješnom od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, Emitent će podnijeti zahtjev za registraciju akcija u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, nakon čega će se registracija prenijeti na vlasničke račune kupaca akcija.

Zahtjev za registraciju akcija iz IX (devete) emisije kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka biće podnesen u roku od 15 dana od dana proglašenja uspješnosti predmetne emisije.

4.3.9. Način i datum javne objave rezultata ponude

Emitent će u roku od sedam dana, od dana upisa predmetne emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, objaviti rezultate emisije na sajtu Banjalučke berze hartija od vrijednosti.

4.3.10. Postupak za ostvarivanje prava preče kupovine, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarivanja prava upisa

Postojeći akcionari - vlasnici redovnih akcija, koji su registrovani u Centralnom registru hartija od vrijednosti na dan presjeka 01.11.2026. godine, imaju pravo preče kupovine akcija IX (devete) emisije srazmjerno njihovom procentualnom učešću u akcijskom kapitalu Emitenta.

Rok za korištenje prava preče kupovine je 15 dana od dana početka upisa i uplate.

Pravo preče kupovine ostvaruje se potpisivanjem Izjave o upisu akcija IX (devete) emisije (upisnica) u pet primjeraka, od kojih dva primjerka pripadaju kupcu.

Upis se može vršiti lično ili preko opunomoćenika za fizičko, odnosno zakonskog zastupnika ili opunomomoćenika za pravno lice uz prilaganje punomoći, odnosno ovlašćenja i stavljanja na uvid identifikacionog dokumenta.

Upis akcija po osnovu korištenja prava preče kupovine vršiće se kod ovlaštenog berzanskog posrednika „Monet broker“ a.d. Banja Luka, u ulici Jovana Dučića 25, Banja Luka, svakim radnim danom u periodu od 08:00 do 16:00h.

U slučaju kada se kao rezultat izračunavanja pripadajućeg broja akcija, u srazmjeri sa procentualnim učešćem u osnovnom kapitalu koje kod Emitenta akcionari imaju na dan presjeka iskaže razlomljeni broj akcija, vrši se zaokruživanje na niži cijeli broj kod akcionara kod kojih je razlomljeni broj akcije do 50% cijele akcije, odnosno na viši cijeli broj, ako je razlomljeni broj akcije 50% i više od 50% cijele akcije.

Ako se prilikom izračunavanja pripadajućeg broja redovnih akcija po akcionaru prilikom konverzije pojavi obračunski „manjak” akcija, iskazani manjak akcija će se dodavati polazeći od akcionara sa najmanjim brojem akcija, odnosno obračunski „višak” akcija će se oduzimati polazeći od akcionara sa najvećim brojem akcija.

IX (deveta) emisija akcija se vrši bez emisije varanata tako da prava prava prečeg upisa nisu prenosiva. Akcije koje nisu upisane i uplaćene po osnovu prava preče kupovine će biti uvrštene u prodajni nalog u sistemu trgovanja Banjalučke berze.

4.3.11. Plan distribucije i dodjele

Akcije iz IX (devete) emisije Emitenta biće ponuđene svim pravnim i fizičkim, stranim i domaćim licima putem javne ponude na Banjalučkoj berzi.

Dan početka upisa i uplate utvrđen je javnim pozivom objavljenim u dnevnim novinama i na sajtu Banjalučke berze, te će se prvih 15 dana upisa i uplate koristiti pravo preče kupovine, a nakon toga preostali dio akcija biće ponuđen javnom ponudom na berzi.

4.3.12. Namjere postojećih akcionara, članova upravnih ili nadzornih organa za upis akcija iz emisije

Emitent očekuje da će postojeći akcionari, MF GRUPA d.o.o. i GLS ALTERNATIVE INVESTMENTS iskoristiti pravo preče kupovine.

Emitent nema saznanja o namjeri članova rukovodećih i nadzornih organa za upis i uplatu akcija iz ove emisije.

4.3.13. Postupak obavještavanja podnosioca zahtjeva za kupovinu o dodjeljenim iznosima i mogućnosti započinjanja trgovanja prije dostave tog obavještenja

Po realizaciji upisa i uplate akcija iz predmetne emisije investitori će dobiti obavještenje o broju upisanih/uplaćenih akcija od ovlaštenog berzanskog posrednika.

Nakon prenosa akcija na vlasničke račune investitora, investitori/vlasnici akcija će moći, u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, dobiti izvod o stanju akcija na svom vlasničkom računu.

Nakon registracije akcija iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev Banjalučkoj berzi za uvrštenje akcija na Slobodno tržište Banjalučke berze.

Nakon podnesenog zahtjeva, uključenje hartija na Slobodno berzansko tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na slobodno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

4.3.14. Određivanje cijene

Prodajna cijena akcija iz IX (devete) emisije za akcionare koji koriste pravo preče kupovine iznosi 270,20 KM po jednoj akciji.

Cijena za preostale akcije, nakon isteka roka za korišćenje prava preče kupovine, formiraće se na berzi, po principu višestrukih cijena (kontinuirana javna ponuda), s tim da će prodajni nalog biti unesen po cijeni od 270,20 KM. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

Cijena iz emisije je objavljena u javnom pozivu za upis i uplatu akcija.

Kupovinom akcija na berzi investitori plaćaju cijenu upisanih akcija uvećanu za iznos brokerske provizije, u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina akcija, kao i trošak platnog prometa.

Tarifnici usluga berzanskih posrednika dostupni su na internet stranici Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, kao i na internet stranici svakog od berzanskih posrednika. Informacije o poreskom tretmanu hartija od vrijednosti su navedene u tački 4.2.10 Jedinstvenog prospekta.

4.3.15. Provođenje ponude odnosno prodaje emisije i pokroviteljstvo emisije

IX (deveta) emisija redovnih (običnih) akcija Emitenta provodiće se na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti i ne postoje koordinatori globalne prodaje. Emisija akcija se realizuje bez učešća institucije koje vrše ulogu pokroviteljstva.

4.3.16. Ime i adresa platnih agenata i depozitarnih agenata u svakoj državi

Deponovanje uplata po osnovu kupovine akcija iz IX (devete) emisije vršiće se na privremeni namjenski račun broj: 554-000-00042857-84 otvoren kod Naša Banka a.d. Banja Luka, Ivana Franje Jukića 1, 78 000 Banja Luka.

Predmetna emisija vrši se bez platnog agenta.

4.3.17. Ime i adresa subjekta koji provodi postupak preuzimanja uz obavezu otkupa i agenta emisije koji provodi ponudu bez obaveze otkupa

Agent IX (devete) emisije redovnih (običnih) akcija Emitenta je Brokersko-dilersko društvo „Monet broker“ a.d. Banja Luka, Ulica Jovana Dučića 25, 78 000 Banja Luka.

IX (deveta) emisija redovnih (običnih) akcija provodi se bez obaveze preuzimanja i otkupa.

4.3.18. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti

Ne postoje nikakava ograničenja u vezi slobodne prenosivosti akcija iz ove emisije.

4.4. UVRŠTENJE U TRGOVANJE I ARANŽMANI U VEZI SA TRGOVANJEM

4.4.1. Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište

Nakon proglašenja uspješnosti IX emisije redovnih (običnih) akcija Emitenta i upisa promjena podataka u Registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te registracije akcija iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje akcija na Slobodno tržište Banjalučke berze.

U skladu sa članom 10 Pravila Banjalučke berze (01-UO-756/12, 01-UO-537/14, 01-UO-176/18, 01-UO-480/18, 01-UO-395/19 i 01-UO-405/21), hartije od vrijednosti uvrštavaju se na organizovano tržište ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- da su u cjelini uplaćene,
- da su neograničeno prenosive,
- da su emitovane u nematerijalizovanom obliku.

Nakon podnesenog zahtjeva za uključenje hartija na Slobodno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija od vrijednosti na Slobodno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

4.4.2. Sva uređena javna tržišta na kojima će hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili već jesu uvrštene u trgovanje

Akcije Emitenta uvrštene su na Slobodno tržište Banjalučke berze. Trenutni broj akcija Emitenta koje su uključene na tržište Banjalučke berze iznosi 511.410 redovnih (običnih) akcija. Pored navedenih akcija, Emitent nije emitovao niti uključivao u trgovanje bilo kakve hartije od vrijednosti.

4.4.3. Podaci o drugim javnim ponudama akcija ili drugih hartija od vrijednosti Emitenta

Osim ponude akcija iz IX emisije redovnih (običnih) akcija i njihovog uvrštenja na Slobodno tržište Banjalučke berze, Emitent neće, istovremeno ili gotovo istovremeno sa podnošenjem zahtjeva za uvrštenje navedenih akcija, privatno ili javno nuditi, odnosno emitovati bilo kakve hartije od vrijednosti.

4.4.4. Podaci o subjektima koji su se obavezali da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju

Ne postoje subjekti koji su se obvezali da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju.

4.4.5. Podaci o mjerama za stabilizaciju cijena akcija

Nisu predviđene mjere stabilizacije cijena.

4.4.6. Mogućnost prekomjerne dodjele i opcija povećanja količine emisije (green shoe)

Mogućnost prekomjerne dodjele (eng.: "Overallotment") kao niti opcija povećanja količine izdanja (eng.: "Green shoe") nisu predviđeni.

4.5. VLASNICI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJI PRISTUPAJU PRODAJI

Emitent nema saznanja da li postojeći akcionari planiraju pristupiti prodaji akcija.

4.5.1. Ukupni neto priliv od emisije i procjena ukupnih troškova emisije

Emitent emituje 58.520 redovnih (običnih) akcija po početnoj cijeni od 270,20 KM po akciji. Uprava Emitenta procjenjuje da će se u toku prava preče kupovine biti upisano 100% ponuđenih akcija.

Po osnovu navedenog predviđanja, a uzevši u obzir troškove emisije koji su prikazani u narednoj tabeli, očekuje se minimalni neto priliv, od prodaje akcija iz predmetne emisije, u iznosu 15.748.855,58 KM.

Uprava Emitenta procjenjuje da ukupni troškovi predmetne emisije neće preći iznos od 0,40% ukupne vrijednosti emisije. Struktura troškova emisije prikazana je u narednoj tabeli:

Pregled troškova se nalazi u tabeli ispod:

Br.	*Opis*	*Napomena*	*Iznos (KM)*
I	**MONET BROKER**		
1	Naknada po Ugovoru o Agentu emisije	naknada za usluge agenta emisije	30.000,00
II	**BANKA**		
1	Sklapanje Ugovora sa bankom depozitarom	naknada banke prema tarifniku	1.000,00
III	**KOMISIJA ZA HARTIJE OD VRIJEDNOSTI**		
1	Odobrenje prospekta za emisiju hov i upis izmjene	0,15% vrijednosti iznosa hov u emisiji, a najmanje 2.000 KM	8.778,00
IV	**CENTRALNI REGISTAR HARTIJA OD VRIJEDNOSTI**		
1	CRHoV - naknada za registraciju emisije	CRHoV - naknada za registraciju emisije	3.000,00
2	CRHoV – potvrda ISIN i CFI broja	CRHoV – potvrda ISIN i CFI broja	50,00
V	**BANJALUČKA BERZA**		
1	BLSE – naknada za uvrštenje hartije	BLSE – naknada za uvrštenje hartije na slobodno tržište	300,00
VI	**NOTARSKI TROŠKOVI**		
1	Naknada za izmjenu Statuta		2.000,00
VII	**OKRUŽNI PRIVREDNI SUD**		
1	Troškovi registracije promjene u sudskom registru		200,00
2	Naknada APIF-a		40,00
3	Objava u Službenom Glasniku RS		50,00
IX	**OSTALI TROŠKOVI**		
1	Troškovi objava u novinama		1.000,00
UKUPNO			**46.418,00**

4.6. RAZRJEĐIVANJE VLASNIČKE STRUKTURE

Emitent očekuje da će vlasnička struktura ostati nepromijenjena nakon postupka dokapitalizacije, uobzirivši očekivanje da će postojeći akcionari izvršiti upis i uplatu cjelokupnog iznosa nove emisije akcija.

Udio u akcionarskom kapitalu i glasačkim pravima postojećih akcionara prije povećanja kapitala po osnovu IX (devete) emisije akcija javnom ponudom prezentovan je u nastavku:

Naziv	% učešća	% učešća sa pravom glasa
MF GRUPA DOO	94,872021	94,872021
GLS ALTERNATIVE INVESTMENTS	5,12798	5,12798
UKUPNO	**100,00%**	**100,00%**

Udio u akcionarskom kapitalu i glasačkim pravima postojećih akcionara nakon povećanja kapitala po osnovu IX (devete) emisije akcija javnom ponudom, uz pretpostavku da postojeći akcionari neće upisati nove akcije koje su predmet javne ponude u toku perioda korištenja prava preče kupovine kao ni upisom i uplatom akcija na tržištu Banjalučke berze, prezentovan je u nastavku:

Naziv	% učešća	% učešća sa pravom glasa
MF GRUPA DOO	85,130631	85,130631
GLS ALTERNATIVE INVESTMENTS	4,601443	4,601443
OSTALI	10,267928	10,267928
UKUPNO	**100,00%**	**100,00%**

Neto vrijednost imovine po akciji na dan poslednjeg bilansa prije javne ponude, to jeste na dan 30.09.2026. godine, iznosi 283,69 KM. Ponuđena cijena po akciji u javnoj ponudi IX (devete) emisije akcija Emitenta iznosi 270,20 KM i ista je za 4,76% niža od neto vrijednosti imovine po akciji na dan poslednjeg bilansa prije javne ponude, to jeste na dan 30.09.2026. godine.

4.7. DODATNE INFORMACIJE

4.7.1. Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti

Agent IX emisije redovnih (običnih) akcija Emitenta je: Brokersko dilersko društvo „Monet broker“ a.d. Banja Luka, Jovana Dučića broj 25, 78 000 Banja Luka.

Osim angažovanja navedenog lica, Emitent nije angažovao druge savjetnike i stručnjake koji su povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti iz ove ponude. Agent emisije je pored provođenja postupka emisije redovnih (običnih) akcija, vršio i savjetodavne usluge u pogledu izrade potrebne dokumentacije (odluke o emisiji, odluke o uvrštenju hartija na tržište i dr.).

4.7.2. Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj

Ovaj Prospekt, pored mišljenja ovlašćenih revizora navedenih u tački 3.2, ne sadrži druga mišljenja revidirana od strane ovlašćenih revizora.

4.8. PRILOZI

Prilog 1. –Napomene uz godišnje finansijske izvještaje za godine koje su se završile 31.12.2025. godine, 31.12.2024. godine kao i 31.12.2023. godine, kao i Napomene uz polugodišnje finansijske izvještaje na dan 30.06.2026. godine.



Napomene uz polugodišnje finansijske izvještaje

MF banke a.d. Banja Luka za period 01.01- 30.06.2026. godine

SADRŽAJ

1. OSNOVNI PODACI O BANCI 4
1.1. Pravni okvir poslovanja Banke 4
1.2. Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Banke i zaposleni 4
1.3. Vlasnička struktura 4
1.3.1. Organi upravljanja Banke 5
2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI 8
2.1. Bilans stanja 8
2.2. Bilans uspjeha 9
3. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 10
3.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja 10
3.2. Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka 10
3.3. Finansijski instrumenti 12
3.4. Finansijska sredstva 13
3.4.1. Krediti i potraživanja 13
3.4.2. Vrijednosni papiri namijenjeni trgovanju 16
3.5. Materijalna i nematerijalna ulaganja 19
3.6. Investicione nekretnine 23
3.7. Poslovni prostori uzeti u najam 24
3.8. Zalihe 26
3.9. Stečena materijalna imovina Banke 26
3.10. AVR- Aktivna vremenska razgraničenja 27
3.11. Finansijske obaveze 27
3.12.1. Depoziti (napomena 8) 27
3.12.2. Obaveze po uzetim kreditima 30
3.12.3. Subordinirani dug 31
3.12. Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze 31
3.13. Kapital 32
3.14. Rezerve kapitala (napomena 13) 33
3.15. Zarada po akciji 34
3.16. Potencijalne i ugovorene obaveze (napomena 14) 34
3.17. Sudski sporovi 34
3.18. Prihodi i rashodi 34
3.19. Prihodi od kamata 35

3.20. Rashodi po osnovu kamata 36
3.21. Prihodi po osnovu naknada i provizija 36
3.22. Rashodi po osnovu naknada i provizija 37
3.23. Kursne razlike 37
3.24. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja 37

1. OSNOVNI PODACI O BANCI

1.1. PRAVNI OKVIR POSLOVANJA BANKE

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

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

Na dan 30.06.2026.. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Banja Luci, Ulica Aleja Svetog Save 61 i preko filijala Banja Luka, Prijedor, Bijeljina, Doboj, Istočno Sarajevo, Tuzla, Cazin, Sarajevo, Tešanj i Mostar te preko ekspozitura Bihać, Velika Kladuša, Novi Grad, Laktaši, Gradiška, Banja Luka, Derventa, Teslić, Prnjavor, Brčko, Zvornik, Modriča, Živinice, Gradačac, Gračanica, Srebrenik, Ilidža, Zenica, Bugojno, Pale, Trebinje, Visoko i šaltera Kostajnica, Omarska, Trn, Petrovo, Sokolac.

Na dan 30.06.2026.godine Banka ima 353 zaposlena radnika (na 31.12.2025. godine 346 radnika).

1.2. VLASNIČKA STRUKTURA, ORGANI UPRAVLJANJA, ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE I ZAPOSLENI

1.3. VLASNIČKA STRUKTURA

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

Akcionari Banke na dan 30.06.2026. godine:

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

Akcionari Banke na dan 31.12.2025. godine:

Akcionar	Broj akcija	Učešće u %
MF Grupa d.o.o.	485.185	94,87
GLS	26.225	5,13

Ukupno:	**511.410**	**100,00**

1.3.1. Organi upravljanja Banke

Organi upravljanja 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, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za upravljanje plasmanima, Odbor za razvoj i unapređenje informacionog sistema, te Komisiju za rizike, Komisiju za likvidnost i Komisiju za prodaju stečene materijalne imovine.

Na dan 30.06.2026. godine organi upravljanja su:

Nadzorni odbor Banke

Ime i prezime	Funkcija
Sandra Lonco	Predsjednik
Srećko Bogunović	Član
Frieder Wohrmann	Član
Aleksandar Čolić	Član
Ranko Travar	Član

Uprava Banke

Ime i prezime	Funkcija
Aleksandar Kremenović	Predsjednik Uprave
Milijana Čavić	Član Uprave
Snežana Miletić	Član Uprave

Odbor za reviziju Banke

Ime i prezime	Funkcija
Đurđica Dragojević	Predsjednik
Željko Pena	Član

Zoran Đukić	Član
Sanja Brkić	Član
Aleksa Marinković	Član

Na dan 31.12.2025. godine organi upravljanja su:

Nadzorni odbor Banke

Ime i prezime	Funkcija
Sandra Lonco	Predsjednik
Srećko Bogunović	Član
Frieder Wohrmann	Član
Aleksandar Čolić	Član
Ranko Travar	Član

Uprava Banke

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

Odbor za reviziju Banke

Ime i prezime	Funkcija
Đurđica Dragojević	Predsjednik
Željko Pena	Član
Zoran Đukić	Član
Sanja Brkić	Član
Aleksa Marinković	Član

Interni revizor:

Relja Grozdić

Eksterni revizor:

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

2.1. BILANS STANJA

U hilj. KM

	30. jun 2026.	31. decembar 2025.
AKTIVA		
Novčana sredstva	203.035	189.356
Sredstva kod drugih banaka i nebankarskih finansijskih institucija	18.248	30.792
Vrijednosni papiri namijenjeni trgovanju	59.560	69.443
Krediti plasirani komitentima	754.531	672.080
Nekretnine, postrojenja i oprema	4.630	5.010
Nematerijalna ulaganja	929	893
Investiciona ulaganja	4.226	4.258
Poslovni prostori uzeti u najam	3.979	4.292
Ostala aktiva i odložena poreska sredstva	5.366	2.195
Ukupna aktiva	**1.054.504**	**978.319**
PASIVA		
Depoziti banaka	6.604	10.071
Depoziti nebankarskih finansijskih institucija	87.011	80.460
Depoziti komitenata	743.252	669.897
Obaveze po uzetim kreditima	49.613	57.730
Subordinirani dug	13.835	13.830
Ostala pasiva	15.939	19.312
Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze	1.443	1.157
Ukupne obaveze	**917.697**	**852.457**
Kapital		
Akcijski kapital	51.141	51.141
Emisiona premija	1.307	1.307
Rezerve kapitala	4.692	4.186
Akumulirana dobit/(gubitak)	68.493	54.518
Dobitak tekućeg perioda	11.174	14.710
Ukupan kapital	**136.807**	**125.862**
Ukupna pasiva	**1.054.504**	**978.319**

2.2. BILANS USPJEHA

U hilj. KM

	od januara do juna 2026.	od januara do juna 2025.
Prihodi po osnovu kamata	28.882	25.003
Rashodi po osnovu kamata	(8.608)	(8.032)
Neto prihod po osnovu kamata	**20.274**	**16.971**
Prihodi po osnovu naknada i provizija	11.633	9.706
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(2.236)	(1.889)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	**9.397**	**7.817**
Ostali prihodi poslovanja	730	767
Ostali rashodi poslovanja	(16.425)	(15.019)
Kursne razlike, neto	(32)	(113)
Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	(1.397)	(4.791)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja	**12.547**	**5.632**
Porez na dobit	(1.373)	(668)
Neto dobitak tekuće godine	**11.174**	**4.964**
Ostali ukupni rezultat	(230)	61
Ukupan rezultat za obračunski period	**10.944**	**5.025**
Zarada po akciji: - Obična i razrijeđena zarada po akciji (u KM)	21,85	9,71

3. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

3.1. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini, Zakonom o bankama Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, drugim zakonskim i podzakonskim aktima, kao i internim propisima. Finansijski izvještaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije.

Finansijski izvještaji su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti, osim za revalorizaciju određenih finansijskih instrumenata koji su vrednovani po fer vrijednosti, kao što je objašnjeno kasnije u računovodstvenim politikama.

Banka je u propisanom roku, u posmatranom periodu, dostavila sve izvještaje zahtjevane od strane nadležnih institucija.

Iznosi u finansijskim izvještajima u prilogu su izraženi u hilj. konvertibilnih maraka (u hilj. KM). Konvertibilna marka je zvanična funkcionalna i izvještajna valuta u Bosni i Hercegovini.

Prilikom sastavljanja bilansa tokova gotovine Banka je koristila direktan metod prezentacije tokova gotovine.

Finansijski izvještaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumijeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidivoj budućnosti.

Banka je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike koje su obrazložene u ovim notama.

3.2. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD DRUGIH BANAKA

Pod novčanim sredstvima se podrazumijevaju novčana sredstva u konvertibilnim markama i stranoj valuti, sredstva kod Centralne banke i sredstva na deviznim računima kod stranih banaka i ostali devizni depoziti sa dospijećem manjim od tri mjeseca od datuma plasiranja.

Procjena pozicija:

- gotovina u domaćoj valuti se procjenjuje po nominalnoj vrijednosti,
- gotovina u stranoj valuti se procjenjuje po srednjem kursu Centralne banke na dan bilansa,
- sredstva kod Centralne banke u domaćoj valuti se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti, a u stranoj valuti po srednjem kursu Centralne banke na dan bilansa,
- sredstva na deviznim računima kod stranih banaka i ostali devizni depoziti sa dospijećem kraćim od od tri mjeseca od datuma plasiranja procjenjuju se po nominalnoj vrijednosti primjenom srednjeg kursa Centralne banke na dan bilansa.

Blokirana sredstva se prenose na plasmane i objelodanjuju.

Naknadno vrednovanje pozicija gotovine i gotovinskih ekvivalenata na dan bilansa se priznaje kao prihod ili rashod u bilansu uspjeha

U hilj. KM

	30. jun 2026.	31. decembar 2025.
Novčana sredstva:		
- u domaćoj valuti	20.447	18.777
- u stranoj valuti	5.887	9.194
	26.334	27.971
Sredstva kod Centralne banke BiH:		
- u domaćoj valuti	83.891	59.912
- devizna novčana sredstva	4.112	23.095
	88.003	83.007
Bruto vrijednost	**114.337**	**110.978**
Minus: Ispravke vrijednosti sredstava kod CBBIH	(88)	(83)
Neto novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	**114.249**	**110.895**
Obavezna rezerva – bruto vrijednost	**88.846**	**78.514**
Minus: Ispravke vrijednosti obavezne rezerve	(89)	(79)
Neto obavezna rezerva	**88.757**	**78.435**
Kamata na novčana sredstva	**29**	**26**
Ukupno	**203.035**	**189.356**

Na dan 30.06.2026. godine obračunata kamata na obaveznu rezervu iznosi 29 hilj. KM, i sastavni je dio ukupnih novčanih sredstava (obračunata kamata na 31.12.2025. godine iznosi 26 hilj. KM) - veza AOP 016.

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 dospijećem do jedne godine i ukupnih depozita sa dospijećem dužim od godinu dana. U osnovicu za obračun obavezne rezerve se uključuju obračunate kamate, naknade i provizije koje su dospjele na plaćanje.

U hilj. KM

	30. jun 2026.	31.decembar 2025.
Sredstva kod drugih banaka i nebankarskih finansijskih institucija:		
- domaćih banaka i nebankarskih fin.inst. u KM	439	354
- inostranih banaka i nebankarskih fin.inst.	17.840	30.470
	18.279	**30.824**
Minus: Ispravka vrijednosti novčanih sredstava kod drugih banaka i nebankarskih fin. inst.	-31	-32
Ukupno:	**18.248**	**30.792**

3.3. 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 sljedeće načine, odnosno:

- mjeri se po amortizovanom trošku ako su ispunjena sljedeća oba navedena uslova:
  a) finansijska sredstva se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijskih sredstava kako bi se naplatili ugovoreni novčani tokovi,
  b) ukoliko ugovornim uslovima finansijske imovine, nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnicu izvanredno.
- mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba sljedeća uslova:
  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 glavnicu 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.

3.4. FINANSIJSKA SREDSTVA

3.4.1. Krediti i potraživanja

Krediti i potraživanja obuhvataju plasmane bankama i plasmane 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 ugovoreni novčani tokovi,

b) ukoliko ugovorenim uslovima finansijske imovine, nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnicu 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/plasmana obezvrijeđena.

Kriteriji koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivan dokaz o obezvrjeđivanju 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.

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 obavlja se u skladu sa Metodologijom za izračunavanje ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prema zahtjevima MSFI 9 i ABRS odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

U narednoj tebeli su prikazani bruto krediti uvećani za obračunatu kamatu i nakadu, te umanjeni za razgraničenu naknadu i ispravke vrijednosti (usklađivanje sa AOP 017 i AOP 018):

U hilj. KM

Krediti plasirani komitentima	**30. jun 2026.**	**31. decembar 2025.**
Kratkoročni krediti:	143.001	126.059
Dugoročni krediti:	622.904	559.890
Dospjeli:	45.262	42.276
Ukupno bruto krediti bez kamate i naknade:	**811.167**	**728.225**
Obračunate kamate i naknade	8.679	7.737
Minus: razgraničena naknada	(4.395)	(4.126)
Ukupno bruto krediti sa kamatom i naknadom:	**815.451**	**731.836**
Minus: Ispravka vrijednosti kredita plasiranih komitentima	(60.920)	(59.756)
Ukupno neto krediti sa kamatom i naknadom (AOP 017 i 018)	**754.531**	**672.080**

Naredne tabele prikazuju bruto kredite bez kamate i naknade.

U narednoj tabeli su prikazani krediti prema roku i komitentima (fizička i pravna lica):

u hilj. KM

Krediti plasirani komitentima	**30. jun 2026.**	**31. decembar 2025.**
Krediti fizičkim licima – kratkoročni	11.998	10.791
Krediti fizičkim licima – dugoročni	195.227	178.826
Krediti fizičkim licima – dospjeli	10.681	11.321
Krediti pravnim licima – kratkoročni	131.003	115.268
Krediti pravnim licima – dugoročni	427.677	381.064
Krediti pravnim licima – dospjeli	34.581	30.955
Ukupno:	**811.167**	**728.225**

Naredna tabela prikazuje kredite po segmentima i podsegmentima na dan 30.06.2026. godine:

Segment	Podsegment	Portfolio (u hilj. KM)	NPL (u hilj. KM)	Učešće NPL-a %
VELIKI KLIJENTI	PUB	125.321	21	0,02%
VELIKI KLIJENTI	COR	67.875	1.770	2,61%
MSME	Mikro	25.097	3.413	13,60%
MSME	Malo	143.690	21.172	14,73%
MSME	Srednje	264.962	16.479	6,22%
MSME	Preduzetnici	15.573	2.842	18,25%
STANOVNIŠTVO	Fizička lica	168.649	8.300	4,92%
Ukupno:		**811.167**	**53.997**	**6,66**

Banka ima diverzifikovani portfelj koji pokriva različite djelatnosti:

U hilj. KM

Krediti klijentima	Ukupno:	U %
Poljoprivreda, šumarsto i ribolov	8.409	1
Vađenje ruda i kamena	11.141	1
Prerađivačka industrija	107.575	13
Proizvodnja i snabdijevanje el. energijom	64.561	8
Snabdijevanje vodom, kanalizacija, upravljanje otpadom	1.653	0
Građevinarstvo	95.873	12
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila	110.508	14
Saobraćaj i skladištenje	29.502	4
Hotelijerstvo i ugostiteljstvo	14.488	2
Informacije i komunikacije	15.518	2
Finansijske djelatnosti i osiguranje	7.133	1
Poslovanje nekretninama	4.220	1
Stručne, naučne i teh. djelatnosti	26.493	3
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	4.788	1
Javna uprava, socijalno osiguranje	60.000	7
Obrazovanje	342	0
Zdravstvena zaštita i socijalni rad	27.781	3
Umjetnost, zabava, rekreacija	1.341	0
Ostale uslužne djelatnosti	1.935	0
Stanovništvo	217.906	27
Ukupno:	**811.167**	**100**

Naredna tabela prikazuje kvalitet kredita i vanbilansa po nivoima kreditnog rizika:

U hilj. KM

Krediti klijentima	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
		Od čega stav. sa niskim kred. rizikom		Od čega POCI imovina		Od čega POCI imovina	
Krediti klijentima	654.810	98.860	102.360	575	53.997	946	**811.167**
od čega: dospjeli krediti	1.677	46	1.605	6	41.980	491	**45.262**
Ukupno krediti:	**654.810**	**98.860**	**102.360**	**575**	**53.997**	**946**	**811.167**
Vanbilans	**198.493**	**-**	**11.495**	**-**	**475**	**-**	**210.463**
Ukupno:	**853.303**	**98.860**	**113.855**	**575**	**54.472**	**946**	**1.021.630**

Naredna tabela prikazuje dospjele kredite po danima kašnjenja:

U hilj. KM

Dani kašnjenja	30.jun 2026.	31. decembar 2025.
1. Krediti fizičkim licima		
0-15 dana	544	594
16-30 dana	162	197
preko 30 dana	9.975	10.530
Ukupno 1.:	**10.681**	**11.321**
2. Krediti pravnim licima		
0-15 dana	1.406	1.197
16-30 dana	751	231
preko 30 dana	32.424	29.527
Ukupno 2.:	**34.581**	**30.955**
Ukupno 1+2:	**45.262**	**42.276**
Ukupno do 30 dana	2.863	2.220
Ukupno preko 30 dana	42.399	40.056

3.4.2. Vrijednosni papiri namijenjeni trgovanju

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 sljedeći uslovi:

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

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se vrednuju po fer vrijednosti sa priznavanjem dobitaka i gubitaka uslijed promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihodi od kamata i dobici 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 dobici ili gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasifikuju iz ostale sveobuhvatne dobiti u bilans uspjeha.

