



Ubrzavamo napredak

Od potencijala do neograničenih
moćnosti

Osnažujemo
razvoj zajednice.

 **UniCredit Bank Banja Luka**

UniCredit Bank a.d. Banja Luka

**Godišnji izvještaj o poslovanju i
Finansijski izvještaji
za godinu, koja se završila
31. decembra 2025. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora**

Sadržaj

Izveštaj uprave	4
Obračanje predsjednika Uprave Banke	4
Strateški plan „UniCredit Unlimited“	6
Makroekonomsko okruženje	7
Bankarski sektor	8
Opis poslovanja	9
Rukovodstvo i organizacija upravljanja	17
Finansijski izvještaji	21
Odgovornost za finansijske izvještaje	23
Izveštaj nezavisnog revizora	24
Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu	29
Izveštaj o finansijskom položaju	31
Izveštaj o promjenama na kapitalu	32
Izveštaj o tokovima gotovine	33
Napomene uz finansijske izvještaje	34

“

Ostajemo
pouzdan partner,
fokusiran na
održivi rast,
inovacije
i podršku
zajednici.

Spas Vidarkinsky
Predsjednik Uprave
UniCredit Bank a.d. Banja Luka



Obračanje predsjednika Uprave Banke

Poštovani klijenti i partneri, kolegice i kolege,

UniCredit Bank a.d. Banja Luka u 2025. godini potvrdila je poziciju jedne od vodećih banaka u Republici Srpskoj i otvorila novu eru povjerenja, inovacija i održivog rasta. Kao dio panevropske UniCredit Grupe, koristimo najbolje resurse i znanja za kontinuiranu transformaciju naše banke.

Poslovnu 2025. godinu zaključili smo sa ostvarenom neto dobiti od 32,8 miliona BAM te rastom ključnih pokazatelja. Zahvaljujući rastu prihoda te disciplinovanom upravljanju troškovima, bruto operativna dobit je zabilježila rast od 6,0% na godišnjem nivou. Aktiva Banke je iznosila 1 547 miliona BAM sa rastom od +7,5% na godišnjem nivou. U isto vrijeme, bruto krediti i potraživanja od klijenata su porasli za +18,9% te iznose 972 miliona BAM, dok su depoziti klijenata porasli na 1 207 miliona BAM, što predstavlja rast od +5,9% na godišnjem nivou. Omjer neto kredita i depozita je na nivou od 77,2%. Naša kapitalna pozicija ostaje snažna sa kapitalom od 262 miliona BAM i stopom adekvatnosti kapitala od 21,7%, što zajedno daje osnovu za dugoročnu stabilnost i održivost Banke.

Snažno upravljanje rizicima pokazuje visok kvalitet aktive, uz adekvatan nivo pokrivenosti ispravkama vrijednosti, uravnoteženim bilansom stanja i likvidnosti. Na ovim temeljima nastavljamo graditi čvrstu osnovu stabilnosti Banke i tržišta na kojem poslujemo.

U 2025. godini unaprijedili smo digitalne procese i među prvima na tržištu uveli uslugu Apple Pay, dok smo mobilno bankarstvo i web stranicu prilagodili slijepim i slabovidim osobama, potvrđujući da klijente stavljamo u centar svega što radimo, posebno brinući o inkluziji osjetljivih kategorija društva.

Aktivno ulažemo u zelene projekte i ESG inicijative, promoviramo fiskalnu transparentnost i podstičemo klijente na usklađivanje sa ESG standardima. Četvrtu godinu zaredom dio smo Mastercard Priceless Planet Coalition inicijative, kroz koju smo, do sada, pomogli sadnju 30.000 sadnica.

Kroz društveno odgovorno poslovanje 2025. godine, osmi put za redom, realizovali smo program „Prva velika šansa“ za studente, volontirali u edukaciji za više od 700 mladih, opremili učenike Dnevnog centra Udruženja „Nova generacija“ i uredili prostor koji ova djeca svakodnevno koriste. Podržali smo borbu protiv nasilja nad ženama, donirali Savez žena oboljelih od karcinoma dojke „Iskra“, pripremili više od 100 novogodišnjih paketića za djecu

iz Roditeljske kuće „Iskra“ te pomogli u pripremi 500 obroka za korisnike Javne kuhinje Mozaik prijateljstva.

Naši zaposleni ostaju ključ uspjeha Banke, njegujući kulturu posvećenosti i izvrsnosti, uz vrijednosti integriteta, odgovornosti i brige, ne samo unutar naše organizacije, kroz međusobnu saradnju i podršku, već direktno usmjerenu ka klijentima.

U godini pred nama ostajemo pouzdan partner, fokusirani na održivi rast, inovacije i podršku zajednici, uz strategiju kontinuiranog rasta i postavljanje novih standarda izvrsnosti.

U ime Uprave Banke i lično ime, zahvaljujem se našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju, kao i zaposlenima Banke na trudu, posvećenosti i angažmanu tokom 2025. godine.

S poštovanjem,



Spas Vidarkinsky

Predsjednik Uprave UniCredit Bank a.d. Banja Luka

Strateški plan „UniCredit Unlimited“

Nakon završetka petogodišnje transformacije kroz UniCredit Unlocked, koja je omogućila 20 uzastopnih kvartala profitabilnog rasta, UniCredit ulazi u novu stratešku fazu – **UniCredit Unlimited**.

Ova faza predstavlja ambiciju da Banka nadmaši industrijske standarde, poveća kvalitet rasta i redefiniše operativni model kroz tehnologiju i AI. UniCredit Unlimited prevazilazi standarde prethodne strategije, kombinujući snagu univerzalne banke sa agilnošću fintech-a i energijom tehnološke kompanije, kako bismo ispunili – i premašili – očekivanja klijenata i svih zainteresovanih strana.

UniCredit Unlimited usmjeren je na kvalitetan rast i dalje unapređenje strateških transformacionih procesa. Ova nova strateška faza zasniva se na dva ključna stuba:



“Unlimited” ubrzanje

Naš cilj je da povećamo udio u kvalitetnim tržišnim segmentima i ostvarimo rast prihoda koji je održiv, profitabilan i brži od rasta konkurencije, prvenstveno kroz snažan neto prihod od kamata, naknada i neto prihoda iz osiguranja.

“Unlimited” transformacija

Dok je UniCredit Unlocked bio usmjeren na rješavanje naslijeđenih izazova, pojednostavljivanje i racionalizaciju poslovanja, UniCredit Unlimited podrazumijeva fundamentalno redefinisane operativnog modela Banke. Ključni pokretači ove transformacije biće napredne tehnologije i vještačka inteligencija, koje će omogućiti održivo unapređenje naših procesa i sposobnosti.

Kako bismo ovu ambiciju pretvorili u konkretne rezultate, četiri ključna pokretača usmjeravaće realizaciju naše inicijative **Unlimited Acceleration**.

Ljudi – naš ključni oslonac

Naši zaposleni ostaju primarni pokretač uspjeha Banke. Nastavićemo da ulažemo u profesionalni razvoj, jačamo kompetencije i omogućavamo sticanje novih vještina potrebnih za narednu stratešku fazu. Istovremeno ćemo nastaviti da privlačimo vrhunske talente koji će dodatno podržati rast i razvoj organizacije.

Factories – pokretač „Capital-light“ rasta

Nastavićemo jačati vezu između naših produktnih centara i prodajne mreže, kako bi svaka nova ekspertiza i rješenje neposredno odgovarali potrebama klijenata. Paralelno ćemo širiti ponudu, preuzimati veći dio vrijednosnog lanca unutar Grupe i uvoditi inovativna rješenja na svim tržištima na kojima poslujemo.

Kanali – jedinstveno i besprijevano iskustvo za klijente

Jedna od ključnih konkurentskih prednosti Banke jesu kanali komunikacije prema klijentu. Iskoristićemo naše fizičke, remote i digitalne kanale, uz primjenu vještačke inteligencije, kako bismo unaprijedili svaki kontakt s klijentima – povećavajući brzinu, preciznost i nivo personalizacije.

Digital & Data – pomjerenje granica uz podršku vještačke inteligencije

Ubrzavamo primjenu AI rješenja u oblastima odnosa s klijentima, savjetovanja, tehnologije i operacija. Nastavićemo da koristimo ove mogućnosti kako bismo produbili odnose s klijentima, povećali efikasnost, ubrzali procese i otključali novu vrijednost u svim segmentima poslovanja.

Ovi ključni elementi naše strategije omogućavaju nam da našu veličinu i sposobnost inoviranja pretvorimo u trajnu konkurentsku prednost i da napredujemo brže nego ikada.

Makroekonomsko okruženje

Rezultat predsjedničkih izbora u SAD-u povećao je visoku geopolitičku neizvjesnost u 2025. godini. Globalna ekonomija pokazala se otpornom na šok izazvan carinama, a posljednji pokazatelji ukazuju da se globalna ekonomska aktivnost blago i povećala. Bolji rezultati rasta ekonomije od prvobitno očekivanih, u početku su bili rezultat porasta izvoza uoči očekivanih povećanja carina, ali i ulaganja u opremu i nematerijalnu imovinu koja su takođe bila snažnija od očekivanog. Međutim, izgledi su i dalje neizvjesni, i to u prvom redu zbog kontinuiranih globalnih trgovinskih sporova i geopolitičkih napetosti.

Očekuje se da će globalni BDP porasti za 3,1% u 2026. i 3,2% u 2027. nakon 3,2% u 2025. Iako će veći protekcionizam izazvati neke negativne učinke na potražnju, privatni sektor i dalje pokazuje izvanrednu sposobnost prilagođavanja.

Evrozona će vjerovatno ostati zarobljena u okruženju niskog rasta i sljedeće godine, nastavljajući značajno zaostajati za SAD-om u pogledu ekonomske aktivnosti. Dok će vanjska trgovina i fiskalna politika vjerovatno kočiti ekonomski rast, očekuje se da će normalizacija monetarne politike i potrošnja domaćinstava podupirati rast ekonomije. U 2026. godini ekonomski oporavak vjerovatno će dobiti određeni zamah.

Ekonomski rast u srednjoj i istočnoj Evropi trebao bi se ubrzati u većini zemalja 2026. godine, podstaknut oporavkom vanjske potražnje i jačim ulaganjima, uz podršku povećane apsorpcije sredstava EU-a. Potrošnja ostaje ključni motor rasta.

ECB je uskladila inflaciju s ciljem od 2% i vjerovatno će se stabilizovati oko tog nivoa u doglednoj budućnosti. U 2025. godini Evropska centralna banka (ECB) sprovela je pet uzastopnih smanjenja kamatnih stopa. Svako smanjenje je bilo za dodatnih 25 baznih bodova. Očekuje se da će depozitna stopa ostati na 2% do kraja 2026. godine. Prema zadnjim podacima kamatna stopa na novčani depozit iznosi 2.00%, kamatna stopa za glavne operacije refinansiranja iznosi 2.15%, te kamatna stopa za kreditnu mogućnost na kraju dana iznosi 2.40%.

Prognoze rasta BDP-a za Bosnu i Hercegovinu iznose 2,2% u 2025. i 3,0% u 2026. godini. Glavni pokretač rasta u 2025. i 2026. trebali bi ostati lična potrošnja, podstaknuta rastom plata, doznakama i poboljšanjem zaposlenosti. U 2025. i 2026. godini doprinos vanjske potražnje trebao bi ojačati, ali je ponovno procijenjen na temelju sporijeg rasta u EU-u i susjednim ekonomijama, Hrvatskoj i Srbiji u odnosu na prethodnu prognozu. Uređivanje javnih investicija takođe bi trebalo pridonijeti rastu. Realni rast BDP u Republici Srpskoj u trećem kvartalu 2025. godine, u odnosu na isti kvartal prethodne godine iznosio je 2,0%. Desezonirana serija podataka pokazuje rast BDP u trećem kvartalu 2025. godine od 0,6% u odnosu na prethodni kvartal. Posmatrano po područjima klasifikacije djelatnosti u trećem kvartalu 2025. godine, u odnosu na isti kvartal prethodne godine, značajan realni rast bruto dodane vrijednosti zabilježen je u djelatnostima: Informacije i komunikacije za 4,5% te Umjetnost, zabava i rekreacija za 4,4%.

Za razliku od BDP-a, prognoza inflacije za BiH je promijenjena u odnosu na prethodna očekivanja i ubrzala je prema gotovo 5% sredinom 2025. godine zbog rasta cijena hrane i usluga, pada nezaposlenosti i pritisaka na tržištu rada, kao i rasta realnih prihoda (povećanje minimalne plate kao jedan od pokretača), ali bi do kraja godine trebala usporiti na nivo oko 3,5%. Rast domaće potražnje (i potrošnje i investicija, dominantno javnih kapitalnih izdataka) jedan je od faktora koji će uticati i na kretanje rasta i inflacije. Međutim, očekujemo da će visoka baza potrošačkih cijena u 2025. da se odrazi u inflacijskim pokazateljima u 2026. godini, kada bi inflacija trebala pasti prema nivoima od 2% (uticaj Evrozone i valutnog odbora trebao bi pomoći ublažiti inflaciju kao i u prošlosti).

Prosječna mjesečna isplaćena neto plata za oktobar 2025. godine na nivou BiH u odnosu na oktobar 2024. godine veća je za 13,4%. Istovremeno, bruto plata je veća za 13,7%. Prosječna neto plata za novembar 2025. godine u Republici Srpskoj iznosi 1.563 KM i u odnosu na isti mjesec prošle godine veća je za 10,1%. U Republici Srpskoj uveden je potpuno novi sistem diferenciranih minimalnih plata određene u rasponu od 900 do 1.300 KM, zavisno od stepena stručne spreme. Dodatno u Republici Srpskoj su povećane plate u javnom sektoru. Stopa nezaposlenosti u BiH bez velikih promjena u posljednjim mjesecima (prosječna stopa nezaposlenosti za prvih 10 mjeseci 2025. godine iznosi 27,2%, a prema posljednjem Istraživanju radne snage iz 3Q 2025 anketirana stopa nezaposlenosti iznosi 11,2%). Iz perspektive bankarstva, svjedočimo i povećanju potrošačkih kredita na tržištu, jer prihodi domaćinstava ne prate dinamiku cijena. Također, vidimo povećanje ukupnih troškova u bankarskom sektoru kao rezultat povećanih ulaznih troškova.

Bosna i Hercegovina nastavlja svoj put ka Evropskoj uniji. Vijeće ministara je odobrilo i Evropskoj komisiji podnijelo Nacrt programa reformi u 2025. godini. Evropska komisija je u konačnici odobrila Reformsku agendu Bosne i Hercegovine 4. decembra 2025., što predstavlja ključni korak prema oslobađanju miliona eura u okviru EU-ovog Instrumenta za reforme i rast. Reformska agenda predstavlja popis reformi koje zemlja treba postupno ispuniti do 2027. godine kako bi pristupila sredstvima iz Plana rasta EU-a za Zapadni Balkan. Ovo je važan korak za otključavanje EU-ovog Plana rasta. Reformska agenda definiše niz prioritarnih reformi usmjerenih na ubrzanje zelene i digitalne tranzicije, jačanje privatnog sektora, zadržavanje mladih i kvalifikovanih stručnjaka te poboljšanje osnovnih prava i vladavine prava.

Tokom 2025. godine, međunarodna rejting agencija S&P Global Ratings zadržala je kreditni rejting Bosne i Hercegovine, 'B+' sa stabilnim izgledima. Do povećanja kreditnog rejtinga može doći ukoliko donošenje politika zasnovano na konsenzusu ubrza strukturne reforme, uključujući i one koje se odnose na pristupanje zemlje Evropskoj uniji.

Makroekonomska očekivanja

U 2026. godini se očekuje daljnje ubrzanje ekonomskog rasta, podstaknuto oporavkom vanjske potražnje, povrhom daljnjeg poboljšanja privatne potrošnje i javnih ulaganja. Važan iskorak u otključavanju EU-ovog Plana rasta trebalo bi doprinijeti dodatnom zamahu rasta ekonomije Bosne i Hercegovine.

Bankarski sektor

Bankarski sektor Bosne i Hercegovine je i u 2025. godini ostao snažan, stabilan i adekvatno kapitaliziran, s najnižim omjerom udjela nekvalitetnih kredita u ukupnim u posljednjoj deceniji (2,7%, Q3 2025).

Broj banaka na tržištu Bosne i Hercegovine tokom 2025. godine se nije mijenjao i iznosi ukupno 21. Od toga, 13 je sa sjedištem u Federaciji BiH, a 8 sa sjedištem u Republici Srpskoj. Broj zaposlenih u bankarskom sektoru je ostao gotovo jednak broju s kraja 2024YE (+0.02% u odnosu na 2024YE).

Zadnji dostupni finansijski pokazatelji bankarskog sektora Bosne i Hercegovine za 3Q 2025. godine pokazuju da je bankarski sektor stabilan i profitabilan. Ukupna ostvarena dobit prije poreza u devet mjeseci 2025. godine iznosila je 730 miliona BAM, što je rast od 0.8% u odnosu na isti period prethodne godine. Ukupni prihodi sektora su zabilježili godišnji rast od 2.5%, vođeni značajnim porastom neto nekamatnog i kamatnog prihoda (+5.5% g/g). Operativni troškovi sektora su porasli za 5.7% g/g, dok su troškovi rezervisanja zabilježili smanjenje od -17.8% g/g. U novembru 2025. godine volumeni kredita na tržištu BiH zabilježili su rast od +9.6% u odnosu na kraj 2024. godine, vođeno rastom u oba segmenta, Stanovništvo +11.4% g/g, te Pravne osobe +7.9% g/g. Istovremeno, volumeni depozita su zabilježili porast od +8.6% u odnosu na kraj 2024. godine, vođeno bržim rastom depozita stanovništva od +9.2%, dok su depoziti Pravnih osoba porasli +8.0%.

Ukupna ostvarena dobit prije poreza u Republici Srpskoj u devet mjeseci 2025. godine iznosila je 227 miliona BAM, što je rast od 6% u odnosu na isti period prethodne godine. Ukupni prihodi bankarskog sektora u Republici Srpskoj u trećem kvartalu 2025. godine zabilježili su rast u odnosu na prethodnu godinu vođeni značajnim porastom nekamatnog prihoda (+8% g/g). Operativni troškovi bankarskog sektora u Republici Srpskoj su porasli za 3% g/g.

U Republici Srpskoj u trećem kvartalu 2025. došlo je do porasta ukupnih kredita u odnosu na kraj 2024. godine, pri čemu je procentualno smanjen udio neprihodujućih kredita na 3,7% sa 2,5% (kraj 2024. godine).

U novembru 2025. godine bruto krediti u Republici Srpskoj su porasli za 8% u odnosu na kraj 2024. godine, na oba segmenta (krediti stanovništvu +12.2% g/g, a krediti pravnim licima +4.1%).

Volumeni depozita u Republici Srpskoj su takođe zabilježili porast na oba segmenta u odnosu na kraj 2024. godine (depoziti stanovništvu +10.4% g/g, a krediti pravnim licima +14.4%). Bankarski sektor u Bosni i Hercegovini je i u 2025. godini pravovremeno reagovao na sve izazove koji su se dogodili, vodeći računa o sigurnosti i pravovremenim reakcijama na promjene u svjetskom okruženju.

U toku 2025. godine Agencije za bankarstvo su usvajale određene zakonske i podzakonske akte kojima su usklađivali poslovanje banaka sa potrebama poslovnog okruženja. Neke od glavnih

promjena koje su se desile bile su izmjene Zakona o bankama u oba entiteta. Dodatne izmjene podzakonskih akata od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske odnosile su se na sljedeće - Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, Odluka o metodologiji za utvrđivanje sistemski značajnih banaka i zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajne banke, Odluka o upravljanju informacionim sistemom i rizicima informaciono-komunikacione tehnologije (IKT) u banci. Dodatno, novi zakon o zaštiti ličnih podataka, usklađen s GDPR-om, stupio je na snagu na nivou BiH u 2025. godini i dodatno ojačao nadležnosti Agencije za zaštitu ličnih podataka.

Očekivanja za bankarski sektor

U BiH se u 2026. godini očekuje umjeren rast BDP-a, što će se odraziti na stopu rasta kredita. Predviđanja ukazuju na to da će stopa rasta kredita biti niža u odnosu na 2025. godinu. Na strani depozita, na nivou BiH očekuje se dalji porast volumena u skladu s poboljšanjem makroekonomskih pokazatelja, što će dovesti do povećanja depozita fizičkih osoba i usporavanja akumulacije depozita pravnih osoba.



Opis poslovanja

UniCredit Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „Banka“) je licencirana poslovna banka sa sjedištem u Banjoj Luci, u Bosni i Hercegovini.

Kao pravni sljedbenik prve banke izgrađene na ovom području „Privilegovane zemaljske banke za BiH – Filijala Banja Luka“, osnovane 1910. godine, UniCredit Bank a.d. Banja Luka u svojim temeljima ima najdužu tradiciju bankarskog poslovanja u Bosni i Hercegovini. U istoriji dužoj 116 godina, ova banka je prošla kroz nekoliko različitih transformacija i uspješno poslovala u različitim pravnim i organizacionim oblicima.

Banka pruža potpunu ponudu finansijskih usluga pravnim i fizičkim licima u Republici Srpskoj, jednom od dva entiteta u Bosni i Hercegovini. Set bankarskih proizvoda i usluga, koje pruža Banka, uključuje sve vrste poslovanja sa stanovništvom, malim i srednjim preduzećima, korporativno i investiciono bankarstvo, poslovanje sa finansijskim institucijama i javnim sektorom, te međunarodno poslovanje.

Banka aktivno učestvuje u implementaciji novih, razvojnih projekata u bankarskom sektoru i svojim angažmanom doprinosi promovisanju odgovornog poslovanja u pogledu usklađenosti i operativnih rizika, kao i primjeni najviših standarda u izvještavanju i razmjeni znanja i iskustava stečenih kroz bogato iskustvo i pripadnost UniCredit Grupi.

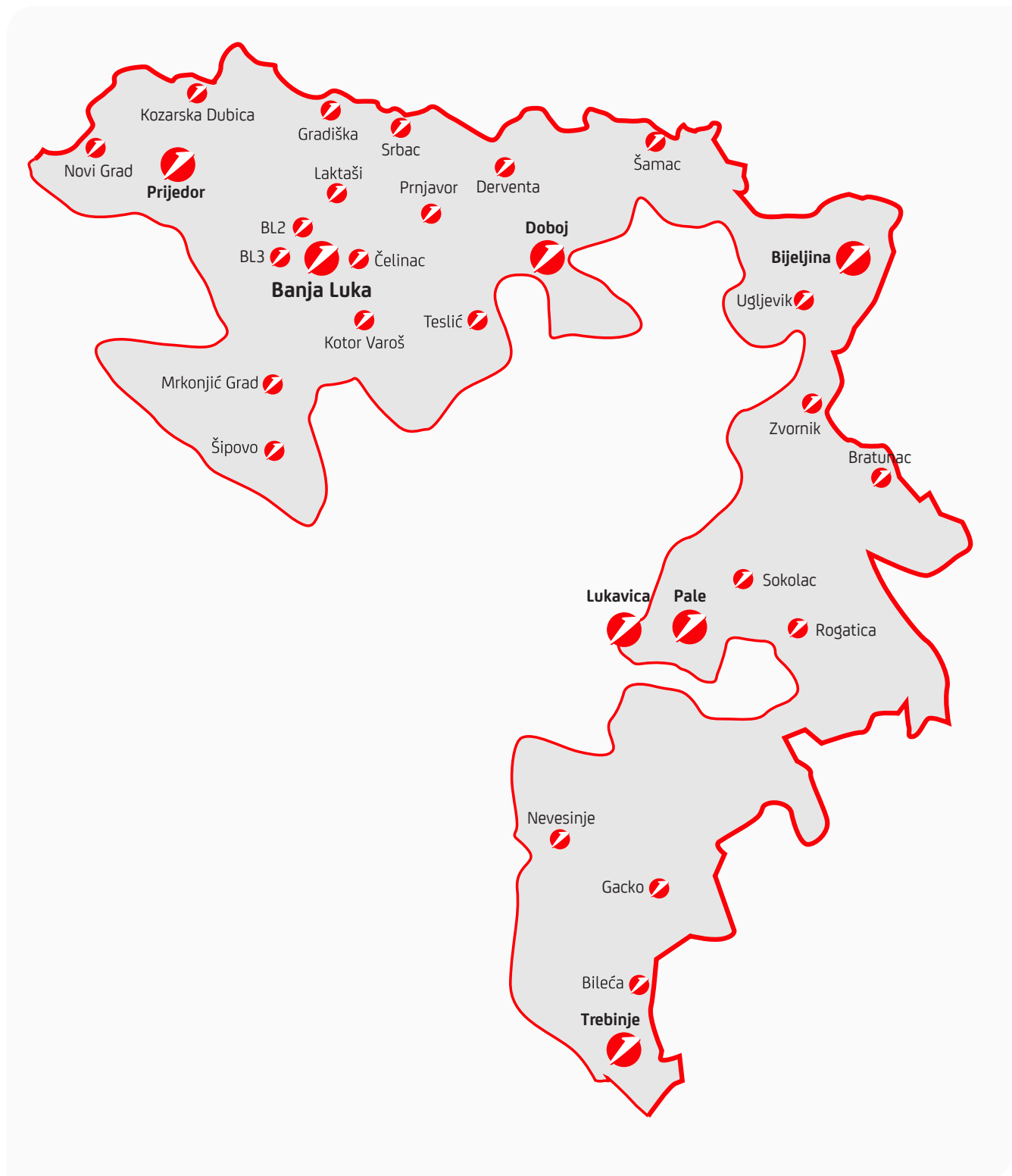
Koristeći upravo najbolje prakse banaka članica UniCredit Grupe, a uzimajući u obzir specifičnosti i istinske potrebe naših klijenata, nastojimo im osigurati integrisani pristup našim proizvodima i uslugama kroz pojednostavljene procedura. Time, osim što povećavamo efikasnost rada, nastojimo omogućiti klijentima jednostavnost i lakoću u poslovanju sa Bankom.

Konstantno unapređenje našeg poslovnog modela i ponude proizvoda za fizička i pravna lica, dugoročni i partnerski odnosi sa našim klijentima, te podrška razvoju naše privrede, kroz projekte od javnog i društvenog značaja, ostaju i dalje osnovni prioriteti našeg poslovanja.



OPIS POSLOVANJA » NASTAVAK

Karta mreže filijala i agencija



OPIS POSLOVANJA » NASTAVAK

Pregled poslovnih segmenata

Segment Maloprodaje

ORGANIZACIJA

Segment Maloprodaje za klijente obezbeđuje široku paletu proizvoda i usluga, kroz dva područja poslovanja - Lično i Preduzetničko bankarstvo. Upravlja mrežom poslovnih jedinica i direktnim kanalima distribucije poput bankomata, mobilnog i elektronskog bankarstva.

Poslovna mreža Banke je tokom 2025. godine bila podijeljena u tri geografski i privredno povezane regije (banjalučko-prijedorsku, dobojsko-gradišku, sarajevsko-trebinjsku) sa ukupno 30 organizacionih jedinica na kraju 2025. godine.

Maloprodaja u svom portfoliju broji 115 hiljada aktivnih klijenata u okviru segmenta fizičkih lica i mikro biznisa.

Klijevi Maloprodaje su konstantno usmjereni na unapređenje odnosa sa postojećim i akviziciju novih klijenata, uz kontinuirano unapređenje i razvoj proizvoda i usluga, ali i jasan fokus na digitalne proizvode i dalji razvoj alternativnih kanala, ubrzanje procesa digitalne transformacije, kao i sinergiju u pristupu klijentima zajedno sa segmentom Korporativnog bankarstva. Maloprodaja analizira i unapređuje ključne procese i prilagođava se novim uslovima na tržištu, koji sve više ukazuju na potrebu ubranog prelaska klijenata sa tradicionalnih na digitalne kanale, njihovu edukaciju o istima, ali i poboljšanje brzine usluge i zadovoljstva klijenata.

POSLOVNE AKTIVNOSTI U 2025. GODINI

Volumen kredita Maloprodaje na kraju 2025. godine iznosio je 562,7 miliona BAM (+16,5% u poređenju sa krajem 2024. godine). Tržišno učešće u kreditima fizičkih lica u Republici Srpskoj s krajem novembra 2025. godine iznosi 14,9% (+54bp u poređenju sa krajem 2024. godine).

Depoziti Maloprodaje iznose 756,1 miliona BAM na kraju 2025. godine (+15,4% u poređenju sa krajem 2024. godine). Tržišno učešće u depozitima fizičkih lica iznosi u Republici Srpskoj s krajem novembra 2025. godine iznosi 12,2% (+19bp u poređenju sa krajem 2024. godine).

Razvoj proizvoda Banke nastavljen je tokom 2025. godine, s fokusom na unapređenje kvaliteta servisa i usluga, kao i kroz pojednostavljenje i ubrzanje procesa. Ključni pravci razvoja uključivali su povećanje stepena digitalizacije, optimizaciju procesa za odobravanje kredita, te uvođenje novih proizvoda i alata koji su prilagođeni potrebama klijenata.

Poseban naglasak stavljen je na digitalizaciju, koja je prepoznata kao osnovni stub savremenog bankarskog poslovanja. U okviru

ovog segmenta, Banka je nastavila da razvija mobilno i internet bankarstvo, kao i usluge vezane za bankomate i kartično poslovanje. Modernizacija digitalnih kanala omogućila je korisnicima lakši i brži pristup njihovim računima, uz mogućnost obavljanja transakcija u bilo koje vreme i sa bilo kog mjesta, čime su unapređeni korisničko iskustvo i dostupnost usluga.

Tokom godine, implementiran je proces preodobravanja za mikro klijente, što je značajno ubrzalo i pojednostavilo proces odobravanja kredita. Tokom cijele godine provedene su aktivnosti na unapređenju „End-to-end“ aplikacija za odobravanje kredita putem Consumer Finance platforme s ciljem podizanja njihove efikasnosti i prilagodljivosti potrebama različitih korisničkih segmenata. Na ovoj platformi su dodatno poboljšani moduli za odobravanje kredita pravnim licima, kredita fizičkim licima i kreditne kartice, koji su razvijeni na istoj tehnološkoj osnovi.

Urađena je puna implementacija alata Kontakt centra, koji je integrisan sa oCRM i aCRM sistemima. Ova povezanost omogućava Banci da pruži personalizovane usluge i bolje razumije potrebe svojih klijenata, što doprinosi jačanju njihovog zadovoljstva i lojalnosti.