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

Naknadno mjerenje 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 .

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.

U hilj. KM

	30. jun 2026.	31. decembar 2025.
Hartije od vrijednosti - ratna šteta, iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	784	951
Hartije od vrijednosti - državne obveznice Republike Srpske, iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	52.641	67.377
Hartije od vrijednosti - trezorski zapisi Republike Srpske, iskazani kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.060	-
Obračunata dospjela i razgraničena kamata	1.075	1.115
Ukupno finansijska sr. po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat (AOP 011 i AOP 012):	**59.560**	**69.443**

U svom portfoliju na dan 30.06.2025. godine Banka je imala sljedeće hartije od vrijednosti:

Oznaka	Fer vrijednost	Razgraničena kamata - AVR	Ukupna vrijednost
RSBD-O15	2,333,403.10	41,589.04	2,374,992.14
RSBD-O16	10,055,617.18	131,068.49	10,186,685.67
RSBD-O17	4,996,955.37	47,013.71	5,043,969.08
RSBD-O24	2,721,669.71	31,068.50	2,752,738.21
RSBD-O26	1,989,972.42	14,329.15	2,004,301.57
RSBD-O37	4,655,147.49	62,799.48	4,717,946.97
RSBD-O46	5,246,696.34	115,890.43	5,362,586.77
RSRS-O-H	2,415.38	27.43	2,442.81
RSRS-O-I	8,136.35	93.48	8,229.83
RSRS-O-J	10,144.19	83.88	10,228.07
RSRS-O-K	30,819.40	293.33	31,112.73
RSRS-O-L	733,056.54	3,843.74	736,900.28
RSBD-O62	20,641,393.80	626,849.33	21,268,243.13
RS26-T01	5,059,578.62	0.00	5,059,578.62
UKUPNO:	**58,485,005.89**	**1,074,949.99**	**59,559,955.88**

U svom portfoliju na dan 31.12.2025. godine Banka je imala sljedeće hartije od vrijednosti:

Oznaka	Fer vrijednost	Razgraničena kamata	Ukupna vrijednost
RSBD-O12	14,779,808.72	310,061.65	15,089,870.37
RSBD-O15	2,312,753.84	13,075.34	2,325,829.18
RSBD-O16	9,972,294.59	17,013.70	9,989,308.29
RSBD-O17	5,092,824.60	107,506.86	5,200,331.46
RSBD-O24	2,732,849.48	76,438.37	2,809,287.85
RSBD-O26	2,035,582.09	41,510.24	2,077,092.33
RSBD-O37	4,912,486.91	188,398.37	5,100,885.28
RSBD-O46	5,538,368.07	267,123.30	5,805,491.37
RSRS-O-H	2,378.74	9.57	2,388.31
RSRS-O-I	8,079.85	32.40	8,112.25

RSRS-O-J	10,125.61	5.62	10,131.23
RSRS-O-K	30,683.32	52.00	30,735.32
RSRS-O-L	899,724.11	11,866.35	911,590.46
RSBD-O62	20,000,000.00	81,369.86	20,081,369.86
UKUPNO:	**68,327,959.93**	**1,114,463.63**	**69,442,423.56**

3.5. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

Materijalna ulaganja predstavljaju dugoročnu materijalnu imovinu, koju Banka drži radi obavljanja redovnih poslovnih aktivnosti ili u administrativne svrhe i za koja očekuje da će se koristiti duže od jednog obračunskog perioda.

Početno priznavanje se vrši:

- Za kupljena sredstva po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za zavisne troškove nabavke (carine, porezi, troškovi demontiranja, troškovi pripreme terena, troškovi isporuke, troškovi instaliranja i montaže, troškovi testiranja i provjere);
- za sredstva stečena razmjenom vrši se u visini fer vrijednosti primljenog sredstva, a ako se ono ne može utvrditi vrši se u visini knjigovodstvene vrijednosti sredstva datog u zamjenu;
- za sredstva stečena transakcijom lizinga početno vrednovanje sredstava i obaveza vrši se u iznosu koji je na početku lizinga jednak fer vrijednosti ili sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja (ako je ova vrijednost niža), takođe svi incijalni direktni troškovi korisnika lizinga uvećavaju iznos priznate vrijednosti sredstva.

Ugradnja rezervnih dijelova, adaptacija, remont i generalne popravke priznaju se kao povećanje sadašnje vrijednosti sredstva ako je vjerovatno da će po tom osnovu doći do priliva budućih ekonomskih koristi i ako se ovi troškovi mogu pouzdano izmjeriti.

Ulaganje po osnovu tekućeg održavanja i popravki priznaju se kao rashod u periodu u kojem su nastali.

Naknadno vrednovanje sredstava je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupni iznos obračunate amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se obračunava proporcionalnom metodom tokom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstava i priznaje se kao rashod perioda u bilansu uspjeha, a počinje kada sredstva postanu raspoloživa za korištenje.

Amortizacione stope se izračunavaju po formuli:100/vijek trajanja.

Amortizacija sredstava prestaje kada se sredstvo reklasifikuje u sredstva raspoloživa za prodaju.

Nekretnine, postrojenja i oprema prestaju da se iskazuju u bilansu stanja nakon otuđenja. Dobici i gubici koji proisteknu iz otuđenja (prodaja, rashodovanje) postrojenje i opreme utvrđuju se kao razlika između procijenjenih priliva od prodaje i iskazanog iznosa sredstava i priznaju se kao ostali prihodi ili rashodi u bilansu uspjeha.

Banka u svojim finansijskim izvještajima objelodanjuje:

- način utvrđivanja vrijednosti,
- korišten metod amortizacije,
- korisni vijek trajanja/stope amortizacije
- nabavnu vrijednost i ispravku vrijednosti na početku i na kraju perioda,
- sadašnju vrijednost na početku i na kraju perioda (uljučujući nabavke i otuđenja, sredstva klasifikovana kao sredstva namjenjena prodaji, sticanje kroz poslovna spajanja, povećanja/smanjenja po osnovu revalorizacije,umanjenj vrijednosti po osnovu imaparitetnog gubitka i storno po osnovu ranijih povećanja (revalorizacije), amortizaciju, kursne razlike po osnovu preračuna funkcionalne u izjveštajnu valutu,
- ograničenja prava svojine i pozicije osnovnih sredstava pod hipotekom,
- izdatke za osnovna sredstva u izgradnji,
- preuzete obaveze za nabavku sredstava,
- iznos naknada primljenih od trećih lica za sredstva koja su obezvrijeđena, izgubljena i otuđena .

Nematerijalna ulaganja obuhvataju softvere i licence.

Početno priznavanje nematerijalnih ulaganja je po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za troškove carina, poreza i svih drugih troškova koji se mogu direktno pripisati sredstvu.

Naknadno vrednovanje je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za amortizaciju i ukupne gubitke zbog obezvrjeđenja.

Nematerijalna ulaganja se amortizuju proporcionalnom metodom, primjenom stope amortizacije zasnovane na procjenjenom ili ugovorenom vijeku korištenja. Na dan bilansiranja se utvrđuje da li postoje indicije da su nematerijalna sredstva obezvrjeđena i utvrđuje ili koriguje eventualnu ispravku vrijednosti po osnovu obezvrjeđenja. Nematerijalno ulaganje prestaje da se priznaje nakon njegovog otuđenja ili kada se od njegove upotrebe ne očekuju nikakve buduće koristi. U momentu otuđenja ili stavljanja van upotrebe razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto priliva koji se dobije tim otuđenjem priznaje se kao gubitak ili dobitak perioda.

Banka u finansijskim izvještajima objelodanjuje:

- korisni vijek trajanja,
- metod amortizacije,
- bruto knjigovodstvenu vrijednost i ispravku vrijednosti na početku i na kraju perioda,
- pozicije u koje je uključena amortizacija nematerijalnog ulaganja,
- sadašnju vrijednost na početku i na kraju perioda (uključujući povećanja i smanjenja, imparitetne gubitke,
  amortizaciju za period, kursne razlike po osnovu preračuna funkcionalne u izvještajnu valutu)
- troškove istraživanja i razvoja koji su knjiženi na teret rashoda u bilansu uspjeha,

- opis materijalno značajnih pozicija nematerijalnih ulaganja,
- informacije nematerijalnih ulaganja stečenih poklonom i procijenjenih po fer vrijednosti,
- ograničenja prava vlasništva nad nematerijalnim ulaganjima,
- preuzete obaveze za nabavku nematerijalnih ulaganja.

Primjenjene godišnje stope amortizacije su:

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

Stanje na materijalnim i nematerijalnim ulaganjima na dan 30. jun 2026. godine prikano je u narednoj tabeli:

	Ulaganja u tuđe objekte	Oprema	Oprema u pripremi	Ukupno nekretnine i oprema	Nematerijalna ulaganja
Stanje, 1. januar 2025. godine	**2.702**	**8.467**	**251**	**11.420**	**2.634**
Nabavke u periodu	-	-	558	558	-
Prenos sa/na	172	474	(646)	-	-
Prodaja	-	(26)	-	(26)	-
Rashodovanje	(1)	(39)	-	(40)	(1)
Stanje, 30. jun 2025. godine	**2.873**	**8.876**	**163**	**11.912**	**2.633**
Nabavke u periodu	-	-	1.108	1.108	124
Prenos sa/na	358	777	(1.135)	-	-
Prodaja	(2)	(207)	-	(209)	-
Rashodovanje	-	(172)	-	(172)	-
Stanje, 31. decembra 2025. godine	**3.229**	**9.274**	**136**	**12.639**	**2.757**
Nabavke u periodu	-	-	429	429	136

Prenos sa/na	148	227	(375)	-	-
Prodaja	-	(5)	-	(5)	-
Rashodovanje	-	(154)	-	(154)	-
Stanje, 30. jun 2026. godine	**3.377**	**9.342**	**190**	**12.909**	**2.893**
Ispravka vrijednosti					
Stanje 1. januar 2025. godine	**1.646**	**4.937**	**-**	**6.583**	**1.614**
Amortizacija	177	535	-	712	125
Prodaja	-	(24)	-	(24)	-
Rashodovanje	(1)	(36)	-	(37)	(1)
Stanje, 30. jun 2025. godine	**1.822**	**5.412**	**-**	**7.234**	**1.738**
Amortizacija	200	555	-	**755**	126
Prodaja	(2)	(191)	-	(193)	-
Rashodovanje	-	(166)	-	(166)	-
Stanje, 31. decembra 2025. godine	**2.020**	**5.610**	**-**	**7.630**	**1.864**
Amortizacija	218	584	-	802	142
Prodaja	-	(3)	-	(3)	-
Rashodovanje	-	(148)	-	(148)	-
Stanje na dan 30. jun 2026. godine	**2.238**	**6.043**	**-**	**8.281**	**2.006**
30. jun 2025. godine	**1.051**	**3.464**	**163**	**4.678**	**895**
31. decembar 2025. godine	**1.209**	**3.664**	**136**	**5.009**	**893**
30. jun 2026. godine	**1.139**	**3.299**	**190**	**4.628**	**887**

Na 30.06.2026. dati avansi za osnovna sredstva iznose 2 hilj. KM (stanje na 31.12.2025. godine iznosi 2 hilj. KM), i predstavljaju sastavni dio pozicije nekretnine, postrojenja i oprema (AOP 023).

Nematerijalna ulaganja u pripremi na 30.06.2026. iznose 41 hilj. KM i sastavni su dio pozicije Nematerijalna sredstva (AOP 026).

3.6. INVESTICIONE NEKRETNINE

Investicione nekretnine su nekretnine koje Banka kao vlasnik drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine 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.

Investicione nekretnine se nakon otuđenja ili rashodovanja prestaju prikazivati u bilansu Banke. Dobici i gubici od rashodovanja ili otuđenja se utvrđuju kao razlika neto primanja od otuđenja i sadašnje (knjigovodstvene) vrijednosti sredstava i priznaju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem je došlo do otuđenja ili rashodovanja.

Reklasifikacija investicionih nekretnina se vrši u slučajevima:

- kada se sredstvo počinje koristiti u sopstvene svrhe na nekretnine, postrojenja i opremu,
- sa početkom razvoja sa namjerom za prodaju na zalihe,
- ukoliko se sredstvo prestane koristiti u sopstvene svrhe sa nekretnina, postrojenja i opreme na investicione nekretnine,
- davanjem sredstva na lizing sa zaliha na investicione nekretnine,
- završetkom izgradnje sa nekretnina, postojenja i opreme u pripremi na investicione nekretnine.

Stanje na investicionim nekretninama na dan 30. jun 2026. godine prikazno je u narednoj tabeli:

Investicione nekretnine	
Nabavna vrijednost	
Stanje, 1. januara 2025. godine	**4.861**
Nabavke u periodu	-
Prenos	-
Stanje, 30. juna 2025. godine	**4.861**
Nabavke u periodu	-

Prenos	-
Stanje, 31. decembra 2025. godine	**4.861**
Nabavke u periodu	-
Prenos	-
Stanje, 30. juna 2026. godine	**4.861**
Ispravka vrijednosti	
Stanje, 1. januar 2025. godine	**540**
Amortizacija	-
Stanje, 30. juna 2025. godine	**540**
Amortizacija	63
Stanje, 31. decembra 2025. godine	**603**
Amortizacija	**32**
Stanje, 30. juna 2026. godine	**635**
30. juni 2025. godine	**4.321**
31. decembar 2025. godine	**4.258**
30. juni 2026. godine	**4.226**

3.7. POSLOVNI PROSTORI UZETI U NAJAM

Banka se opredijelila da MSFI 16 "Lizing" 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 lizing. Ugovor ili dio ugovora predstavlja lizing 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 lizinga koristi izuzeća od lizinga u slučajevima kratkoročnog lizinga i lizinga za sredstva male vrijednosti.

U skladu sa MSFI 16 Banka kao primalac lizinga priznaje sredstvo s pravom korišćenja i obavezu po osnovu zakupa na datum početka lizinga. Datum početka lizinga je datum na koji davalac lizinga daje

osnovno sredstvo (tj. sredstvo koje je predmet lizinga) na raspolaganje primaocu lizinga. Banka kao primalac lizinga 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.

Poslovni prostori uzeti u najam u skladu sa MSFI 16 na dan 31. decembra 2025. godine prikazani su u narednoj tabeli:

	U hilj. KM
Stanje na dan 1. januara 2025. godine	**5.830**
Nove nabavke	461
Ispravka vrijednosti	(990)
Raskid ugovora	(91)
Ispravka vrijednosti raskid ugovora	44
Stanje na dan 30. juna 2025. godine	**5.254**
Nove nabavke	497
Ispravka vrijednosti	(933)
Raskid ugovora	(1.202)
Ispravka vrijednosti raskid ugovora	676
Stanje na dan 31. decembar 2025. godine	**4.292**
Nove nabavke	853
Ispravka vrijednosti	(926)
Raskid ugovora	(585)
Ispravka vrijednosti raskid ugovora	345
Stanje na dan 30. juna 2026. godine	**3.979**

3.8. ZALIHE

Sitan inventar i kancelarijski materijal u momentu stavljanja u upotrebu terete troškove obračunskog perioda i otpisuju se u ukupnom iznosu od 100%. Zalihe kancelarijskog materijala se vode po nabavnoj vrijednosti, a utrošak materijala se evidentira primjenom FIFO metode.

U okviru zaliha Banka iskazuje sredstva stečena naplatom potraživanja po kreditima.

3.9. STEČENA MATERIJALNA IMOVINA BANKE

Materijalnu aktivu primljenu kao otplatu dugova od strane korisnika kredita Banka klasifikuje prema njenoj budućoj namjeni u skladu sa odredbama Odluke ABRS o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Ista se može koristiti u vlastite svrhe i za prodaju.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu imovinu nema namjeru koristiti u vlastite svrhe, istu prilikom početnog priznavanja evidentira po nižoj od sljedećih vrijednosti:

- Iznosa neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja Banke. U slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih gubitaka jednaka visini potraživanja, Banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM;
- Procjenjenoj fer vrijednosti od strane nezavisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje. Troškovi prodaje jesu troškovi koji su direktno povezani sa prodajom kao npr: troškovi notara, porez, sudske takse i slično.

Banka ne smije iskazivati prihod ni po kakvom osnovu prilikom sticanja materijalne imovine koju je primila kao potpunu ili djelimičnu otplatu dugova sve do njene prodaje.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu aktivu nema namjeru koristiti u vlastite svrhe donosi se odluka i odgovarajući plan o prodaji, te provodi aktivna politika prodaje te imovine u skladu sa aktom koji reguliše istu.

U slučaju da je ugovorena vrijednost imovine koja se stiče u vansudskom postupku veća od vrijednosti ukupnog potraživanja Banke, razlika se priznaje u knjigama Banke kao obaveza u momentu prodaje. Rokovi i način izmirenja nastale obaveze preciziraju se Ugovorom o kupoprodaji.

Banka je dužna izvršiti naknadnu procjenu stečene materijalne imovine od strane nezavisnog procjenitelja u skladu sa internim aktima Banke.

U slučajevima kada je kredit računovodstveno otpisan i vodi se u vanbilansnoj evidenciji, Banka će stečenu materijalnu imovinu bilansno evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM, dok će informaciju o njenoj fer vrijednosti procjenjenoj od strane nezavisnog procjenjitelja, voditi u odgovarajućoj evidenciji.

3.10. AVR- AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

Unaprijed fakturisani i plaćeni troškovi se vremenski razgraničavaju i uračunavaju u rashode srazmjerno vremenskom periodu na koji se odnose.

Prihodi tekućeg perioda koji nisu mogli biti fakturisani, a za koje su nastali troškovi u tekućem periodu se vremenski razgraničavaju, a iskazuju se kao potraživanja kada se fakturišu.

3.11. 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, dobici 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.

3.12.1. DEPOZITI (NAPOMENA 8)

Depoziti na dan 30.06.2026.. godine po sektorskoj strukturi prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

Sektorska struktura depozita	30. jun 2026.	31. decembar 2025.
Dugoročni depoziti		
U domaćoj valuti:		
Banke	6.500	6.500
Institucije javnog sektora	6.000	12.000
Javna privredna društva	-	-
Neprofitne organizacije	5.171	5.168
Preduzetnici	130	85
Stanovništvo	141.392	149.557
Strana lica	513	497
Privatna privredna društva	13.548	15.044

Nebankarske finansijske institucije	23.817	24.050
Ostale organizacije	500	500
	197.571	**213.401**
U stranoj valuti:		
Neprofitne organizacije	391	391
Stanovništvo	209.958	192.433
Strana lica	2.950	3.108
Privatna privredna društva	4.334	4.333
Nebankarske finansijske institucije	1.565	2.065
	219.198	**202.330**
Ukupno dugoročni depoziti:	**416.769**	**415.731**
Kratkoročni depoziti		
U domaćoj valuti:		
Banke	-	-
Institucije javnog sektora	-	-
Neprofitne organizacije	1.800	
Preduzetnici	609	-
Stanovništvo	550	-
Privatna privredna društva	30.317	
Nebankarske finansijske institucije	5	
Ostale organizacije	19.665	15.465
	100	1.000
	-	
	53.041	**16.470**

U hilj. KM

Sektorska struktura depozita (nastavak)	**30. jun 2026.**	**31. decembar 2025.**
U stranoj valuti:		
Stanovništvo	24.930	-
Nebankarske finansijske institucije	4.890	10.757
	29.820	**10.757**
Ukupno kratkoročni depoziti :	**82.861**	**27.227**
Depoziti po viđenju		
U domaćoj valuti:		
Banke	104	3.571
Institucije javnog sektora	15.374	24.676
Javna privredna društva	1.611	2.300
Neprofitne organizacije	4.631	4.491

Preduzetnici	21.822	22.773
Stanovništvo	90.918	85.459
Strana lica	3.876	1.639
Privatna privredna društva	99.196	81.154
Nebankarske finansijske institucije	22.138	30.466
Ostale organizacije	565	653
	260.235	**257.182**
U stranoj valuti:		
Banke		
Institucije javnog sektora	-	-
Javna privredna društva	77	-
Neprofitne organizacije	192	140
Preduzetnici	1.277	1.476
Stanovništvo	20.311	19.708
Strana lica	1.546	1.528
Privatna privredna društva	18.852	25.202
Nebankarske finansijske institucije	34.501	12.122
Ostale organizacije	246	112
	77.002	**60.288**
Ukupno depoziti po viđenju:	**337.237**	**317.470**
Ukupno depoziti:	**836.867**	**760.428**

U hilj. KM

Opis	30. jun 2026.	31. decembar 2025.
Depoziti pravnih lica u KM	221.329	227.038
Depoziti pravnih lica u stranoj valuti	65.048	55.122
Depoziti fizičkih lica u KM	289.518	260.016
Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	260.972	218.253
Ukupno:	**836.867**	**760.428**

Prosječna ponderisana kamatna stopa na oročene depozite na dan 30.06.2026. godine iznosi 2,60%, dok ponderisana kamatna stopa na oročene depozite za mjesec juni 2026. godine iznosi 2,38%.

U hilj. KM

Opis	30. jun 2026.	31. decembar 2025.
Ukupno depoziti u KM	446.403	412.592
Ukupno depoziti sa valutnom klauzulom	64.444	74.461
Ukupno depoziti u stranoj valuti	326.020	273.375
Ukupno:	**836.867**	**760.428**

3.12.2. OBAVEZE PO UZETIM KREDITIMA

U narednoj tabeli je prikazana struktura primljenih kredita na 30.06.2026. godine:

OPIS	30. Jun 2026.	U hilj. KM 31. decembar 2025.
U KM:		
- Fond za razvoj i zapošljavanje RS	1.488	1.508
- Fond stanovanja RS	517	204
- Fond za razvoj istočnog dijela RS	-	-
Ukupno u KM:	**2.005**	**1.712**
U stranoj valuti:		
EFSE	45.962	52.807
GGF	-	1.630
Responsibility	1.304	1.304
Ukupno u stranoj valuti	**47.266**	**55.741**
Minus: Razgraničene naknade za obradu kredita	(343)	(466)
Razgraničene kamate	686	743
Ukupno	**49.614**	**57.530**
Dugoročni dio obaveza u KM	1.836	1.618
Dugoročni dio obaveza u stranoj valuti	27.940	33.528
Ukupno:	**29.776**	**35.146**
Tekuća dospijeća:		
IRB RS	169	94
EFSE	18.022	19.279
Responsabillity	1.304	1.304
GGF	-	1.630
Ukupno tekuća dospijeća dugoročnih obaveza	**19.495**	**22.307**

Ukupno uzeti krediti Banke na dan 30.06.2026.. godine iznose 49.271 hilj. KM (na 31. decembar 2025. godine iznose 57.453 hilj. KM), a odnose se na kredite uzete od Investiciono Razvojne Banke Republike Srpske u iznosu od 2.005 hilj. KM, sredstva uzeta od EFSE fonda (The European fund for southeast Europe S.A Sicav-Sif) u iznosu od 45.962 hilj. KM, sredstva uzeta od Responsability Global Microfinance Fund u iznosu 1.304 hilj. KM. Iznos razgraničenih naknada (unaprijed plaćene naknade) za obradu primljenih kredita iznosi 343 hillj. KM (na 31.12.2025. godine iznose 466 hilj. KM). Obračunata (razgraničena) kamata na dan 30.06.2026. iznosi 686 hilj. KM (na 31.12.2025. godine iznosi 743 hilj. KM). Razgraničena naknada i razgraničena kamata predstavljaju sastavni dio pozicije uzeti krediti (AOP 105).

3.12.3. SUBORDINIRANI DUG

Stanje subordiniranog duga na 30.06.2026.. god. je prikazano u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	30. jun 2026.	31. decembar 2025.
EFSE, Luksemburg	6.845	6.845
Responsibility, Luxemburg	6.846	6.846
Minus: Razgraničene naknade obrade kredita	(62)	(74)
Razgraničene obaveze za kamatu	206	213
UKUPNO:	**13.835**	**13.830**

Ukupan subordinirani dug Banke na dan 30.06.2026. godine iznosi 13.691 hilj. KM (na 31.12.2025. godine iznosi 13.691 hilj. KM), a odnosi se na kredit uzete od EFSE fonda u iznosu 6.845 hilj. KM i kredit fonda Responsibility u iznosu 6.846 hilj. KM. Iznos razgraničenih naknada (unaprijed plaćene naknade) za obradu primljenih kredita iznosi62 hilj. KM (na 31.12.2025. godine iznose 74 hilj. KM). Obračunata (razgraničena) kamata na dan 30.06.2026. iznosi 206 hilj. KM (na 31.12.2025. godine iznosi 213 hilj. KM). Razgraničena naknada i razgraničena kamata predstavljaju sastavni dio pozicije uzeti krediti (AOP 105).

3.12. REZERVISANJA ZA BENEFICIJE ZA ZAPOSLENE I OSTALE POTENCIJALNE OBAVEZE

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.

Pregled rezervisanja na 31.12.2026. god. prikazan je u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	30. jun 2026.	31. decembar 2025.
Rezervisanja za sudske sporove	137	72
Rezervisanja za vanbilansnu aktivu	1.241	1.020
Ostala dugoročna rezervisanja - otpremnine	65	65
Ukupno:	**1.443**	**1.157**

3.13. KAPITAL

Kapital se ne procjenjuje i mjeri se naknadno u visini uplaćenih sredstava po osnovu emisija akcija. Kapital se raščlanjuje na :

- akcijski kapital,
- emisiona premija,
- neraspoređena dobit,
- zadržana dobit,
- tekući rezultat,
- revalorizacione rezerve,
- zakonske rezerve ili rezerve kapitala.

Akcijski kapital Banke je formiran inicijalnim ulozima akcionara, i naknadnom dokapitalizacijom u novcu. Osnovni kapital Banke na dan 30. juna 2026. godine iznosi 51.141 hilj. KM (na dan 31. decembra 2025. godine iznosi 51.141 hilj. KM), i sastoji se od 511.410 redovnih akcija nominalne vrijednosti od 100 KM.

Na dan 30. jun 2026. godine stanje akcijskog kapitala bilo je sljedeće:

U hilj. KM

Akcionar	Broj akcija	Iznos kapitala	%
MF Grupa d.o.o.	485.185	48.518	94,87
GLS	26.225	2.623	5,13
UKUPNO:	**511.410**	**51.141**	**100,00**

Na dan 31. decembra 2025. godine stanje akcijskog kapitala je bilo sljedeće:

U hilj. KM

Akcionar	Broj akcija	Iznos kapitala	%
MF Grupa d.o.o.	485.185	48.518	94,87
GLS	26.225	2.623	5,13
UKUPNO:	**511.410**	**51.141**	**100,00**

Ukupan kapital Banke na dan 30.06.2026. godine iznosi 136.807 hilj KM (na dan 31.12.2025. godine iznosi 125.863 hilj. KM), sastoji se od akcijskog kapitala u iznosu od 51.141 hilj. KM (na dan 31.12.2025. godine iznosi 51.141 hilj. KM), emisione premije u iznosu od 1.307 hilj. KM (na dan 31.12.2025. godine 1.307 hilj. KM), rezervi kapitala u iznosu od 4.692 hilj. KM (na dan 31.12.2025. godine iznosi 4.186 hilj. KM), akumulirane zadržane dobiti u iznosu od 68.493 hilj. KM (na dan 31.12.2025. godine iznosi 54.518 hilj. KM) i dobiti tekućeg perioda (01.01.-30.06.2026. godine) u iznosu od 11.174 hilj. KM (na dan 31.12.2025. godine 14.710 hilj. KM).

U skladu sa regulatornim zahtjevima osnovni kapital Banke na dan 30.06.2026. godine iznosi 124.958 hilj. KM a sastoji se od uplaćenih instrumenata kapitala, emisione premije, zadržane dobiti, ostalih rezervi i nematerijalne imovine, dok regulatorni kapital iznosi 132.420 hilj. KM. Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske Banci je data saglasnost da u stavku redovnog osnovnog kapitala uključi dobit ostvarenu tokom 2025. godine prije donošenja formalne odluke o raspodjeli dobiti.

Stopa regulatornog kapitala	18,18%
Stopa osnovnog kapitala	17,16%
Stopa redovnog osnovnog kapitala	17,16%

3.14. REZERVE KAPITALA (NAPOMENA 13)

Rezerve kapitala na 30.06.2026. godine iznose 4.692 hilj. KM (na 31.12.2025. godine iznose od 4.186 hilj. KM) sastoje se iz zakonskih rezervi u iznosu od 3.827 hilj. KM (na 31.12.2025. godine iznose 3.092 hilj. KM) i revalorizacionih rezervi po osnovu promjene HOV u iznosu od 865 hilj. KM (na 31.12.2025. godineiznose 1.094 hilj. KM).

Zakonske rezerve u iznosu od 735 hilj. KM (u 2025. godini u iznosu od 623 hilj. KM) nastale su izdvajanjem iz neto dobiti Banke 2025. godine, na osnovu Odluke Skupštine Banke u 2026. godini i po Prijedlogu odluke Nadzornog odbora Banke te na 30.06.2026.. iznose 3.827 hilj. KM (na 31.12.2025. godine iznose 3.092 hilj. KM).

3.15. ZARADA PO AKCIJI

	30. jun 2026.	30.jun 2025.
Neto dobitak perioda (u hilj. KM)	11.174	4.964
Prosječan ponderisan broj izdatih akcija	511.410	511.410
Osnovna zarada po akciji (u KM)	**21,85**	**9,71**

3.16. POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE (NAPOMENA 14)

	30.jun 2026.	31. decembar 2025.
Plative garancije	27.986	15.735
Činidbene garancije	79.524	56.072
Preuzete neopozive obaveze	102.953	97.976
Ukupno potencijalne i ugovorene obaveze	**210.463**	**169.783**

3.17. SUDSKI SPOROVI

Na dan 30. juna 2026. godine Banka vodi sporove po 2.580 predmeta. Ukupan iznos portfolija koji je zaprimljen u Sektor za procjenu kreditnog rizika i upravljanja nekvalitetnim izloženostima na 30. juni 2026. godine iznosi 54.467 hiljada BAM. (Na dan 31. decembra 2025. godine Banka je vodila sporove po 2.690 predmeta, ukupna vrijednost portfolija je iznosila 58.885 hiljada BAM).

Na dan 30. juna 2026. godine protiv Banke je pokrenuto 30 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 navedenim sudskim postupcima. Visina rezervisanih sredstava po navedenim sporovima iznosi 137 hiljada BAM (rezervisanja po sudskim sporovima na dan 31. decembar 2025. godine iznose 72 hiljada BAM) – napomena 22.

3.18. PRIHODI I RASHODI

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente, osim finansijske instrumenate klasifikovane kao raspoložive za prodaju ili utvrđene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, iskazuju se po fer vrijednosti primljenih ili datih sredstava.