Poseban iskorak napravljen je kada smo, među prvim bankama u Bosni i Hercegovini, učinili Apple Pay uslugu dostupnu našim klijentima, korisnicima UniCredit Mastercard kartica. Uvođenjem ove moderne i sigurne usluge koja omogućava brzo i jednostavno plaćanje putem Apple uređaja (iPhone, Apple Watch, iPad i Mac) u trgovinama, aplikacijama i online nastavili smo predvoditi tržište inovacijama i nuditi samo najbolja digitalna rješenja svojim klijentima.

OPIS POSLOVANJA » NASTAVAK

Segment Korporativnog bankarstva



ORGANIZACIJA

Segment Korporativnog bankarstva posluje sa domaćim poslovnim subjektima, javnim i finansijskim sektorom, kao i sa internacionalnim klijentima kojima, uz proizvode finansiranja, takođe nudi proizvode iz domena globalnog transakcionog bankarstva i finansijskih tržišta.

Posredstvom poslovnih centara Mala preduzeća i Srednja preduzeća Banka pokriva cijelo područje Republike Srpske i vodi poslovne odnose sa više od osamsto pedeset klijenata, velikih i srednjih po veličini prihoda.

POSLOVNE AKTIVNOSTI U 2025. GODINI

Ključni fokus segmenta Korporativnog bankarstva u 2025. godini bio je na učešću u finansiranju značajnih projekata u privatnom sektoru, intenzivnijem korišćenju garantnih linija iz sredstava Garantnog fonda i usmjeravanju klijenata na veće korišćenje direktnih kanala.

Stanje kredita korporativnih klijenata, sa ukupnim bruto iznosom kredita na kraju 2025. godine iznosi 409,6 miliona BAM (+22,3% u odnosu na kraj 2024. godine), dok su depoziti korporativnih klijenata iznosili 450,9 miliona BAM (-6,8% u odnosu na kraj 2024. godine). Zaključno sa novembrom 2025. tržišno učešće u kreditima pravnih lica na tržištu Republike Srpske iznosilo je 11,8% (+161bp u poređenju sa krajem 2024. godine), a u dijelu depozita tržišno učešće iznosilo je 12,4% (-333bp u poređenju sa krajem 2024. godine).

Banka i u narednom periodu nastavlja da pruža podršku domaćim kompanijama posredstvom projekata u području obnovljive energije i poboljšanja energetske efikasnosti, kao i malim i srednjim preduzećima.

Pored mnoštva komercijalnih aktivnosti, važno je istaći da smo u oba poslovna segmenta, i u Maloprodaji i u segmentu Korporativnog bankarstva, nastavili intenzivno raditi na jačanju kvaliteta ljudskih resursa kao jednom od ključnih preduslova za rast i dugoročnu održivost i stabilnost Banke.

OPIS POSLOVANJA » NASTAVAK

Finansijski pregled poslovanja Banke

Banka je u izvještajnom periodu poslovala u skladu sa Zakonom o bankama RS i odlukama, koje je propisala Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: ABRŠ), kao i drugim važećim zakonskim i podzakonskim propisima, te sastavljala izvještaje, koje su propisali ABRŠ i druge domaće institucije, kao i izvještaje za većinskog vlasnika (upravljačke i za potrebe izrade konsolidovanih izvještaja na nivou UniCredit Grupe).

Finansijski pokazatelji

Banka je u 2025. godini ostvarila pozitivne rezultate poslovanja.

Pregled finansijskih pokazatelja, u hiljadama BAM	2025	2024	+/-
Bilans uspjeha			
Ukupni operativni prihodi	76.783	74.185	3,5%
Ukupno operativni troškovi	(41 559)	(40 943)	1,5%
Neto gubici/povrati od umanjenja vrijednosti finansijskih instrumenata	(1 924)	1 395	-
Dobit prije oporezivanja	35.872	36.759	-2,4%
Neto dobit za godinu	32.810	33.265	-1,4%
Bilans stanja			
Neto krediti i potraživanja od klijenata	931.593	774.198	20,3%
Depoziti i krediti od klijenata	1.206.987	1.139.295	5,9%
Kapital i rezerve	261.540	261.521	0,0%
Ukupna aktiva	1.547.502	1.439.269	7,5%
Adekvatnost kapitala			
Ukupna rizična aktiva	1.012.547	861.769	17,5%
Priznati kapital (regulatorni kapital)	219.997	219.769	0,1%
Koeficijent adekvatnosti kapitala	21,7%	25,5%	-3,8pp
Pokazatelji poslovanja			
C/I ratio, Ukupni operativni troškovi/ukupni operativni prihodi	54,1%	55,2%	-1,1pp
ROAE Prinos na prosječan kapital	12,5%	13,1%	-0,5pp
ROAA Prinos na prosječnu neto aktivu	2,2%	2,5%	-0,3pp
L/D ratio, Odnos kredita i depozita komitenata	77,2%	68,0%	9,2pp
Broj zaposlenih	376	383	-7
Broj poslovnica	30	30	0

OPIS POSLOVANJA » NASTAVAK

Bilans uspjeha

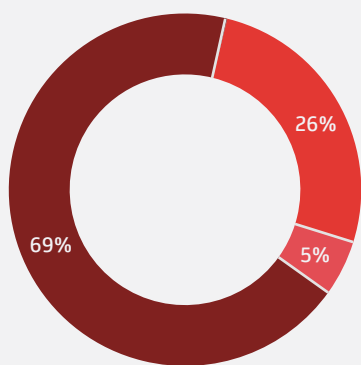
Ostvarena neto dobit u 2025. godini iznosi 32,8 miliona BAM i niža je za 1,4% od dobiti ostvarene u prethodnoj godini, najvećim dijelom zbog većih troškova ispravki vrijednosti za kreditne rizike.

Ukupan operativni prihod u 2025. godini iznosi 76,8 miliona BAM, što je za 3,5% više u odnosu na prethodnu godinu kao rezultat većih prihoda od kamata, te većih prihoda od naknada i provizija i kursnih razlika.

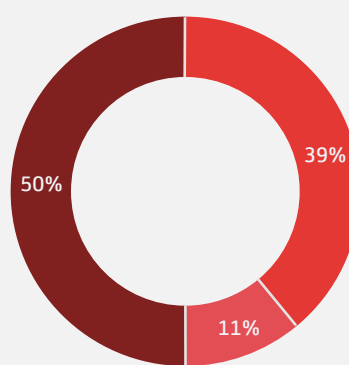
Ukupni operativni troškovi u 2025. godini iznose 41,6 miliona BAM i bilježe rast od 1,5% u odnosu na prethodnu godinu, uglavnom kao rezultat rasta ostalih administrativnih troškova dok su troškovi zaposlenih bili niži.

Imajući u vidu da su Operativni prihodi imali veću stopu rasta od Operativnih troškova, ključni parametar efikasnosti C/I ratio (odnos troškova i prihoda) iznosi 54,1% i poboljšan je za 1.1pp u odnosu na prethodnu godinu.

Grafikon: Struktura operativnog prihoda i struktura operativnih troškova



- Neto prihod od kamata (69%)
- Neto prihodi od naknada i provizija (26%)
- Ostale stavke prihoda (5%)



- Troškovi zaposlenih (50%)
- Ostali troškovi (39%)
- Troškovi amortizacije (11%)

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 53,2 miliona BAM, što je za 1,5% više u odnosu na isti period prethodne godine, te čini 69% ukupnog operativnog prihoda Banke. Rast neto kamatnog prihoda u odnosu na prethodnu godinu rezultat je rasta kamatnih prihoda za 2,8%, čiji pozitivan efekat je djelimično neutralisan sa rastom kamatnih rashoda za 14,7% g/g.

Neto prihod od naknada i provizija iznosi 19,9 miliona BAM, što je za 5,9% više u odnosu na isti period prethodne godine, te čini 26% ukupnog operativnog prihoda banke. Povećavanje naknada je uglavnom rezultat većeg ostvarenja naknada platnog prometa, naknada po tekućim računima te naknada po osnovu garancija.

Ostale stavke prihoda se odnose na neto dobitke od trgovanja i kursnih razlika u iznosu od 3,6 miliona BAM, koje čine 5% ukupnog operativnog prihoda Banke i više su za 23,9% g/g.

Ukupni operativni troškovi iznose 41,6 miliona BAM što je za 1,5% više u odnosu na isti period prethodne godine. Troškovi zaposlenih iznose 20,8 miliona BAM i bilježe pad od 2,4% u odnosu na prethodnu godinu, te čine 50% ukupnih operativnih troškova. Ostali administrativni troškovi sa 16,3 miliona BAM učestvuju sa 39% u ukupnim operativnim troškovima, dok troškovi amortizacije materijalne i nematerijalne imovine iznose 4,5 milion BAM i čine 11% ukupnih operativnih troškova. Zabilježeni rast ukupnih operativnih troškova u odnosu na prethodnu godinu najvećim dijelom je rezultat rasta ostalih administrativnih troškova (troškovi informacionih tehnologija, troškovi osiguranja depozita i troškovi sigurnosti).

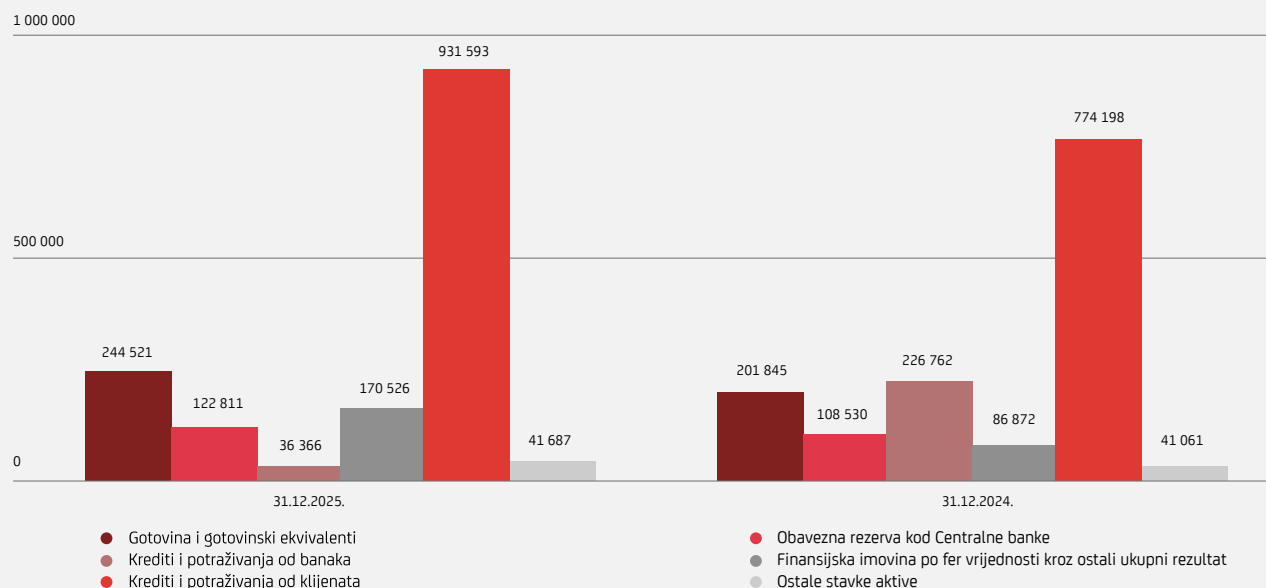
OPIS POSLOVANJA » NASTAVAK

Izvještaj o finansijskom položaju

AKTIVA

Na kraju 2025. godine, ukupna aktiva Banke iznosi 1,5 milijarde BAM i viša je za 7,5% u odnosu na isti period prošle godine zbog rasta kredita i potraživanja od klijenata, finansijske imovine po fer vrijednosti kroz OCI (portfolija HOV), te gotovine i gotovinskih ekvivalenata.

Grafikon: Struktura aktive Banke, u hiljadama BAM



U strukturi aktive Banke najznačajniji udio od 60,2% imaju neto krediti i potraživanja od klijenata koji iznose 931,6 miliona BAM i bilježe rast od 20,3% u odnosu na kraj prethodne godine. Krediti i potraživanja od banaka iznose 36,4 miliona BAM, a zajedno sa obaveznom rezervom kod Centralne banke BiH u iznosu od 122,8 miliona BAM, gotovinom i gotovinskim ekvivalentima u iznosu od 244,5 miliona BAM čine 26,1% ukupne aktive Banke.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat učestvuje sa 11% u ukupnoj aktivi Banke. Ista iznosi 170,5 miliona BAM, i bilježi značajan rast u odnosu na prethodnu godinu.

Ostale stavke aktive čine materijalna i nematerijalna imovina, odložena poreska sredstva i ostala aktiva.

U strukturi neto kredita i potraživanja od klijenata, krediti pravnim licima čine 43%, a krediti fizičkim licima 57% učešća. Neto krediti pravnim licima na dan 31. decembar 2025. godine iznose 396,0 miliona BAM, dok neto krediti fizičkim licima iznose 535,5 miliona BAM i u oba segmenta je zabilježen rast portfolija.

Bruto krediti plasirani pravnim licima porasli su za 20,6%, dok su bruto krediti plasirani fizičkim licima viši za 17,6% u poređenju sa krajem prethodne godine.

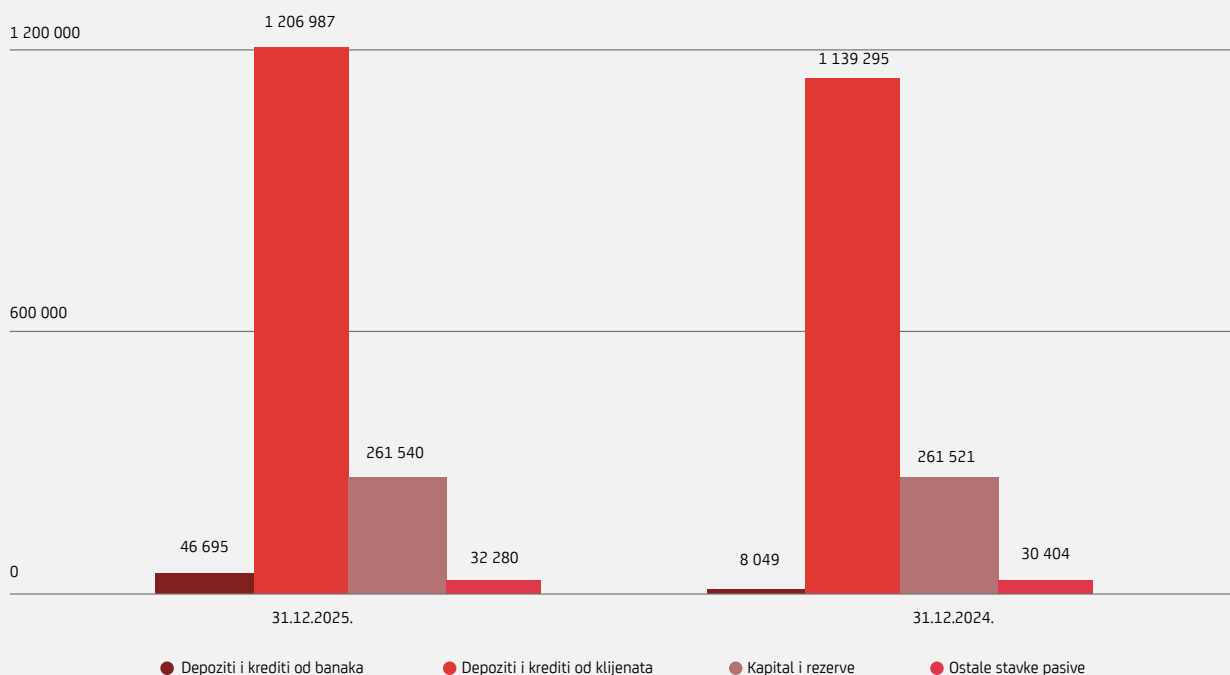
PASIVA

U strukturi pasive Banke, najznačajnije učešće imaju depoziti i krediti od klijenata (78%). Ukupni depoziti i krediti od klijenata iznose 1.206,9 miliona BAM i viši su za 5,9% u odnosu na stanje na kraju prethodne godine.

Depoziti i krediti od banaka iznose 46,7 miliona BAM, što je šest puta više u odnosu na kraj prethodne godine.

OPIS POSLOVANJA » NASTAVAK

Grafikon: Struktura pasive Banke, u hiljadama BAM

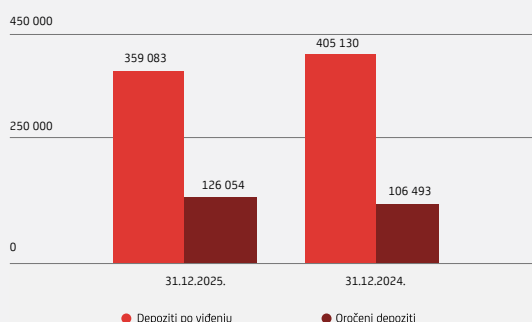


U strukturi depozita i kredita od klijenata, depoziti i uzeti krediti od pravnih lica čine 42,6%, dok depoziti fizičkih lica čine 57,4%.

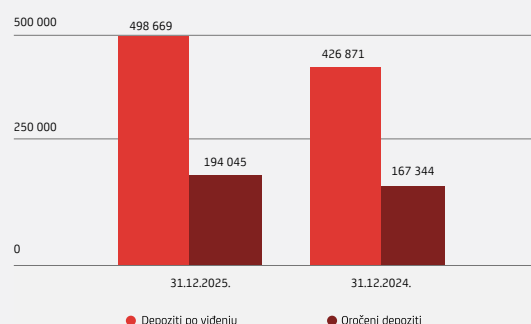
Depoziti pravnih lica, koji uključuju i depozite preduzetnika, su na kraju 2025. godine iznosili 485,1 miliona BAM, što je za 5,2% niže u odnosu na kraj prethodne godine. Depoziti po viđenju pravnih lica čine 74,0%, dok oročeni depoziti čine 26,0% ukupnih depozita pravnih lica.

Depoziti fizičkih lica iznosili su 692,7 miliona BAM, što je za 16,6% više u poređenju sa prethodnom godinom. Depoziti po viđenju fizičkih lica čine 72,0%, dok oročeni depoziti čine 28,0% ukupnih depozita fizičkih lica.

Struktura depozita pravnih lica, u hiljadama BAM



Struktura depozita fizičkih lica, u hiljadama BAM



L/D ratio kao odnos kredita i depozita klijenata iznosi 77,2% i viši je za 9,2pp u odnosu na isti period prošle godine kao posljedica veće stope rasta kredita od klijenata u odnosu na rast depozitnog portfolija.

KAPITAL I REZERVE

Kapital i rezerve Banke na kraju 2025. godine iznose 261,5 miliona BAM, bez promjene u odnosu na kraj prethodne godine.

Adekvatnost kapitala sa 31.12.2025. iznosi 21,7% (2024: 25,5%) i značajno je iznad regulatornog minimuma od 12% i niža je za 3,8 pp u odnosu na isti period prošle godine zbog veće stope rasta kreditne neto rizične aktive u odnosu na regulatorni kapital.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

U skladu sa Zakonom o bankama RS i Statutom Banke, organi Banke su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava Banke. Banka ima i Odbor za reviziju i druge odbore u skladu sa propisima.

SKUPŠTINA BANKE

Skupštinu Banke čine akcionari. Skupštinom predsjedava i odluke potpisuje predsjednik Skupštine, kojeg biraju prisutni akcionari na početku svakog zasjedanja.

Na dan 31.12.2025. godine, Banka je imala ukupno 54 akcionara, od kojih najveće učešće ima UniCredit S.p.A, Milano sa 99,64% učešća u ukupnom kapitalu Banke.

Akcionarski kapital Banke na dan 31.12.2025. godine iznosi 97.055 hiljada BAM, a sastoji se od 138.650 običnih akcija klase „B“, nominalne vrijednosti 700,00 BAM po jednoj akciji.

Prema vlasničkoj strukturi akcionara, privatni kapital učestvuje sa 100% u ukupnom kapitalu Banke, a prema porijeklu kapitala 99,66% čini strani kapital, a 0,34% domaći kapital.

Obične akcije klase „B“ daju pravo na jedan glas u Skupštini Banke. Vlasnici običnih akcija imaju pravo upravljanja Bankom, pravo učešća u dobiti i druga prava utvrđena Statutom, zakonskim i drugim propisima.

NADZORNI ODBOR

Nadzorni odbor nadzire poslovanje Banke i rad Uprave, utvrđuje prijedlog poslovne politike i strategije Banke, te plan poslovanja i podnosi ih Skupštini Banke na konačno usvajanje. Donosi opšta akta i ima druge nadležnosti normirane Zakonom o bankama Republike Srpske i Statutom Banke. Nadzorni odbor ima predsjednika i četiri člana, koje biraju akcionari na Skupštini Banke na period od četiri godine.

Članovi Nadzornog odbora Banke u 2025. godini su:

1.	Massimo Francese	predsjednik od 14.10.2025.	UniCredit S.p.A
	Pasquale Giamboi	predsjednik do 13.10.2025.	UniCredit S.p.A.
2.	Zlatan Raković	zamjenik predsjednika od 14.10.2025	UniCredit S.p.A.
	Daniel Svoboda	zamjenik predsjednika do 13.10.2025.	UniCredit S.p.A.
3.	Margherita Giulia Cerqui	član	UniCredit S.p.A.
4.	Vedran Stanetić	član	Nezavisni član
5.	Zoran Vasiljević	član	Nezavisni član

UPRAVA BANKE

Uprava Banke organizuje rad, vodi poslovanje i zastupa Banku. Upravu Banke imenuje Nadzorni odbor, uz prethodno pribavljenu saglasnost Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Članovi Uprave Banke u 2025. godini su:

1.	Spas Blagovestov Vidarkinsky	predsjednik Uprave Banke
2.	Jasminka Bajić	član Uprave Banke zadužen za Finansije
3.	Dragana Janjić	član Uprave Banke zadužen za Upravljanje rizicima
4.	Željko Kišić	član Uprave Banke zadužen za Maloprodaju i Korporativno bankarstvo
5.	Diana Bevanda	član Uprave zadužen za Ljudske potencijale i korporativnu kulturu

RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA » NASTAVAK**ODBOR ZA REVIZIJU**

Odbor za reviziju odgovoran je za nadzor sprovođenja interne revizije i angažovanje spoljne revizorske kuće, koja će obavljati reviziju finansijskih izvještaja, te ima ostale nadležnosti normirane Zakonom o bankama Republike Srpske i Statutom Banke.

Odbor za reviziju sastoji se od tri člana, koja imenuje Nadzorni odbor na period od četiri godine.

Članovi Odbora za reviziju Banke u 2025. godini su:

1.	Jelena Poljašević	predsjednik	Nezavisni član
2.	Ante Križan	član	Zagrebačka banka d.d., Zagreb.
3.	Graziana Mazzone	član	UniCredit SpA

ZAPOSLENI

Banka na dan 31.12.2025. godine broji ukupno 376 radnika.

Posvećeni smo svojoj ulozi u društvu i nastojimo djelovati kao pokretač društvenog napretka kako bismo pomogli i osnažili lokalnu zajednicu te pružili za naše radnike najbolje mjesto za rad.

S aspektka upravljanja ljudskim potencijalom nastojimo kreirati prijateljsko radno okruženje, puno podrške, gdje su lične vrijednosti ključne kako bismo donijeli promjenu. Cijenimo ravnotežu između posla i onoga što je izvan njega, stoga puno polažemo u kreiranje fleksibilnog radnog okruženja, prilagođenog potrebama naših koleginja i kolega.

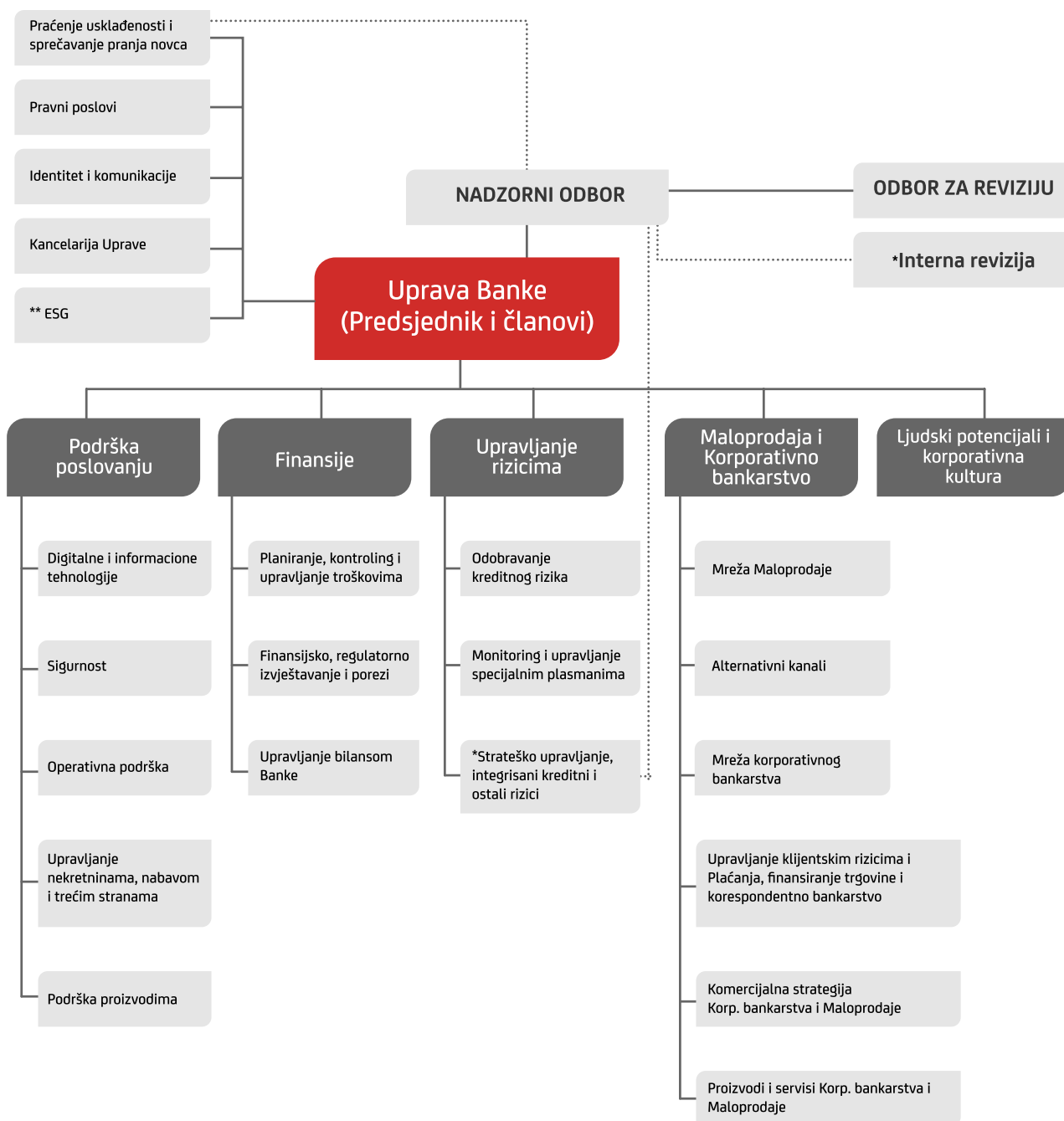
Banka kroz različite programe prati i unapređuje aktivnosti koje značajno utiču na iskustvo radnika. Naš dalji razvoj i uspjeh zavisi od kvaliteta i posvećenosti naših zaposlenih, te kontinuirano radimo na unapređenju znanja i kompetencija, kao i unapređenju uslova rada svih zaposlenih. Kroz razvojne aktivnosti posebnu pažnju posvećujemo treninzima prodajnog osoblja, rukovodilaca i zaposlenih visokog potencijala, identifikovanih kao talenti. Zbog izuzetnog značaja uvođenja novih zaposlenih i novoimenovanih rukovodilaca u posao, u toku 2025. godine nastavili smo sa provođenjem uvođenja u posao tzv. onboarding.

U skladu sa potrebama i dinamikom unutar Banke u toku 2025. godine imali smo 74 novozaposlena radnika, a određeni broj kolega imenovan je na rukovodeće pozicije unutar Banke. Banka redovno radi na planiranju sukcesije za sva rukovodeća radna mjesta, razvoju potencijalnih kandidata, što nam omogućuje da, u slučaju promjena, bez većih poteškoća popunimo rukovodeća radna mjesta.

Sve prethodno nabrojane aktivnosti sadrže naše osnovne vrijednosti: integritet, odgovornost i briga o radnicima, koje nam daju smjernice u svemu što radimo svakodnevno.

RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA » NASTAVAK

Organizaciona struktura Banke na dan 31. decembar 2025. godine



*U skladu sa lokalnom regulativom kontrole funkcije: Interna revizija, Praćenje usklađenosti i sprečavanje pranja novca, Strateško upravljanje Integrirani, kreditni i ostali rizici direktno izvještavaju Nadzorni odbor.

**ESG – Životna sredina, društvo i upravljanje je organizacijska jedinica direktno odgovorna Predsjedniku Uprave Banke sa ciljem da se osigura održivost. Bankarstvo sa društvenim uticajem je u strukturi ESG-a.

RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA » NASTAVAK

Poslovna mreža UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 31.12.2025.