Prihod od kamata je vremenski razgraničen i priznaje se metodom efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja tačno diskontuje (svodi) procjenjene 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.

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.

Realizovani i nerealizovani dobici i gubici po osnovu promjene tržišne vrijednosti finansijskih sredstava namijenjenih trgovanju se priznaju u korist ili na teret bilansa uspjeha.

Realizovani i nerealizovani dobici i gubici po osnovu promjene tržišne vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se priznaju u korist ili na teret kapitala.

Prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika koje nastaju iz poslovnih promjena u stranim valutama i prilikom iskazivanja monetarnih stavki u stranoj valuti na dan bilansa se knjiže u bilansu uspjeha.

Prihodi i rashodi po osnovu viškova i manjkova koji su rezulatat popisa po zapisniku popisne komisije se evidentiraju bilansu uspjeha, a prema odluci nadležnih organa.

3.19. PRIHODI OD KAMATA

Prihodi od kamata po kreditima prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do juna 2026.	od januara do juna 2025.
Prihodi po osnovu kamata od:		
- stanovništva	8.217	7.573
- domaćih banaka	162	143
-stranih banaka	437	134
- preduzeća	17.854	15.896
- neprofitnih organizacija	2	4
- javnog sektora (uključuje i kamatu po osnovu HoV)	2.131	1.114
- ostalih	79	139
Ukupno prihodi po osnovu kamata:	**28.882**	**25.003**

3.20. RASHODI PO OSNOVU KAMATA

Rashodi od kamata po depozitima, kreditima i subordinisanim dugovima prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do juna 2026.	od januara do juna 2025.
Rashodi po osnovu kamata od:		
- stanovništva	5.652	5.686
- nebankarskih finansijskih institucija	332	307
- kamata na subordinirani dug	494	533
- kamata na primljene kredite	1.389	902
- javnog sektora	188	132
- neprofitnih organizacija	71	55
- preduzeća	389	316
- banaka	86	94
- ostalih	7	7
Ukupno rashodi po osnovu kamata	**8.608**	**8.032**

3.21. PRIHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

Prihodi od naknada i provizija prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do juna 2026.	od januara do juna 2025.
Naknade po osnovu obavljanja platnog prometa u zemlji i inostranstvu	6.286	5.344
Prihodi iz poslovanja sa devizama	1.733	1.468
Naknade po osnovu kredita	2.571	1.701
Naknade po vanbilansnim poslovima	1.043	1.194
Ukupno prihodi po osnovu naknada i provizija:	**11.633**	**9.707**

3.22. RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

Rashodi po osnovu naknada i provizija prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do juna 2026.	od januara do juna 2025.
Naknade Centralnoj banci BiH po osnovu usluga platnog prometa u zemlji	483	455
Naknade po osnovu kartičarskog poslovanja	1.201	975
Naknade po osnovu kupoprodaje deviza	54	111
Naknade po osnovu obrade kredita	134	93
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	354	245
Ostale naknade i provizije	10	10
Ukupno rashodi po osnovu naknada i provizija:	**2.236**	**1.889**

3.23. KURSNE RAZLIKE

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

Na dan 30.06.2026. Banka je ostvarila 597 hilj. KM prihoda od kursnih razlika, te 628 hilj. KM rashoda, što u konačnici čini neto rashod u iznosu od 31 hilj. KM (na dan 30.06.2025. godine Banka je ostvarila 679 hilj. KM prihoda od kursnih razlika, te 792 hilj. KM rashoda , u konačnici čini neto rashod u iznosu od 113 hilj. KM).

3.24. OBEZVRJEĐENJE FINANSIJSKIH SREDSTAVA I REZERVISANJA

Kretanja na ispravkama vrijednosti rezervisanja prikazana su u sljedećoj tabeli:

	Novčana sredstva i sredstva kod banaka i obavezna rezerva (napomene 13 i 14)	Krediti plasirani komitentima (napomena 16)	Ostala aktiva (napomena 18)	Hartije od vrijednosti (napomena 15)	Potencijalne i ugovorene obaveze (napomena 25)	Ukupno
Stanje na dan 31. decembar 2024. godine	**149**	**55.172**	**8.074**	**49**	**706**	**64.150**
Izdvajanje u toku godine	90	39.443	817	-	2.063	**42.413**
Ukidanje rezervisanja	(101)	(33.547)	(925)	-	(2.080)	(36.653)
Ukidanje rezervisanja po osnovu prodaje dijela kreditnog portfolija	-	-	-	-	-	-
Izdvajanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-
Ukidanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(1)	-	(1)
Računovodstveni otpisi	-	(577)	(40)	-	-	(617)
Stanje na dan 30. juni 2025. godine	**138**	**60.491**	**7.926**	**48**	**689**	**69.292**
Izdvajanje u toku godine	161	30.354	1.166	-	2.325	34.006
Ukidanje rezervisanja	(105)	(31.921)	(2.806)	-	(1.994)	(36.826)
Ukidanje rezervisanja po osnovu prodaje dijela kreditnog portfolija	-	-	-	-	-	-
Izdvajanje 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	-	-	-	-	-	-
Računovodstveni otpisi	-	(1.139)	(65)	-	-	(1.204)
Stanje na dan 31. decembar 2025. godine	**194**	**57.785**	**6.221**	**70**	**1.020**	**65.290**
Izdvajanje u toku godine	327	29.823	662		2.260	33.072

Ukidanje rezervisanja	(314)	(27.844)	(719)		(2.040)	(30.917)
Ukidanje rezervisanja po osnovu prodaje dijela kreditnog portfolija	-					-
Izdvajanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-			12		12
Ukidanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-			(22)		(22)
Računovodstveni otpisi	-	(1.169)	(19)			(1.188)
Stanje na dan 30. juni 2026. godine	**207**	**58.595**	**6.145**	**60**	**1.240**	**66.247**

Sastavio: _____

Kontrolisao: _____



АПИФ БАЊА ЛУКА
ПРИМЉЕНО
Дана: 27. 02. 2026



Napomene uz Finansijske izvještaje

MF banke a.d. Banja Luka za period 01.01- 31.12.2025. godine

SADRŽAJ

1. OSNOVNI PODACI O BANCI 4
1.1. Pravni okvir poslovanja Banke 4
1.2. Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Banke i zaposleni 4
1.2.1. Vlasnička struktura 4
1.2.2. Organi upravljanja Banke 5
2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI 8
2.1. Bilans stanja 8
2.2. Bilans uspjeha 9
3. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 10
3.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja 10
3.2. Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka (napomena 1) 10
3.3. Finansijski instrumenti 12
3.4. Finansijska sredstva 13
3.4.1. Krediti i potraživanja (napomena 2) 13
3.4.2. Vrijednosni papiri namijenjeni trgovanju (napomena 3) 17
3.5. Materijalna i nematerijalna ulaganja (napomena 4) 19
3.6. Investicione nekretnine (napomena 5) 21
3.7. Poslovni prostori uzeti u najam (napomena 6) 22
3.8. Ostala aktiva (napomena 7) 24
3.9. Zalihe 24
3.10. Stečena materijalna imovina Banke 24
3.11. AVR- Aktivna vremenska razgraničenja 25
3.12. Finansijske obaveze 25
3.12.1. Depoziti (napomena 8) 26
3.12.2. Obaveze po uzetim kreditima (napomena 9) 29
3.12.3. Subordinirani dug (napomena 9) 30
3.13. Ostala pasiva (napomena 10) 30
3.14. Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze (napomena 11) 31
3.15. Kapital (napomena 12) 32

3.16. Rezerve kapitala (napomena 13) 33
3.17. Zarada po akciji 33
3.18. Potencijalne i ugovorene obaveze (napomena 14) 33
3.19. Sudski sporovi (napomena 15) 34
3.20. Prihodi i rashodi 34
3.21. Prihodi od kamata (napomena 16) 35
3.22. Rashodi po osnovu kamata (napomena 17) 35
3.23. Prihodi po osnovu naknada i provizija (napomena 18) 36
3.24. Rashodi po osnovu naknada i provizija (napomena 19) 36
3.25. Ostali prihodi i rashodi poslovanja (napomena 20) 37
3.26. Kursne razlike (napomena 21) 38
3.27. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (napomena 22) 38
3.28. Porez na dobit (napomena 23) 41
4. USAGLAŠAVANJE IZVODA OTVORENIH STAVKI 41
5. POVEZANA LICA I OSNOV POVEZANOSTI 41

1. OSNOVNI PODACI O BANCI

1.1. Pravni okvir poslovanja Banke

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

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

Na dan 31.12.2025. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Banja Luci, Ulica Aleja Svetog Save 61 i preko filijala Banja Luka, Prijedor, Bijeljina, Doboj, Istočno Sarajevo, Tuzla, Cazin, Sarajevo, Tešanj i Mostar, te preko ekspozitura Bihać, Velika Kladuša, Novi Grad, Laktaši, Gradiška, Banja Luka, Derventa, Teslić, Prnjavor, Brčko, Zvornik, Modriča, Živinice, Gradačac, Gračanica, Srebrenik, Ilidža, Zenica, Bugojno, Pale, Trebinje, Visoko i preko šaltera Kostajnica, Omarska, Trn, Petrovo, Sokolac.

Na dan 31.12.2025. godine Banka ima 346 zaposlenih radnika (na 31.12.2024. godine 348 radnika).

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

1.2.1. Vlasnička struktura

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

Akcionari Banke na dan 31.12.2025. godine:

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

Akcionari Banke na dan 31.12.2024. godine:

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

1.2.2. Organi upravljanja Banke

Organi upravljanja 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, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za upravljanje plasmanima, Odbor za razvoj i unapređenje informacionog sistema, te Komisiju za rizike i Komisiju za prodaju stečene materijalne imovine.

Na dan 31.12.2025. godine organi upravljanja su:

Nadzorni odbor Banke

Ime i prezime	Funkcija
Sandra Lonco	Predsjednik
Srećko Bogunović	Član
Frieder Wohrmann	Član
Aleksandar Čolić	Član
Ranko Travar	Član

Uprava Banke

Ime i prezime	Funkcija
Aleksandar Kremenović	Predsjednik Uprave
Milijana Čavić	Član Uprave
Snežana Miletić	Član Uprave

Odbor za reviziju Banke

Ime i prezime	Funkcija
Đurđica Dragojević	Predsjednik
Željko Pena	Član
Zoran Đukić	Član
Sanja Brkić	Član
Aleksa Marinković	Član

Na dan 31.12.2024. godine organi upravljanja su:

Nadzorni odbor Banke

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

Uprava Banke

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

Odbor za reviziju Banke

Ime i prezime	Funkcija
Đurđica Dragojević	Predsjednik
Željko Pena	Član
Sanja Brkić	Član
Zoran Đukić	Član
Ivana Živković	Član

Interni revizor:

Relja Grozdić

Eksterni revizor:

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

2.1. Bilans stanja

U hilj. KM

	Napomena	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
AKTIVA			
Novčana sredstva	1	189.356	153.467
Sredstva kod drugih banaka i nebankarskih finansijskih institucija	1	30.792	16.277
Vrijednosni papiri namijenjeni trgovanju	3	69.443	48.589
Krediti plasirani komitentima	2	672.080	594.880
Nekretnine, postrojenja i oprema	4	5.010	4.845
Nematerijalna ulaganja	4	893	1.020
Investiciona ulaganja	5	4.258	4.321
Poslovni prostori uzeti u najam	6	4.292	5.830
Ostala aktiva i odložena poreska sredstva	7	2.195	2.187
Ukupna aktiva		**978.319**	**831.416**
PASIVA			
Depoziti banaka	8	10.071	9.593
Depoziti nebankarskih finansijskih institucija	8	80.460	59.130
Depoziti komitenata	8	669.897	585.167
Obaveze po uzetim kreditima	9	57.730	36.005
Subordinirani dug	9	13.830	13.838
Ostala pasiva	10	19.312	16.886
Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze	11	1.157	832
Ukupne obaveze		**852.457**	**721.451**
Kapital			
Akcijski kapital	12	51.141	51.141
Emisiona premija	12	1.307	1.307
Rezerve kapitala	13	4.186	2.376
Akumulirana dobit/(gubitak)	12	54.518	42.680
Dobitak tekućeg perioda	12	14.710	12.461
Ukupan kapital		**125.862**	**109.965**
Ukupna pasiva		**978.319**	**831.416**

2.2. Bilans uspjeha

U hilj. KM

	Napomene	od januara do decembra 2025.	od januara do decembra 2024.
Prihodi po osnovu kamata	16.	51.414	53.434
Rashodi po osnovu kamata	17.	(16.793)	(15.344)
Neto prihod po osnovu kamata		**34.621**	**38.090**
Prihodi po osnovu naknada i provizija	18.	20.475	17.308
Rashodi po osnovu naknada i provizija	19.	(4.396)	(3.363)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		**16.079**	**13.945**
Ostali prihodi poslovanja	20.	1.420	2.883
Ostali rashodi poslovanja	20.	(33.777)	(37.469)
Kursne razlike, neto	21.	(103)	18
Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	22.	(1.551)	(3.147)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		**16.689**	**14.320**
Porez na dobit	23.	(1.979)	(1.859)
Neto dobitak tekuće godine		**14.710**	**12.461**
Ostali ukupni rezultat		1.187	(1.336)
Ukupan rezultat za obračunski period		**15.897**	**11.125**
Zarada po akciji:			
- Obična i razrijeđena zarada po akciji (u KM)		28,76	24,36

3. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

3.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini, Zakonom o bankama Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, drugim zakonskim i podzakonskim aktima, kao i internim propisima. Finansijski izvještaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije.

Finansijski izvještaji su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti, osim za revalorizaciju određenih finansijskih instrumenata koji su vrednovani po fer vrijednosti, kao što je objašnjeno kasnije u računovodstvenim politikama.

Banka je u propisanom roku, u posmatranom periodu, dostavila sve izvještaje zahtjevane od strane nadležnih institucija.

Iznosi u finansijskim izvještajima u prilogu su izraženi u hiljadama konvertibilnih maraka (u hilj. KM). Konvertibilna marka je zvanična funkcionalna i izvještajna valuta u Bosni i Hercegovini.

Prilikom sastavljanja bilansa tokova gotovine Banka je koristila direktan metod prezentacije tokova gotovine.

Finansijski izvještaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumijeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidivoj budućnosti.

Banka je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike koje su obrazložene u ovim notama.

3.2. Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka (napomena 1)

Pod novčanim sredstvima se podrazumijevaju novčana sredstva u konvertibilnim markama i u stranoj valuti, sredstva kod Centralne banke BiH, sredstva na deviznim računima kod stranih banaka i ostali devizni depoziti sa dospijećem manjim od tri mjeseca od datuma plasiranja.

Procjena pozicija:

- gotovina u domaćoj valuti se procjenjuje po nominalnoj vrijednosti,
- gotovina u stranoj valuti se procjenjuje po srednjem kursu Centralne banke na dan bilansa,
- sredstva kod Centralne banke u domaćoj valuti se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti, a u stranoj valuti po srednjem kursu Centralne banke na dan bilansa,
- sredstva na deviznim računima kod stranih banaka i ostali devizni depoziti sa dospijećem kraćim od od tri mjeseca od datuma plasiranja procjenjuju se po nominalnoj vrijednosti primjenom srednjeg kursa Centralne banke na dan bilansa.

Blokirana sredstva se prenose na plasmane i objelodanjuju.

Naknadno vrednovanje pozicija gotovine i gotovinskih ekvivalenata na dan bilansa se priznaje kao prihod ili rashod u bilansu uspjeha.

U hilj. KM

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Novčana sredstva:		
- u domaćoj valuti	18.777	18.130
- u stranoj valuti	9.194	7.658
	27.971	25.788
Sredstva kod Centralne banke BiH:		
- u domaćoj valuti	59.912	57.180
- devizna novčana sredstva	23.095	3.150
	83.007	60.330
Bruto vrijednost	**110.978**	**86.118**
Minus: Ispravke vrijednosti sredstava kod CBBIH	(83)	(60)
Neto novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	**110.895**	**86.058**
Obavezna rezerva – bruto vrijednost	**78.514**	**67.453**
Minus: Ispravke vrijednosti obavezne rezerve	(79)	(67)
Neto obavezna rezerva	**78.435**	**67.386**
Kamata na novčana sredstva	**26**	**23**
Ukupno	**189.356**	**153.467**

Na dan 31.12.2025. godine obračunata kamata na obaveznu rezervu iznosi 26 hilj. KM, i sastavni je dio ukupnih novčanih sredstava (obračunata kamata na 31.12.2024. godine iznosi 23 hilj. KM) - veza AOP 016.

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 dospijećem do jedne godine i ukupnih depozita sa dospijećem dužim od godinu dana. U osnovicu za obračun obavezne rezerve se uključuju obračunate kamate, naknade i provizije koje su dospjele na plaćanje.

U hilj. KM

	31.decembar 2025.	31.decembar 2024.
Sredstva kod drugih banaka i nebankarskih finansijskih institucija:		
- domaćih banaka i nebankarskih fin.inst. u KM	354	1.183
- inostranih banaka i nebankarskih fin.inst.	30.470	15.115
	30.824	**16.298**
Minus: Ispravka vrijednosti novčanih sredstava kod drugih banaka i nebankarskih fin. institucija	-32	-21
Ukupno:	**30.792**	**16.277**

3.3. 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 sljedeće načine, odnosno:

- mjeri se po amortizovanom trošku ako su ispunjena sljedeća oba navedena uslova:
  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 glavnicu izvanredno.
- mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba sljedeća uslova:
  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 glavnicu 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.

3.4. Finansijska sredstva

3.4.1. Krediti i potraživanja (napomena 2)

Krediti i potraživanja obuhvataju plasmane bankama i plasmane 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 ugovoreni novčani tokovi,

b) ukoliko ugovorenim uslovima finansijske imovine, nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnicu 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/plasmana obezvrjeđena.

Kriteriji koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivan dokaz o obezvrjeđivanju 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.

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 obavlja se u skladu sa Metodologijom za izračunavanje ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prema zahtjevima MSFI 9 i ABRS odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

U narednoj tebeli su prikazani bruto krediti uvećani za obračunatu kamatu i nakadu, te umanjeni za razgraničenu naknadu i ispravke vrijednosti (usklađivanje sa AOP 017 i AOP 018):

U hilj. KM

Krediti plasirani komitentima	**31. decembar 2025.**	**31. decembar 2024.**
Kratkoročni krediti:	126.059	135.886
Dugoročni krediti:	559.890	481.760
Dospjeli:	42.276	30.253
Ukupno bruto krediti bez kamate i naknade:	**728.225**	**647.899**
Obračunate kamate i naknade	7.737	6.778
Minus: razgraničena naknada	(4.126)	(3.226)
Ukupno bruto krediti sa kamatom i naknadom:	**731.836**	**651.451**
Minus: Ispravka vrijednosti kredita plasiranih komitentima	(59.756)	(56.571)
Ukupno neto krediti sa kamatom i naknadom (AOP 017 i 018)	**672.080**	**594.880**

Naredne tabele prikazuju bruto kredite bez kamate i naknade.

u hilj. KM

Krediti plasirani komitentima	**31. decembar 2025.**	**31. decembar 2024.**
Krediti fizičkim licima – kratkoročni	10.791	9.521
Krediti fizičkim licima – dugoročni	178.826	163.711
Krediti fizičkim licima – dospjeli	11.321	9.350
Krediti pravnim licima – kratkoročni	115.268	126.365
Krediti pravnim licima – dugoročni	381.064	318.049
Krediti pravnim licima – dospjeli	30.955	20.903
Ukupno:	**728.225**	**647.899**

Naredna tabela prikazuje kredite po segmentima i podsegmentima na dan 31.12.2025. godine:

Segment	Podsegment	Portfolio (u hilj. KM)	NPL (u hilj. KM)	Učešće NPL-a %
VELIKI KLIJENTI	PUB	85.720	21	0,02%
VELIKI KLIJENTI	COR	51.239	1.737	3,39%
MSME	Mikro	25.988	3.803	14,63%
MSME	Malo	148.953	21.424	14,38%
MSME	Srednje	250.219	10.585	4,23%
STANOVNIŠTVO	Fizička lica	149.112	7.959	5,34%
STANOVNIŠTVO	Preduzetnici	16.994	3.031	17,84%
Ukupno:		**728.225**	**48.560**	**6,67**

Banka ima diverzifikovani portfelj koji pokriva različite djelatnosti:

U hilj. KM

Krediti klijentima	Ukupno:	U %
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	11.177	1
Vađenje ruda i kamena	9.076	1
Prerađivačka industrija	107.715	15
Proizvodnja i snabdijevanje el. energijom	57.031	8
Snabdijevanje vodom, kanalizacija, upravljanje otpadom	2.072	0
Građevinarstvo	92.031	13
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila	110.199	15
Saobraćaj i skladištenje	26.212	4
Hotelijerstvo i ugostiteljstvo	13.215	2
Informacije i komunikacije	4.815	1
Finansijske djelatnosti i osiguranje	8.943	1
Poslovanje nekretninama	7.865	1
Stručne, naučne i teh. djelatnosti	26.141	3
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	3.448	0
Javna uprava, socijalno osiguranje	11.226	2
Obrazovanje	374	0
Zdravstvena zaštita i socijalni rad	33.011	5
Umjetnost, zabava, rekreacija	1.095	0
Ostale uslužne djelatnosti	1.641	0
Stanovništvo	200.938	28
Ukupno:	**728.225**	**100**

Naredna tabela prikazuje kvalitet kredita i vanbilansa po nivoima kreditnog rizika:

U hilj. KM

Krediti klijentima	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
		Od čega stav. sa niskim kred. rizikom		Od čega POCI imovina		Od čega POCI imovina	
Krediti klijentima	567.934	57.806	111.731	5.139	48.560	569	**728.225**
od čega: dospjeli krediti	1.077	44	3.328	12	37.871	267	**42.276**
Ukupno krediti:	**567.934**	**57.806**	**111.731**	**5.139**	**48.560**	**569**	**728.225**
Vanbilans	**161.072**	**-**	**8.299**	**-**	**457**	**-**	**169.828**
Ukupno:	**729.006**	**57.806**	**120.030**	**5.139**	**49.017**	**569**	**898.053**

Naredna tabela prikazuje dospjele kredite po danima kašnjenja:

U hilj. KM

Dani kašnjenja	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
1. Krediti fizičkim licima		
0-15 dana	594	469
16-30 dana	197	149
preko 30 dana	10.530	8.732
Ukupno 1:	**11.321**	**9.350**
2. Krediti pravnim licima		
0-15 dana	1.197	794
16-30 dana	231	579
preko 30 dana	29.527	19.530
Ukupno 2:	**30.955**	**20.903**
Ukupno 1+2:	**42.276**	**30.253**
Ukupno do 30 dana	2.220	1.991
Ukupno preko 30 dana	40.056	28.262

3.4.2. Vrijednosni papiri namijenjeni trgovanju (napomena 3)

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 sljedeći uslovi:

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

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se vrednuju po fer vrijednosti sa priznavanjem dobitaka i gubitaka uslijed promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihodi od kamata i dobici 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 dobici ili gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasifikuju iz ostale sveobuhvatne dobiti u bilans uspjeha.

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

Naknadno mjerenje 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 .

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.

U hilj. KM

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Hartije od vrijednosti - ratna šteta, iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	951	1.075
Hartije od vrijednosti - državne obveznice Republike Srpske, iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	67.377	46.478
Obračunata dospjela i razgraničena kamata	1.115	1.036
Ukupno finansijska sr. po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat (AOP 011 i AOP 012):	**69.443**	**48.589**

U svom portfoliju na dan 31.12.2025. godine Banka je imala sljedeće hartije od vrijednosti:

U hilj. KM

Oznaka	Naziv	Količina	Cijena	Vrijednost	Kamata	Ukupno
RSBD-O12	RS 3,50% 22/05/26	14.500	106,43	14.780	310	15.090
RSBD-O15	RS 2,30% 09/10/29	2.500	102,18	2.313	13	2.326
RSBD-O16	RS 2,30% 04/12/26	10.000	101,44	9.972	17	9.989
RSBD-O17	RS 2,40% 07/02/27	5.000	103,70	5.093	108	5.201
RSBD-O24	RS 3% 24/02/31	3.000	104,36	2.733	77	2.810
RSBD-O26	RS 2,7% 25/03/27	1.997	96,83	2.036	42	2.078
RSBD-O37	RS 5,5% 30/03/28	4.530	111,00	4.912	188	5.100
RSBD-O46	RS 6 % 09/02/29	5.000	105,00	5.538	267	5.805
RSRS-O-H	RS-izmirenje ratne štete 8	24.000	98,99	2	0	2
RSRS-O-I	RS-izmirenje ratne štete 9	41.053	96,99	8	0	8
RSRS-O-J	RS-izmirenje ratne štete 10	35.066	96,99	10	0	10
RSRS-O-K	RS-izmirenje ratne štete 11	81.112	96,97	31	0	31
RSRS-O-L	RS-izmirenje ratne štete 12	1.598.829	97,47	900	12	912
RSBD-O62	RS 5,5% 04/12/30	20.000	100	20.000	81	20.081
Ukupno:				**68.328**	**1.115**	**69.443**

U svom portfoliju na dan 31.12.2024. godine Banka je imala sljedeće hartije od vrijednosti:

U hilj. KM

Oznaka	Naziv	Količina	Cijena	Vrijednost	Kamata	Ukupno
RSBD-O12	RS 3,50% 22/05/26	14.500	106,43	14.864	310	15.174
RSBD-O15	RS 2,30% 09/10/29	2.500	102,18	2.138	13	2.151
RSBD-O16	RS 2,30% 04/12/26	10.000	101,44	9.779	17	9.796
RSBD-O17	RS 2,40% 07/02/27	5.000	103,70	4.974	108	5.082
RSBD-O24	RS 3% 24/02/31	3.000	104,36	2.510	77	2.587
RSBD-O26	RS 2,7% 25/03/27	2.000	96,83	1.994	42	2.036
RSBD-O37	RS 5,5% 30/03/28	4.530	111,00	4.833	188	5.021
RSBD-O46	RS 6 % 09/02/29	5.000	105,00	5.386	267	5.653
RSRS-O-H	RS-izmirenje ratne štete 8	24.000	98,99	5	0	5
RSRS-O-I	RS-izmirenje ratne štete 9	41.053	96,99	11	0	11
RSRS-O-J	RS-izmirenje ratne štete 10	35.066	96,99	13	0	13
RSRS-O-K	RS-izmirenje ratne štete 11	81.112	96,97	37	0	37
RSRS-O-L	RS-izmirenje ratne štete 12	1.598.829	97,47	1.009	14	1.023
Ukupno:				**47.553**	**1.036**	**48.589**

3.5. Materijalna i nematerijalna ulaganja (napomena 4)

Materijalna ulaganja predstavljaju dugoročnu materijalnu imovinu, koju Banka drži radi obavljanja redovnih poslovnih aktivnosti ili u administrativne svrhe i za koja očekuje da će se koristiti duže od jednog obračunskog perioda.

Početno priznavanje se vrši:

- Za kupljena sredstva po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za zavisne troškove nabavke (carine, porezi, troškovi demontiranja, troškovi pripreme terena, troškovi isporuke, troškovi instaliranja i montaže, troškovi testiranja i provjere);
- za sredstva stečena razmjenom vrši se u visini fer vrijednosti primljenog sredstva, a ako se ono ne može utvrditi vrši se u visini knjigovodstvene vrijednosti sredstva datog u zamjenu;
- za sredstva stečena transakcijom lizinga početno vrednovanje sredstava i obaveza vrši se u iznosu koji je na početku lizinga jednak fer vrijednosti ili sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja (ako je ova vrijednost niža), takođe svi incijalni direktni troškovi korisnika lizinga uvećavaju iznos priznate vrijednosti sredstva.

Ugradnja rezervnih dijelova, adaptacija, remont i generalne popravke priznaju se kao povećanje sadašnje vrijednosti sredstva ako je vjerovatno da će po tom osnovu doći do priliva budućih ekonomskih koristi i ako se ovi troškovi mogu pouzdano izmjeriti.

Ulaganje po osnovu tekućeg održavanja i popravki priznaju se kao rashod u periodu u kojem su nastali.

Naknadno vrednovanje sredstava je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupni iznos obračunate amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se obračunava proporcionalnom metodom tokom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstava i priznaje se kao rashod perioda u bilansu uspjeha, a počinje kada sredstva postanu raspoloživa za korištenje.

Amortizacione stope se izračunavaju po formuli:100/vijek trajanja.

Amortizacija sredstava prestaje kada se sredstvo reklasifikuje u sredstva raspoloživa za prodaju.

Nekretnine, postrojenja i oprema prestaju da se iskazuju u bilansu stanja nakon otuđenja. Dobici i gubici koji proisteknu iz otuđenja (prodaja, rashodovanje) postrojenje i opreme utvrđuju se kao razlika između procijenjenih priliva od prodaje i iskazanog iznosa sredstava i priznaju se kao ostali prihodi ili rashodi u bilansu uspjeha.

Banka u svojim finansijskim izvještajima objelodanjuje:

- način utvrđivanja vrijednosti,
- korišten metod amortizacije,
- korisni vijek trajanja/stope amortizacije
- nabavnu vrijednost i ispravku vrijednosti na početku i na kraju perioda,
- sadašnju vrijednost na početku i na kraju perioda (uljučujući nabavke i otuđenja, sredstva klasifikovana kao sredstva namjenjena prodaji, sticanje kroz poslovna spajanja, povećanja/smanjenja po osnovu revalorizacije,umanjenje vrijednosti po osnovu imaparitetnog gubitka i storno po osnovu ranijih povećanja (revalorizacije), amortizaciju, kursne razlike po osnovu preračuna funkcionalne u izjveštajnu valutu,
- ograničenja prava svojine i pozicije osnovnih sredstava pod hipotekom,
- izdatke za osnovna sredstva u izgradnji,

- preuzete obaveze za nabavku sredstava,
- iznos naknada primljenih od trećih lica za sredstva koja su obezvrijeđena, izgubljena i otuđena .

Nematerijalna ulaganja obuhvataju softvere i licence.

Početno priznavanje nematerijalnih ulaganja je po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za troškove carina, poreza i svih drugih troškova koji se mogu direktno pripisati sredstvu.

Naknadno vrednovanje je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za amortizaciju i ukupne gubitke zbog obezvrjeđenja.

Nematerijalna ulaganja se amortizuju proporcionalnom metodom, primjenom stope amortizacije zasnovane na procjenjenom ili ugovorenom vijeku korištenja. Na dan bilansiranja se utvrđuje da li postoje indicije da su nematerijalna sredstva obezvrjeđena i utvrđuje ili koriguje eventualnu ispravku vrijednosti po osnovu obezvrjeđenja. Nematerijalno ulaganje prestaje da se priznaje nakon njegovog otuđenja ili kada se od njegove upotrebe ne očekuju nikakve buduće koristi. U momentu otuđenja ili stavljanja van upotrebe razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto priliva koji se dobije tim otuđenjem priznaje se kao gubitak ili dobitak perioda.

Banka u finansijskim izvještajima objelodanjuje:

- korisni vijek trajanja,
- metod amortizacije,
- bruto knjigovodstvenu vrijednost i ispravku vrijednosti na početku i na kraju perioda,
- pozicije u koje je uključena amortizacija nematerijalnog ulaganja,
- sadašnju vrijednost na početku i na kraju perioda (uključujući povećanja i smanjenja, imparitetne gubitke, amortizaciju za period, kursne razlike po osnovu preračuna funkcionalne u izvještajnu valutu)
- troškove istraživanja i razvoja koji su knjiženi na teret rashoda u bilansu uspjeha,
- opis materijalno značajnih pozicija nematerijalnih ulaganja,
- informacije nematerijalnih ulaganja stečenih poklonom i procijenjenih po fer vrijednosti,
- ograničenja prava vlasništva nad nematerijalnim ulaganjima,
- preuzete obaveze za nabavku nematerijalnih ulaganja.

Primjenjene godišnje stope amortizacije su:

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

Stanje na materijalnim i nematerijalnim ulaganjima na dan 31. decembra 2025. godine prikano je u narednoj tabeli:

U hilj. KM

OPIS	Ulaganja u tuđe objekte	Oprema	Oprema u pripremi	Ukupno nekretnine i oprema	Nemater. ulaganja
Stanje 1. januar 2024. godine	**2.424**	**7.702**	**436**	**10.562**	**1.787**
Nabavke u period			1.233	1.233	847
Prenos sa/na	278	1.140	(1.418)		
Prodaja		(185)		(185)	
Rashodovanje		(190)		(190)	
Stanje 31. decembar 2024. godine/01. januar 2025. godine	**2.702**	**8.467**	**251**	**11.420**	**2.634**
Nabavke u period			1.666	1.666	124
Prenos sa/na	530	1.251	(1.781)		
Prodaja	(2)	(233)		(235)	
Rashodovanje	(1)	(211)		(212)	(1)
Stanje 31. decembar 2025. godine	**3.229**	**9.274**	**136**	**12.639**	**2.757**
Ispravka vrijednosti					
Stanje 1. januar 2024. godine	**1.325**	**4.283**		**5.608**	**1.414**
Amortizacija	321	1.015		1.336	200
Prodaja		(173)		(173)	-
Rashodovanje		(188)		(188)	-
Stanje 31. decembar 2024. godine/1. januar 2025. godine	**1.646**	**4.937**		**6.583**	**1.614**
Amortizacija	377	1.091		1.468	251
Prodaja	(2)	(215)		(217)	
Rashodovanje	(1)	(202)		(203)	(1)
Stanje 31. decembar 2025. godine	**2.020**	**5.611**		**7.631**	**1.864**
31. decembar 2024. godine	**1.056**	**3.530**	**251**	**4.837**	**1.020**
31. decembar 2025. godine	**1.209**	**3.663**	**136**	**5.008**	**893**

Na 31.12.2025. dati avansi za osnovna sredstva iznose 2 hilj. KM (stanje na 31.12.2024. godine iznosi 8 hilj. KM), i predstavljaju sastavni dio pozicije nekretnine, postrojenja i oprema (AOP 023).

3.6. Investicione nekretnine (napomena 5)

Investicione nekretnine su nekretnine koje Banka kao vlasnik drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine 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.

Investicione nekretnine se nakon otuđenja ili rashodovanja prestaju prikazivati u bilansu Banke. Dobici i gubici od rashodovanja ili otuđenja se utvrđuju kao razlika neto primanja od otuđenja i sadašnje (knjigovodstvene) vrijednosti sredstava i priznaju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem je došlo do otuđenja ili rashodovanja.

Reklasifikacija investicionih nekretnina se vrši u slučajevima:

- kada se sredstvo počinje koristiti u sopstvene svrhe na nekretnine, postrojenja i opremu,
- sa početkom razvoja sa namjerom za prodaju na zalihe,
- ukoliko se sredstvo prestane koristiti u sopstvene svrhe sa nekretnina, postrojenja i opreme na investicione nekretnine,
- davanjem sredstva na lizing sa zaliha na investicione nekretnine,
- završetkom izgradnje sa nekretnina, postojenja i opreme u pripremi na investicione nekretnine.

Stanje na investicionim nekretninama na dan 31.decembar 2025. godine prikazno je u narednoj tabeli:

	U hilj. KM
Nabavna vrijednost	
Stanje 01. januar 2024. god.	**4.861**
Nabavke u periodu	0
Prenos	0
Stanje 31. decembar 2024. god. /01. januar 2025. god.	**4.861**
Nabavke u periodu	0
Prenos	0
Stanje 31. decembar 2025. god.	**4.861**
Ispravka vrijednosti	
Stanje 01. januar 2024. godine	**477**
Amortizacija	63
Stanje 31. decembar 2024. god. / 01. januar 2025. god.	**540**
Amortizacija	63
Stanje 31. decembar 2025. god.	**603**
31. decembar 2024. god.	**4.321**
31. decembar 2025. god.	**4.258**

3.7. Poslovni prostori uzeti u najam (napomena 6)

Banka se opredijelila da MSFI 16 "Lizing" 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 lizing. Ugovor ili dio ugovora predstavlja lizing 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 lizinga koristi izuzeća od lizinga u slučajevima kratkoročnog lizinga i lizinga za sredstva male vrijednosti.

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

Poslovni prostori uzeti u najam u skladu sa MSFI 16 na dan 31. decembra 2025. godine prikazani su u narednoj tabeli:

	U hilj. KM
Stanje 01. januar 2024. god.	**6.522**
Nove nabavke	1.610
Raskid ugovora	(491)
Ispravka vrijednosti raskida ugovora	131
Ispravka vrijednosti poslovnih prostora uzetih u najam	(1.942)
Stanje 31. decembar 2024. god./01. januar 2025. god.	**5.830**
Nove nabavke	958
Raskid ugovora	(1293)
Ispravka vrijednosti raskida ugovora	720
Ispravka vrijednosti poslovnih prostora uzetih u najam	(1923)
Stanje 31. decembar 2025. godine	**4.292**

3.8. Ostala aktiva (napomena 7)

Ostala aktiva na dan 31. decembra 2025. godine prikazana je u narednoj tabeli:

U hilj. KM

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
U domaćoj valuti:		
Ostala potraživanja	2.360	2.215
Dati avansi	47	45
Zalihe materijala	77	140
Sredstva stečena naplatom potraživanja	3.602	6.119
Razgraničeni ostali troškovi	353	327
Odložena poreska sredstva	1	1
U stranoj valuti:		
Avansi u stranoj valuti	5	13
Razgraničeni ostali troškovi	1	2
Ukupno:	**6.446**	**8.862**
Ispravka vrijednosti sredstava stečenih naplatom potraživanja	(3.602)	(6.119)
Ispravka vrijednosti ostale aktive	(649)	(556)
Ukupno:	**2.195**	**2.187**

3.9. Zalihe

Sitan inventar i kancelarijski materijal u momentu stavljanja u upotrebu terete troškove obračunskog perioda i otpisuju se u ukupnom iznosu od 100%. Zalihe kancelarijskog materijala se vode po nabavnoj vrijednosti, a utrošak materijala se evidentira primjenom FIFO metode.

U okviru zaliha Banka iskazuje sredstva stečena naplatom potraživanja po kreditima.

3.10. Stečena materijalna imovina Banke

Materijalnu aktivu primljenu kao otplatu dugova od strane korisnika kredita Banka klasifikuje prema njenoj budućoj namjeni u skladu sa odredbama Odluke ABRS o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Ista se može koristiti u vlastite svrhe i za prodaju.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu imovinu nema namjeru koristiti u vlastite svrhe, istu prilikom početnog priznavanja evidentira po nižoj od sljedećih vrijednosti:

- Iznosa neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja Banke. U slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih gubitaka jednaka visini potraživanja, Banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM;
- Procjenjenoj fer vrijednosti od strane nezavisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje. Troškovi prodaje jesu troškovi koji su direktno povezani sa prodajom kao npr: troškovi notara, porez, sudske takse i slično.

Banka ne smije iskazivati prihod ni po kakvom osnovu prilikom sticanja materijalne imovine koju je primila kao potpunu ili djelimičnu otplatu dugova sve do njene prodaje.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu aktivu nema namjeru koristiti u vlastite svrhe donosi se odluka i odgovarajući plan o prodaji, te provodi aktivna politika prodaje te imovine u skladu sa aktom koji reguliše istu.

U slučaju da je ugovorena vrijednost imovine koja se stiče u vansudskom postupku veća od vrijednosti ukupnog potraživanja Banke, razlika se priznaje u knjigama Banke kao obaveza u momentu prodaje. Rokovi i način izmirenja nastale obaveze preciziraju se Ugovorom o kupoprodaji.

Banka je dužna izvršiti naknadnu procjenu stečene materijalne imovine od strane nezavisnog procjenitelja u skladu sa internim aktima Banke.

U slučajevima kada je kredit računovodstveno otpisan i vodi se u vanbilansnoj evidenciji, Banka će stečenu materijalnu imovinu bilansno evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM, dok će informaciju o njenoj fer vrijednosti procjenjenoj od strane nezavisnog procjenjitelja, voditi u odgovarajućoj evidenciji.

3.11. AVR- Aktivna vremenska razgraničenja

Unaprijed fakturisani i plaćeni troškovi se vremenski razgraničavaju i uračunavaju u rashode srazmjerno vremenskom periodu na koji se odnose.

Prihodi tekućeg perioda koji nisu mogli biti fakturisani, a za koje su nastali troškovi u tekućem periodu se vremenski razgraničavaju, a iskazuju se kao potraživanja kada se fakturišu.

3.12. 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, dobici 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.

3.12.1. Depoziti (napomena 8)

Depoziti na dan 31.12.2025. godine po sektorskoj strukturi prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

Sektorska struktura depozita	31. decembar 2025. god.	31. decembar 2024. god.
Dugoročni depoziti		
U domaćoj valuti:		
Banke	6.500	-
Institucije javnog sektora	12.000	8.500
Javna privredna društva	-	6
Neprofitne organizacije	5.168	4.081
Preduzetnici	85	222
Stanovništvo	149.557	146.269
Strana lica	497	537
Privatna privredna društva	15.044	15.190
Nebankarske finansijske institucije	24.050	21.395
Ostale organizacije	500	500
	213.401	**196.700**
U stranoj valuti:		
Neprofitne organizacije	391	391
Stanovništvo	192.433	191.002
Strana lica	3.108	3.772
Privatna privredna društva	4.333	4.506
Nebankarske finansijske institucije	2.065	2.065
	202.330	**201.736**
Ukupno dugoročni depoziti:	**415.731**	**398.436**
Kratkoročni depoziti		
U domaćoj valuti:		
Banke	-	9.500
Institucije javnog sektora	-	1
Stanovništvo	5	27
Privatna privredna društva	15.465	3.419
Nebankarske finansijske institucije	1.000	3.900
Ostale organizacije	-	40
	16.470	**16.887**

U hilj. KM

Sektorska struktura depozita (nastavak)	31. decembar 2025. god.	31. decembar 2024. god.
U stranoj valuti:		
Nebankarske finansijske institucije	10.757	-
	10.757	-
Ukupno kratkoročni depoziti :	**27.227**	**16.887**
Depoziti po viđenju		
U domaćoj valuti:		
Banke	3.571	93
Institucije javnog sektora	24.676	18.294
Javna privredna društva	2.300	1.938
Neprofitne organizacije	4.491	3.127
Preduzetnici	22.773	18.464
Stanovništvo	85.460	67.458
Strana lica	1.639	1.139
Privatna privredna društva	81.153	63.673
Nebankarske finansijske institucije	30.467	21.816
Ostale organizacije	652	1.611
	257.182	**197.613**
U stranoj valuti:		
Institucije javnog sektora	-	1
Javna privredna društva	-	4
Neprofitne organizacije	140	303
Preduzetnici	1.475	1.514
Stanovništvo	19.707	15.244
Strana lica	1.528	806
Privatna privredna društva	25.203	13.115
Nebankarske finansijske institucije	12.122	9.954
Ostale organizacije	112	13
	60.287	**40.954**
Ukupno depoziti po viđenju:	**317.469**	**238.567**
Ukupno depoziti:	**760.427**	**653.890**

U hilj. KM

Opis	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Depoziti pravnih lica u KM	227.037	177.199
Depoziti pravnih lica u stranoj valuti	55.122	30.353
Depoziti fizičkih lica u KM	260.015	234.000
Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	218.253	212.338
Ukupno:	**760.427**	**653.890**

U hilj. KM

Opis	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Ukupno kamatonosni depoziti	475.733	428.560
Ukupno nekamatonosni depoziti	284.694	225.330
Ukupno:	**760.427**	**653.890**

Prosječna godišnja ponderisana kamatna stopa na oročene depozite iznosi 2,64%, dok ponderisana kamatna stopa na oročene depozite za mjesec decembar 2025. godine iznosi 2,56%.

U hilj. KM

Opis	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Ukupno depoziti u KM	412.592	326.837
Ukupno depoziti sa valutnom klauzulom	74.461	84.362
Ukupno depoziti u stranoj valuti	273.374	242.691
Ukupno:	**760.427**	**653.890**

3.12.2. Obaveze po uzetim kreditima (napomena 9)

U narednoj tabeli je prikazana struktura primljenih kredita na 31.12.2025. godine:

U hilj. KM

OPIS	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
U KM:		
- Fond za razvoj i zapošljavanje RS	1.508	884
- Fond stanovanja RS	204	-
- Fond za razvoj istočnog dijela RS	-	-
Ukupno u KM:	**1.712**	**884**
U stranoj valuti:		
EFSE	52.807	27.382
GGF	1.630	4.889
Responsibility	1.304	2.608
Ukupno u stranoj valuti	**55.741**	**34.879**
Minus: Razgraničene naknade za obradu kredita	(466)	(280)
Razgraničene kamate	743	522
Ukupno	**57.730**	**36.005**
Dugoročni dio obaveza u KM	1.618	850
Dugoročni dio obaveza u stranoj valuti	33.528	16.625
Ukupno:	**35.146**	**17.475**
Tekuća dospijeća:		
IRB RS	94	34
EFSE	19.279	13.691
Responsabillity	1.304	1.304
GGF	1.630	3.259
Ukupno tekuća dospijeća dugoročnih obaveza	**22.307**	**18.288**

Ukupno uzeti krediti Banke na dan 31.12.2025. godine iznose 57.453 hilj. KM (na 31. decembar 2024. godine iznose 35.763 hilj. KM), a odnose se na kredite uzete od Investiciono Razvojne Banke Republike Srpske u iznosu od 1.712 hilj. KM, sredstva uzeta od EFSE fonda (The European fund for southeast Europe S.A Sicav-Sif) u iznosu od 52.807 hilj. KM, GGF fonda (Green For Growth Fund) u iznosu od 1.630 hilj. KM te sredstva Responsability Global Microfinance Fund u iznosu 1.304 hilj. KM. Iznos razgraničenih naknada (unaprijed plaćene naknade) za obradu primljenih kredita iznosi 466 hillj. KM (na 31.12.2024. godine iznose 280 hilj. KM). Obračunata (razgraničena) kamata na dan 31.12.2025. iznosi 743 hilj. KM (na 31.12.2024. godine iznosi 1.521 hilj. KM). Razgraničena naknada i razgraničena kamata predstavljaju sastavni dio pozicije uzeti krediti (AOP 105).

3.12.3. Subordinirani dug (napomena 9)

Stanje subordiniranog duga na 31.12.2025. god. je prikazano u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
EFSE, Luksemburg	6.845	6.845
Responsibility, Luxemburg	6.846	6.846
Minus: Razgraničene naknade obrade kredita	(74)	(97)
Razgraničene obaveze za kamatu	213	257
UKUPNO:	**13.830**	**13.838**

Ukupan subordinirani dug Banke na dan 31.12.2025. godine iznosi 13.691 hilj. KM (na 31.12.2024. godine iznosi 13.691 hilj. KM), a odnosi se na kredit uzete od EFSE fonda u iznosu 6.845 hilj. KM i kredit fonda Responsibility u iznosu 6.846 hilj. KM. Iznos razgraničenih naknada (unaprijed plaćene naknade) za obradu primljenih kredita iznosi 74 hilj. KM (na 31.12.2024. godine iznose 97 hilj. KM). Obračunata (razgraničena) kamata na dan 31.12.2025. iznosi 213 hilj. KM (na 31.12.2024. godine iznosi 257 hilj. KM). Razgraničena naknada i razgraničena kamata predstavljaju sastavni dio pozicije uzeti krediti (AOP 105).

3.13. Ostala pasiva (napomena 10)

Ostala pasiva na dan 31. decembra 2025. godine prikazana je u narednoj tabeli:

U hilj. KM

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
U domaćoj valuti:		
Razgraničeni prihodi	316	389
Obaveze prema dobavljačima	711	296
Primljeni avansi	8.218	3.824
Ostale obaveze	2.597	3.760
Razgraničeni rashodi	1.850	416
Obaveze po osnovu najma - MSFI 16	4.707	6.316
Obaveze za porez na dobit	301	598
U stranoj valuti:		
Obaveze prema dobavljačima	4	16
Razgraničeni rashodi	96	102
Ostale obaveze	512	1.169
Ukupno ostala pasiva	**19.312**	**16.886**

Razgraničeni prihodi u domaćoj valuti na dan 31. decembra 2025. godine iznose 316 hilj. KM (sa stanjem na 31. decembar 2024. godine u iznosu od 389 hilj. KM) i odnose se na unaprijed naplaćene naknade za izdate garancije u iznosu 313 hilj. KM (stanje na 31.12.2024. godine iznosi 387 hilj. KM), unaprijed naplaćene naknade za izdate sefove u iznosu 3 hilj. KM (stanje na 31.12.2024. godine iznosi 2 hilj. KM).

Razgraničeni rashodi u KM sa stanjem na 31.12.2025. godine iznose 1.850 hilj. KM (stanje na 31.12.2024. godine iznosi 416 hilj. KM), odnose se na obračunate, a ne isplaćene rashode.

Razgraničeni rashodi u stranoj valuti sa stanjem na 31.12.2025. godine iznose 96 hilj. KM (stanje na 31.12.2024. godine iznosi 102 hilj. KM), odnose se na obračunate, a ne isplaćene rashode.

3.14. Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze (napomena 11)

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.

Pregled rezervisanja na 31.12.2025. god. prikazan je u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Rezervisanja za sudske sporove	72	68
Rezervisanja za vanbilansnu aktivu	1.020	706
Ostala dugoročna rezervisanja - otpremnine	65	58
Ukupno:	**1.157**	**832**

3.15. Kapital (napomena 12)

Kapital se ne procjenjuje i mjeri se naknadno u visini uplaćenih sredstava po osnovu emisija akcija. Kapital se raščlanjuje na :

- akcijski kapital,
- emisiona premija,
- neraspoređena dobit,
- zadržana dobit,
- tekući rezultat,
- revalorizacione rezerve,
- zakonske rezerve ili rezerve kapitala.

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 hilj. KM (na dan 31. decembra 2024. godine iznosi 51.141 hilj. KM), i sastoji se od 511.410 redovnih akcija nominalne vrijednosti od 100 KM.

Na dan 31. decembra 2025. godine stanje akcijskog kapitala bilo je sljedeće:

U hilj. KM

Akcionar	Broj akcija	Iznos kapitala	%
MF Grupa d.o.o.	485.185	48.518	94,87
GLS	26.225	2.623	5,13
UKUPNO:	**511.410**	**51.141**	**100,00**

Na dan 31. decembra 2024. godine stanje akcijskog kapitala je bilo sljedeće:

U hilj. KM

Akcionar	Broj akcija	Iznos kapitala	%
MF Grupa d.o.o.	485.185	48.518	94,87
GLS	26.225	2.623	5,13
UKUPNO:	**511.410**	**51.141**	**100,00**

Ukupan kapital Banke na dan 31.12.2025. godine iznosi 125.863 hilj KM (na dan 31.12.2024. godine iznosi 109.965 hilj. KM), sastoji se od akcijskog kapitala u iznosu od 51.141 hilj. KM (na dan 31.12.2024. godine iznosi 51.141 hilj. KM), emisione premije u iznosu od 1.307 hilj. KM (na dan 31.12.2024. godine 1.307 hilj. KM), rezervi kapitala u iznosu od 4.186 hilj. KM (na dan 31.12.2024. godine iznosi 2.376 hilj. KM), akumulirane zadržane dobiti u iznosu

od 54.518 hilj. KM (na dan 31.12.2024. godine iznosi 42.680 hilj. KM) i dobiti tekućeg perioda u iznosu od 14.710 hilj. KM (na dan 31.12.2024. godine 12.461 hilj. KM).

U skladu sa regulatornim zahtjevima osnovni kapital Banke na dan 31.12.2025. godine iznosi 125.349 hilj. KM a sastoji se od uplaćenih instrumenata kapitala, emisione premije, zadržane dobiti, ostalih rezervi i nematerijalne imovine, dok regulatorni kapital iznosi 134.168 hilj. KM. Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske Banci je data saglasnost da u stavku redovnog osnovnog kapitala uključi dobit ostvarenu tokom 2025. godine prije donošenja formalne odluke o raspodjeli dobiti.

Stopa regulatornog kapitala	19,92%
Stopa osnovnog kapitala	18,61%
Stopa redovnog osnovnog kapitala	18,61%

3.16. Rezerve kapitala (napomena 13)

Rezerve kapitala na 31.12.2025. godine iznose 4.186 hilj. KM (na 31.12.2024. godine iznose od 2.376 hilj. KM) sastoje se iz zakonskih rezervi u iznosu od 3.092 hilj. KM (na 31.12.2024. godine iznose 2.469 hilj. KM) i revalorizacionih rezervi po osnovu promjene HOV u iznosu od 1.094 hilj. KM (na 31.12.2024. godine negativne revalorizacione rezerve iznose 93 hilj. KM).

Zakonske rezerve u iznosu od 623 hilj. KM (u 2024. godini u iznosu od 459 hilj. KM) nastale su izdvajanjem iz neto dobiti Banke ostvarene 2024. godine, na osnovu Odluke Skupštine akcionara u 2025. godini, te na 31.12.2025. iznose 3.092 hilj. KM (na 31.12.2024. godine iznose 2.469 hilj. KM).

3.17. Zarada po akciji

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Neto dobitak perioda (u hilj. KM)	14.710	12.461
Prosječan ponderisan broj izdatih akcija	511.410	511.410
Osnovna zarada po akciji (u KM)	**28,76**	**24,36**

3.18. Potencijalne i ugovorene obaveze (napomena 14)

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Plative garancije	15.735	27.277
Činidbene garancije	56.072	71.672
Preuzete neopozive obaveze	97.976	85.121
Ukupno potencijalne i ugovorene obaveze	**169.783**	**184.070**

3.19. Sudski sporovi (napomena 15)

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 spora Sektor za pravne poslove – Funkcija za opšte pravne poslove u postupcima protiv Banke utvrđuje da je procijenjena uspješnost Banke u 24 spora preko 50%, dok je u 4 spora manja od 50%, te u skladu sa Procedurom o procjeni uspješnosti Banke i određivanju rezervisanja u postupcima koji se vode protiv „MF banke" a.d. Banja Luka je predložila da se po navednim sudskim postupcima rezerviše vrijednosti sporova u iznosu od 72 hilj. KM (na 31.12.2024. god. rezervisanje iznosi 68 hilj. KM), što je i potvrđeno Odlukom Uprave Banke.

3.20. Prihodi i rashodi

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente, osim finansijske instrumenate klasifikovane kao raspoložive za prodaju ili utvrđene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, iskazuju se po fer vrijednosti primljenih ili datih sredstava.

Prihod od kamata je vremenski razgraničen i priznaje se metodom efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja tačno diskontuje (svodi) procjenjene 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.

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.

Realizovani i nerealizovani dobici i gubici po osnovu promjene tržišne vrijednosti finansijskih sredstava namijenjenih trgovanju se priznaju u korist ili na teret bilansa uspjeha.

Realizovani i nerealizovani dobici i gubici po osnovu promjene tržišne vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se priznaju u korist ili na teret kapitala.

Prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika koje nastaju iz poslovnih promjena u stranim valutama i prilikom iskazivanja monetarnih stavki u stranoj valuti na dan bilansa se knjiže u bilansu uspjeha.

Prihodi i rashodi po osnovu viškova i manjkova koji su rezulatat popisa po zapisniku popisne komisije se evidentiraju bilansu uspjeha, a prema odluci nadležnih organa.

3.21. Prihodi od kamata (napomena 16)

Prihodi od kamata po kreditima prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2025.	od januara do decembra 2024.
Prihodi po osnovu kamata od:		
- stanovništva	15.257	16.410
- domaćih banaka	295	327
-stranih banaka	416	599
- preduzeća	32.929	32.861
- neprofitnih organizacija	8	8
- javnog sektora (uključuje i kamatu po osnovu HoV)	2.273	2.995
- ostalih komitenata	236	234
Ukupno prihodi po osnovu kamata:	**51.414**	**53.434**

3.22. Rashodi po osnovu kamata (napomena 17)

Rashodi od kamata po depozitima, kreditima i subordinisanim dugovima prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2025.	od januara do decembra 2024.
Rashodi po osnovu kamata od:		
- stanovništva	11.464	8.937
- nebankarskih finansijskih institucija	712	471
- kamata na subordinirani dug	1.035	1.225
- kamata na primljene kredite	2.192	3.258
- javnog sektora	302	449
- neprofitnih organizacija	113	99
- preduzeća	764	761
- banaka	196	130
- ostalih komitenata	15	14
Ukupno rashodi po osnovu kamata	**16.793**	**15.344**

3.23. Prihodi po osnovu naknada i provizija (napomena 18)

Prihodi od naknada i provizija prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2025.	od januara do decembra 2024.
Naknade po osnovu obavljanja platnog prometa u zemlji i inostranstvu	12.387	10.010
Prihodi iz poslovanja sa devizama	2.239	2.147
Naknade po osnovu kredita	3.997	3.339
Naknade po vanbilansnim poslovima	1.852	1.812
Ukupno prihodi po osnovu naknada i provizija:	**20.475**	**17.308**

3.24. Rashodi po osnovu naknada i provizija (napomena 19)

Rashodi po osnovu naknada i provizija prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2025.	od januara do decembra 2024.
Naknade Centralnoj banci BiH po osnovu usluga platnog prometa u zemlji	937	831
Naknade po osnovu kartičarskog poslovanja	2.628	1.692
Naknade po osnovu kupoprodaje deviza	232	248
Naknade po osnovu obrade kredita	228	198
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	351	367
Ostale naknade i provizije	20	27
Ukupno rashodi po osnovu naknada i provizija:	**4.396**	**3.363**

3.25. Ostali prihodi i rashodi poslovanja (napomena 20)

Ostali prihodi poslovanja su prikazani u narednoj tabeli:

	od januara do decembra 2025.	od januara do decembra 2024.
Prihodi od zakupa	569	588
Prihodi po osnovu pos terminala	116	107
Dobici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	20	18
Dobici od prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja	13	352
Prihodi od kamata po osnovu prijevremenog razročenja depozita	257	231
Ostali prihodi	445	1.587
Ukupno ostali prihodi	**1.420**	**2.883**

Ostali rashodi poslovanja prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2025.	od januara do decembra 2024.
Bruto lična primanja	15.224	15.363
Ostale naknade, članovi NO, OZR, pomoć za radnike	193	198
Troškovi zakupa	310	246
Amortizacija	3.705	3.541
Troškovi održavanja opreme i softvera	2.180	1.608
Troškovi PTT usluga	874	866
Troškovi obezbjeđenja imovine	1.735	1.525
Troškovi materijala i režijskih troškova	833	841
Troškovi reklame i propaganda	515	444
Troškovi poreza i ostalih naknada	430	378
Otpis nenaplativih potraživanja	1.450	6.404
Troškovi naknada	1.625	1.530
Troškovi članarina	246	224
Troškovi reprezentacije	177	154
Troškovi službenog putovanja	380	342
Troškovi angažovanja drugih lica	418	304
Troškovi po osnovu stručnog obrazovanja radnika	36	53
Ostalo	3.446	3.448
Ukupno ostali rashodi	**33.777**	**37.469**

3.26. Kursne razlike (napomena 21)

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

U toku 2025. godine Banka je ostvarila 1.108 hilj. KM prihoda od kursnih razlika, te 1.211 hilj. KM rashoda, što u konačnici čini neto rashod u iznosu od 103 hilj. KM (u toku 2024. godine Banka je ostvarila 915 hilj. KM prihoda od kursnih razlika, te 897 hilj. KM rashoda , u konačnici čini neto prihod u iznosu od 18 hilj. KM).

3.27. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (napomena 22)

Rezervisanja za potencijalne gubitke knjižena na prihode i rashode prikazana su u sljedećim tabelama:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2025.	od januara do decembra 2024.
Knjiženja na teret rashoda		
Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka	251	247
Krediti plasirani komitentima	69.797	90.531
Ostala aktiva i hartije od vrijednosti	2.005	4.189
Potencijalne i ugovorene obaveze	4.388	4.794
	76.441	**99.761**
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda		
Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka	206	328
Krediti plasirani komitentima	65.468	85.697
Ostala aktiva	3.732	3.052
Potencijalne i ugovorene obaveze	4.074	4.725
	73.480	**93.802**
Neto rezervisanja	**2.961**	**5.959**

Rezervisanja za potencijalne obaveze knjižena na prihode i rashode prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2025.	od januara do decembra 2024.
Knjiženja na teret rashoda		
Rezervisanja za obaveze – sudski sporovi	5	57
Rezervisanje za beneficije zaposlenih	7	7
	12	**64**
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda		
Rezervisanja za obaveze – sudski sporovi	-	48
Rezervisanje za beneficije zaposlenih	-	-
	-	**48**
Neto rezervisanja	**12**	**16**

Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja su prikazani u narednoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2025.	od januara do decembra 2024.
Naplaćena otpisana potraživanja – suspendovana kamata	758	1.585
Naplaćena otpisana potraživanja - kamata	9	21
Naplaćena otpisana potraživanja - naknada	-	1
Naplaćena otpisana potraživanja – plasmani	640	1.174
Naplaćena ostala otpisana potraživanja	15	46
Ukupno naplaćena otpisana potraživanja	**1.422**	**2.827**

Kretanja na ispravkama vrijednosti rezervisanja prikazana su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	Novčana sredstva i sr kod dr banaka	Krediti plasirani komitentima	Ostala aktiva	Hartije od vrijednosti	Beneficije za zaposlene	Potencijalne i ugovorene obaveze	Potencijalne i ugovorene obaveze sudski sporovi	Ukupno
Stanje na dan 01. januar 2024. godine	**230**	**51.421**	**7.013**	**49**	**51**	**637**	**59**	**59.460**
Izdvajanje u toku godine	247	90.531	4.176	-	7	4.794	57	99.812
Ukidanje rezervisanja	(328)	(78.252)	(3.039)	-	-	(4.724)	(48)	(86.391)
Ukidanje rezervisanja po osnovu prodaje kreditnog portfolija	-	(7.445)	-	-	-	(1)	-	(7.446)
Izdvajanje 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)
Računovodstveno otpisana aktiva	-	(1.084)	(76)	-	-	-	-	(1.160)
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	**149**	**55.171**	**8.074**	**49**	**58**	**706**	**68**	**64.275**
Izdvajanje u toku godine	251	69.798	1.983	-	7	4.388	5	76.432
Ukidanje rezervisanja	(206)	(65.468)	(3.731)	-	-	(4.074)	-	(73.479)
Ukidanje rezervisanja po osnovu prodaje kreditnog portfolija	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdvajanje 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)
Računovodstveno otpisana aktiva	-	(1.716)	(105)	-	-	-	-	(1.821)
Stanje na dan 31. decembra 2025. godine	**194**	**57.785**	**6.221**	**70**	**65**	**1.020**	**73**	**65.428**

3.28. Porez na dobit (napomena 23)

Porez na dobit se obračunava u skladu sa Zakonom o porezu na dobit Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta. Akontativni iznos poreza na dobit se plaća na mjesečnom nivou. Konačna poreska obaveza se utvrđuje poreskim bilansom Banke. Poreska osnovica iskazana u poreskom bilansu Banke se obračunava na osnovu ostvarene dobiti za period, korigovane za razliku definisanu poreskim propisima Republike Srpske, Federacije Bosne i Hercegovine i Brčko Distrikta.