FILIJALA	ADRESA	GRAD	BROJ TELEFONA:
BESPLATNA INFO LINIJA			080/051-051
BANJALUČKO-PRIJEDORSKA REGIJA			
FILIJALA BANJA LUKA	Marije Bursać 7	Banja Luka	051/243-200
FILIJALA BANJA LUKA 2	Jevrejska 50	Banja Luka	051/246-662
AGENCIJA BANJA LUKA 3	Carice Milice 2	Banja Luka	051/246-645
FILIJALA ČELINAC	Kralja Petra I Karađorđevića 65	Čelinac	051/551-144
FILIJALA KOTOR VAROŠ	Cara Dušana 28	Kotor Varoš	051/783-260
AGENCIJA MRKONJIĆ GRAD	Svetog Save 13	Mrkonjić Grad	050/212-948
FILIJALA ŠIPOVO	Prve šipovačke brigade 1	Šipovo	050/490-338
FILIJALA PRIJEDOR	Vožda Karađorđa 9	Prijedor	052/240-385
FILIJALA NOVI GRAD	Karađorđa Petrovića 33	Novi Grad	052/751-756
FILIJALA KOZARSKA DUBICA	Svetosavska 41	Kozarska Dubica	052/416-346
AGENCIJA TESLIĆ	Svetog Save 77	Teslić	053/431-501
DOBOJSKO-BIJELJINSKA REGIJA			
FILIJALA LAKTAŠI	Karađorđeva 63	Laktaši	051/491-215
FILIJALA GRADIŠKA	Vidovdanska bb	Gradiška	051/491-953
AGENCIJA SRBAC	Mome Vidovića 17	Srbac	051/491-219
FILIJALA DOBOJ	Karađorđeva 1	Doboj	053/490-351
FILIJALA DERVENTA	Kralja Petra 1 Karađorđevića bb	Derventa	053/312-212
AGENCIJA ŠAMAC	Svetosavska 9	Šamac	054/490-116
FILIJALA PRNJAVOR	Svetog Save 25	Prnjavor	051/660-295
FILIJALA BIJELJINA	Patrijarha Pavla 3a	Bijeljina	055/221-285
FILIJALA UGLJEVIK	Ulica Ćirila i Metodija bb	Ugljevik	055/490-303
FILIJALA ZVORNIK	Karađorđeva bb	Zvornik	056/214-147
AGENCIJA BRATUNAC	Svetog Save bb	Bratunac	056/411-214
SARAJEVSKO-TREBINJSKA REGIJA			
FILIJALA PALE	Milana Simovića bb	Pale	057/203-024
FILIJALA LUKAVICA	Spasovdanska 31	Lukavica	057/318-294
AGENCIJA SOKOLAC	Cara Lazara bb	Sokolac	057/401 062
AGENCIJA ROGATICA	Srpske sloge bb	Rogatica	058/417-484
FILIJALA TREBINJE	Kralja Petra Prvog Oslobodioca br. 22	Trebinje	059/270-626
FILIJALA BILEĆA	Kralja Aleksandra 14	Bileća	059/370-066
FILIJALA GACKO	Trg Save Vladislavića bb	Gacko	059/471-530
FILIJALA NEVESINJE	Nevesinjskih ustanika 27	Nevesinje	059/610-471

Odgovornost za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna da obezbijedi da se finansijski izvještaji sastavljaju za svaki finansijski period u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, koji daju istinit i fer prikaz finansijskog položaja UniCredit Bank a.d. Banja Luka („Banka“) i o rezultatima njenog poslovanja i novčanim tokovima i odgovorna je za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, kako bi se omogućila priprema takvih finansijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava Banke ima generalnu odgovornost za preduzimanje koraka koji su joj razumno dostupni za zaštitu imovine Banke i za sprečavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Prilikom pripreme ovih finansijskih izvještaja, odgovornosti Uprave Banke uključuju obezbjeđenje:

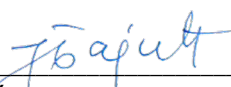
- da se odgovarajuće računovodstvene politike biraju i zatim dosljedno primjenjuju;
- da su prosuđivanja i procjene razumne i razborite;
- da se poštuju važeći računovodstveni standardi, pri čemu su sva materijalno značajna odstupanja objelodanjena i objašnjena u finansijskim izvještajima; i
- da su finansijski izvještaji pripremljeni na principu nastavka poslovanja, osim ako nije primjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti s poslovanjem.

Uprava je odgovorna za podnošenje godišnjeg izvještaja Banke Nadzornom odboru zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega je Nadzorni odbor dužan da odobri finansijske izvještaje. Finansijski izvještaji su odobreni od strane Uprave za izdavanje Nadzornom odboru, a u ime Banke potpisani su u nastavku:

Za i u ime Uprave


Predsjednik Uprave Banke
Spas Blagovestov Vidarkinsky




Član Uprave Banke
Jasminka Bajić

UniCredit Bank a.d. Banja Luka
Marije Burać 7
78000 Banja Luka
Bosna i Hercegovina

11. februara 2026. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka



Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja UniCredit Bank a.d. Banja Luka („Banka”), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2025. godine, izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za tada završenu godinu, te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak materijalnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2025. godine i njenu finansijsku uspješnost i njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju u odjeljku *Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Banke u skladu s *Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom)*, kako je primjenjivo za revizije finansijskih izvještaja subjekata od javnog interesa, kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja subjekata od javnog interesa u Republici Srpskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našem profesionalnom prosuđivanju, od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja za tekući period. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja od klijenata

Na dan 31. decembra 2025. godine, bruto vrijednost datih kredita i potraživanja od klijenata: 972,3 miliona KM, pripadajuće umanjenje vrijednosti: 40,7 miliona KM i neto dobiti od otpuštanja umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku za tada završenu godinu: 0,4 miliona KM (31. decembar 2024.: bruto vrijednost datih kredita i potraživanja od klijenata: 818,0 miliona KM, pripadajuće umanjenje vrijednosti: 43,8 miliona KM i neto gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku za tada završenu godinu: 0,1 miliona KM).

Vidjeti Značajne računovodstvene politike, Napomenu 2.10 Korištenje procjena i pretpostavki i ključni izvori procjene neizvjesnosti, Napomenu 5.5 Krediti i potraživanja od klijenata, te Napomenu 7.1 Kreditni rizik.

Ključno revizijsko pitanje

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima (eng. „ECLs“) unutar kredita i potraživanja od klijenata (zajedno, „kreditni“, „izloženost“) na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa umanjenja vrijednosti zahtjeva kompleksne i subjektivne procjene i pretpostavke od strane Uprave.

Banka obračunava ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Republike Srpske („ABRS“), koja objedinjuje zahtjeve MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ sa propisanim minimalnim zahtjevima za rezervisanje od strane ABRS-a.

Umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti (Nivo kreditnog rizika 1 i Nivo kreditnog rizika 2 po hijerarhiji računovodstvenog okvira) i Nivo kreditnog rizika 3 za pojedinačne izloženosti ispod 50 hiljada KM određuju se temeljem tehnika modeliranja koje se oslanjaju na ključne parametre kao što su vjerovatnost nastanka statusa neispunjenja obaveza (eng. PD), izloženost u trenutku statusa neispunjenja obaveza (eng. EAD) i gubitak zbog nastanka statusa neispunjenja obaveza (eng. LGD), uzimajući u obzir istorijsko iskustvo, prepoznavanje izloženosti kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta i informacije o predviđanjima budućih kretanja, kao i specifična pravila ABRS-a u pogledu primjene različitih minimalnih stopa gubitaka (zajedno „kolektivno umanjenje vrijednosti“).

Kako je naša revizija adresirala pitanje

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, obavljene, gdje je to bilo primjenjivo, uz pomoć naših stručnjaka za upravljanje finansijskim rizicima („FRM“), informacione tehnologije („IT“), i procjene, između ostalog, uključivale su:

- Pregled Bančinih metodologija umanjenja vrijednosti te procjenu njihove usklađenosti sa relevantnim zahtjevima regulatornog okvira i okvira za finansijsko izvještavanje. Kao dio toga, identifikovali smo relevantne modele, pretpostavke i izvore podataka, i ocijenili prikladnost primjene takvih modela na pretpostavke i podatke. Takođe smo preispitali adekvatnost nivoa detalja same metodologije sagledavanjem faktora relevantnih za Banku;
- Testiranje dizajna, implementacije i operativne efikasnosti odabranih internih kontrola vezanih uz odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita, uključujući one kontrole koje se odnose na identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika, gubitaka i nastanka neispunjavanja obaveza, primjerenost klasifikacije izloženosti na prihodujuće i neprihodujuće, izračun dana kašnjenja, procjenu kolaterala i izračun umanjenja vrijednosti. Kao dio procedura, takođe smo testirali IT kontrolno okruženje Banke u vezi sigurnosti podataka i pristupa.

Akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka

Ključno revizijsko pitanje (nastavak)

U svjetlu navedenih faktora, smatrali smo da je umanjene vrijednosti kredita i potraživanja povezano sa značajnim rizikom od materijalno pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima, što je zahtijevalo našu pojačanu pažnju tokom revizije.

U skladu s tim, smatrali smo da je ovo područje ključno revizijsko pitanje.

Kako je naša revizija adresirala pitanje (nastavak)

- Za umanjena vrijednosti koje se računa na kolektivnoj osnovi:
 - » Preispitivanje ključnih parametara rizika (PD, EAD i LGD) koji se primjenjuju u kolektivnom ECL modelu, pozivajući se na istorijske ostvarene gubitke Banke zbog nastanka neispunjenja obaveza, a takođe uzimaju u obzir eventualna potrebna prilagođavanja kako bi se uključile očekivane promjene u okolnostima;
 - » Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama korištenim od strane Banke u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka i nezavisna procjena tih informacija potvrđujući navode Uprave ispitivanjem javno dostupnih informacija;
 - » Procjena upravnih slojeva ECL modela koji koristi Banka (eng. ECL model overlays), primjenom našeg znanja o industriji i našeg razumijevanja trenutnog makro-ekonomskog okruženja;
- Za umanjena vrijednosti koja se računaju na individualnom nivou:
 - » za odabrani uzorak izloženosti, uzimajući u obzir poslovanje klijenta, tržišne uslove i istorijat plaćanja; kritičko procjenjivanje postojanja bilo kakvih pokretača za razvrstavanje u Nivo kreditnog rizika 2 ili Nivo kreditnog rizika 3, pozivanjem na prateću dokumentaciju (kreditne datoteke) i kroz razgovor s kreditnim službenicima i osobljem za upravljanje kreditnim rizikom.
- Za umanjene vrijednosti u cjelini:
 - » Razmatranje adekvatnosti priznatih očekivanih kreditnih gubitaka u odnosu na različite minimalne zahtjeve za rezerviranja propisane od strane ABRS;
 - » Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjene vrijednosti, uključujući udio bruto neprihodujućih izloženosti u ukupnim bruto kreditima i pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama.
 - » Ispitivanje da li objave u finansijskim izvještajima Banke u vezi sa umanjemem vrijednosti i objave povezane s kreditnim rizikom na odgovarajući način uobziruju relevantne kvantitativne i kvalitativne zahtjeve primjenjivog okvira finansijskog izvještavanja.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže Izvještaj Uprave ali ne uključuju finansijske izvještaje i naš revizorski izvještaj o njima.

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvata ostale informacije i mi nećemo izraziti bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno protivrječne finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, na osnovu rada koji smo obavili, zaključimo da postoji materijalno pogrešno iskazivanje ostalih informacija, od nas se zahtjeva da tu činjenicu saopštimo u izvještaju. U tom smislu, ne postoji ništa što bi trebalo da saopštimo u izvještaju.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj, i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare 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 uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili greške i izdati izvještaj revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed prevare ili greške i smatraju se značajni, ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili greške; 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 značajno pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed greške, 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 i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- zaključujemo o primjerenosti Upravinog korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s 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 izvještaju revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokopnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Izveštaj nezavisnog revizora (NASTAVAK)

Akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranom djelokrugom i vremenskom rasporedu revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi takođe dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za nezavisnost i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koje se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i s toga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprečava javno objavljivanje pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba komunicirati u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobit javnog interesa od takvog saopštavanja.

Angažovani partner u reviziji, koja je rezultovala ovim izvještajem nezavisnog revizora je Vedran Vukotić.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju

11. februar 2026. godine

Podružnica Banja Luka

Ovlašteni revizori

Svetozara Markovića 5
78000 Banja Luka
Bosna i Hercegovina



Manal Bećirbegović
Izvršni direktor

Vedran Vukotić
Ovlašteni revizor

Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu

IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU

	Napomene	31.12.2025. 000 BAM	31.12.2024. 000 BAM
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope		59.901	58.258
Rashodi od kamata		(6.660)	(5.806)
Neto prihodi od kamata	4.1.	53.241	52.452
Prihodi od naknada i provizija		25.119	22.487
Rashodi od naknada i provizija		(5.194)	(3.676)
Neto prihodi od naknada i provizija	4.2.	19.926	18.811
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu		-	4
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza		3.616	2.919
Neto prihodi od finansijskih instrumenata	4.3.	3.616	2.923
Ukupni operativni prihodi		76.783	74.185
Troškovi zaposlenih	4.4.	(20.811)	(21.316)
Troškovi amortizacije materijalne imovine	4.5.	(1.909)	(1.896)
Troškovi amortizacije nematerijalne imovine	4.5.	(2.575)	(2.863)
Ostali administrativni troškovi	4.6.	(16.263)	(14.868)
Ukupno operativni troškovi		(41.559)	(40.943)
Operativni rezultat prije umanjenja i rezervisanja		35.224	33.242
Neto gubici/povrati od umanjenja vrijednosti finansijskih instrumenata	4.7.	(1.924)	1.395
Finansijska imovina po amortizovanom trošku		(1.817)	1.651
Finansijska imovina po FV kroz ostali ukupni rezultat		(107)	(256)
Rezervisanja za rizike i troškove	4.8.	(230)	(246)
Ostali operativni prihodi	4.9.	2.987	2.068
Ostali operativni rashodi	4.9.	(629)	(618)
Dobici od prodaje imovine	4.10.	444	918
Rezultat prije poreza		35.872	36.759
Porez na dobit	4.11.	(3.062)	(3.494)
Rezultat nakon poreza		32.810	33.265

Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu (NASTAVAK)

IZVJEŠTAJ O OSTALOM UKUPNOM REZULTATU

	Napomene	31.12.2025. 000 BAM	31.12.2024. 000 BAM
Rezultat nakon poreza		32.810	33.265
Ostala sveobuhvatna dobit		474	3.767
Stavke koje se neće reklasifikovati u dobitak ili gubitak:			
Efekti revalorizacije materijalnih sredstava - neto za poreze		250	236
Neto dobitak perioda priznati direktno u kapitalu - neto za poreze		97	99
Stavke koje se mogu reklasifikovati u dobitak ili gubitak:			
Neto (gubitak)/dobitak od rezervisanja za kreditne rizike na finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		107	256
Neto (gubitak)/dobitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat - dužnički instrumenti - neto za poreze		21	3.176
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		33.284	37.032

Osnovna/razrijeđena zarada po akciji

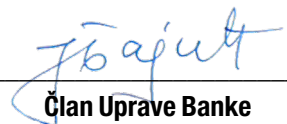
	Napomene	31.12.2025. 000 BAM	31.12.2024. 000 BAM
Rezultat nakon poreza koji se može pripisati redovnim akcionarima		32.810	33.265
Broj redovnih akcija		138.650	138.650
Osnovna/razrijeđena zarada po akciji u BAM	4.12.	236,64	239,92

Ove finansijske izvještaje je utvrdila Uprave Banke dana 11. februara 2026. godine.