Odloženi porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte prenijetog gubitka na poreski bilans Banke do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporeziva dobit od koje se prenijeti poreski gubitak može umanjiti.

4. USAGLAŠAVANJE IZVODA OTVORENIH STAVKI

Banka je izvršila usaglašavanje potraživanja i obaveza sa komitentima putem izvoda otvorenih stavki. Izvodi otvorenih stavki su poslani svim komitentima koji su imali otvorene stavke na dan 31.10.2025. Ustanovljene razlike su analizirane, te je naknadno izvršeno dodatno usaglašavanje.

Do dana predaje Izvještaja MF Banka a.d. nije usaglasila iznose otvorenih stavki sa 52 klijenta, u ukupnom iznosu 693 hilj. KM.

5. POVEZANA LICA I OSNOV POVEZANOSTI

Povezana lica	Osnov povezanosti
UG MIKROFIN, Banja Luka	Osnivač MF grupe d.o.o.
MF grupa d.o.o., Banja Luka	Vlasnik MKD Mikrofin d.o.o. i MF banke a.d. Banja Luka
Mikrofin osiguranje a.d., Banja Luka	Predsjednik Uprave MF Banke a.d., ima vlasnički udio
MF Software d.o.o., Banja Luka	Predsjednik Uprave MF Banke a.d., ima vlasnički udio
DRVEX d.o.o., Laktaši	Predsjednik Uprave MF Banke a.d. je dikretkor Drvex d.o.o.
Longi d.o.o., Laktaši	brat Predsjednika Uprave MF Banke a.d. je vlasnik Longi d.o.o.

Banka je u obavezi da na dan predaje godišnje poreske prijave poreza na dobit posjeduje dokumentaciju o transfernim cijenama. Sa stanovišta Zakona o porezu na dobit RS, lica povezana sa Društvom za koju treba posjedovati ovu dokumenatciju su:

- UG MIKROFIN, Banja Luka
- MF grupa d.o.o., Banja Luka
- MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka
- Mikrofin osiguranje a.d., Banja Luka
- MF Software d.o.o , Banja Luka
- Drvex d.o.o., Laktaši
- Longi d.o.o., Laktaši

Banja Luka, 26.02.2026. godine

Lice sa licencom:

Slobodan Kisin, Zamjenik rukovodioca Sektora za računovodstvo i finansijsko izvještavanje

Lice ovlašteno za zastupanje:

Aleksandar Kremenović, Predsjednik Uprave

Javno

MF banka

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2024. GODINE

АПИФ БАЊА ЛУКА
ПРИМЉЕНО
Дана: 28. 02. 2025



Napomene uz Finansijske izvještaje

MF banke a.d. Banja Luka za period 01.01- 31.12.2024. godine

SADRŽAJ

1. OSNOVNI PODACI O BANCI....4
1.1. Pravni okvir poslovanja Banke....4
1.2. Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Banke i zaposleni....4
1.2.1. Vlasnička struktura....4
1.2.2. Organi upravljanja Banke....5
2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI....8
2.1. Bilans stanja....8
2.2. Bilans uspjeha....9
3. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE....10
3.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja....10
3.2. Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka (napomena 1)....10
3.3. Finansijski instrumenti....12
3.4. Finansijska sredstva....13
3.4.1. Krediti i potraživanja (napomena 2)....13
3.4.2. Vrijednosni papiri namjenjeni trgovanju (napomena 3)....16
3.5. Materijalna i nematerijalna ulaganja (napomena 4)....19
3.6. Investicione nekretnine (napomena 5)....21
3.7. Poslovni prostori uzeti u najam (napomena 6)....22
3.8. Ostala aktiva (napomena 7)....24
3.9. Zalihe....24
3.10. Stečena materijalna imovina Banke....24
3.11. AVR- Aktivna vremenska razgraničenja....25
3.12. Finansijske obaveze....25
3.12.1. Depoziti (napomena 8)....26
3.12.2. Obaveze po uzetim kreditima (napomena 9)....29
3.12.3. Subordinirani dug (napomena 9)....31
3.13. Ostala pasiva (napomena 10)....32
3.14. Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalnlne obaveze (napomena 11)....32
3.15. Kapital (napomena 12)....33
3.15.1. Rezerve kapitala (napomena 13)....35
3.16. Zarada po akciji....35

3.17. Potencijalne i ugovorene obaveze (napomena 14) 35
3.18. Sudski sporovi (napomena 15)....35
3.19. Prihodi i rashodi 36
3.20. Prihodi od kamata (napomena 16) 37
3.21. Rashodi po osnovu kamata (napomena 17) 37
3.22. Prihodi po osnovu naknada i provizija (napomena 18) 38
3.23. Rashodi po osnovu naknada i provizija (napomena 19) 38
3.24. Ostali prihodi i rashodi poslovanja (napomena 20) 38
3.25. Kursne razlike (napomena 21) 40
3.26. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (napomena 22)....40
3.27. Porez na dobit (napomena 23) 43
4. USAGLAŠAVANJE IZVODA OTVORENIH STAVKI 43
5. POVEZANA LICA I OSNOV POVEZANOSTI 43

1. OSNOVNI PODACI O BANCI

1.1. Pravni okvir poslovanja Banke

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

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

Na dan 31.12.2024. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Banja Luci, Ulica Aleja Svetog Save 61 i preko filijala Banja Luka, Prijedor, Bijeljina, Doboj, Istočno Sarajevo, Tuzla, Cazin, Sarajevo, Tešanj i Mostar te preko ekspozitura Bihać, Velika Kladuša, Novi Grad, Laktaši, Gradiška, Banja Luka, Derventa, Teslić, Prnjavor, Brčko, Zvornik, Modriča, Živinice, Gradačac, Gračanica, Srebrenik, Ilidža, Novi Grad Sarajevo, Zenica, Bugojno, Pale, Trebinje, i šaltera Kostajnica, Omarska, Nova Topola, Trn, Petrovo,

Na dan 31.12.2024. godine Banka ima 348 zaposlena radnika (na 31.12.2023. godine 334 radnika).

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

1.2.1. Vlasnička struktura

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

Akcionari Banke na dan 31.12.2024. godine:

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

Akcionari Banke na dan 31.12.2023. godine:

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

1.2.2. Organi upravljanja Banke

Organi upravljanja 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, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za upravljanje plasmanima, Odbor za razvoj i unapređenje informacionog sistema, te Komisiju za rizike, Komisiju za likvidnost i Komisiju za prodaju i iznajmljivanje stečene imovine.

Na dan 31.12.2024. godine organi upravljanja su:

Nadzorni odbor Banke

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

Uprava Banke

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

Odbor za reviziju Banke

Ime i prezime	Funkcija
Đurđica Dragojević	Predsjednik
Željko Pena	Član
Sanja Brkić	Član
Ivana Živković	Član

Na dan 31.12.2023. godine organi upravljanja su:

Nadzorni odbor Banke

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

Uprava Banke

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

Odbor za reviziju Banke

Ime i prezime	Funkcija
Đurđica Dragojević	Predsjednik
Željko Pena	Član
Sanja Brkić	Član
Zoran Đukić	Član

Interni revizor:

Relja Grozdić

Eksterni revizor:

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

2.1. Bilans stanja

U hilj. KM

	Napomena	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
AKTIVA			
Novčana sredstva	1	153.467	137.194
Sredstva kod drugih banaka	1	16.277	32.486
Vrijednosni papiri namijenjeni trgovanju	3	48.589	48.518
Krediti plasirani komitentima	2	594.880	552.288
Nekretnine, postrojenja i oprema	4	4.845	5.012
Nematerijalna ulaganja	4	1.020	373
Investiciona ulaganja	5	4.321	4.384
Poslovni prostori uzeti u najam	6	5.830	6.522
Ostala aktiva i odložena poreska sredstva	7	2.187	1.740
Ukupna aktiva		**831.416**	**788.517**
PASIVA			
Depoziti banaka	8	9.593	8.746
Depoziti nebankarskih finansijskih institucija	8	59.130	44.378
Depoziti komitenata	8	585.167	529.291
Obaveze po uzetim kreditima	9	36.005	79.144
Subordinirani dug	9	13.838	13.829
Ostala pasiva	10	16.886	13.542
Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze	11	832	747
Ukupne obaveze		**721.451**	**689.677**
Kapital			
Akcijski kapital	12	51.141	51.141
Emisiona premija	12	1.307	1.307
Rezerve kapitala	13	2.376	3.252
Akumulirana dobit/(gubitak)	12	42.680	33.951
Dobitak tekućeg perioda	12	12.461	9.189
Ukupan kapital		**109.965**	**98.840**
Ukupna pasiva		**831.416**	**788.517**

2.2. Bilans uspjeha

U hilj. KM

	Napomene	od januara do decembra 2024.	od januara do decembra 2023.
Prihodi po osnovu kamata	16.	53.434	49.153
Rashodi po osnovu kamata	17.	(15.344)	(11.521)
Neto prihod po osnovu kamata		**38.090**	**37.632**
Prihodi po osnovu naknada i provizija	18.	17.308	15.487
Rashodi po osnovu naknada i provizija	19.	(3.363)	(2.917)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		**13.945**	**12.570**
Ostali prihodi poslovanja	20.	2.883	1.517
Ostali rashodi poslovanja	20.	(37.469)	(33.625)
Kursne razlike, neto	21.	18	(35)
Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	22.	(3.147)	(7.075)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		**14.320**	**10.984**
Porez na dobit	23.	(1.859)	(1.796)
Neto dobitak tekuće godine		**12.461**	**9.188**
Ostali ukupni rezultat		(1.336)	246
Ukupan rezultat za obračunski period		**11.125**	**9.434**
Zarada po akciji:			
- Obična i razrijeđena zarada po akciji (u KM)		24,36	17,97

3. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

3.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini, Zakonom o bankama Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, drugim zakonskim i podzakonskim aktima, kao i internim propisima. Finansijski izvještaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije.

Finansijski izvještaji su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti, osim za revalorizaciju određenih finansijskih instrumenata koji su vrednovani po fer vrijednosti, kao što je objašnjeno kasnije u računovodstvenim politikama.

Banka je u propisanom roku, u posmatranom periodu, dostavila sve izvještaje zahtjevane od strane nadležnih institucija.

Iznosi u finansijskim izvještajima u prilogu su izraženi u hilj. konvertibilnih maraka (u hilj. KM). Konvertibilna marka je zvanična funkcionalna i izvještajna valuta u Bosni i Hercegovini.

Prilikom sastavljanja bilansa tokova gotovine Banka je koristila direktan metod prezentacije tokova gotovine.

Finansijski izvještaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumijeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidivoj budućnosti.

Banka je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike koje su obrazložene u ovim notama.

3.2. Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka (napomena 1)

Pod novčanim sredstvima se podrazumijevaju novčana sredstva u konvertibilnim markama i stranoj valuti, sredstva kod Centralne banke i sredstva na deviznim računima kod stranih banaka i ostali devizni depoziti sa dospjećem manjim od tri mjeseca od datuma plasiranja.

Procjena pozicija:

- gotovina u domaćoj valuti se procjenjuje po nominalnoj vrijednosti,
- gotovina u stranoj valuti se procjenjuje po srednjem kursu Centralne banke na dan bilansa,
- sredstva kod Centralne banke u domaćoj valuti se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti, a u stranoj valuti po srednjem kursu Centralne banke na dan bilansa,
- sredstva na deviznim računima kod stranih banaka i ostali devizni depoziti sa dospijećem kraćim od od tri mjeseca od datuma plasiranja procjenjuju se po nominalnoj vrijednosti primjenom srednjeg kursa Centralne banke na dan bilansa.

Blokirana sredstva se prenose na plasmane i objelodanjuju.

Naknadno vrednovanje pozicija gotovine i gotovinskih ekvivalenata na dan bilansa se priznaje kao prihod ili rashod u bilansu uspjeha.

U hilj. KM

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Novčana sredstva:		
- u domaćoj valuti	18.130	10.461
- u stranoj valuti	7.658	6.708
	25.788	17.169
Sredstva kod Centralne banke BiH:		
- u domaćoj valuti	57.180	50195
- devizna novčana sredstva	3.150	4.566
	60.330	54.761
Bruto vrijednost	**86.118**	**71.930**
Minus: Ispravke vrijednosti sredstava kod CBBIH	(60)	(55)
Neto novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	**86.058**	**71.875**
Obavezna rezerva – bruto vrijednost	**67.453**	**65.363**
Minus: Ispravke vrijednosti obavezne rezerve	(67)	(65)
Neto obavezna rezerva	**67.386**	**65.298**
Kamata na novčana sredstva	**23**	**21**
Ukupno	**153.467**	**137.194**

Na dan 31.12.2024. godine obračunata kamata na obaveznu rezervu iznosi 23 hilj. KM, i sastavni je dio ukupnih novčanih sredstava (obračunata kamata na 31.12.2023. godine iznosi 21 hilj. KM) - veza AOP 016.

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 dospjećem do jedne godine i ukupnih depozita sa dospjećem dužim od godinu dana. U osnovicu za obračun obavezne rezerve se uključuju obračunate kamate, naknade i provizije koje su dospjele na plaćanje.

U hilj. KM

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Sredstva kod drugih banaka:		
- domaćih banaka u KM	1.183	1.124
- inostranih banaka	15.115	31.472
	16.298	**32.596**
Minus: Ispravka vrijednosti novčanih sredstava kod drugih banaka	(21)	(110)
Ukupno:	**16.277**	**32.486**

3.3. 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:
  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 glavnicu izvanredno.
- mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba slijedeća uslova:
  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 glavnicu 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.

3.4. Finansijska sredstva

3.4.1. Krediti i potraživanja (napomena 2)

Krediti i potraživanja obuhvataju plasmane bankama i plasmane 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 ugovoreni novčani tokovi,

b) ukoliko ugovorenim uslovima finansijske imovine, nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnicu 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/plasmana obezvrijeđena.

Kriteriji koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivan dokaz o obezvrjeđivanju 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.

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 obavlja se u skladu sa Metodologijom za izračunavanje ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prema zahtjevima MSFI 9 i ABRS odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

U narednoj tebeli su prikazani bruto krediti uvećani za obračunatu kamatu i nakadu, te umanjeni za razgraničenu naknadu i ispravke vrijednosti (usklađivanje sa AOP 017 i AOP 018):

U hilj. KM

Krediti plasirani komitentima	**31. decembar 2024.**	**31. decembar 2023.**
Kratkoročni krediti:	135.886	104.501
Dugoročni krediti:	481.760	473.288
Dospjeli:	30.253	24.012
Ukupno bruto krediti bez kamate i naknade:	**647.899**	**601.801**
Obračunate kamate i naknade	6.778	5.990
Minus: razgraničena naknada	(3.226)	(3.141)
Ukupno bruto krediti sa kamatom i naknadom:	**651.451**	**602.791**
Minus: Ispravka vrijednosti kredita plasiranih komitentima	(56.571)	(52.271)
Ukupno neto krediti sa kamatom i naknadom (AOP 017 i 018):	**594.880**	**552.288**

Naredne tabele prikazuju bruto kredite bez kamate i naknade.

U narednoj tabeli su prikazani krediti prema roku i komitentima (fizička i pravna lica):

u hilj. KM

Krediti plasirani komitentima	**31. decembar 2024.**	**31. decembar 2023.**
Krediti fizičkim licima – kratkoročni	9.521	7.916
Krediti fizičkim licima – dugoročni	163.711	152.966
Krediti fizičkim licima – dospjeli	9.350	9.761
Krediti pravnim licima – kratkoročni	126.365	96.585
Krediti pravnim licima – dugoročni	318.049	320.322
Krediti pravnim licima – dospjeli	20.903	14.251
Ukupno:	**647.899**	**601.801**

Naredna tabela prikazuje kredite po segmentima i podsegmentima na dan 31.12.2024. godine:

Segment	Podsegment	Portfolio (u 000 KM)	NPL (u 000)	U %
COR		38.130	3.869	10,15%
MSME	Mikro	48.843	3.468	7,10%
MSME	Malo	142.215	22.667	15.94%
MSME	Srednje	189.378	7.716	4,07%
MSME	Preduzetnici	21.244	3.727	17,54%
PUB		83.706	-	0,00%
STANOVNIŠTVO		124.383	5.893	4,74%
Ukupno:		**647.899**	**47.340**	**7,31%**

Banka ima diverzifikovani portfelj koji pokriva različite djelatnosti:

U hilj. KM

Krediti klijentima	Ukupno:	U %
Poljoprivreda, šumarsto i ribolov	9.708	2
Vađenje ruda i kamena	8.733	1
Prerađivačka industrija	71.418	11
Proizvodnja i snabdijevanje el. energijom	46.815	7
Snabdijevanje vodom, kanalizacija, upravljanje otpadom	3.279	1
Građevinarstvo	67.958	10
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila	116.291	18
Saobraćaj i skladištenje	26.068	4
Hotelijerstvo i ugostiteljstvo	11.551	2
Informacije i komunikacije	3.965	1
Finansijske djelatnosti i osiguranje	11.339	2
Poslovanje nekretninama	8.679	1
Stručne, naučne i teh. djelatnosti	23.089	4
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	2.521	0
Javna uprava, socijalno osiguranje	14.507	2
Obrazovanje	147	0
Zdravstvena zaštita i socijalni rad	37.132	6
Umjetnost, zabava, rekreacija	37	0
Ostale uslužne djelatnosti	2.080	0
Stanovništvo	182.581	28
Ukupno:	**647.899**	**100**

Naredna tabela prikazuje kvalitet kredita i vanbilansa po nivoima kreditnog rizika:

U hilj. KM

Krediti klijentima	**Stage 1**		**Stage 2**		**Stage 3**		**Ukupno**
		Od čega stav. sa niskim kred. rizikom		**Od čega POCI imovina**		**Od čega POCI imovina**	
Krediti klijentima	449.340	69.722	148.570	5.782	49.989	575	**647.899**
od čega: dospjeli krediti	686	3	2.455	49	27.112	202	**30.253**
Ukupno krediti:	**449.340**	**69.722**	**148.570**	**5.782**	**49.989**	**575**	**647.899**
Vanbilans	**170.690**	**9**	**13.160**	**-**	**221**	**-**	**184.070**
Ukupno:	**620.030**	**69.731**	**161.730**	**5.782**	**50.210**	**575**	**647.899**

Naredna tabela prikazuje dospjele kredite po danima kašnjenja:

U hilj. KM

Dani kašnjenja	**31. decembar 2024.**	**31. decembar 2023.**
1. Krediti fizičkim licima		
0-15 dana	469	486
16-30 dana	149	212
preko 30 dana	8.732	9.063
Ukupno 1.:	**9.350**	**9.761**
2. Krediti pravnim licima		
0-15 dana	794	1.333
16-30 dana	579	582
preko 30 dana	19.530	12.336
Ukupno 2.:	**20.903**	**14.251**
Ukupno 1+2:	**30.253**	**24.012**
Ukupno do 30 dana	1.991	2.613
Ukupno preko 30 dana	28.262	21.399

3.4.2. Vrijednosni papiri namijenjeni trgovanju (napomena 3)

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 sljedeći uslovi:

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

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se vrednuju po fer vrijednosti sa priznavanjem dobitaka i gubitaka uslijed promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihodi od kamata i dobici 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 dobici ili gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasifikuju iz ostale sveobuhvatne dobiti u bilans uspjeha.

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

Naknadno mjerenje 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 .

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.

U hilj. KM

	31. decembar 2024.	**31. decembar 2023.**
Hartije od vrijednosti - ratna šteta, iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.075	1.402
Hartije od vrijednosti - državne obveznice Republike Srpske, iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	46.478	46.341
Obračunata dospjela i razgraničena kamata	1.036	775
Ukupno finansijska sr. po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat (AOP 011 i AOP 012):	**48.589**	**48.518**

U svom portfoliju na dan 31.12.2024. godine Banka je imala sljedeće hartije od vrijednosti:

U hilj. KM

Oznaka	Naziv	Količina	Cijena	Vrijednost	Kamata	Ukupno
RSBD-O12	RS 3,50% 22/05/26	14.500	106,43	14.864	310	15.174
RSBD-O15	RS 2,30% 09/10/29	2.500	102,18	2.138	13	2.151
RSBD-O16	RS 2,30% 04/12/26	10.000	101,44	9.779	17	9.796
RSBD-O17	RS 2,40% 07/02/27	5.000	103,70	4.974	108	5.082
RSBD-O24	RS 3% 24/02/31	3.000	104,36	2.510	77	2.587
RSBD-O26	RS 2,7% 25/03/27	2.000	96,83	1.994	42	2.036
RSBD-O37	RS 5,5% 30/03/28	4.530	111,00	4.833	188	5.021
RSBD-O46	RS 6 % 09/02/29	5.000	105,00	5.386	267	5.653
RSRS-O-H	RS-izmirenje ratne štete 8	24.000	98,99	5	0	5
RSRS-O-I	RS-izmirenje ratne štete 9	41.053	96,99	11	0	11
RSRS-O-J	RS-izmirenje ratne štete 10	35.066	96,99	13	0	13
RSRS-O-K	RS-izmirenje ratne štete 11	81.112	96,97	37	0	37
RSRS-O-L	RS-izmirenje ratne štete 12	1.598.829	97,47	1.009	14	1.023
Ukupno:				**47.553**	**1.036**	**48.589**

U svom portfoliju na dan 31.12.2023. godine Banka je imala sljedeće hartije od vrijednosti:

U hilj. KM

Oznaka	Naziv	Količina	Cijena	Vrijednost	Kamata	Ukupno
RSBD-O12	RS 3,50% 22/05/26	14,500	106.43	15.143	309	15.452
RSBD-O15	RS 2,30% 09/10/29	2,500	102.18	2.513	13	2.526
RSBD-O16	RS 2,30% 04/12/26	10,000	101.44	10.186	17	10.203
RSBD-O17	RS 2,40% 07/02/27	5,000	103.70	5.211	108	5.319
RSBD-O24	RS 3% 24/02/31	3,000	104.36	3.173	76	3.250
RSBD-O26	RS 2,7% 25/03/27	2,000	96.83	1.999	42	2.041
RSBD-O35	RS 5% 23/12/27	2,000	100.00	1.967	2	1.969
RSBD-O37	RS 5,5% 30/03/28	4,530	109.00	4.664	188	4.852
RSBD-O45	RS 5,8% 13/12/28	1,500	110.00	1.485	4	1.489
RSRS-O-D	RS-izmirenje ratne štete 4	168,500	99.50	16	0	16
RSRS-O-H	RS-izmirenje ratne štete 8	24,000	98.99	7	0	7
RSRS-O-I	RS-izmirenje ratne štete 9	41,053	97.95	16	0	16
RSRS-O-J	RS-izmirenje ratne štete 10	35,066	96.99	18	0	18
RSRS-O-K	RS-izmirenje ratne štete 11	81,112	98.00	49	0	49
RSRS-O-L	RS-izmirenje ratne štete 12	1,598,829	96.63	1.295	16	1.311
Ukupno:				**47.742**	**775**	**48.518**

3.5. Materijalna i nematerijalna ulaganja (napomena 4)

Materijalna ulaganja predstavljaju dugoročnu materijalnu imovinu, koju Banka drži radi obavljanja redovnih poslovnih aktivnosti ili u administrativne svrhe i za koja očekuje da će se koristiti duže od jednog obračunskog perioda.

Početno priznavanje se vrši:

- Za kupljena sredstva po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za zavisne troškove nabavke (carine, porezi, troškovi demontiranja, troškovi pripreme terena, troškovi isporuke, troškovi instaliranja i montaže, troškovi testiranja i provjere);
- za sredstva stečena razmjenom vrši se u visini fer vrijednosti primljenog sredstva, a ako se ono ne može utvrditi vrši se u visini knjigovodstvene vrijednosti sredstva datog u zamjenu;
- za sredstva stečena transakcijom lizinga početno vrednovanje sredstava i obaveza vrši se u iznosu koji je na početku lizinga jednak fer vrijednosti ili sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja (ako je ova vrijednost niža), takođe svi incijalni direktni troškovi korisnika lizinga uvećavaju iznos priznate vrijednosti sredstva.

Ugradnja rezervnih dijelova, adaptacija, remont i generalne popravke priznaju se kao povećanje sadašnje vrijednosti sredstva ako je vjerovatno da će po tom osnovu doći do priliva budućih ekonomskih koristi i ako se ovi troškovi mogu pouzdano izmjeriti.

Ulaganje po osnovu tekućeg održavanja i popravki priznaju se kao rashod u periodu u kojem su nastali.

Naknadno vrednovanje sredstava je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupni iznos obračunate amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se obračunava proporcionalnom metodom tokom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstava i priznaje se kao rashod perioda u bilansu uspjeha, a počinje kada sredstva postanu raspoloživa za korištenje.

Amortizacione stope se izračunavaju po formuli:100/vijek trajanja.

Amortizacija sredstava prestaje kada se sredstvo reklasifikuje u sredstva raspoloživa za prodaju.

Nekretnine, postrojenja i oprema prestaju da se iskazuju u bilansu stanja nakon otuđenja. Dobici i gubici koji proisteknu iz otuđenja (prodaja, rashodovanje) postrojenje i opreme utvrđuju se kao razlika između procijenjenih priliva od prodaje i iskazanog iznosa sredstava i priznaju se kao ostali prihodi ili rashodi u bilansu uspjeha.

Banka u svojim finansijskim izvještajima objelodanjuje:

- način utvrđivanja vrijednosti,
- korišten metod amortizacije,
- korisni vijek trajanja/stope amortizacije
- nabavnu vrijednost i ispravku vrijednosti na početku i na kraju perioda,
- sadašnju vrijednost na početku i na kraju perioda (uljučujući nabavke i otuđenja, sredstva klasifikovana kao sredstva namjenjena prodaji, sticanje kroz poslovna spajanja, povećanja/smanjenja po osnovu revalorizacije,umanjenj vrijednosti po osnovu imaparitetnog gubitka i storno po osnovu ranijih povećanja (revalorizacije), amortizaciju, kursne razlike po osnovu preračuna funkcionalne u izjveštajnu valutu,
- ograničenja prava svojine i pozicije osnovnih sredstava pod hipotekom,

- izdatke za osnovna sredstva u izgradnji,
- preuzete obaveze za nabavku sredstava,
- iznos naknada primljenih od trećih lica za sredstva koja su obezvrijeđena, izgubljena i otuđena .

Nematerijalna ulaganja obuhvataju softvere i licence.

Početno priznavanje nematerijalnih ulaganja je po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za troškove carina, poreza i svih drugih troškova koji se mogu direktno pripisati sredstvu.

Naknadno vrednovanje je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za amortizaciju i ukupne gubitke zbog obezvrjeđenja.

Nematerijalna ulaganja se amortizuju proporcionalnom metodom, primjenom stope amortizacije zasnovane na procjenjenom ili ugovorenom vijeku korištenja. Na dan bilansiranja se utvrđuje da li postoje indicije da su nematerijalna sredstva obezvrjeđena i utvrđuje ili koriguje eventualnu ispravku vrijednosti po osnovu obezvrjeđenja. Nematerijalno ulaganje prestaje da se priznaje nakon njegovog otuđenja ili kada se od njegove upotrebe ne očekuju nikakve buduće koristi. U momentu otuđenja ili stavljanja van upotrebe razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto priliva koji se dobije tim otuđenjem priznaje se kao gubitak ili dobitak perioda.

Banka u finansijskim izvještajima objelodanjuje:

- korisni vijek trajanja,
- metod amortizacije,
- bruto knjigovodstvenu vrijednost i ispravku vrijednosti na početku i na kraju perioda,
- pozicije u koje je uključena amortizacija nematerijalnog ulaganja,
- sadašnju vrijednost na početku i na kraju perioda (uključujući povećanja i smanjenja, imparitetne gubitke, amortizaciju za period, kursne razlike po osnovu preračuna funkcionalne u izvještajnu valutu)
- troškove istraživanja i razvoja koji su knjiženi na teret rashoda u bilansu uspjeha,
- opis materijalno značajnih pozicija nematerijalnih ulaganja,
- informacije nematerijalnih ulaganja stečenih poklonom i procijenjenih po fer vrijednosti,
- ograničenja prava vlasništva nad nematerijalnim ulaganjima,
- preuzete obaveze za nabavku nematerijalnih ulaganja.

Primjenjene godišnje stope amortizacije su:

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

Stanje na materijalnim i nematerijalnim ulaganjima na dan 31. decembra 2024. godine prikano je u narednoj tabeli:

U hilj. KM

OPIS	Ulaganja u tuđe objekte	Oprema	Oprema u pripremi	Ukupno nekretnine i oprema	Nemater. ulaganja
Stanje 1. januar 2023. godine	**1.590**	**6.824**	**660**	**9.074**	**1.544**
Nabavke u periodu	-	-	2.339	2.339	243
Prenos sa/na	834	1.729	(2.563)	-	-
Prodaja	-	(817)	-	(817)	-
Rashodovanje	-	(34)	-	(34)	-
Stanje 31. decembra 2023. godine/01. januar 2024. godine	**2.424**	**7.702**	**436**	**10.562**	**1.787**
Nabavke u periodu	-	-	1.233	1.233	847
Prenos sa/na	278	1.140	(1.418)	-	-
Prodaja		(185)	-	(185)	-
Rashodovanje		(190)	-	(190)	-
Stanje 31. decembra 2024. godine	**2.702**	**8.467**	**251**	**11.420**	**2.634**
Ispravka vrijednosti					
Stanje 1. januar 2023. godine	**990**	**4.188**	**-**	**5.178**	**1.269**
Amortizacija	335	874	-	1.209	145
Prodaja	-	(745)	-	(745)	-
Rashodovanje	-	(34)	-	(34)	-
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine/1. januar 2024. godine	**1.325**	**4.283**	**-**	**5.608**	**1.414**
Amortizacija	321	1.015	-	1.336	200
Prodaja		(173)	-	(173)	-
Rashodovanje		(188)	-	(188)	-
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	**1.646**	**4.937**	**-**	**6.583**	**1.614**
31. decembar 2023. godine	**2.424**	**3.419**	**436**	**4.954**	**373**
31. decembar 2024. godine	**1.056**	**3.530**	**251**	**4.837**	**1.020**

Na 31.12.2024. dati avansi za osnovna sredstva iznose 8 hilj. KM (stanje na 31.12.2023. godine iznosi 58 hilj. KM).

3.6. Investicione nekretnine (napomena 5)

Investicione nekretnine su nekretnine koje Banka kao vlasnik drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine 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.

Investicione nekretnine se nakon otuđenja ili rashodovanja prestaju prikazivati u bilansu Banke. Dobici i gubici od rashodovanja ili otuđenja se utvrđuju kao razlika neto primanja od otuđenja i sadašnje (knjigovodstvene) vrijednosti sredstava i priznaju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem je došlo do otuđenja ili rashodovanja.

Reklasifikacija investicionih nekretnina se vrši u slučajevima:

- kada se sredstvo počinje koristiti u sopstvene svrhe na nekretnine, postrojenja i opremu,
- sa početkom razvoja sa namjerom za prodaju na zalihe,
- ukoliko se sredstvo prestane koristiti u sopstvene svrhe sa nekretnina, postrojenja i opreme na investicione nekretnine,
- davanjem sredstva na lizing sa zaliha na investicione nekretnine,
- završetkom izgradnje sa nekretnina, postojenja i opreme u pripremi na investicione nekretnine.

Stanje na investicionim nekretninama na dan 31.decembra 2024. godine prikazno je u narednoj tabeli:

	U hilj. KM
Nabavna vrijednost	
Stanje 01. januar 2023. god.	**4.856**
Nabavke u periodu	5
Prenos	0
Stanje 31. decembar 2023. god. /01. januar 2024. god.	**4.861**
Nabavke u periodu	0
Prenos	0
Stanje 31. decembar 2024. god.	**4.861**
Ispravka vrijednosti	
Stanje 01. januar 2023. godine	**414**
Amortizacija	63
Stanje 31. decembar 2023. god. / 01. januar 2024. god.	**477**
Amortizacija	63
Stanje 31. decembar 2024. god.	**540**
31. decembar 2023. god.	**4.384**
31. decembar 2024. god.	**4.321**

3.7. Poslovni prostori uzeti u najam (napomena 6)

Banka se opredijelila da MSFI 16 "Lizing" 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 lizing. Ugovor ili dio ugovora predstavlja lizing 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 lizinga koristi izuzeća od lizinga u slučajevima kratkoročnog lizinga i lizinga za sredstva male vrijednosti.

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

Poslovni prostori uzeti u najam u skladu sa MSFI 16 na dan 31. decembra 2024. godine prikazani su u narednoj tabeli:

	U hilj. KM
Stanje na dan 01. januara 2023. god.	**7.106**
Nove nabavke	1.408
Raskid ugovora	(353)
Ispravka vrijednosti raskida ugovora	187
Ispravka vrijednosti poslovnih prostora uzetih u najam	(1.826)
Stanje na dan 31. decembra 2023. god./01. januar 2024. god.	**6.522**
Nove nabavke	1.610
Raskid ugovora	(491)
Ispravka vrijednosti raskida ugovora	131
Ispravka vrijednosti poslovnih prostora uzetih u najam	(1.942)
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	**5.830**

3.8. Ostala aktiva (napomena 7)

Ostala aktiva na dan 31. decembra 2024. godine prikazana je u narednoj tabeli:

U hilj. KM

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
U domaćoj valuti:		
Ostala potraživanja	2.215	1.777
Dati avansi	45	41
Zalihe materijala	140	77
Sredstva stečena naplatom potraživanja	6.119	5.760
Razgraničeni ostali troškovi	327	239
Odložena poreska sredstva	1	1
U stranoj valuti:		
Avansi u stranoj valuti	13	8
Razgraničeni ostali troškovi	2	0
Ukupno:	**8.862**	**7.903**
Ispravka vrijednosti sredstava stečenih naplatom potraživanja	(6.119)	(5.760)
Ispravka vrijednosti ostale aktive	(556)	(404)
Ukupno:	**2.187**	**1.739**

3.9. Zalihe

Sitan inventar i kancelarijski materijal u momentu stavljanja u upotrebu terete troškove obračunskog perioda i otpisuju se u ukupnom iznosu od 100%. Zalihe kancelarijskog materijala se vode po nabavnoj vrijednosti, a utrošak materijala se evidentira primjenom FIFO metode.

U okviru zaliha Banka iskazuje sredstva stečena naplatom potraživanja po kreditima.

3.10. Stečena materijalna imovina Banke

Materijalnu aktivu primljenu kao otplatu dugova od strane korisnika kredita Banka klasifikuje prema njenoj budućoj namjeni u skladu sa odredbama Odluke ABRS o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciji aktive banaka.

Ista se može koristiti u vlastite svrhe i za prodaju.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu imovinu nema namjeru koristiti u vlastite svrhe, istu prilikom početnog priznavanja evidentira po nižoj od sljedećih vrijednosti:

- Iznosa neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja Banke. U slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih gubitaka jednaka visini potraživanja, Banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM;
- Procjenjenoj fer vrijednosti od strane nezavisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje. Troškovi prodaje jesu troškovi koji su direktno povezani sa prodajom kao npr: troškovi notara, porez, sudske takse i slično.

Banka ne smije iskazivati prihod ni po kakvom osnovu prilikom sticanja materijalne imovine koju je primila kao potpunu ili djelimičnu otplatu dugova sve do njene prodaje.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu aktivu nema namjeru koristiti u vlastite svrhe donosi se odluka i odgovarajući plan o prodaji, te provodi aktivna politika prodaje te imovine u skladu sa aktom koji reguliše istu.

U slučaju da je ugovorena vrijednost imovine koja se stiče u vansudskom postupku veća od vrijednosti ukupnog potraživanja Banke, razlika se priznaje u knjigama Banke kao obaveza u momentu prodaje. Rokovi i način izmirenja nastale obaveze preciziraju se Ugovorom o kupoprodaji.

Banka je dužna izvršiti naknadnu procjenu stečene materijalne imovine od strane nezavisnog procjenitelja u skladu sa internim aktima Banke.

U slučajevima kada je kredit računovodstveno otpisan i vodi se u vanbilansnoj evidenciji, Banka će stečenu materijalnu imovinu bilansno evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM, dok će informaciju o njenoj fer vrijednosti procjenjenoj od strane nezavisnog procjenjitelja, voditi u odgovarajućoj evidenciji.

3.11. AVR- Aktivna vremenska razgraničenja

Unaprijed fakturisani i plaćeni troškovi se vremenski razgraničavaju i uračunavaju u rashode srazmjerno vremenskom periodu na koji se odnose.

Prihodi tekućeg perioda koji nisu mogli biti fakturisani, a za koje su nastali troškovi u tekućem periodu se vremenski razgraničavaju, a iskazuju se kao potraživanja kada se fakturišu.

3.12. 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, dobici 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.

3.12.1. Depoziti (napomena 8)

Depoziti na dan 31.12.2024. godine po sektorskoj strukturi prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

Sektorska struktura depozita	31. decembar 2024. god.	31. decembar 2023. god.
Dugoročni depoziti		
U domaćoj valuti:		
Banke	-	1.500
Institucije javnog sektora	8.500	22.375
Javna privredna društva	6	6
Neprofitne organizacije	4.081	4.028
Preduzetnici	222	186
Stanovništvo	146.269	122.700
Strana lica	537	255
Privatna privredna društva	15.190	10.778
Nebankarske finansijske institucije	21.395	17.919
Ostale organizacije	500	1.000
	196.700	**180.747**
U stranoj valuti:		
Neprofitne organizacije	391	391
Stanovništvo	191.002	168.913
Strana lica	3.772	3.905

Privatna privredna društva	4.506	4.259
Nebankarske finansijske institucije	2.065	2.065
	201.736	**179.533**
Ukupno dugoročni depoziti:	**398.436**	**360.280**
Kratkoročni depoziti		
U domaćoj valuti:		
Banke	9.500	7.001
Institucije javnog sektora	1	2.375
Stanovništvo	27	4
Privatna privredna društva	3.419	312
Nebankarske finansijske institucije	3.900	800
Ostale organizacije	40	-
	16.887	**10.492**
Ukupno kratkoročni depoziti :	**16.887**	**10.492**
Depoziti po viđenju		
U domaćoj valuti:		
Banke	93	246
Institucije javnog sektora	18.294	21.311
Javna privredna društva	1.938	6.540
Neprofitne organizacije	3.127	2.396
Preduzetnici	18.464	14.798
Stanovništvo	67.458	53.642
Strana lica	1.139	1.235
Privatna privredna društva	63.673	56.236
Nebankarske finansijske institucije	21.816	22.976

Ostale organizacije	1.611	1.250
	197.613	**180.630**
U stranoj valuti:		
Institucije javnog sektora	1	-
Javna privredna društva	4	3
Neprofitne organizacije	303	1.231
Preduzetnici	1.514	1.102
Stanovništvo	15.244	13.552
Strana lica	806	799
Privatna privredna društva	13.115	13.707
Nebankarske finansijske institucije	9.954	618
Ostale organizacije	13	2
	40.954	**31.014**
Ukupno depoziti po viđenju:	**238.567**	**211.644**
Ukupno depoziti:	**653.890**	**582.416**

U hilj. KM

Opis	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Depoziti pravnih lica u KM	177.199	179.048
Depoziti pravnih lica u stranoj valuti	30.353	22.276
Depoziti fizičkih lica u KM	234.000	192.821
Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	212.338	188.270
Ukupno:	**653.890**	**582.415**

U hilj. KM

Opis	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Ukupno kamatonosni depoziti	428.560	382.677
Ukupno nekamatonosni depoziti	225.330	199.738
Ukupno:	**653.890**	**582.415**

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

U hilj. KM

Opis	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Ukupno depoziti u KM	326.837	269.363
Ukupno depoziti sa valutnom klauzulom	84.362	102.506
Ukupno depoziti u stranoj valuti	242.691	210.546
Ukupno:	**653.890**	**582.415**

3.12.2. Obaveze po uzetim kreditima (napomena 9)

Ukupno uzeti krediti Banke na dan 31.12.2024. godine iznose 35.763 hilj. KM (na 31. decembar 2023. godine iznose 78.676 hilj. KM), a odnose se na kredite uzete od Investiciono Razvojne Banke Republike Srpske u iznosu od 884 hilj. KM, sredstva uzeta od EFSE fonda (The European fund for southeast Europe S.A Sicav-Sif) u iznosu od 27.382 hilj. KM, GGF fonda (Green For Growth Fund) u iznosu od 4.889 hilj. KM te sredstva Responsability Global Microfinance Fund u iznosu 2.608 hilj. KM. Iznos razgraničenih naknada za obradu primljenih kredita iznosi 280 hillj. KM (na 31.12.2023. godine iznose 456 hilj. KM).

Banka je u julu 2021. godine potpisala ugovor o pozajmici sa KfW-om u iznosu od 7 mil. EUR, ugovoreni rok otplate kredita je bio 3 godine, te je obaveza u cjelosti izmirena u julu 2024. godine.

U martu 2022. godine potpisan je ugovor o kreditnoj liniji za finansiranje obnovljivih izvora energije sa GGF fondom, u iznosu 7 mil EUR.

U 2022. godini Banka je zaključila 2 ugovora sa EFSE fondom: prvi u vrijednosti 10 mil. EUR, sa prilivom novčanih sredstava u junu i drugi u vrijednosti 10 mil. EUR, sa prilivom novčanih sredstava u avgustu mjesecu.

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

U hilj. KM

OPIS	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
U KM:		
- Fond za razvoj i zapošljavanje RS	884	11.209
- Fond stanovanja RS	-	7.582
- Fond za razvoj istočnog dijela RS	-	6.426
Ukupno u KM:	**884**	**25.217**
U stranoj valuti:		
EFSE	27.382	39.117
GGF	4.889	8.149
KfW	-	2.281
Responsability	2.608	3.912
Ukupno u stranoj valuti	**34.879**	**53.459**
Minus: Razgraničene naknade obrade kredita u stranoj valuti	(280)	(456)
Razgraničene kamate u domaćoj valuti po dugoročnim kreditima od rezidenata	1	31
Razgraničene kamate u stranoj valuti po dugoročnim kreditima od nerezidenata	521	893
Ukupno	**36.005**	**79.144**
Dugoročni dio obaveza u KM	850	21.954
Dugoročni dio obaveza u stranoj valuti	16.625	34.879
Ukupno:	**17.475**	**56.833**
Tekuća dospijeća:		
IRB RS	34	3.263
EFSE	13.691	11.735
Responsabillity	1.304	1.304
GGF	3.259	3.259
KfW	-	2.282
Ukupno tekuća dospijeća dugoročnih obaveza	**18.288**	**21.843**

3.12.3. Subordinirani dug (napomena 9)

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

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

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

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

Svrha kredita je jačanje ukupnog kapitala Banke.

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

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

Stanje subordiniranog duga na 31.12.2024. god. je prikazano u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	31. decembar 2024.	**31. decembar 2023.**
EFSE, Luksemburg	6.845	6.845
Responsibility, Luxemburg	6.846	6.846
Minus: Razgraničene naknade obrade kredita	(97)	(119)
Razgraničene obaveze za kamatu	244	257
UKUPNO:	**13.838**	**13.829**

3.13. Ostala pasiva (napomena 10)

Ostala pasiva na dan 31. decembra 2024. godine prikazna je u narednoj tabeli:

U hilj. KM

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
U domaćoj valuti:		
Razgraničeni prihodi	389	332
Obaveze prema dobavljačima	296	566
Primljeni avansi	3.824	3.296
Ostale obaveze	3.760	1.067
Razgraničeni rashodi	416	336
Obaveze po osnovu najma - MSFI 16	6.316	6.999
Obaveze za porez na dobit	598	338
U stranoj valuti:		
Obaveze prema dobavljačima	16	48
Razgraničeni rashodi	102	55
Ostale obaveze	1.169	505
Ukupno ostala pasiva	**16.886**	**13.542**

Razgraničeni prihodi u domaćoj valuti na dan 31. decembar 2024. godine iznose 389 hilj. KM (sa stanjem na 31. decembar 2023. godine u iznosu od 332 hilj. KM) i odnose se na unaprijed naplaćene naknade za izdate garancije u iznosu 387 hilj. KM (stanje na 31.12.2023. godine iznosi 330 hilj. KM), unaprijed naplaćene naknade za izdate sefove u iznosu 2 hilj. KM (stanje na 31.12.2023. godine iznosi 2 hilj. KM).

Razgraničeni rashodi u KM sa stanjem na 31.12.2024. godine iznosi 416 hilj. KM (stanje na 31.12.2023. godine iznosi 336 hilj. KM) se onosi na obračunate, a ne isplaćene rashode.

Razgraničeni rashodi u stranoj valuti sa stanjem na 31.12.2024. godine iznosi 102 hilj. KM (stanje na 31.12.2023. godine iznosi 55 hilj. KM) se osnosi na obračunate, a ne isplaćene rashode.

3.14. Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalnlne obaveze (napomena 11)

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.

Pregled rezervisanja na 31.12.2024. god. prikazan je u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	31. decembar 2024.	**31. decembar 2023.**
Rezervisanja za sudske sporove	68	59
Rezervisanja za vanbilansnu aktivu	706	637
Ostala dugoročna rezervisanja - otpremnine	58	51
Ukupno:	**832**	**747**

3.15. Kapital (napomena 12)

Kapital se ne procjenjuje i mjeri se naknadno u visini uplaćenih sredstava po osnovu emisija akcija. Kapital se raščlanjuje na :

- akcijski kapital,
- emisiona premija,
- neraspoređena dobit,
- zadržana dobit,
- tekući rezultat,
- revalorizacijske rezerve,
- zakonske rezerve ili rezerve kapitala.

Akcijski kapital Banke je formiran inicijalnim ulozima akcionara, i naknadnom dokapitalizacijom u novcu. Osnovni kapital Banke na dan 31. decembra 2024. godine iznosi 51.141 hilj. KM (na dan 31. decembra 2023. godine iznosi 51.141 hilj. KM), i sastoji se od 511.410 redovnih akcija nominalne vrijednosti od 100 KM. Prema izvodu Centralnog registra hartija od vrijednosti Republike Srpske, na dan 31. decembra 2024. godine stanje akcijskog kapitala bilo je sljedeće:

U hilj. KM

Akcionar	Broj akcija	Iznos kapitala	%
MF Grupa d.o.o.	485.185	48.518	94,87
GLS	26.225	2.623	5,13
UKUPNO:	**511.410**	**51.141**	**100,00**

Na dan 31. decembar 2023. godine stanje akcijskog kapitala je bilo sljedeće:

U hilj. KM

Akcionar	Broj akcija	Iznos kapitala	%
MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	229.373	22.937	44,85
MF Grupa d.o.o.	149.383	14.938	29,21
Nederlandse Financierings - Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)Holandija	59.170	5.917	11,57
KfW, Njemačka	47.259	4.726	9,24
GLS	26.225	2.623	5,13
UKUPNO:	**511.410**	**51.141**	**100,00**

Ukupan kapital Banke na dan 31.12.2024. godine iznosi 109.965 hilj KM (na dan 31.12.2023. godine iznosi 98.840 hilj. KM), sastoji se od akcijskog kapitala u iznosu od 51.141 hilj. KM (na dan 31.12.2023. godine iznosi 51.141 hilj. KM), emisione premije u iznosu od 1.307 hilj. KM (na dan 31.12.2023. godine 1.307 hilj. KM), rezervi kapitala u iznosu od 2.376 hilj. KM (na dan 31.12.2023. godine iznosi 3.252 hilj. KM), akumulirane zadržane dobiti u iznosu od 42.680 hilj. KM (na dan 31.12.2023. godine iznosi 33.951 hilj. KM) i dobiti tekućeg perioda u iznosu od 12.461 hilj. KM (na dan 31.12.2023. godine 9.189 hilj. KM).

U skladu sa regulatornim zahtjevima osnovni kapital Banke na dan 31.12.2024. godine iznosi 109.593 hilj. KM a sastoji se od uplaćenih instrumenata kapitala, emisione premije, zadržane dobiti, ostalih rezervi i nematerijalne imovine, dok regulatorni kapital iznosi 121.148 hilj. KM. Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske Banci je data saglasnost da u stavku redovnog osnovnog kapitala uključi dobit ostvarenu tokom 2024. godine prije donošenja formalne odluke o raspodjeli dobiti.

Stopa regulatornog kapitala	20,77%
Stopa osnovnog kapitala	18,79%
Stopa redovnog osnovnog kapitala	18,79%

3.15.1. Rezerve kapitala (napomena 13)

Rezerve kapitala na 31.12.2024. godine iznose 2.376 hilj. KM (na 31.12.2023. godine iznose od 3.252 hilj. KM) sastoje se iz zakonskih rezervi u iznosu od 2.469 hilj. KM (na 31.12.2023. godine iznose 2.009 hilj. KM) i negativnih revalorizacionih rezervi po osnovu promjene HOV u iznosu od 93 hilj. KM (na 31.12.2023. godine pozitivne revalorizacione rezerve iznose 1.243 hilj. KM).

Zakonske rezerve u iznosu od 459 hilj. KM (u 2023. godini u iznosu od 565 hilj. KM) nastale su izdvajanjem iz neto dobiti Banke 2023. godine, na osnovu Odluke Skupštine akcionara u 2024. godini, te na 31.12.2024. iznose 2.469 hilj. KM (na 31.12.2023. godine iznose 2.009 hilj. KM).

3.16. Zarada po akciji

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Neto dobitak perioda (u hilj. KM)	12.461	9.188
Prosječan ponderisan broj izdatih akcija	511.410	511.410
Osnovna zarada po akciji (u KM)	**24,36**	**17,97**

3.17. Potencijalne i ugovorene obaveze (napomena 14)

U hilj. KM

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Plative garancije	27.277	24.420
Činidbene garancije	71.672	53.163
Preuzete neopozive obaveze	85.121	76.499
Ukupno potencijalne i ugovorene obaveze	**184.070**	**154.082**

3.18. Sudski sporovi (napomena 15)

Na dan 31. decembra 2024. godine Banka vodi sporove po 2.128 predmeta. Ukupan iznos portfolija koji je zaprimljen u Službu za pravnu naplatu na dan 31. decembar 2024. godine je 41.664 hilj. KM

Na dan 31. decembra 2024. godine protiv Banke je pokrenuto 22 sudska spora. Imajući u vidu prirodu spora Odbor za procjenu postojanja rizika gubitka u postupcima protiv Banke utvrđuje da je procijenjena uspješnost Banke u svim navedenim sporovima preko 50%, te u skladu sa Procedurom o procjeni uspješnosti Banke i određivanju rezervisanja u postupcima koji se vode protiv „MF banke“ a.d. Banja Luka je predložila da se po navednim sudskim

postupcima rezerviše vrijednosti sporova u iznosu od 68 hilj. KM (na 31.12.2023. god. rezervisanje iznosi 59 hilj. KM), što je i potvrđeno Odlukom Uprave Banke.

3.19. Prihodi i rashodi

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente, osim finansijske instrumenate klasifikovane kao raspoložive za prodaju ili utvrđene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, iskazuju se po fer vrijednosti primljenih ili datih sredstava.

Prihod od kamata je vremenski razgraničen i priznaje se metodom efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja tačno diskontuje (svodi) procjenjene 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.

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.

Realizovani i nerealizovani dobici i gubici po osnovu promjene tržišne vrijednosti finansijskih sredstava namijenjenih trgovanju se priznaju u korist ili na teret bilansa uspjeha.

Realizovani i nerealizovani dobici i gubici po osnovu promjene tržišne vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se priznaju u korist ili na teret kapitala.

Prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika koje nastaju iz poslovnih promjena u stranim valutama i prilikom iskazivanja monetarnih stavki u stranoj valuti na dan bilansa se knjiže u bilansu uspjeha.

Prihodi i rashodi po osnovu viškova i manjkova koji su rezulatat popisa po zapisniku popisne komisije se evidentiraju bilansu uspjeha, a prema odluci nadležnih organa.

3.20. Prihodi od kamata (napomena 16)

Prihodi od kamata po kreditima prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2024.	od januara do decembra 2023.
Prihodi po osnovu kamata od:		
- stanovništva	16.410	16.603
- domaćih banaka	327	230
-stranih banaka	599	256
- preduzeća	32.861	30.888
- neprofitnih organizacija	8	25
- javnog sektora (uključuje i kamatu po osnovu HoV)	2.995	1.132
- ostalih	234	19
Ukupno prihodi po osnovu kamata:	**53.434**	**49.153**

3.21. Rashodi po osnovu kamata (napomena 17)

Rashodi od kamata po depozitima, kreditima i subordinisanim dugovima prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2024.	od januara do decembra 2023.
Rashodi po osnovu kamata od:		
- stanovništva	8.937	6.413
- nebankarskih finansijskih institucija	471	369
- kamata na subordinirani dug	1.225	785
- kamata na primljene kredite	3.258	3.275
- javnog sektora	449	224
- neprofitnih organizacija	99	75
- preduzeća	761	277
- banaka	130	95
- ostalih	14	8
Ukupno rashodi po osnovu kamata	**15.344**	**11.521**

3.22. Prihodi po osnovu naknada i provizija (napomena 18)

Prihodi od naknada i provizija prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2024.	od januara do decembra 2023.
Naknade po osnovu obavljanja platnog prometa u zemlji i inostranstvu	10.010	8.558
Prihodi iz poslovanja sa devizama	2.147	2.185
Naknade po osnovu kredita	3.339	3.040
Naknade po vanbilansnim poslovima	1.812	1.704
Ukupno prihodi po osnovu naknada i provizija:	**17.308**	**15.487**

3.23. Rashodi po osnovu naknada i provizija (napomena 19)

Rashodi po osnovu naknada i provizija prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2024.	od januara do decembra 2023.
Naknade Centralnoj banci BiH po osnovu usluga platnog prometa u zemlji	831	731
Naknade po osnovu kartičarskog poslovanja	1.692	1.293
Naknade po osnovu kupoprodaje deviza	248	360
Naknade po osnovu obrade kredita	198	187
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	367	315
Ostale naknade i provizije	27	31
Ukupno rashodi po osnovu naknada i provizija:	**3.363**	**2.917**

3.24. Ostali prihodi i rashodi poslovanja (napomena 20)

Ostali prihodi poslovanja su prikazani u narednoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2024.	od januara do decembra 2023.
Prihodi od zakupa	588	628
Prihodi po osnovu pos terminala	107	93
Dobici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	18	95
Dobici od prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja	352	47
Prihodi od kamata po osnovu prijevremenog razročenja depozita	231	246
Ostali prihodi	1.586	408
Ukupno ostali prihodi	**2.883**	**1.517**

Ostali rashodi poslovanja prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2024.	od januara do decembra 2023.
Bruto lična primanja	15.363	12.409
Ostale naknade, članovi NO, OZR, pomoć za radnike	198	409
Troškovi zakupa	246	557
Amortizacija	3.541	3.243
Troškovi održavanja opreme i softvera	1.608	870
Troškovi PTT usluga	866	869
Troškovi obezbjeđenja imovine	1.525	1.333
Troškovi materijala i režijskih troškova	841	886
Troškovi reklame i propagande	444	668
Troškovi poreza i ostalih naknada	378	268
Otpis nenaplativih potraživanja	6.404	6.897
Troškovi naknada	1.530	1.264
Troškovi članarina	224	202
Troškovi reprezentacije	154	328
Troškovi službenog putovanja	342	170
Troškovi angažovanja drugih lica	304	287
Troškovi po osnovu stručnog obrazovanja radnika	53	77
Ostalo	3.448	2.888
Ukupno ostali rashodi	**37.469**	**33.625**

3.25. Kursne razlike (napomena 21)

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

U toku 2024. godine Banka je ostvarila 916 hilj. KM prihoda od kursnih razlika, te 898 hilj. KM rashoda, što u konačnici čini neto prihod u iznosu od 18 hilj. KM (u toku 2023. godine Banka je ostvarila 899 hilj. KM prihoda od kursnih razlika, te 934 hilj. KM rashoda , u konačnici čini neto rashod u iznosu od 35 hilj. KM).

3.26. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (napomena 22)

Rezervisanja za potencijalne gubitke knjižena na prihode i rashode prikazana su u sljedećim tabelama:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2024.	od januara do decembra 2023.
Knjiženja na teret rashoda		
Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka	247	239
Krediti plasirani komitentima	90.531	95.051
Ostala aktiva i hartije od vrijednosti	4.189	2.289
Potencijalne i ugovorene obaveze	4.794	3.943
	99.761	**101.522**
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda		
Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka	328	216
Krediti plasirani komitentima	85.697	85.668
Ostala aktiva	3.052	2.471
Potencijalne i ugovorene obaveze	4.725	4.254
	93.802	**92.609**
Neto rezervisanja	**5.959**	**8.913**

Rezervisanja za potencijalne obaveze knjižena na prihode i rashode prikazani su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2024.	od januara do decembra 2023.
Knjiženja na teret rashoda		
Rezervisanja za obaveze – sudski sporovi	57	50
Rezervisanje za beneficije zaposlenih	7	19
	64	**69**
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda		
Rezervisanja za obaveze – sudski sporovi	48	78
Rezervisanje za beneficije zaposlenih	-	5
	48	**83**
Neto rezervisanja	**16**	**(14)**

Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja su prikazani u narednoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2024.	od januara do decembra 2023.
Naplaćena otpisana potraživanja – suspendovana kamata	1.585	880
Naplaćena otpisana potraživanja - kamata	21	38
Naplaćena otpisana potraživanja - naknada	1	1
Naplaćena otpisana potraživanja – plasmani	1.174	874
Naplaćena ostala otpisana potraživanja	46	31
Ukupno naplaćena otpisana potraživanja	**2.827**	**1.824**

Kretanja na ispravkama vrijednosti rezervisanja prikazana su u sljedećoj tabeli:

U hilj. KM

	Novčana sredstva i sr kod dr banaka	Krediti plasirani komitentima	Ostala aktiva	Hartije od vrijednosti	Beneficije za zaposlene	Potencijalne i ugovorene obaveze	Potencijalne i ugovorene obaveze sudski sporovi	Ukupno
Stanje na dan 01. januar 2023. godine	**207**	**45.813**	**7.323**	**48**	**37**	**948**	**87**	**54.463**
Izdvajanje u toku godine	239	95.051	2.286	-	19	3.943	50	101.588
Ukidanje rezervisanja	(216)	(85.668)	(2.469)	-	(5)	(4.254)	(78)	(84.769)
Ukidanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(7.753)	(168)	-	-	-	-	(7.921)
Izdvajanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	3	-	-	-	3
Ukidanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Računovodstveno otpisana aktiva	-	(3.775)	(127)	-	-	-	-	(3.902)
Stanje na dan 31. decembar 2023. godine	**230**	**51.421**	**7.013**	**49**	**51**	**637**	**59**	**59.460**
Izdvajanje u toku godine	247	90.531	4.176	-	7	4.794	57	99.812
Ukidanje rezervisanja	(328)	(79.369)	(3.115)	-	-	(4.724)	(48)	(87.584)
Ukidanje rezervisanja po osnovu prodaje kreditnog portfolija	-	(7.411)	-	-	-	(1)	-	(7.412)
Izdvajanje 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)
Računovodstveno otpisana aktiva	-	(1.160)	-	-	-	-	-	(1.160)
Stanje na dan 31. decembar 2024. godine	**149**	**54.012**	**8.074**	**49**	**58**	**706**	**68**	**63.116**

3.27. Porez na dobit (napomena 23)

Porez na dobit se obračunava u skladu sa Zakonom o porezu na dobit Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta. Akontativni iznos poreza na dobit se plaća na mjesečnom nivou. Konačna poreska obaveza se utvrđuje poreskim bilansom Banke. Poreska osnovica iskazana u poreskom bilansu Banke se obračunava na osnovu ostvarene dobiti za period, korigovane za razliku definisanu poreskim propisima Republike Srpske, Federacije Bosne i Hercegovine i Brčko Distrikta.

Odloženi porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte prenijetog gubitka na poreski bilans Banke do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporeziva dobit od koje se prenijeti poreski gubitak može umanjiti.

4. USAGLAŠAVANJE IZVODA OTVORENIH STAVKI

Do dana predaje Izvještaja MF Banka a.d. nije usaglasila iznose otvorenih stavki sa 32 klijenta, u ukupnom iznosu 101 hilj. KM.

5. POVEZANA LICA I OSNOV POVEZANOSTI

Povezana lica	Osnov povezanosti
UG MIKROFIN, Banja Luka	Osnivač MF grupe d.o.o.
MF grupa d.o.o., Banja Luka	Vlasnik MKD Mikrofin d.o.o. i MF banke a.d. Banja Luka
Mikrofin osiguranje a.d., Banja Luka	Aleksandar Kremenović, Predsjednik Uprave MF Banke a.d., ima vlasnički udio
MF Software d.o.o., Banja Luka	Aleksandar Kremenović, Predsjednik Uprave MF Banke a.d., ima vlasnički udio
DRVEX d.o.o., Laktaši	Otac Aleksandra Kremenovića, Predsjednika Uprave MF Banke a.d., je vlasnik Drvex d.o.o.
Longi d.o.o., Laktaši	Aljoša Kremenović, brat Predsjednika Uprave MF Banke a.d. je vlasnik Longi d.o.o.