Potpisano u ime UniCredit Bank a.d. Banja Luka:


Predsjednik Uprave Banke
 Spas Blagovestov Vidarkinsky




Član Uprave Banke
 Jasminka Bajić

Izvještaj o finansijskom položaju

	Napomene	31.12.2025. 000 BAM	31.12.2024. 000 BAM
Imovina			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.1.	244.521	201.845
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		14	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	5.2.	170.526	86.872
Finansijska imovina po amortizovanom trošku		1.090.769	1.109.491
Obavezna rezerva kod Centralne banke	5.3.	122.811	108.530
Kreditni i potraživanja od banaka	5.4.	36.366	226.762
Kreditni i potraživanja od klijenata	5.5.	931.593	774.198
Materijalna imovina	5.6.	22.467	22.195
Nematerijalna imovina	5.7.	7.159	8.100
Tekuća poreska sredstva		508	-
Odložena poreska sredstva	5.12.	736	743
Ostala aktiva	5.8.	10.803	10.023
Ukupno imovina		1.547.502	1.439.269
Obaveze			
Finansijska obaveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		9	-
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku		1.255.047	1.148.925
Depoziti i krediti od banaka	5.9.	46.695	8.049
Depoziti i krediti od klijenata	5.10.	1.206.987	1.139.295
Obaveze po osnovu zakupa	5.11.	1.364	1.581
Poreske obaveze		855	2.179
Tekuće poreske obaveze		-	1.410
Odložene poreske obaveze	5.12.	855	769
Ostale obaveze	5.13.	24.186	22.902
Rezervisanja za kreditne rizike i garancije	5.14.	4.869	2.791
Rezervisanja za rizike i troškove	5.15.	998	951
Ukupno obaveze		1.285.963	1.177.748
Kapital i rezerve			
Akcijski kapital	5.16.	97.055	97.055
Emisiona premija		373	373
Zakonske rezerve		9.706	9.706
Rezerve kapitala		43.654	43.555
Rezerve vrednovanja		1.373	995
Zadržana zarada		76.570	76.573
Neto dobit za tekuću godinu		32.810	33.265
Ukupno kapital i rezerve		261.540	261.521
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1.547.502	1.439.269

Izveštaj o promjenama na kapitalu

	Napomene	Akcijski kapital	Emisiona premija	Zakonske rezerve	Rezerve kapitala	Rezerve vrednovanja	Zadržana zarada	Neto dobit za godinu	Ukupno
		'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje na dan 01.01.2024.		97.055	373	9.706	43.294	(2.673)	76.735	22.775	247.264
Raspodjela dobiti		-	-	-	-	-	22.775	(22.775)	-
Isplata dividende	4.12.	-	-	-	-	-	(22.775)	-	(22.775)
Prenos u rezerve		-	-	-	261	-	(261)	-	-
Neto dobit za godinu		-	-	-	-	-	-	33.265	33.265
Ostali ukupni rezultat									
Neto promjena fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto za poreze		-	-	-	-	3.176	-	-	3.176
Neto promjena umanjenja vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	-	-	-	256	-	-	256
Neto dobitak perioda priznat direktno u kapitalu - neto za poreze		-	-	-	-	-	99	-	99
Efekti revalorizacije materijalne imovine - neto za poreze		-	-	-	-	236	-	-	236
Ukupan ostali rezultat		-	-	-	-	3.668	99	-	3.767
Stanje na dan 31.12.2024.		97.055	373	9.706	43.555	995	76.573	33.266	261.521
Raspodjela dobiti		-	-	-	-	-	33.265	(33.265)	-
Isplata dividende	4.12.	-	-	-	-	-	(33.265)	-	(33.265)
Prenos u rezerve		-	-	-	99	-	(99)	-	-
Neto dobit za godinu		-	-	-	-	-	-	32.810	32.810
Ostali ukupni rezultat									
Neto promjena fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto za poreze		-	-	-	-	21	-	-	21
Neto promjena umanjenja vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostale sveobuhvatnu dobit		-	-	-	-	107	-	-	107
Neto dobitak perioda priznat direktno u kapitalu - neto za poreze		-	-	-	-	-	97	-	97
Efekti revalorizacije materijalne imovine - neto za poreze		-	-	-	-	250	-	-	250
Ukupan ostali rezultat		-	-	-	-	378	97	-	474
Stanje na dan 31.12.2025.		97.055	373	9.706	43.654	1.372	76.570	32.810	261.540

Izvještaj o tokovima gotovine

	Napomene	31.12.2025. 000 BAM	31.12.2024. 000 BAM
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti			
Prihodi od kamata i slični prihodi		60.028	58.226
Rashodi od kamata i slični rashodi		(6.660)	(5.806)
Prihodi od naknada i provizija		25.049	22.452
Rashodi od naknada i provizija		(5.194)	(3.676)
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu		-	4
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza		3.616	2.919
Administrativni troškovi poslovanja		(37.075)	(36.186)
Ostali prilivi/(odlivi)		2.802	2.370
a) Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u finansijskoj imovini i obavezama po amortizovanom trošku		42.567	40.302
Promjene u finansijskoj imovini po amortizovanom trošku			
Obavezna rezerva kod Centralne banke		(14.280)	(11.227)
Kreditni i potraživanja od banaka		190.397	(3.764)
Kreditni i potraživanja od klijenata		(156.834)	(96.933)
Ostala aktiva		(1.638)	(2.311)
b) Neto promjene u finansijskoj imovini po amortizovanom trošku		17.643	(114.235)
Promjene u finansijskim obavezama po amortizovanom trošku			
Depoziti i krediti od banaka		38.646	(6.214)
Depoziti i krediti od klijenata		67.692	158.986
Otplata dugoročnih najмова		(216)	(186)
Ostale obaveze		1.283	(1.621)
c) Neto promjene u finansijskim obavezama po amortizovanom trošku		107.405	150.966
Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije poreza (a+b+c)		167.616	77.033
Porez na dobit		(4.929)	(1.893)
1. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		162.686	75.140
Tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti			
Ulaganja u materijalnu imovina		(1.443)	(1.632)
Ulaganja u nematerijalnu imovinu		(1.681)	(1.550)
Ulaganja u Finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		(83.630)	(30.000)
Prilivi od Finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		-	29.630
2. Neto tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti		(86.754)	(3.553)
Tokovi gotovine iz finansijskih aktivnosti			
Isplata dividende		(33.257)	(22.787)
3. Neto tokovi gotovine iz finansijskih aktivnosti		(33.257)	(22.787)
4. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine (1+2+3)		42.675	48.801
5. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda		201.845	153.044
6. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda (4+5)		244.521	201.845

V Napomene uz finansijske izvještaje

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

UniCredit Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Banka) je akcionarsko društvo registrovano sa sjedištem u Banjoj Luci, ulica Marije Bursać broj 7, za obavljanje platnog prometa, kreditnih, depozitnih i drugih bankarskih poslova u zemlji i inostranstvu, u skladu sa propisima Republike Srpske i Bosne i Hercegovine.

Banka je osnovana 1910. godine i kroz dugu istoriju svog postojanja prošla je kroz brojne transformacije oblika organizovanja, vlasničke strukture i naziva, a pod sadašnjim nazivom posluje od 1. juna 2008. godine.

Većinski vlasnik Banke, sa preko 99% učešća u kapitalu, je UniCredit S.p.a. sa sjedištem u Italiji holding UniCredit Grupe (u daljem tekstu: UniCredit).

Banka je otvoreno akcionarsko društvo i njene akcije su uključene u kotaciju na Banjalučkoj berzi pod oznakom „NBLBRB“; ISIN: BA100NBLBRB5.

Na dan 31. decembra 2025. godine, Banka se sastojala od centrale u Banjoj Luci i 30 filijala (31. decembar 2024: 30 filijala).

Na dan 31. decembar 2025. godine Banka je imala 376 radnika (31. decembar 2024. godine: 383 radnika).

Poreski identifikacioni broj Banke je 4400958880009, a PDV broj je 400958880009.

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

2.1. Izvještajni okvir

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj („RS“), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji RS, Zakonu o bankama RS i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo RS donesenim na osnovu spomenutih zakona.

Zakon o računovodstvu i reviziji RS propisuje pripremu finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“). Zakon o bankama RS propisuje pripremu godišnjih finansijskih izvještaja u skladu sa prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji RS, ovim zakonom, te podzakonskim aktima donesenim na osnovu oba zakona.

2.2. Usklađenost sa MRS i MSFI

Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), propisana od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske, koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine rezultirala je određenim razlikama i odstupanjima ovih finansijskih izvještaja u skladu sa MRS i MSFI, koje Banka sastavlja za potrebe konsolidacije na nivou UniCredit Grupe.

Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka propisuje:

- pravila za upravljanje kreditnim rizikom,
- način raspoređivanja izloženosti u nivoe kreditnog rizika i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka,
- prihvatljiv kolateral za potrebe utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka,
- prihvatljiv kolateral za potrebe ograničenja najveće dopuštene izloženosti u odnosu na priznati kapital,
- tretman materijalne aktive stečene u postupku naplate potraživanja,
- računovodstveni i trajni otpis i dr.

Odlukom je propisano da se iznos očekivanih kreditnih gubitaka priznaje u izvještaju o dobitku ili gubitku po većem iznosu od sljedeća dva: obračunat po internoj metodologiji u skladu sa MSFI 9 ili propisanoj minimalnoj stopi očekivanih kreditnih gubitaka za određeni nivo kreditnog rizika.

Na dan 31.12.2025. godine Banka je u skladu sa odredbama Odluke priznala veće ispravke vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke u iznosu od 6.083 hiljada BAM u odnosu na iznos dobijen izračunom po internom modelu Banke, razvijenom u skladu sa zahtjevima MSFI 9 (na dan 31.12.2024. godine: 5.526 hiljade KM) (vidjeti napomenu 3.17).

Od navedenog iznosa za stavke ostale aktive, na dan 31.12.2025. godine Banka je u skladu sa odredbama Odluke priznala veće ispravke vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke u iznosu od 3.033 hiljada BAM u odnosu na iznos dobijen izračunom po internom modelu Banke (vidjeti napomenu 5.8).

S obzirom na slabo razvijeno tržište nekretnina u Republici Srpskoj, Odluka propisuje priznavanje materijalne aktive stečene u postupku naplate potraživanja po nižoj od sljedeće dvije vrijednosti:

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja (nastavak)

2.2. Usklađenost sa MRS i MSFI (nastavak)

- a) neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja banke, pri čemu u slučaju da je ta neto knjigovodstvena vrijednost jednaka nuli, stečena materijalna imovina se priznaje po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM, ili
- b) procijenjene fer vrijednosti izvršene od strane nezavisnog procjenitelja, umanjeno za očekivane troškove prodaje.

Ukoliko Banka ne proda stečenu materijalnu imovinu u roku od tri godine od datuma početnog priznavanja, dužna je vrijednost iste svesti na 1 KM preko bilansa uspjeha.

Računovodstveni otpis bilansne izloženosti vrši se po isteku dvije godine od zadnjeg datuma sljedeća dva događaja: nakon formiranja očekivanih kreditnih gubitaka u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti i proglašenja predmetnog potraživanja dospjelim u potpunosti.

2.3. Vremenska neograničenost poslovanja

Finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa načelom neograničenosti poslovanja koji podrazumijeva da će Banka nastaviti da posluje u predvidljivoj budućnosti.

2.4. Osnova pripreme

Godišnji finansijski izvještaji obuhvataju:

- Izvještaj o ukupnom rezultatu,
- Izvještaj o finansijskom položaju,
- Izvještaj o promjenama na kapitalu,
- Izvještaj o tokovima gotovine (sastavljen direktnom metodom) i
- Napomene uz finansijske izvještaje.

Ovi finansijski izvještaji su pripremljeni po načelu istorijskog troška, osim zemljišta i građevinskih objekata koji se mjere i iskazuju po revalorizovanoj vrijednosti i finansijske imovine koja se mjeri i iskazuje po fer vrijednosti (dužničke hartije od vrijednosti i učešća u kapitalu drugih pravnih lica). Poslovni događaji se evidentiraju na dan njihovog nastanka.

Fer vrijednost je cijena, koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja.

Fer vrijednost imovine ili obaveze se mjeri koristeći pretpostavke, koje bi primjenjivali učesnici na tržištu prilikom definisanja cijene imovine ili obaveze, pretpostavljajući da učesnici na tržištu djeluju u njihovom ekonomskom interesu. Principi mjerenja fer vrijednosti su opisani u napomeni 3.10.

Usvojeni kriterijumi za mjerenje su usklađeni sa principima obračunskog računovodstva, relevantnosti i značajnosti računovodstvenih informacija, kao i preovladavanja ekonomske supstance u odnosu na pravnu formu. Poštovanje ovih kriterijuma nije promijenjeno od prethodne godine, osim izmjena opisanih u daljem tekstu, koje se odnose na uvođenje novih standarda i interpretacije, kao i implementaciju Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Prema MSFI, rukovodstvo vrši prosuđivanje, procjene i pretpostavke, koje utiču na primjenu računovodstvenih načela i iznose imovine i obaveza, iskazanih prihoda i rashoda, kao i objavljivanje potencijalne imovine i obaveza. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na prethodnom iskustvu i drugim faktorima, koji se smatraju razumnim u datim okolnostima i korišćeni su za procjenu knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, koje nisu lako dostupne iz drugih izvora.

Procjene i pretpostavke se redovno revidiraju. Sve promjene, koje proizlaze iz ovih revidiranja, se priznaju u periodu, za koji je revidiranje izvršeno, i to ako se promjena tiče samo tog perioda. Ukoliko se promjena tiče i sadašnjeg i budućeg perioda, priznaje se u skladu sa tim i za sadašnji i za buduće periode.

V Napomene uz finansijske izvještaje

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja (nastavak)

2.5. Funkcionalna valuta i valuta prezentacije

Finansijski izvještaji su prezentovani u konvertibilnim markama (u daljem tekstu: BAM), koja je i funkcionalna valuta. Podaci u tabelama i objašnjenjima su dati u hiljadama konvertibilnih maraka (BAM), osim ako nije drugačije naznačeno. Zbog zaokruživanja iznosa podaci u tabelama mogu sadržavati razlike.

Centralna banka Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: „Centralna banka“) sprovodi politiku kursa na principu valutnog odbora („*Currency Board*“), prema kojem je BAM fiksno vezan za EUR u odnosu $1 \text{ BAM} = 0,51129 \text{ EUR}$, koji je korišćen za 2025. i 2024. godinu.

2.6. Podružnice, zajednička ulaganja i pridruženi subjekti

Banka na izvještajni datum nema:

- podružnica, odnosno subjekata nad kojima ima direktnu ili indirektnu kontrolu,
- zajedničkih aranžmana sa drugim subjektima, koji u skladu sa MSFI 11 uključuju zajedničku kontrolu, zajedničke operacije i zajedničke poduhvate, niti
- pridruženih subjekata.

2.7. Uticaj i primjena novih i revidiranih MRS i MSFI

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja, koji mogu biti primjenjivi na Banku, obvezna su za periode koja počinju 1. januara 2025. godine:

Datum stupanja na snagu	Novi standardi i izmjene
1. januar 2025. godine	Nedostatak razmjenjivosti – izmjene MRS 21

Primjena novih i revidiranih standarda nema značajne efekte na finansijske izvještaje Banke.

2.8. Novi standardi koji još nisu na snazi

Sljedeći novi standardi, tumačenja i dopune postojećih standarda koje je izdao IASB još nisu na snazi i Banka ih nije ranije usvojila:

Datum primjene	Novi standardi ili izmjene
1. januar 2027.	<i>MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u finansijskim izvještajima</i> <i>MSFI 19 Zavisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanja</i> <i>Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog saradnika ili zajedničkog ulaganja (Izmjene MSFI 10 i MRS 28)</i>
Dostupno za opcionu primjenu/datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vrijeme	

Novi MSFI 17 Ugovori o osiguranju će zamijeniti MSFI 4. On se primjenjuje na godišnje izvještajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. Januara 2023. Dozvoljena je ranija primjena. Primjena ovog standarda u Republici Srpskoj je odgođena do 2027. godine. Ne očekuje se da će ovaj novi standard kao i njegove izmjene dovesti do bilo kakvih značajnijih promjena u Banci.

Banka ne očekuje da će primjena ovih standarda imati značajne efekte na finansijske izvještaje Banke.