Banka je u obavezi da na dan predaje godišnje poreske prijave poreza na dobit posjeduje dokumentaciju o transfernim cijenama. Sa stanovišta Zakona o porezu na dobit RS, lica povezana sa Društvom za koju treba posjedovati ovu dokumenatciju su:

- UG MIKROFIN, Banja Luka
- MF grupa d.o.o., Banja Luka
- MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka
- Mikrofin osiguranje a.d., Banja Luka
- MF Software d.o.o , Banja Luka
- Drvex d.o.o., Laktaši

Banja Luka, 27.02.2025. godine

Sastavio:

Slobodan Kisin, Zamjenik rukovodioca sektora za računovodstvo i finansijsko izvještavanje

Kontrolisao:

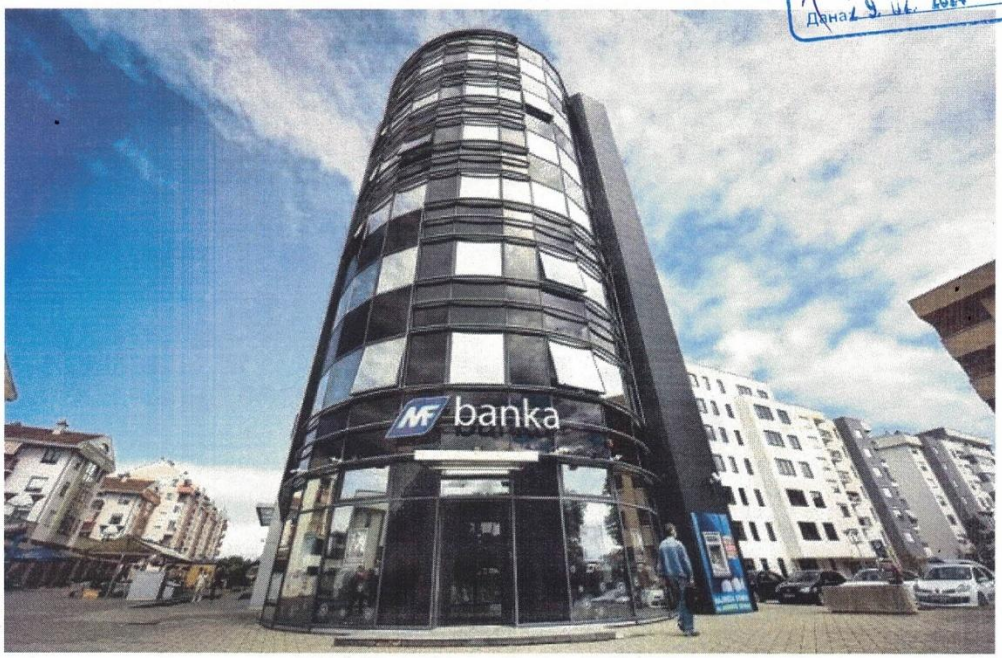
Nataša Nikolić, v.d. Rukovodioca sektora za računovodstvo i finansijsko izvještavanje

Odobrio:

Aleksandar Kremenović, Predsjednik Uprave

MF banka

АПИФ БАЊА ЛУКА
ПРИМЉЕНО
Дана 7. 06. 2024



Napomene uz Finansijske izvještaje

MF banke a.d. Banja Luka za period 01.01- 31.12.2023.godine

SADRŽAJ

OSNOVNI PODACI O BANCI 3
Pravni okvir poslovanja Banke 3
Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Banke i zaposleni 3
Vlasnička struktura 3
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI 6
Bilans stanja 6
Bilans uspjeha 7
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 8
1. Novčana sredstva 8
2. Krediti i potraživanja 10
3. Vrijednosni papiri namjenjeni trgovanju 14
4. Materijalna i nematerijalna ulaganja 16
5. Investicione nekretnine 18
6. Poslovni prostori uzeti u najam 19
7. Ostala aktiva 20
8. Depoziti 22
9. Obaveze po uzetim kreditima 24
10. Ostala pasiva 26
11. Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalnlne obaveze 27
12. Kapital 28
13. Rezerve kapitala 29
14. Zarada po akciji 29
15. Potencijalne i ugovorene obaveze 30
16. Sudski sporovi 30
17. Prihodi i rashodi 30
18. Prihodi od kamata 31
19. Rashodi po osnovu kamata 31
20. Prihodi po osnovu naknada i provizija 32
21. Rashodi po osnovu naknada i provizija 32
22. Ostali prihodi i rashodi poslovanja 33
23. Kursne razlike 34
24. Rezervisanja za potencijalne gubitke 34
25. Porez na dobit 36
USAGLAŠAVANJE IZVODA OTVORENIH STAVKI 36
POVEZANA LICA I OSNOV POVEZANOSTI 37

OSNOVNI PODACI O BANCI

Pravni okvir poslovanja Banke

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

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

Na dan 31.12.2023. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Banja Luci, Ulica Aleja Svetog Save 61 i preko filijala Banja Luka, Prijedor, Bijeljina, Doboj, Istočno Sarajevo, Tuzla, Cazin, Sarajevo, Tešanja te preko ekspozitura Bihać, Velika Kladuša, Novi Grad, Laktaši, Gradiška, Banja Luka, Derventa, Teslić, Prnjavor, Brčko, Zvornik, Modriča, Živinice, Gradačac, Gračanica, Srebrenik, Ilidža, Novi Grad Sarajevo, Zenica, Bugojno, Pale, Trebinje, i šaltera Kostajnica, Omarska, Nova Topola, Trn, Petrovo,

Na dan 31.12.2023. godine Banka ima 334 zaposlena radnika (na 31.12.2022. godine 293 radnika).

Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Banke i zaposleni

Vlasnička struktura

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

Akcionari Banke na dan 31.12.2023.:

U hilj. KM

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

Akcionari Banke na dan 31.12.2022.:

U hilj. KM

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

Organi upravljanja Banke

Organi upravljanja 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 31.12.2023. godine organi upravljanja su:

Nadzorni odbor Banke

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

Uprava Banke

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

Odbor za reviziju Banke

Ime i prezime	Funkcija
Đurđica Dragojević	Predsjednik
Željko Pena	Član
Sanja Brkić	Član
Zoran Đukić	Član

Na dan 31.12.2022. godine organi upravljanja su:

Nadzorni odbor Banke

Ime i prezime	Funkcija
Aleksandar Kremenović	Predsjednik
Dželila Huremović	Član
Freider Wohrmann	Član
Srećko Bogunović	Član
Darko Radić	Član

Uprava Banke

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

Odbor za reviziju Banke

Ime i prezime	Funkcija
Đurđica Dragojević	Predsjednik
Željko Pena	Član
Sanja Brkić	Član
Mira Cvijan	Član
Milena Haneš	Član

Interni revizor:

Relja Grozdić

Eksterni revizor:

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja

U hilj. KM

	Napomene	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
AKTIVA			
Novčana sredstva	1.	137.194	143.138
Sredstva kod drugih banaka	1.	32.486	21.467
Vrijednosni papiri namjenjeni trgovanju	3.	48.518	47.852
Krediti plasirani komitentima	2.	552.288	482.900
Nekretnine i oprema	4.	4.954	3.896
Nematerijalna ulaganja	4.	373	275
Investiciona ulaganja	5.	4.384	4.442
Poslovni prostori uzeti u najam	6.	6.522	7.106
Ostala aktiva	7.	1.798	1.928
Ukupna aktiva		**788.517**	**713.004**
PASIVA			
Depoziti banaka	8.	8.746	7.586
Depoziti komitenata	8.	573.669	513.977
Obaveze po uzetim kreditima	9.	79.144	79.913
Subordinirani dug	9.	13.829	6.801
Ostala pasiva	10.	13.542	14.250
Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze	11.	747	1.072
Ukupne obaveze		**689.677**	**623.599**
Kapital			
Akcijski kapital	12.	51.141	51.141
Emisiona premija	12.	1.307	1.307
Rezerve kapitala	13.	3.252	2.441
Akumulirana dobit/(gubitak)	12.	33.951	23.201
Dobitak tekućeg perioda	12.	9.189	11.315
Ukupan kapital		**98.840**	**89.405**
Ukupna pasiva		**788.517**	**713.004**
Potencijalne i ugovorene obaveze	15.	**154.082**	**116.352**

Bilans uspjeha

U hilj. KM

	Napomene	od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
Prihodi po osnovu kamata	18.	49.153	41.477
Rashodi po osnovu kamata	19.	(11.521)	(8.270)
Neto prihod po osnovu kamata		**37.632**	**33.207**
Prihodi po osnovu naknada i provizija	20.	15.487	13.703
Rashodi po osnovu naknada i provizija	21.	(2.917)	(2.793)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		**12.570**	**10.910**
Ostali prihodi poslovanja	22.	3.424	2.755
Ostali rashodi poslovanja	22.	(33.693)	(23.306)
Kursne razlike, neto	23.	(35)	25
Rezervisanje za potencijalne gubitke, neto	24.	(8.913)	(10.757)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		**10.985**	**12.834**
Porez na dobit	25.	(1.796)	(1.519)
Neto dobitak tekuće godine		**9.189**	**11.315**
Ostali ukupni rezultat		246	170
Ukupan rezultat za obračunski period		**9.435**	**11.485**
Zarada po akciji:			
- Obična i razrijeđena zarada po akciji (u KM)		17.97	22.13

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini, Zakonom o bankama Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, drugim zakonskim i podzakonskim aktima, kao i internim propisima. Finansijski izvještaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije.

Finansijski izvještaji su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti, osim za revalorizaciju određenih finansijskih instrumenata koji su vrednovani po fer vrijednosti, kao što je objašnjeno kasnije u računovodstvenim politikama.

Banka je u propisanom roku, u posmatranom periodu, dostavila sve izvještaje zahtjevane od strane nadležnih institucija.

Iznosi u finansijskim izvještajima u prilogu su izraženi u hilj. Konvertibilnih maraka (u hilj. KM). Konvertibilna marka je zvanična funkcionalna i izvještajna valuta u Bosni i Hercegovini.

Prilikom sasatavljanja bilansa tokova gotovine Banka je koristila direktan metod prezentacije tokova gotovine.

Finansijski izvještaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumijeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidivoj budućnosti.

Banka je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike koje su obrazložene u ovim notama.

1. Novčana sredstva

Pod novčanim sredstvima se podrazumijevaju novčana sredstva u konvertibilnim markama i stranoj valuti, sredstva kod Centralne banke i sredstva na deviznim računima kod stranih banaka i ostali devizni depoziti sa dospjećem manjim od tri mjeseca od datuma plasiranja.

Procjena pozicija:

- gotovina u domaćoj valuti se procjenjuje po nominalnoj vrijednosti,
- gotovina u stranoj valuti se procjenjuje po srednjem kursu Centralne banke na dan bilansa,
- sredstva kod Centralne banke se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti,
- sredstva na deviznim računima kod stranih banaka i ostali devizni depoziti sa dospijećem kraćim od od tri mjeseca od datuma plasiranja procjenjuju se po nominalnoj vrijednosti primjenom srednjeg kursa Centralne banke na dan bilansa.

Blokirana sredstva se prenose na plasmane i objelodanjuju.

Naknadno vrednovanje pozicija gotovine i gotovinskih ekvivalenata na dan bilansa se priznaje kao prihod ili rashod u bilansu uspjeha.

U hilj. KM

	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Novčana sredstva:		
- u KM	10.461	8.413
- u stranoj valuti	6.708	8.399
	17.169	16.812
Sredstva kod Centralne banke BiH u KM:		
- Žiro račun	50.216	66.371
- Devizna novčana sredstva	4.566	2.856
	54.782	69.226
Bruto vrijednost	**71.951**	**86.038**
Minus: Ispravka vrijednosti novčanih sredstava kod CB BiH	(55)	(67)
Ukupno	**71.896**	**85.971**
Obavezna rezerva – bruto vrijednost	**65.363**	**57.224**
Ispravka vrijednosti obavezne rezerve	(65)	(57)
Neto obavezna rezerva	**65.298**	**57.167**
Ukupno	**137.194**	**143.138**

Na 31.12.2023. Obračunata kamata na obaveznu rezervu iznosi 21 hilj. KM, i sastavni je dio ukupnih novčanih sredstava (veza AOP 016).

U hilj. KM

	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Sredstva kod drugih banaka:		
- domaćih banaka u KM	1.124	2.707
- inostranih banaka	31.472	18.843
	32.596	**21.550**
Minus: Ispravka vrijednosti novčanih sredstava kod drugih banaka	(110)	(83)
	32.486	**21.467**

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 dospjećem do jedne godine i ukupnih depozita sa dospjećem dužim od godinu dana. U osnovicu za obračun obavezne rezerve se uključuju obračunate kamate, naknade i provizije koje su dospjele na plaćanje.

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:
  a) finansijska sredstva se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske 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 glavnicu izvanredno.
- mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba slijedeća uslova:
  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 glavnicu 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 namjenjene trgovanju, klasifikuju se kao obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finasijska sredstva

2. Krediti i potraživanja

Krediti i potraživanja obuhvataju plasmane bankama i plasmane 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 finansijske 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 glavnicu 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 /plasmana obezvrijeđena.

Kriteriji koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivan dokaz o obezvređivanju 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.

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 obezvređenje 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 obezvređenja 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.

Obezvređenje 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 obezvređenja 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 obavlja se u skladu sa Metodologijom za izračunavanje ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prema zahtjevima MSFI 9 i ABRS odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

U hilj. KM

Krediti plasirani komitentima	**31.decembar 2023.**	**31.decembar 2022.**
Kratkoročni krediti:	104.501	76.485
Dugoročni krediti:	473.288	430.816
Dospjeli:	24.012	20.153
Ukupno:	**601.801**	**527.454**
Obračunate naknade	4.131	5.011
Minus: razgraničena naknada	(3.141)	(3.222)
Ukupno krediti	**602.791**	**529.243**
Minus: Ispravka vrijednosti kredita plasiranih komitentima	(50.503)	(46.343)
	552.288	**482.900**

u hilj. KM

Krediti plasirani komitentima	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Krediti fizičkim licima– kratkoročni	7.916	8.866
Krediti fizičkim licima–dugoročni	152.966	158.467
Krediti fizičkim licima–dospjeli	9.761	7.490
Krediti pravnim licima – kratkoročni	96.585	67.619
Krediti pravnim licima – dugoročni	320.322	272.349
Krediti pravnim licima –dospjeli	14.251	12.663
Ukupno:	**601.801**	**527.454**

Naredna tabela prikazuje kredite po segmentima i podsegmentima na dan 31.12.2023.godine

Segment	Podsegment	Portfolio (u 000 KM)	NPL (u 000)	U %
COR		39.291	1.507	3,84%
MSME	Mikro	54.454	6.500	11,94%
MSME	Malo	154.120	6.477	4,20%
MSME	Srednje	152.600	13.072	8,57%
MSME	Preduzetnici	32.353	5.280	16,32%
PUB		71.326	0	0,00%
STANOVNIŠTVO		97.657	5.555	5,69%
Ukupno		**601.801**	**38.390**	**6,38%**

Banka ima diverzifikovani portfelj koji pokriva različite djelatnosti:

U hilj. KM

Krediti klijentima	Ukupno:	U %
Poljoprivreda, šumarsto i ribolov	10.391	2
Vađenje ruda i kamena	9.833	2
Prerađivačka industrija	66.776	11
Proizvodnja i snabdijevanje el.energijom	36.765	6
Sadbijevanje vodom;kanalizacija;upravljanje otpadom	2.875	0
Građevinarstvo	53.512	9
Trgovina na veliko i malo:popravak motornih vozila	118.519	20
Saobraćaj i skladištenje	28.474	5
Hotelijerstvo i ugostiteljstvo	10.950	2
Informacije i komunikacije	6.315	1
Finansijske djelatnosi i osiguranje	4.655	1
Poslovanje nekretninama	8.998	1
Stručne, naučne i teh.djelatnosti	22.213	4
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	3.674	1
Javna uprava;socijalno osiguranje	16.902	3
Obrazovanje	195	0
Zdravstvena zaštita i socijalni rad	27.652	5
Umjetnost, zabava, rekreacija	161	0
Ostale uslužne djelatnosti	2.298	0
Stanovništvo	170.643	28
Ukupno	**601.801**	**100**

Naredna tabela prikazuje kvalitet kredita i vanbilansa po nivoima kreditnog rizika:

U hilj. KM

Krediti klijentima	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
		Od čega stav. sa niskim kred. rizikom		Od čega POCI imovina		Od čega POCI imovina	
Krediti klijentima	419.973	68.498	143.438	2.003	38.390	940	**601.801**
od čega: dospjeli krediti	1.610	13	4.195	23	18.207	696	**24.012**
Ukupno krediti:	**419.973**	**68.498**	**143.438**	**2.003**	**38.390**	**940**	**601.801**
Vanbilans	136.259	7.559	16.564	-	1.259	-	**154.082**
Ukupno:	**556.232**	**76.057**	**160.002**	**2.003**	**39.649**	**940**	**755.883**

Naredna tabela prikazuje dospjele kredite po danima kašnjenja:

U hilj. KM

Dani kašnjenja	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
1.Krediti fizičkim licima		
0-15 dana	486	536
16-30 dana	212	129
preko 30 dana	9.063	6.825
Ukupno 1.:	**9.761**	**7.490**
2.Krediti pravnim licima		
0-15 dana	1.333	1.181
16-30 dana	582	869
preko 30 dana	12.336	10.613
Ukupno 2.:	**14.251**	**12.663**
Ukupno 1+2:	**24.012**	**20.153**
Ukupno do 30 dana	2.613	2.715
Ukupno preko 30 dana	21.399	17.438

3. Vrijednosni papiri namjenjeni trgovanju

Kao finansijsku imovinu koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Banka podrazumjeva 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 glavnicu izvanredno.

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se vrednuju po fer vrijednosti sa priznavanjem dobitaka i gubitaka uslijed promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihodi od kamata i dobici 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 dobici ili gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasifikuju iz ostale sveobuhvatne dobiti u bilans uspjeha.

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

Naknadno mjerenje 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 kumulutivni 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 .

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.

U hilj. KM

	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Hartije od vrijednosti - ratna šteta, iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.402	1.599
Hartije od vrijednosti - državne obveznice Republike Srpske, iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	46.341	45.504
Obračunata dospjela i razgraničena kamata	775	749
	48.518	**47.852**

U svom portfolio na dan 31.12.2023. Banka ima slijedeće hartije od vrijednosti:

U hilj. KM

Oznaka	Naziv	Količina	Cijena	Vrijednost	Kamata	Ukupno
RSBD-O12	RS 3,50% 22/05/26	14,500	106.43	15.143	309	15.452
RSBD-O15	RS 2,30% 09/10/29	2,500	102.18	2.513	13	2.526
RSBD-O16	RS 2,30% 04/12/26	10,000	101.44	10.186	17	10.203
RSBD-O17	RS 2,40% 07/02/27	5,000	103.70	5.211	108	5.319
RSBD-O24	RS 3% 24/02/31	3,000	104.36	3.173	76	3.250
RSBD-O26	RS 2,7% 25/03/27	2,000	96.83	1.999	42	2.041
RSBD-O35	RS 5% 23/12/27	2,000	100.00	1.967	2	1.969
RSBD-O37	RS 5,5% 30/03/28	4,530	109.00	4.664	188	4.852
RSBD-O45	RS 5,8% 13/12/28	1,500	110.00	1.485	4	1.489
RSRS-O-D	RS-izmirenje ratne štete 4	168,500	99.50	16	0	16
RSRS-O-H	RS-izmirenje ratne štete 8	24,000	98.99	7	0	7
RSRS-O-I	RS-izmirenje ratne štete 9	41,053	97.95	16	0	16
RSRS-O-J	RS-izmirenje ratne štete 10	35,066	96.99	18	0	18
RSRS-O-K	RS-izmirenje ratne štete 11	81,112	98.00	49	0	49
RSRS-O-L	RS-izmirenje ratne štete 12	1,598,829	96.63	1.295	16	1.311
Ukupno:				**47.742**	**775**	**48.518**

U svom portfolio na dan 31.12.2022. Banka ima slijedeće hartije od vrijednosti:

U hilj. KM

Oznaka	Naziv	Količina	Cijena	Vrijednost	Kamata	Ukupno
RSBD-O12	RS 3,50% 22/05/26	14,500	106.43	15,278	310	15,588
RSBD-O15	RS 2,30% 09/10/29	2,500	102.18	2,513	13	2,526
RSBD-O16	RS 2,30% 04/12/26	10,000	101.44	10,242	17	10,259
RSBD-O17	RS 2,40% 07/02/27	5,000	103.70	5,243	108	5,350
RSBD-O24	RS 3% 24/02/31	3,000	104.36	3,185	76	3,262
RSBD-O26	RS 2,7% 25/03/27	2,000	96.83	1,987	42	2,029
RSBD-O35	RS 5,00% 23/12/27	2,000	96.83	1,959	2	1,962
RSBD-O-N	RS 4,5% 03/03/23	4,000	103.33	4,149	149	4,298
RSBD-O-T	RS 4,5% 07/09/23	935	105.25	948	13	961
RSRS-O-D	RS-izmirenje ratne štete 4	168,500	99.20	34	0	34
RSRS-O-H	RS-izmirenje ratne štete 8	24,000	98.00	10	0	10
RSRS-O-I	RS-izmirenje ratne štete 9	41,053	99.00	21	0	21
RSRS-O-J	RS-izmirenje ratne štete 10	35,066	98.00	21	0	21
RSRS-O-K	RS-izmirenje ratne štete 11	81,112	96.70	57	0	57
RSRS-O-L	RS-izmirenje ratne štete 12	1,598,829	96.68	1,457	18	1,474
Ukupno:				**47,103**	**749**	**47,852**

4. Materijalna i nematerijalna ulaganja

Materijalna ulaganja predstavljaju dugoročnu materijalnu imovinu, koju Banka drži radi obavljanja redovnih poslovnih aktivnosti ili u administrativne svrhe i za koja očekuje da će se koristiti duže od jednog obračunskog perioda.

Početno priznavanje se vrši za kupljena sredstva po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za zavisne troškove nabavke (carine, porezi, troškovi demontiranja, troškovi pripreme terena, troškovi isporuke, troškovi instaliranja i montaže, troškovi testiranja i provjere) ; za sredstva stečena razmjenom vrši se u visini fer vrijednosti primljenog sredstva, a ako se ono ne može utvrditi vrši se u visini knjigovodstvene vrijednosti sredstva datog u zamjenu; za sredstva stečena transakcijom lizinga početno vrednovanje sredstava i obaveza vrši se u iznosu koji je na početku lizinga jednak fer vrijednosti ili sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja (ako je ova vrijednost niža), također svi incijalni direktni troškovi korisnika lizinga uvećavaju iznos priznate vrijednosti sredstva.

Ugradnja rezervnih dijelova, adaptacija, remont i generalne popravke priznaju se kao povećanje sadašnje vrijednosti sredstva ako je vjerovatno da će po tom osnovu doći do priliva budućih ekonomskih koristi i ako se ovi troškovi mogu pouzdano izmjeriti.

Ulaganje po osnovu tekućeg održavanja i popravki priznaju se kao rashod u periodu u kojem su nastali.

Naknadno vrednovanje sredstava je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupni iznos obračunate amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se obračunava proporcionalnom metodom tokom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstava i priznaje se kao rashod perioda u bilansu uspjeha, a počinje kada sredstva postanu raspoloživa za korištenje.

Amortizacione stope se izračunavaju po formuli:100/vijek trajanja.

Amortizacija sredstava prestaje kada se sredstvo reklasifikuje u sredstva raspoloživa za prodaju.

Nekretnine, postrojenja i oprema prestaju da se iskazuju u bilansu stanja nakon otuđenja. Dobici i gubici koji proisteknu iz otuđenja (prodaja, rashodovanje) postrojenje i opreme utvrđuju se kao razlika između procijenjenih priliva od prodaje i iskazanog iznosa sredstava i priznaju se kao ostali prihodi ili rashodi u bilansu uspjeha.

Banka u svojim finansijskim izvještajima objelodanjuje:

- način utvrđivanja vrijednosti,
- korišten metod amortizacije,
- korisni vijek trajanja/stope amortizacije
- nabavnu vrijednost i ispravku vrijednosti na početku i na kraju perioda,
- sadašnju vrijednost na početku i na kraju perioda (uljučujući nabavke i otuđenja, sredstva klasifikovana kao sredstva za prodaju, sticanje kroz poslovna spajanja, povećanja/smanjenja po osnovu revalorizacije,umanjenja vrijednosti po osnovu imaparitetnog gubitka i storno po osnovu ranijih povećanja (revalorizacije) amortizaciju, kursne razlike po osnovu preračuna funkcionalne u izjveštajnu valutu,
- ograničenja prava svojine i pozicije osnovnih sredstava pod hipotekom,
- izdatke za osnovna sredstva u izgradnji,
- preuzete obaveze za nabavku sredstava,
- iznos naknada primljenih od trećih lica za sredstva koja su obezvrijeđena, izgubljena i otuđena .

Nematerijalna ulaganja obuhvataju softvere i licence.

Početno priznavanje nematerijalnih ulaganja je po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za troškove carina, poreza i svih drugih troškova koji se mogu direktno pripisati sredstvu.

Naknadno vrednovanje je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za amortizaciju i ukupne gubitke zbog obezvređenja.

Nematerijalna ulaganja se amortizuju proporcionalnom metodom, primjenom stope amortizacije zasnovane na procjenjenom ili ugovorenom vijeku korištenja. Na dan bilansiranja se utvrđuje da li postoje indicije da su nematerijalna sredstva obezvrijeđena i utvrđuje ili koriguje eventualnu ispravku vrijednosti po osnovu obezvređenja.

Nematerijalno ulaganje prestaje da se priznaje nakon njegovog otuđenja ili kada se od njegove upotrebe ne očekuju nikakve buduće koristi. U momentu otuđenja ili stavljanja van upotrebe razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto priliva koji se dobije tim otuđenjem priznaje se kao gubitak ili dobitak perioda.

Banka u finansijskim izvještajima objelodanjuje:

- korisni vijek trajanja,
- metod amortizacije,
- bruto knjigovodstvenu vrijednost i ispravku vrijednosti na početku i na kraju perioda,
- pozicije u koje je uključena amortizacija nematerijalnog ulaganja,
- sadašnju vrijednost na početku i na kraju perioda (uključujući povećanja i smanjenja, imparitetne gubitke, amortizaciju za period, kursne razlike po osnovu preračuna funkcionalne u izvještajnu valutu),
- troškove istraživanja i razvoja koji su knjiženi na teret rashoda u bilansu uspjeha,
- opis materijalno značajnih pozicija nematerijalnih ulaganja,
- informacije nematerijalnih ulaganja stečenih poklonom i procijenjenih po fer vrijednosti,
- ograničenja prava vlasništva nad nematerijalnim ulaganjima,
- preuzete obaveze za nabavku nematerijalnih ulaganja.

Stanje na materijalnim i nematerijalnim ulaganjima na dan 31.decembra 2023. godine prikano je u narednoj tabeli

U hilj. KM

OPIS	Ulaganja u tuđe objekte	Oprema	Oprema u pripremi	Ukupno nekretnine i oprema	Nemater. ulaganja
Stanje 1. januar 2022. godine	**1.219**	**5.702**	**61**	**6.982**	**1.416**
Nabavke u periodu	-	-	2.133	2.133	128
Prenos sa/na	371	1.163	(1.534)	-	-
Prodaja	-	(22)	-	(22)	-
Rashodovanje	-	(19)	-	(19)	-
Stanje, 31. decembra 2022. godine	**1.590**	**6.824**	**660**	**9.074**	**1.544**
Nabavke u periodu	-	-	2.339	2.339	243
Prenos sa/na	834	1.729	(2.563)	-	-
Prodaja		(817)	-	(817)	-
Rashodovanje		(34)	-	(34)	-
Stanje, 31. decembra 2023. godine	**2.424**	**7.702**	**436**	**10.562**	**1.787**
Ispravka vrijednosti					
Stanje 1. januar 2022. godine	**781**	**3.561**	**-**	**4.342**	**1.225**
Amortizacija	209	665	-	874	44
Prodaja	-	(21)	-	(21)	-
Rashodovanje	-	(17)	-	(17)	-
Stanje na dan 31. decembra 2022. godine	**990**	**4.188**	**-**	**5.178**	**1.269**
Amortizacija	335	874	-	1.209	145
Prodaja		(745)	-	(745)	-
Rashodovanje		(34)	-	(34)	-
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	**1.325**	**4.283**	**-**	**5.608**	**1.414**
31. decembar 2022. godine	**600**	**2.636**	**660**	**3.896**	**275**
31. decembar 2023. godine	**1.099**	**3.419**	**436**	**4.954**	**373**

Na 31.12.2023. dati avansi za osnovna sredstva iznose 58 hilj. KM (stanje na 31.12.2022. godine iznosi 286 hilj. KM).

Primjenjene godišnje stope amortizacije su:

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

5. Investicione nekretnine

Investicione nekretnine su nekretnine koje Banka kao vlasnik drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine 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.

Investicione nekretnine se nakon otuđenja ili rashodovanja prestaju prikazivati u bilansu Banke. Dobici i gubici od rashodovanja ili otuđenja se utvrđuju kao razlika neto primanja od otuđenja i sadašnje (knjigovodstvene) vrijednosti sredstava i priznaju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem je došlo do otuđenja ili rashodovanja.

Reklasifikacija investicionih nekretnina se vrši u slučajevima:

- kada se sredstvo počinje koristiti u sopstvene svrhe na nekretnine, postrojenja i opremu,
- sa početkom razvoja sa namjerom za prodaju na zalihe,
- ukoliko se sredstvo prestane koristiti u sopstvene svrhe sa nekretnina, postrojenja i opreme na investicione nekretnine,
- davanjem sredstva na lizing sa zaliha na investicione nekretnine,
- završetkom izgradnje sa nekretnina, postojenja i opreme na investicione nekretnine.

Stanje na investicionim nekretninama na dan 31.decembra 2023. godine prikazno je u narednoj tabeli:

	U hilj. KM
Nabavna vrijednost	
Stanje 31. decembra 2022. godine	**4.856**
Nabavke u periodu	5
Prenos	0
Stanje 31. decembar 2023. godine	**4.861**
Ispravka vrijednosti	
Stanje 31. decembra 2022. godine	**414**
Amortizacija	63
Stanje 31. decembar 2023. godine	**477**

31. decembar 2022. godine	**4.442**
31. decembar 2023. godine	**4.384**

6. Poslovni prostori uzeti u najam

Banka se opredjelila da MSFI 16 "Lizing" 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 lizing. Ugovor ili dio ugovora predstavlja lizing 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 lizinga koristi izuzeća od lizinga u slučajevima kratkoročnog lizinga i lizinga za sredstva male vrijednosti.