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja (nastavak)

2.9. Korištenje procjena i pretpostavki i ključni izvori procjene neizvjesnosti

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Napomeni 3, Banka vrši procjene i pretpostavke određenih stavki imovine i obaveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke su zasnovane na istorijskim iskustvima i drugim faktorima kao što su planiranje i predviđeni budući događaji koji se iz trenutne perspektive čine vjerovatnim. S obzirom da su takve procjene i pretpostavke podložne neizvjesnosti, one mogu dovesti do rezultata koji će zahtijevati usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti predmetne imovine i obaveza u budućim periodima.

Procjene i pretpostavke i ostali ključni izvori procjene neizvjesnosti na datum izvještavanja, koje imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u budućim periodima navedeni su ispod.

Očekivani kreditni gubici (ispravke vrijednosti bilansne izloženosti i rezervisanja na vanbilansu izloženost)

Očekivani kreditni gubici uključuju ispravke (umanjenja) vrijednosti koje se uglavnom priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost bilansne izloženosti po osnovu kreditnih i drugih potraživanja i rezervisanja koje proizlaze iz vanbilansne izloženosti klijentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita i garancija (detaljno opisano u napomeni 3.12.).

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Banka koristi procjenu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za finansijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primjenjuju se tehnike vrednovanja koje se obično koriste na tržištu. Finansijski instrumenti, osim kredita i potraživanja, se vrednuju na osnovu regulatornog Uputstva za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive, pri čemu se, u zavisnosti od nivoa fer vrijednosti instrumenta, koristi i odgovarajući metod vrednovanja – po tržišnoj cijeni, po cijeni dobijenoj na osnovu modela ili diskontovanjem novčanih tokova. Ovako utvrđena fer vrijednost se dodatno usklađuje sa vrijednošću izračunatom od strane Grupe – primjena principa nezavisne verifikacije cijena (IPV – Independent Price Verification) (napomena 3.10).

Rezervisanja za rizike i troškove

Ova rezervisanja su takođe zasnovana na procjeni u kojoj mjeri Banka ima obavezu proisteklu iz prošlog događaja i kolika je vjerovatnoća da će ispunjenje te obaveze zahtijevati odliv ekonomski korisnih resursa. Pored toga, potrebno je procijeniti i iznos i dospijeće budućih novčanih tokova.

Ova rezervisanja uključuju rezervisanja za: sudske sporove, otpremnine za odlazak u penziju, jubilarne nagrade i druge obaveze i troškove.

Porezi

Banka priznaje poresku obavezu u skladu s poreskim propisima Republike Srpske i Bosne i Hercegovine. Poreske prijave odobravaju poreska tijela koja su nadležna za provođenje naknadne kontrole poreskih obveznika.

U cilju smanjenja rizika zbog nedostataka u regulativi, Banka koristi mogućnosti pribavljanja poreskih mišljenja od nadležnih institucija.

Svi poreski obračuni i transakcije su predmet poreskih kontrola, a s obzirom na prethodno spomenute poreske regulative, ostavlja se prostor za različita tumačenja poreskih odredbi. Kao rezultat navedenog, obračuni i transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti (za direktne i indirektno poreze) i što bi eventualno moglo dovesti do izloženosti Banke dodatnim obavezama. U skladu sa zakonom, period zastarjelosti poreske obaveze je 5 godina. S tim u vezi poreski rizici su značajniji od onih u zemljama sa modernijim i razvijenim poreskim sistemima.

Regulatorni zahtjevi

Agenciji za bankarstvo Republike Srpske je dozvoljeno da provodi regulatorne preglede operacija Banke i naloži promjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, u skladu sa primjenjivom regulativom.

V Napomene uz finansijske izvještaje

3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike u nastavku su dosljedno primjenjivane za godine uključene u ove izvještaje.

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Pod kamatnim prihodima se podrazumijeva obračunata kamata, čija je osnovica za obračun plasman iskazan u aktivi bilansa. Kamatni prihod može biti i negativan u slučaju da Banka plaća kamatu na plasman dat drugoj strani, u kojem slučaju se prikazuje na poziciji kamatnog rashoda.

Pod kamatnim rashodima se podrazumijeva obračunata kamata, čija je osnovica za obračun obaveza iskazana u pasivi bilansa. Kamatni rashod može biti i pozitivan u slučaju da druga strana plaća Banci kamatu na dati depozit, u kojem slučaju se prikazuje na poziciji kamatnog prihoda.

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunski period na koji se odnose primjenom metode efektivne kamatne stope za sve kamatonosne finansijske instrumente, uključujući one obračunate po amortizovanom trošku i po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku, odnosno obračunate po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontuje procijenjene buduće novčane tokove (uključujući sve plaćene ili primljene transakcijske troškove i naknade koji su sastavni dio efektivne kamatne stope) tokom očekivanog trajanja finansijske imovine i obaveza.

Prihodi i rashodi od kamata takođe uključuju prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na zajmove i potraživanja od klijenata i banaka, uzete zajmove, finansijske najmove, amortizaciju premije ili diskonta, kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog finansijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospelju, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Kamatu na finansijsku imovinu, klasifikovanu u nivo 3 kreditnog rizika, Banka priznaje kao kamatni prihod u bilansu uspjeha u momentu njene naplate, a potraživanja po ovim kamatama se vode evidentno u vanbilansu, u skladu sa članom 25. stav (8) Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka. („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 48/19, 109/19, 73/21, 35/23, 101/23, 106/25).

Naplaćeni prihodi od zastupničke provizije na polise osiguranja kredita se priznaju kao kamatni prihod ukoliko ispunjavaju uslove da čine sastavni dio efektivne kamatne stope, tj. ukoliko je zastupnička provizija uključena u kalkulaciju nominalne kamatne stope, čiji je rezultat da krediti bez polise osiguranja imaju veću nominalnu kamatnu stopu od kredita sa polisom osiguranja. Razlika između ovih nominalnih kamatnih stopa se naplati u vidu zastupničke provizije, te shodno tome predstavlja sastavni dio efektivne kamatne stope kredita.

Na dospelju i nedospelju, a nenaplaćenu kamatu, obračunatu na izloženosti u statusu izmirenja obaveza, vrši se ispravka vrijednosti, obračunata na isti način kao i na glavnici, na koju se kamatna potraživanja odnose.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija (osim onih koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope za finansijsku imovinu ili finansijske obaveze) se tretiraju u skladu sa MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima. Banka ostvaruje prihod od ugovora sa klijentima za prenos usluga tokom vremena i u određenom trenutku u poslovnim segmentima.

U skladu sa MSFI 15, prihod se priznaje kada Banka izvrši preuzetu obavezu i kupcu isporuči obećanu uslugu. Prihod se mjeri po fer vrijednosti naknade koja je primljena ili će se potraživati, uzimajući u obzir ugovorom definisane uslove plaćanja, ali ne i poreze i druge dadžbine.

Naknade zarađene pružanjem usluga u određenom vremenskom periodu se obračunavaju tokom tog perioda.

Nasuprot tome, prihod od naknada zarađen pružanjem određenih usluga trećim licima ili nastupom određenog događaja priznaje se po završetku osnovne transakcije. Uzimajući u obzir vrste proizvoda Banke, sljedeće naknade za usluge se obračunavaju tokom perioda:

- Računi i paketi, ova kategorija uključuje prihode i rashode od mjesečnih redovnih naknada za račun/paket, uključujući mjesečne naknade za samostalno internet bankarstvo, mobilno bankarstvo, SMS usluge i druge usluge (ne odnose se na kreditne kartice),
- Krediti i depoziti, koji predstavljaju prihode i rashode od naknada koji nisu sastavni dio efektivne kamatne stope koji se direktno odnosi na kreditno poslovanje, a koji se ne tretiraju kao prihod od kamata,
- Poslovi skrbništva po hartijama od vrijednosti uključuju rashode naknada od upravljanja imovinom,
- Zastupanje u osiguranju uključuje prihode od naknada i provizija od posredovanja u osiguranju, osim naknada po ovom osnovu uključenih u kamatni prihod, kao dio efektivne kamatne stope.

Naknade koje se obračunavaju prilikom izvršenja određene transakcije u koje se uključuju:

- transakcijske usluge koje predstavljaju prihod od naknada koje se naplaćuju klijentima za obavljene transakcije unutrašnjeg i ino platnog prometa, trajni nalozi, i dr. osim kreditnih kartica,
- kartice, koje predstavljaju sve prihode i rashode od naknada u vezi sa debitnim, pripejd i kreditnim karticama,
- kupoprodaja efektivne i deviza, koji predstavljaju prihod od naknada u vezi sa deviznim transakcijama kao što su naknade od deviznih spot transakcija ili dinamičkih konverzija valuta,
- ostali rashodi po osnovu naknada i provizija se najvećim dijelom odnose na naknade za transakcije i usluge koje se priznaju kao rashod po prijemu svake usluge (naknade za izdavanje raznih potvrda i sl.).

Prihodi od izdavanja garancija i drugih jemstava kao i ostale naknade i provizije prikazane su kao posebna stavka.

U napomeni (4.2) Prihodi i rashodi od naknada i provizija, prikaz proizvoda se koristi kao osnova za prezentaciju.

3.3. Preračunavanje stranih valuta

Preračunavanje stranih valuta vrši se u skladu sa odredbama MRS 21, pri čemu se sva monetarna sredstva i obaveze konvertuju po kursu koji važi na datum izvještavanja. Kursne razlike koje nastaju prilikom tog preračunavanja priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku, osim u slučaju kursnih razlika na nemonetarnu finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat, koje se priznaju u kapitalu. Otvorene terminske transakcije se preračunavaju po terminskim kursovima na datum ponovnog izvještavanja.

Transakcije koje nisu iskazane u konvertibilnim markama početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilansa primjenom kursa važećeg na taj datum.

Nemonetarne stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nemonetarne stavke u stranoj valuti iskazane po istorijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilansa. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u izvještaju o dobitku ili gubitku perioda.

Banka vrednuje svoju imovinu i obaveze prema srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine koji se primjenjuje na izvještajni datum.

Zvanični kurs, primijenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 31. decembar 2025. i 31. decembar 2024. godine za sljedeće značajnije valute, iznosio je:

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
USD	1,663545	1,872683
CHF	2,104627	2,072952
EUR	1,955830	1,955830

V Napomene uz finansijske izvještaje

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.4. Neto prihodi od finansijskih instrumenata

Neto prihodi od finansijskih instrumenata uključuju sljedeće stavke:

- Neto dobiti i gubici od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza (realizovani i nerealizovani dobiti i gubici od trgovanja i kursnih razlika derivatnih finansijskih instrumenata, dobiti i gubici po preračunavanju monetarne imovine i obaveza) i
- prihodi od dividendi, koji se priznaju u izvještaju o dobiti ili gubitku kada je utvrđeno pravo Banke na primanje dividende.

3.5. Primanja zaposlenih

Troškovi bruto plata se evidentiraju u izvještaju o dobiti ili gubitku u periodu, u kojem su nastali. Bruto plate uključuju neto primanja zaposlenih, porez na dohodak i doprinose po propisanim stopama, koji se računaju na bruto platu. Navedene doprinose Banka plaća u korist obaveznih fondova.

Naknade za prevoz na posao i sa posla, naknade za topli obrok, regres i druge naknade zaposlenima se plaćaju u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u računu dobiti ili gubitka u periodu, u kojem su nastali.

3.6. Dugoročna rezervisanja za zaposlene

Banka svojim zaposlenim koji su ostvarili pravo isplaćuje jubilarne nagrade. Jubilarne nagrade se isplaćuju u visini jedne prosječne mjesečne plate Banke obračunate u mjesecu, koji prethodi isplati za navršениh 20 godina rada u Banci, odnosno dvije prosječne mjesečne plate Banke za navršениh 30 godina rada u Banci.

U skladu sa internim pravilnikom o platama, Banka isplaćuje otpremnine radnicima prilikom odlaska u penziju u visini od minimalno tri prosječne mjesečne neto plate radnika.

Obračun dugoročnih rezervisanja za zaposlene (otpremnine i jubilarne nagrade) godišnje radi ovlašćeni aktuar, korišćenjem metode projektovane novčane jedinice. Metoda projektovanih novčanih jedinica uzima u obzir svaku godinu zaposlenja, koju zaposleni provede u Banci, a koje u zbiru svih posebnih jedinica čine finalnu obavezu, koja se mjeri pojedinačno po svakoj jedinici. Obaveza se mjeri po sadašnjoj vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontovanih ekonometrijski modeliranom kamatnom stopom, koja je primjerenija postojećim tržišnim uslovima od kamatne stope na državne dugoročne dužničke hartije od vrijednosti.

3.7. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima se podrazumijevaju: gotovina u domaćoj i stranoj valuti, sredstva na računu rezervi kod Centralne banke iznad iznosa obavezne rezerve i sredstva na nostro računima kod drugih banaka.

Obavezna rezerva kod Centralne banke je prikazana posebno i nije iskazana kroz poziciju gotovine.

3.8. Finansijski instrumenti

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju kada Banka postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za finansijski instrument. Finansijska imovina i obaveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećano za transakcijske troškove, koji se mogu direktno pripisati sticanju odnosno izdavanju, izuzev za finansijsku imovinu i finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti ili gubitku.

Transakcijski troškovi, koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine, odnosno nastanku finansijske obaveze (izuzev finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), dodaju se, odnosno oduzimaju, od fer vrijednosti finansijske imovine, odnosno finansijskih obaveza, pri početnom priznavanju. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine i finansijskih obaveza klasifikovanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, priznaju se u momentu nastanka u bilansu uspjeha.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.9. Klasifikacija i mjerenje

U skladu sa MSFI 9, klasifikacija imovine i obaveza se zasniva na poslovnom modelu i karakteristikama ugovornih novčanih tokova.

Analiza poslovnog modela se sprovodi mapiranjem poslovnih područja Banke i alociranjem specifičnog poslovnog modela svakom od njih.

U tom smislu, poslovnim područjima, koja čine portfolio Banke, dodijeljeni su poslovni modeli „držanje radi prikupljanja novčanih tokova“ ili „držanje radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje“, u skladu sa namjerama držanja i očekivanim prometom finansijskih instrumenata.

Za svrhe klasifikacije finansijskih instrumenata u kategorije predviđene MSFI 9, analiza poslovnog modela je dopunjena analizom ugovornih tokova („SPPI Test“).

Shodno navedenom, Banka je uspostavila procese za analizu portfolija dužničkih vrijednosnih papira i kredita, u kojima procjenjuje da li karakteristike ugovornih novčanih tokova dozvoljavaju mjerenje po amortizovanom trošku (portfolio, koji se drži za naplatu) ili po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (portfolio, koji se drži za naplatu i prodaju).

Analiza se sprovodi i ugovorom i definisanjem specifičnih klastera zasnovanih na karakteristikama transakcija i upotrebom specifičnog alata, („SPPI alat“), za analizu karakteristika ugovora u odnosu na zahtjeve MSFI 9.

U primjeni gore navedenih pravila, finansijska imovina i obaveze Banke su klasifikovane kako slijedi.

3.9.1. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Finansijska imovina je klasifikovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako:

- je stečena ili nastala uglavnom radi prodaje ili otkupa u kratkom roku;
- je dio portfolija identifikovanih finansijskih instrumenata, kojima se upravlja zajedno i za koje postoje dokazi o nedavnom stvarnom obrascu kratkoročnosti;
- se drži radi ostvarivanja profita;
- je ugovor o derivatima, koji nije definisan računovodstvom zaštite, uključujući derivate sa pozitivnom fer vrijednosti ugrađenom u finansijske obaveze, osim onih, koji se vrednuju po fer vrijednosti uz priznavanje efekata prihoda kroz dobit ili gubitak.