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

Poslovni prostori uzeti u najam u skladu sa MSFI 16 na dan 31.decembra 2023. godine prikazani su u narednoj tabeli:

	U hilj. KM
Stanje na dan 01. januara 2022. godine	**6.879**
Nove nabavke	2.249
Raskid ugovora	(447)
Ispravka vrijednosti raskida ugovora	110
Ispravka vrijednosti poslovnih prostora uzetih u najam	(1.685)
Stanje na dan 31. decembra 2022. godine	**7.106**
Nove nabavke	1.408
Raskidid ugovora	(353)
Ispravka vrijednosti raskida ugovora	187
Ispravka vrijednosti poslovnih prostora uzetih u najam	(1.826)
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	**6.522**

7. Ostala aktiva

Obračunata kamata i ostala aktiva na dan 31.decembra 2023. godine prikazna je u narednoj tabeli:

U hilj. KM

	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Potraživanja za naknade i provizije	592	314
Ostala potraživanja	1.383	1.302
Dati avansi	41	90
Zalihe materijala	77	15
Sredstva stečena naplatom potraživanja	5.760	6.360
Dati avansi za nekretnine I opremu	58	286
Razgraničeni ostali troškovi	240	217
U stranoj valuti:		
Avansi u stranoj valuti	8	33
Ostala potraživanja u stranoj valuti	402	423
Ukupno	**8.561**	**9.040**
Ispravka vrijednosti sredstava stečenih naplatom potraživanja	(5.760)	(6.360)
Ispravka vrijednosti ostale aktive	(1.003)	(752)
Ukupno	**1.798**	**1.928**

Zalihe

Sitan inventar i kancelarijski materijal u momentu stavljanja u upotrebu terete troškove obračunskog perioda i otpisuju se u ukupnom iznosu od 100%. Zalihe kancelarijskog materijala se vode po nabavnoj vrijednosti, a utrošak materijala se evidentira primjenom FIFO metode.

U okviru zaliha Banka iskazuje sredstva stečena naplatom potraživanja po kreditima.

Stečena materijalna imovina Banke

Materijalnu aktivu primljenu kao otplatu dugova od strane korisnika kredita Banka klasifikuje prema njenoj budućoj namjeni u skladu sa odredKMa Odluke ABRS o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciji aktive banaka.

Ista se može koristiti u vlastite svrhe i za prodaju.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu imovinu nema namjeru koristiti u vlastite svrhe, istu prilikom početnog priznavanja evidentira po nižoj od sljedećih vrijednosti:

- Iznosa neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja Banke. U slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih gubitaka jednaka visini potraživanja, Banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM;
- Procjenjenoj fer vrijednosti od strane nezavisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje. Troškovi prodaje jesu troškovi koji su direktno povezani sa prodajom kao npr: troškovi notara, porez, sudske takse i slično.

Banka ne smije iskazivati prihod ni po kakvom osnovu prilikom sticanja materijalne imovine koju je primila kao potpunu ili djelimičnu otplatu dugova sve do njene prodaje.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu aktivu nema namjeru koristiti u vlastite svrhe donosi se odluka i odgovarajući plan o prodaji, te provodi aktivna politika prodaje te imovine u skladu sa aktom koji reguliše istu.

U slučaju da je ugovorena vrijednost imovine koja se stiče u vansudskom postupku veća od vrijednosti ukupnog potraživanja Banke, razlika se priznaje u knjigama Banke kao obaveza u momentu prodaje. Rokovi i način izmirenja nastale obaveze preciziraju se Ugovorom o kupoprodaji.

Banka je dužna izvršiti naknadnu procjenu stečene materijalne imovine od strane nezavisnog procjenitelja u skladu sa internim aktima Banke.

U slučajevima kada je kredit računovodstveno otpisan i vodi se u vanbilansnoj evidenciji, Banka će stečenu materijalnu imovinu bilansno evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM, dok će informaciju o njenoj fer vrijednosti procjenjenoj od strane nezavisnog procjenjitelja, voditi u odgovarajućoj evidenciji.

AVR- Aktivna vremenska razgraničenja

Unaprijed fakturisani i plaćeni troškovi se vremenski razgraničavaju i uračunavaju u rashode srazmjerno vremenskom periodu na koji se odnose.

Prihodi tekućeg perioda koji nisu mogli biti fakturisani, a za koje su nastali troškovi u tekućem periodu se vremenski razgraničavaju, a iskazuju se kao potraživanja kada se fakturišu.

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, dobici 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.

8. Depoziti

Depoziti na dan 31.12.2023. godine po sektorskoj strukturi prikazani su u slijedećoj tabeli:

U hilj. KM

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Depoziti po viđenju u KM:		
- Banke i bankarske institucije	246	86
- Vlada i vladine institucije	21.311	36.637
- Preduzeća	62.776	40.464
- Neprofitne organizacije	2.396	1.916
- Nebankarske finansijske institucije	22.976	30.548
- Građani/strana lica	69.675	57.420
- Ostali komitenti	1.249	1.032
	180.629	**168.103**
Depoziti po viđenju u stranoj valuti:		
- Preduzeća	13.710	11.406
- Neprofitne organizacije	1.231	369
- Nebankarske finansijske institucije	618	5.219
- Građani/strana lica	15.452	16.178
- Banke i bankarske institucije	0	0
- Ostalo	3	0
	31.014	**33.172**
Kratkoročni depoziti u KM:		
- Banke i bankarske institucije	7.000	1.500
- Vlada i vladine institucije	2.375	0
- Preduzeća	312	330
-Javna preduzeća	0	1.000
- Nebankarske finansijske institucije	800	1.300
- Građani/strana lica	4	73
- Ostalo	0	0
	10.491	**4.203**
Kratkoročni depoziti u stranoj valuti:		
- Građani/strana lica	0	37
	0	**37**
Dugoročni depoziti u KM:		
- Banke i bankarske institucije	1.500	6.000
- Vlada i vladine institucije	22.375	5.300
- Preduzeća	10.785	17.129
- Neprofitne organizacije	4.027	1.667
- Nebankarske finansijske institucije	17.919	18.174
- Građani/strana lica	123.141	102.270
- Ostali komitenti	1.000	300
	180.747	**150.840**
Dugoročni depoziti u stranoj valuti:		
- Preduzeća	4.259	4.205
- Nebankarske finansijske institucije	2.065	2.065
- Građani/strana lica	172.819	158.547
- Neprofitne organizacije	391	391
	179.534	**165.208**

Ukupno:	**582.415**	**521.563**

Tekuća dospijeća dugoročnih depozita	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Dugoročni dio digoročnih depozita u KM		
- Banke i bankarske institucije	0	0
- Vlada i vladine institucije	0	0
- Preduzeća	6.640	6.697
-Neprofitne organizacije	2.733	210
- Nebankarske finansijske institucije	9.595	12.424
- Stanovništvo	62.889	63.287
- Ostali komitenti	0	0
	81.857	**82.618**
Dugoročni dio digoročnih depozita u stranoj valuti		
- Preduzeća	3.346	3.031
- Nebankarske finansijske institucije	2.065	1.565
- Neprofitne organizacije	391	391
- Stanovništvo	82.617	100.311
	88.419	**105.298**
Tekuća dospijeća dugoročnih depozita u KM		
- Vlada i vladine institucije	22.375	5.300
- Banke	1.500	6.000
- Preduzeća	4.145	10.432
- Neprofitne organizacije	1.294	1.457
- Nebankarske finansijske institucije	8.324	5.750
- Stanovništvo	60.252	38.983
- Ostali komitenti	1.000	300
	98.890	**68.222**
Tekuća dospijeća dugoročnih depozita u stranoj valuti		
- Preduzeća	913	1.174
- Nebankarske finansijske institucije	0	500
- Neprofitne organizacije	0	0
- Stanovništvo	90.202	58.236
	91.115	**59910**
Ukupno dugoročni depoziti u KM:	**180.747**	**150.840**
Ukupno dugoročni depoziti u stranoj valuti:	**179.534**	**165.208**

Najveći deponenti Banke na dan 31.12.2023. godine su:

- MKD Mikrofin d.o.o. – 15.419 hilj. KM (2,68%)
- Vlada Brčko Distrikta BiH – 14.500 hilj. KM (2.52%)
- Fond zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona – 8.750 hilj. KM (1,52%)
- Bobar Banka ad Bijeljina u stečaju – 8.680 hilj. KM (1,51%)
- Općina Velika Kladuša – 6.809 hilj. KM (1,19%)

Najveći deponenti Banke na dan 31.12.2022. godine su:

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

U hilj. KM

Opis	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Depoziti pravnih lica u KM	179.047	163.383
Depoziti pravnih lica u stranoj valuti	22.277	23.655
Depoziti fizičkih lica u KM	192.820	159.763
Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	188.271	174.762
Ukupno:	**582.415**	**521.563**

U hilj. KM

Opis	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Ukupno kamatonosni depoziti	382.677	334.012
Ukupno nekamatonosni depoziti	199.738	187.551
Ukupno:	**582.415**	**521.563**

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

U hilj. KM

Opis	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Ukupno depoziti u KM	269.363	221.280
Ukupno depoziti sa valutnom klauzulom	102.506	101.866
Ukupno depoziti u stranoj valuti	210.546	198.417
Ukupno:	**582.415**	**521.563**

9. Obaveze po uzetim kreditima

Ukupno uzeti krediti Banke na dan 31.12.2023. godine iznose 78.676 hilj. KM (31. decembar 2022. godine iznose 79.751 hilj. KM), a odnose se na kredite uzete od Investiciono Razvojne Banke Republike Srpske u iznosu od 25.217 hilj. KM, sredstva uzeta od EFSE fonda (The European fund for southeast Europe S.A Sicav-Sif) u iznosu od 39.117 hilj. KM, GGF fonda (Green For Growth Fund) u iznosu od 8.149 hilj. KM i sredstva uzeta od KfW fonda (Kreditanstalt für Wiederaufbau) u iznosu od 2.281 hilj. KM. Tokom trećeg kvartala 2023. godine banka se dodatno dugoročno zadužila uzimajući novu kreditnu liniju u iznosu 3.912 hilj. KM luksemburškog fonda Responsability Global Microfinance Fund.

Iznos razgraničenih naknada za obradu primljenih kredita iznosi 456 hillj. KM (Na 31.12.2022. godine iznose 490 hilj. KM).

Banka je 2020. godine u julu mjesecu potpisala ugovor o pozajmici u iznosu od 7 mil. EUR sa EFSE fondom, dok je u julu 2021. godine potpisan ugovor o pozajmici sa KfW-om u iznosu od 7 mil EUR, a u martu 2022. godine sa novim kreditorom GGF potpisan je ugovor o kreditnoj liniji za finansiranje obnovljivih izvora energije. U junu 2022. godine potpisan je još jedan ugovor o novoj pozajmici sa EFSE fondom vrijednoj 10 mil. EUR, te je u avgustu mjesecu dodatno ojačala svoje izvore finansiranja potpisivanjem još jednog Ugovora sa EFSE fondom za dodatnih 10 mil. EUR pozajmice. Tokom 2023. godine Banka se dodatno dugoročno zadužila uzimajući novu kreditnu liniju u iznosu 2 mil. EUR Fonda Responsability Global Microfinance Fund Luxemburg. Takođe, u 2023. godini Banka je obezbjedila dodatne izvore finansiranja kroz dvije kreditne linije EFSE (The European fund for southeast Europe S.A Sicav – SIF) u ukupnom iznosu 5 mil. EUR (jedna linija 2,5 mil EUR za finansiranje MSME klijenat i druga linija 2,5 mil. EUR za finansiranje Rural klijenata).

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

U hilj. KM

OPIS	31.decembar 2023.	31. decembar 2022.
U KM:		
- Fond za razvoj i zapošljavanje RS	11.209	7.602
- Fond stanovanja RS	7.582	8.121
- Fond za razvoj istočnog dijela RS	6.426	5.549
Ukupno u KM:	**25.217**	**21.272**
U stranoj valuti:		
EFSE	39.117	41.855
GGF	8.149	9.779
KfW	2.281	6.845
Responsability	3.912	0
Ukupno u stranoj valuti:	**53.459**	**58.479**
Minus: Razgraničene naknade obrade kredita u stranoj valut	(456)	(490)
Razgraničene kamate u domaćoj valuti po dugoročnim kreditima od rezidenata	31	21
Razgraničene kamate u stranoj valuti po dugoročnim kreditima od nerezidenata	893	631
Ukupno:	**79.144**	**79.913**
Dugoročni dio obaveza u KM	21.954	18.070
Dugoročni dio obaveza u stranoj valuti	34.879	45.962
Ukupno:	**56.833**	**64.032**
Tekuća dospijeća:		
IRB RS	3.263	3.202
EFSE	11.735	12.517
Responsabillity	1.304	-
GGF	3.259	1.630
KfW	2.282	4.564
Ukupno tekuća dospijeća dugoročnih obaveza:	**21.843**	**21.913**

Subordinirani dug

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

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

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

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

Svrha kredita je jačanje ukupnog kapitala Banke.

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

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

U hilj. KM

	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
EFSE, Luksemburg	6.845	6.845
Responsibility, Luxemburg	6.846	-
Minus: Razgraničene naknade obrade kredita	(119)	(66)
Razgraničene obaveze za kamatu	257	22
UKUPNO:	**13.829**	**6.801**

10. Ostala pasiva

Ostala pasiva na dan 31.decembra 2023. godine prikazna je u narednoj tabeli:

U hilj. KM

	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Razgraničeni prihodi	332	276
Obaveze prema dobavljačima	566	389
Primljeni avansi	3.296	2.623
Ostale obaveze	1.067	2.321
Razgraničeni rashodi	336	553
Obaveze po osnovu najma - MSFI 16	6.999	7.543
Obaveze za porez na dobit	338	252
U stranoj valuti:		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	55	42
Obaveze prema dobavljačima	48	34
Ostale obaveze	505	217
	13.542	**14.250**

Razgraničeni prihodi u KM sa stanjem na dan 31. decembra 2023. godine u iznosu od 332 hilj. KM (sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 276 hilj. KM) najvećim dijelom se odnose na unaprijed naplaćene naknade za izdate garancije u iznosu 330 hilj. KM (stanje na 31.12.2002 iznosi 275 hilj. KM), i unaprijed naplaćene naknade za izdate sefove u iznosu 2 hilj. KM (stanje na 31.12.2022. godine iznosi 1 hilj. KM).

Razgraničeni rashodi u KM sa stanjem na 31.12.2023. godine iznosi 336 hilj. KM (stanje na 31.12.2022. godine iznosi 553 hilj. KM) se onosi na obračunate, a ne isplaćene rashode.

11. Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalnlne obaveze

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.

Pregled rezervisanja prikazan je u slijedećoj tabeli

		U hilj. KM
	31.decembar 2023.	**31.decembar 2022.**
Rezervisanja za sudske sporove	59	87
Rezervisanja za vanbilansnu aktivu	637	948
Ostala dugoročna rezervisanja-otpremnine	51	37
Ukupno:	747	1.072

12. Kapital

Kapital se ne procjenjuje i mjeri se naknadno u visini uplaćenih sredstava po osnovu emisija akcija. Kapital se raščlanjuje na :

- akcijski kapital,
- emisiona premija,
- neraspoređena dobit,
- zadržana dobit,
- tekući rezultat,
- revalorizacijske rezerve,
- zakonske rezerve ili rezerve kapitala

Akcijski kapital Banke je formiran inicijalnim ulozima akcionara, i naknadnom dokapitalizacijom u novcu. Osnovni kapital Banke na dan 31. decembra 2023. godine iznosi 51.141 hilj. KM (na dan 31. decembra 2022. godine iznosi 51.141 hilj. KM), i sastoji se od 511.410 redovnih akcija nominalne vrijednosti od 100 KM. Prema izvodu Centralnog registra hartija od vrijednosti Republike Srpske, na dan 31. decembra 2023. godine, ona je bila sljedeća:

U hilj. KM

	Broj akcija	Iznos kapitala	%
MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	229.373	22.937	44,85
MF Grupa d.o.o.	149.383	14.938	29,21
Nederlandse Financierings - Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)Holandija	59.170	5.917	11,57
KfW, Njemačka	47.259	4.726	9.24
GLS	26.225	2.623	5,13
UKUPNO:	**511.410**	**51.141**	**100.00**

Na dan 31. decembra 2022. godine stanje akcijskog kapitala je bilo slijedeće:

U hilj. KM

	Broj akcija	Iznos kapitala	%
MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	404.981	40.498	79.19
Nederlandse Financierings - Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO) Holandija	59.170	5.917	11,57
KfW, Njemačka	47.259	4.726	9.24
UKUPNO:	**511.410**	**51.141**	**100.00**

Ukupan kapital Banke na dan 31.12.2023. godine iznosi 98.840 hilj KM (na dan 31.12.2022. godine 89.405 hilj KM), sastoji se od akcijskog kapitala u iznosu od 51.141 hilj. KM (na dan 31.12.2022. godine 51.141 hilj. KM), emisione premije u iznosu od 1.307 hilj. KM (na dan 31.12.2022. godine 1.307 hilj. KM), rezervi kapitala u iznosu od 3.252 hilj. KM (na dan 31.12.2022. godine 2.441 hilj. KM), akumulirane zadržane dobiti u iznosu od 33.951 hilj. KM (na dan 31.12.2022. godine 23.201 hilj. KM) i dobiti tekućeg perioda u iznosu od 9.189 hilj. KM (na dan 31.12.2022. godine 11.315 hilj. KM).

U skladu sa regulatornim zahtjevima osnovni kapital Banke na dan 31.12.2023. godine iznosi 98.467 hilj. KM a sastoji se od uplaćenih instrumenata kapitala, emisione premije, zadržane dobiti, ostalih rezervi i nematerijalne imovine, dok regulatorni kapital iznosi 111.892 hilj. KM. Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske Banci je data saglasnost da u stavku redovnog osnovnog kapitala uključi dobit ostvarenu tokom 2023. godine prije donošenja formalne odluke o raspodjeli dobiti.

Stopa regulatornog kapitala	21,64%
Stopa osnovnog kapitala	19,04%
Stopa redovnog osnovnog kapitala	19,04%

13. Rezerve kapitala

Rezerve kapitala u iznosu od 3.252 hilj. KM (31.12.2022. godine u iznosu od 2.441 hilj. KM) sastoje se iz zakonskih rezervi u iznosu od 2.009 hilj. KM (31.12.2022. godine u iznosu od 1.444 hilj. KM) i revalorizacionih rezervi po osnovu promjene HOV u iznosu od 1.243 hilj. KM (31.12.2022. godine u iznosu od 997 hilj. KM).

Zakonske rezerve u iznosu od 565 hilj. KM (31.12.2022. godine u iznosu od 432 hilj. KM) nastale su izdvajanjem iz neto dobiti Banke 2022. godine, na osnovu Odluke Skupštine akcionara u 2023. godin, te na 31.12.2023. iznose 2.009 hilj. KM (na 31.12.2022. godine iznose 1.444 hilj. KM).

14. Zarada po akciji

	U hilj. KM	
	31.decembar 2023.	**31.decembar 2022.**
Neto dobitak perioda	9.188	11.315
Prosječan ponderisan broj izdatih akcija	511.410	511.410
Osnovna zarada po akciji (u KM)	17,97	22,13

15. Potencijalne i ugovorene obaveze

U hilj. KM

	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Plative garancije	24.420	16.480
Činidbene garancije	53.163	49.104
Preuzete neopozive obaveze	76.499	50.768
	154.082	**116.352**

16. Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2023. godine Banka vodi sporove po 2267 predmeta. Ukupan iznos portfolija koji je zaprimljen u Službu za pravnu naplatu na dan 31. decembar 2023. godine je 33.130 hilj. KM

Na dan 31. decembra 2023. godine protiv Banke je pokrenuto 17 sudskih sporova. Imajući u vidu prirodu spora Odbor za procjenu postojanja rizika gubitka u postupcima protiv Banke utvrđuje da je procijenjena uspješnost Banke u svim navedenim sporovima preko 50%, te u skladu sa Procedurom o procjeni uspješnosti Banke i određivanju rezervisanja u postupcima koji se vode protiv „MF banke" a.d. Banja Luka je predlažila da se po navednim sudskim postupcima rezerviše vrijednosti sporova u iznosu od 59.013 hilj. KM, što je i potvrđeno Odlukom Uprave Banke.

17. Prihodi i rashodi

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente, osim finansijske instrumenate klasifikovane kao raspoložive za prodaju ili utvrđene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, iskazuju se po fer vrijednosti primljenih ili datih sredstava.

Prihod od kamata je vremenski razgraničen i priznaje se metodom efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja tačno diskontuje (svodi) procjenjene 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.

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.

Realizovani i nerealizovani dobici i gubici po osnovu promjene tržišne vrijednosti finansijskih sredstava namijenjenih trgovanju se priznaju u korist ili na teret bilansa uspjeha.

Realizovani i nerealizovani dobici i gubici po osnovu promjene tržišne vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se priznaju u korist ili na teret kapitala.

Prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika koje nastaju iz poslovnih promjena u stranim valutama i prilikom iskazivanja monetarnih stavki u stranoj valuti na dan bilansa se knjiže u bilansu uspjeha.

Prihodi i rashodi po osnovu viškova i manjkova koji su rezulatat popisa po zapisniku popisne komisije se evidentiraju u bilansu uspjeha, a prema odluci nadležnih organa.

18. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata i naknada po kreditima prikazani su u slijedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
Prihodi po osnovu kamata od:		
- stanovništva	16.605	15.232
- Banke	230	2
- preduzeća	30.888	25.287
- neprofitnih organizacija	25	56
- javnog sektora (uključuje i kamatu po osnovu HoV)	1.132	894
- ostalo	273	6
	49.153	**41.477**

19. Rashodi po osnovu kamata

Rashodi od kamata po depozitima, kreditima i subordinisanim dugovima prikazani su u slijedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
Rashodi po osnovu kamata od:		
- stanovništva	6.413	5.424
- nebankarskih finansijskih institucija	369	448
- kamata na subordinirani dug	785	423
- kamata na primljene kredite	3.275	1.619
- javnog sektora	224	77
- neprofitnih organizacija	75	39
- preduzeća	277	207
- banaka	95	30
- ostalo	8	3
	11.521	**8.270**

20. Prihodi po osnovu naknada i provizija

Ostali prihodi od naknada i provizija prikazani su u slijedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
Naknade po osnovu obavljanja platnog prometa u zemlji i inostranstvu	8.558	7.473
Prihodi iz poslovanja sa devizama	2.184	2.027
Naknade po osnovu kredita	3.040	2.909
Naknade po vanbilansnim poslovima	1.705	1.294
	15.487	**13.703**

21. Rashodi po osnovu naknada i provizija

Rashodi po osnovu naknada i provizija prikazani su u slijedećoj tabeli:

U hilj. KM

	od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
Naknade Centralnoj banci BiH po osnovu usluga platnog prometa u zemlji	731	1.138
Naknade po osnovu kartičarskog poslovanja	1.293	805
Naknade po osnovu kupoprodaje deviza	360	314
Naknade po osnovu obrade kredita	187	136
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	315	361
Ostale naknade i provizije	31	39
	2.917	**2.793**

22. Ostali prihodi i rashodi poslovanja

Ostali prihodi poslovanja

		U hilj. KM
	od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
Naplaćena otpisana potraživanja	1.824	1.040
Ostali prihodi	1.600	1.715
	3.424	**2.755**

Ostale prihode čine prihodi od zakupa u iznosu od 625 hilj. KM (2022.godine iznosili su 624 hilj. KM), prihodi od refundacija po osnovu bolovanja 304 hilj. KM (2022. godine iznosili su 159 hilj. KM), prihodi od zakupa i održavanja POS terminala 93 hilj. KM (2022. godine iznosili su 79 hilj. KM), prihodi od ukidaranja rezervisanja za sudske sporove u iznosu od 78 hilj. KM (2022. godine iznosili su 68 hilj. KM), dobici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme iznosili su 95 hilj. KM (2022. godine iznosili su 4 hilj. KM).

Ostali rashodi poslovanja

Ostali rashodi poslovanja prikazani su u slijedećoj tabeli:

		U hilj. KM
	od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
Bruto lična primanja	12.410	10.274
Ostale naknade, članovi NO,OZR, pomoć za radnike	409	279
Troškovi zakupa	557	442
Amortizacija	3.243	2.666
Troškovi održavanja opreme i softvera	870	681
Troškovi PTT usluga	869	729
Troškovi obezbjeđenja imovine	1.376	1.158
Troškovi materijala i režijskih troškova	886	821
Troškovi reklame i propagande	667	556
Troškovi poreza i doprinosa	233	166
Otpis nenaplativih potraživanja	6.897	149
Troškovi naknada	1.299	900
Troškovi članarina	203	182
Troškovi reprezentacije	328	410
Troškovi službenog putovanja	170	61
Troškovi angažovanja drugih lica	287	302
Troškovi po osnovu stručnog obrazovanja radnika	76	69
Ostalo	2.913	3.461
	33.693	**23.306**

23. Kursne razlike

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

U toku 2023. godine Banka je ostvarila 899 hilj. KM prihoda od kursnih razlika, te 934 hilj. KM rashoda što u konačnici čini neto rashod u iznosu od 35 hilj. KM (u 2022. godini Banka je ostvarila 912 hilj. KM prihoda od kursnih razlika, 887 hilj. rashoda, što u konačnici čini neto prihood od 25 hilj. KM).

24. Rezervisanja za potencijalne gubitke

Rezervisanja za potencijalne gubitke knjiženja na prihode i rashode prikazana su u slijedećim tabelama:

	U hilj. KM	
	od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
Knjiženja na teret rashoda		
Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka	239	270
Krediti plasirani komitentima	95.051	77.207
Ostala aktiva I hartije od vrijednosti	2.289	4.886
Potencijalne i ugovorene obaveze	3.943	3.504
	101.522	**85.867**
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda		
Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka	216	220
Krediti plasirani komitentima	85.668	70.656
Ostala aktiva	2.471	1.024
Potencijalne i ugovorene obaveze	4.254	3.210
	92.609	**75.110**
Neto rezervisanja	**8.913**	**10.757**

MF banka

Kretanja na ispravkama vrijednosti rezervisanja prikazana su u slijedećoj tabeli:

U hilj. KM

	Novčana sredstva i sr kod dr banaka	Krediti plasirani komitentima	Ostala aktiva	Hartije od vrijednosti	Beneficije za zaposlene	Potencijalne i ugovorene obaveze	Potencijalne i ugovorene obaveze sudski sporovi	Ukupno
Stanje na dan 01. januar 2021. godine	**157**	**43.969**	**3.464**	**50**	**36**	**654**	**68**	**48.398**
Izdvajanje u toku godine	270	77.207	4.879	-	8	3.504	80	85.948
Ukidanje rezervisanja	(220)	(70.656)	(1.015)	-	(7)	(3.210)	(61)	(75.169)
Izdvajanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	7	-	-	-	7
Ukidanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(9)	-	-	-	(9)
Računovodstveno otpisana aktiva	-	(4.707)	(5)	-	-	-	-	(4.712)
Stanje na dan 31. decembar 2022. godine	**207**	**45.813**	**7.323**	**48**	**37**	**948**	**87**	**54.463**
Izdvajanje u toku godine	239	95.051	2.286	-	19	3.943	50	101.588
Ukidanje rezervisanja	(216)	(85.668)	(2.469)	-	(5)	(4.254)	(78)	(92.960)
Izdvajanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	3	-	-	-	3
-Ukidanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Računovodstveno otpisana aktiva	-	(3.775)	(127)	-	-	-	-	(3.902)
Stanje na dan 31. decembar 2023. godine	**230**	**51.421**	**7.013**	**49**	**51**	**637**	**59**	**59.190**

MF banka

25. Porez na dobit

Porez na dobit se obračunava u skladu sa Zakonom o porezu na dobit Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta. Akontativni iznos poreza na dobit se plaća na mjesečnom nivou. Konačna poreska obaveza se utvrđuje poreskim bilansom Banke. Poreska osnovica iskazana u poreskom bilansu Banke se obračunava na osnovu ostvarene dobiti za period, korigovane za razliku definisanu poreskim propisima Republike Srpske.

Odloženi porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte prenijetog gubitka na poreski bilans Banke do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporeziva dobit od koje se prenijeti poreski gubitak može umanjiti.

USAGLAŠAVANJE IZVODA OTVORENIH STAVKI

Do dana predaje Izvještaja MF Banka a.d. je usaglasila sve izvode otvorenih stavki osim slijedeći, čije usaglašavanje će izvršiti u narednom periodu:

Naziv pravnog lica	Neusaglašeni iznos otvorenih stavki u KM
ASD AUTOSERVIS I DIJELOVI BL DOO	131.68
FOND ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA RS	38.99
STYLOS D.O.O.	33.00
POLARA INVEST A.D. BANJA LUKA	40.68
JAVNI PREVOZ VB TRANSPORT SP	158.40
BOSANSKA RUDARSKA TEHNIKA DOO ZENICA	180.00
KONČAR KET D.D. PODRUŽNICA MOSTAR	378.69
MINISTARSTVO FINANSIJA RS	285.71
UG PELIKAN BRČKO	180.00
AUTO SINA DOO	1425.20
KOTROMANIĆEVO DOO	39.61
ADRIASEA STORITVE AGENCIJA IN TRGOVINA DOO	11.02
B&M TRANS DOO OSMACI	273727.05
KD GRADNJA DOO	180.00
KMK DOO	767.00
NIGD DNN DOO	66.00
DNEVNE NEZAVISNE NOVINE DOO	140.40
ŠTAMPARIJA GRAFO STIL	180.00
JAVNI FOND ZA DJEČIJU ZAŠTITU BIJELJINA	20.00
YUGOCOOP DOO	2.330,99
KAFANA MD	258.06
INDIVIDUALNI POLJOPRIVREDNI PROIZVOĐAČ CERA SP PALE	95.00
DENDY DOO DERVENTA	887.96
KOMLENOVIĆ SP SOKOLAC	190.00
SINDIKALNA ORGANIZACIJA NOVA DIPO GORNJI PODGRADCI	753.75
GRAD BANJA LUKA	19.00

POVEZANA LICA I OSNOV POVEZANOSTI

Povezana lica	Osnov povezanosti
UG MIKROFIN, Banja Luka	Osnivač MF grupa d.o.o. vlasnika MKD Mikrofin d.o.o. akcionara MF banka a.d.
MF grupa d.o.o., Banja Luka	Vlasnika MKD Mikrofin d.o.o. akcionara MF banka a.d.
MKD Mikrofin d.o.o. ,Banja Luka	MKD MIKROFIN d.o.o. akcionar MF banke a.d.
Mikrofin osiguranje a.d., Banja Luka	Aleksandar Kremenović Predsjednika NO MF banke a.d., ima vlasnički udio
MF Software d.o.o., Banja Luka	Aleksandar Kremenović Predsjednika NO MF banke a.d., ima vlasnički udio
DRVEX d.o.o., Laktaši	Otac Aleksandra Kremenovića Predsjednika NO MF banke a.d. je vlasnik Drvex d.o.o.
Longi d.o.o., Laktaši	Aljoša Kremenović, brat predsjednika NO MF Banke a.d. je valasnik Longi d.o.o.
Vilux d.o.o., Banja Luka	Gospova Luburić, majka Predsjednika Uprave MF Banke a.d., Bojana Luburića, je vlasnik Vilux d.o.o. Banja Luka

Banka je u obavezi da na dan predaje godišnje poreske prijave poreza na dobit posjeduje dokumentaciju o transfernim cijenama. Sa stanovišta Zakona o porezu na dobit RS, lica povezana sa Društvom za koju treba posjedovati ovu dokumenatciju su:

- UG MIKROFIN, Banja Luka
- MF grupa d.o.o., Banja Luka
- MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka
- Mikrofin osiguranje a.d., Banja Luka
- MF Software d.o.o , Banja Luka
- Drvex d.o.o., Laktaši
- Longi d.o.o., Laktaši
- Vilux d.o.o., Banja Luka

Banja Luka, 27.02.2024. godine

Sastavio:

Nikolina Vujkovac Pađen, Rukovodilac Sektora računovodstva i finansijskog izvještavanja

Predsjednik Uprave:

Bojan Luburić