Kao i drugi finansijski instrumenti, finansijska imovina, koja se drži radi trgovanja, se inicijalno mjeri po fer vrijednosti na datum poravnanja, koja je obično jednaka plaćenom iznosu, isključujući transakcijske troškove i prihode, koji se priznaju u računu dobiti i gubitka, ako se isti mogu direktno pripisati finansijskoj imovini. Derivati iz knjige trgovanja se priznaju na datum trgovanja.

Nakon početnog priznavanja ova finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dobitak ili gubitak nastao prodajom ili otkupom ili promjenom fer vrijednosti finansijske imovine, koja se drži radi trgovanja, uključujući dobitke ili gubitke od finansijskih derivata, koji se odnose na finansijsku imovinu i/ili finansijske obaveze označene po fer vrijednosti ili drugu finansijsku imovinu, koja se obavezno vodi po fer vrijednosti, priznaje se u računu dobiti i gubitka na poziciji „Neto prihodi od trgovanja“ (napomena 4.3.).

Ako fer vrijednost finansijskog instrumenta padne ispod nule, što se može dogoditi kod ugovora o derivatima, ona se priznaje na poziciji „finansijske obaveze, koje se drže radi trgovanja“.

Ova imovina se mjeri na sličan način kao „finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, ali se dobiti i gubici, bilo realizovani ili nerealizovani, priznaju na poziciji „Neto prihodi od trgovanja“.

3.9.2. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat

Finansijska imovina se klasifikuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat ako:

- odražava poslovni model za naplatu i prodaju;
- su njeni novčani tokovi isključivo plaćanje glavnice i kamate.

U ovu kategoriju spadaju dužnički instrumenti (obveznice i trezorski zapisi) i vlasnički instrumenti.

Prilikom inicijalnog priznavanja, na datum poravnanja, finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti, koja je obično jednaka plaćenju plus troškovi transakcije i prihodi, koji se mogu direktno pripisati instrumentu.

V Napomene uz finansijske izvještaje

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.9.2. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (nastavak)

Nakon početnog priznavanja, kamate obračunate na kamatonosne instrumente se evidentiraju u bilansu uspjeha po kriterijumu amortizovanog troška na poziciji „prihodi od kamata i slični prihodi“.

Dobici i gubici, koji proizlaze iz promjena u fer vrijednosti, se priznaju u izvještaju o ukupnom rezultatu i iskazuju u kapitalu na poziciji „rezerve vrednovanja“.

U slučaju otuđenja dužničkih instrumenata dobiti ili gubici se priznaju u bilansu uspjeha, a u slučaju otuđenja vlasničkih instrumenata, akumulirani dobiti ili gubici se evidentiraju kroz ostali ukupni rezultat. Takođe, u skladu sa odredbama MSFI 9, gubici od ispravki vrijednosti vlasničkih instrumenata se priznaju kroz ostali ukupni rezultat.

3.9.3. Finansijska imovina po amortizovanom trošku

Finansijska imovina se klasifikuje po amortizovanom trošku ako:

- je njen poslovni model držanje radi naplate, i
- su njeni novčani tokovi isključivo plaćanje glavnice i kamate.

Prilikom inicijalnog priznavanja, na datum poravnanja, finansijska imovina po amortizovanom trošku se mjeri po fer vrijednosti, koja je obično jednaka plaćenju naknadi plus troškovi transakcije i prihodi, koji se mogu direktno pripisati instrumentu.

Nakon početnog priznavanja po fer vrijednosti, ova imovina se mjeri po amortizovanoj vrijednosti, koja zahtijeva priznavanje kamate na obračunskoj osnovi primjenom metode efektivne kamatne stope tokom trajanja kredita. Takva kamata se priznaje na poziciji „prihodi od kamata i slični prihodi“. Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine po amortizovanom trošku se prilagođava kako bi se uzele u obzir smanjenja/otpisi, koji proizlaze iz procesa vrednovanja.

Gubici od ispravki vrijednosti se evidentiraju u bilansu uspjeha, u stavci „neto gubici/povrati od ispravki vrijednosti kredita, koji se odnose na finansijska sredstva po amortizovanom trošku“.

U slučaju otuđenja, akumulirani dobiti i gubici se evidentiraju u bilansu uspjeha na poziciji „dobici (gubici) od otuđenja i otkupa finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti“.

Iznosi, koji proizlaze iz usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine, bruto kumuliranih otpisa, kako bi odražavali izmjene ugovornih novčanih tokova, koji ne dovode do prestanka računovodstvenog priznavanja, priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dobiti/gubici od modifikacije, takav novčani tok ne uključuje uticaj ugovornih modifikacija na iznos očekivanog gubitka priznatog na poziciji „neto gubici/povrati od umanjenja vrijednosti finansijskih instrumenata“, koji se odnose na stavku „finansijska imovina po amortizovanoj vrijednosti“.

3.9.4. Finansijske obaveze, koje se vrednuju po amortizovanom trošku

Finansijske obaveze, koje se vrednuju po amortizovanom trošku, obuhvataju finansijske instrumente (osim obaveza, koje se drže radi trgovanja ili onih, koji su određeni po fer vrijednosti), koji predstavljaju različite oblike finansiranja od trećih strana. Ove finansijske obaveze se priznaju na datum poravnanja inicijalno po fer vrijednosti, koja je obično primljena, umanjeno za transakcijske troškove, koji se mogu direktno pripisati finansijskoj obavezi. Nakon toga ovi instrumenti se vrednuju po amortizovanom trošku korišćenjem metode efektivne kamatne stope. Takva kamata se priznaje u poziciji „rashodi kamata i slični rashodi“.

3.9.5. Finansijske obaveze, koje se drže radi trgovanja

Finansijske obaveze, koje se drže radi trgovanja, uključuju derivate, koji nisu određeni kao instrumenti zaštite.

Ove obaveze se vrednuju po fer vrijednosti prilikom inicijalnog priznavanja i tokom trajanja transakcije.

Dobitak ili gubitak nastao prodajom ili otkupom ili promjenom fer vrijednosti finansijskih obaveza, koje se drže radi trgovanja, se priznaje u računu dobiti i gubitka u poziciji „neto prihod od finansijskih instrumenata“.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.10. Kvalitativne informacije o fer vrijednosti

Objelodanivanje o fer vrijednosti se vrši u skladu sa zahtjevima MSFI 13. Fer vrijednost je cijena, koja se može dobiti za prodaju imovine ili je plaćena za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na glavnom tržištu na datum mjerenja (tj. izlazna cijena). Za finansijske instrumente, koji kotiraju na aktivnim tržištima, fer vrijednost se utvrđuje na osnovu službenih cijena na glavnom tržištu na kojem Banka posluje i ima pristup (*Mark to Market*).

Finansijski instrument se smatra kotiranim na aktivnom tržištu, ako su kotirane cijene lako i redovno dostupne iz usluge određivanja cijena, distributera, brokera, agencije, koja određuje cijene ili regulatorne agencije, a te cijene predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije na principu „van dohvata ruke“. Ako objavljena kotacija cijena na aktivnom tržištu ne postoji za finansijski instrument u cijelosti, već za aktivna tržišta za njegove sastavne dijelove, fer vrijednost se može odrediti na osnovu relevantnih tržišnih cijena za sastavne dijelove.

3.10.1. Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza, kojima se trguje na aktivnim tržištima, se zasniva na kotiranim tržišnim cijenama. Za sve ostale finansijske instrumente Banka utvrđuje fer vrijednost pomoću tehnika procjene.

Tehnike procjene fer vrijednosti uključuju modele diskontovanja novčanih tokova na neto sadašnju vrijednost, upoređivanja sa sličnim instrumentima, za koje postoje tržišno prepoznatljive cijene, i druge modele procjene.

Pretpostavke i ulazni podaci, koji se koriste u tehnikama procjene, uključuju nerizične i referentne kamatne stope, kreditne marže, cijene obveznica i akcija, devizne kurseve, cijene indeksa, te promjenjivosti i korelacije. Cilj tehnika procjene je izračunati fer vrijednost, koja najbolje odražava cijenu finansijskog instrumenta na izvještajni datum, odnosno onu cijenu, koju bi odredili i ostali učesnici na tržištu u uobičajenim tržišnim uslovima.

Prilikom izračuna fer vrijednosti Banka uzima u obzir MSFI 13 pravila hijerarhije fer vrijednosti, koja odražavaju značajnost ulaznih parametara korišćenih u procesu vrednovanja. Svaki instrument se individualno detaljno procjenjuje. Nivoi hijerarhije fer vrijednosti se određuju na osnovu najnižeg nivoa ulaznih podataka značajnih za određivanje fer vrijednosti instrumenta.

3.10.2. Modeli procjene fer vrijednosti

Finansijski instrumenti, koji se vode po fer vrijednosti, su kategorisani u tri nivoa MSFI 13 hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

- nivo 1 instrumenti, koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima. To su instrumenti, kojima se fer vrijednost može odrediti direktno na osnovu cijena, koje kotiraju na aktivnim, likvidnim tržištima;
- nivo 2 instrumenti, koji se vrednuju tehnikama procjene, koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti, kojima je fer vrijednost određena u odnosu na slične instrumente, kojima se trguje na aktivnim tržištima, ili gdje su svi ulazni podaci, koji se koriste u tehnikama vrednovanja, dostupni na tržištu;
- nivo 3 instrumenti, koji se vrednuju tehnikama procjene, koje koriste tržišne podatke, koji nisu dostupni na aktivnom tržištu. To su instrumenti, kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno na osnovu dostupnih tržišnih informacija i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene.

3.10.3. Dužničke hartije od vrijednosti

Dužničke hartije od vrijednosti se vrednuju kroz dvodjelni proces, koji zavisi od likvidnosti odgovarajućeg tržišta. Likvidni instrumenti na aktivnim tržištima se vrednuju po tržišnoj vrijednosti („*mark to market*“), te im se stoga dodjeljuje nivo 1 hijerarhije fer vrijednosti. Instrumenti, kojima se ne trguje na aktivnim tržištima, se vrednuju u odnosu na modele („*mark to model*“), koji u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a u najmanjoj mjeri parametre, koji su tržišno neprepoznatljivi. S obzirom na navedeno, u zavisnosti od značaja ulaznih parametara, koji su tržišno neprepoznatljivi, obveznicama se dodjeljuje odgovarajući nivo.

3.11. Netiranje finansijskih instrumenata

Finansijska imovina i obaveze se netiraju, te se u izvještaju o finansijskom položaju iskazuju u neto iznosu, samo u slučaju kada postoji zakonski sprovedivo pravo na prebijanje priznatih iznosa i postoji namjera namirenja na neto principu ili se realizacija imovine i podmirenje obaveza odvija istovremeno.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su npr. aktivnosti trgovanja Banke.

V Napomene uz finansijske izvještaje

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.12. Ispravka vrijednosti (Očekivani kreditni gubici/ECL – Expected Credit Loss)

3.12.1. Opšti dio

Kreditni plasmani bankama, dužnički vrijednosni papiri i druga potraživanja, koji su klasifikovani kao finansijska imovina po amortizovanom trošku ili finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat, i relevantne vanbilansne izloženosti se testiraju na obezvređenje u skladu sa MSFI 9.

U tom smislu, ovi instrumenti su klasifikovani u nivoe kreditnog rizika: 1, 2 ili 3 prema njihovom apsolutnom ili relativnom kreditnom kvalitetu u odnosu na početnu isplatu.

Konkretno:

- nivo 1 (nizak nivo kreditnog rizika): uključuje (i) novoodobrene ili stečene kreditne izloženosti, (ii) izloženosti za koje kreditni rizik nije značajno pogoršan u odnosu na početno priznavanje, (iii) izloženosti sa niskim kreditnim rizikom;
- nivo 2 (srednji nivo kreditnog rizika): uključuje kreditne izloženosti, koje imaju značajno pogoršanje kreditnog rizika od početnog priznavanja;
- nivo 3 (visko nivo kreditnog rizika): uključuje umanjene kreditne izloženosti.

Za izloženosti u nivou 1, ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke je jednaka očekivanom gubitku, koji se izračunava u vremenskom periodu do jedne godine.

Za izloženosti u nivou 2, ispravka vrijednosti je jednaka očekivanom gubitku, koji se izračunava u vremenskom periodu, koji odgovara cijelom životnom vijeku izloženosti.

Za izloženosti u nivou 3, ispravka vrijednosti se izračunava na kolektivnom pristupu ili individualnom pristupu, u zavisnosti od karakteristika klijenta, a izračunava se u vremenskom periodu, koji odgovara cijelom životnom vijeku izloženosti.

Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu Odluka) ABRS je propisala minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka na nivou transakcije u zavisnosti od nivoa kreditnog rizika.

Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u **nivo 1** utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima kako slijedi:

- 1) za izloženosti sa niskim rizikom¹ 0,1% izloženosti,
- 2) za izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine, za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga, koja se u skladu sa članom 73 Odluke o izračunavanju kapitala banaka raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 3 i 4 0,1% izloženosti,
- 3) za izloženosti prema bankama i drugim subjektima finansijskog sektora, za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga, koja se u skladu sa članom 73 Odluke o izračunavanju kapitala banaka raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1, 2 ili 3 0,1% izloženosti,
- 4) za ostale izloženosti 0,5% izloženosti.
- 5) Osnovica na koju se primjenjuju minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za nivo kreditnog rizika 1 jeste ukupan iznos bilansne i/ili vanbilansne izloženosti pomnožen sa faktorom kreditne konverzije (engl. Credit conversion factor, CCF).
- 6) Banka osnovicu umanjuje za iznos novčanog depozita deponovanog kod banke, koji služi kao kolateral za tu izloženost, a založen je u nadležnom registru zaloga, samo ukoliko taj depozit ima istu ili dužu ročnost od izloženosti.
- 7) Banka može izvršiti umanjene samo kada ima zaključen ugovor o zalogu depozita kojim je predviđeno da je banka jedino privilegovano lice koje ima osiguran interes po odnosnom zalogu, da je zalog neopoziv, da je jedini preduslov za primjenu prava banke na zalog da korisnik propusti da ispuni svoju obavezu prema banci i da je zalog dat na način koji ne pruža mogućnost da se po njemu uspostave dodatni interesi.

Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u **nivo 2** utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu 5% izloženosti.

Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u **nivo 3** utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima definisanim u tabeli 1 ili tabeli 2.

¹ Izloženosti prema Centralnoj banci BiH, Izloženosti prema Savjetu ministara BiH, Vladi RS, Vladi FBiH, Vladi Brčko Distrikta

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.12. Ispravka vrijednosti (Očekivani kreditni gubici/ECL – Expected Credit Loss)

3.12.1. Opšti dio

Tabela 1

Tabela 2

Obezbijedena izloženost		Neobezbijedena izloženost	
Dani kašnjenja	Min ECL	Dani kašnjenja	Min ECL
≤ 180	15%	≤ 180	15%
181-270	25%	181-270	45%
271-365	40%	271-365	75%
366-730	60%	366-456	85%
731-1460	80%	> 456	100%
> 1460	100%		

Banka je razvila specifične modele za izračunavanje očekivanog gubitka na osnovu PD, LGD i EAD parametara, koji se koriste u regulatorne svrhe i prilagođavaju kako bi se osigurala konzistentnost sa računovodstvenom regulativom.

V Napomene uz finansijske izvještaje

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.12. Ispravka vrijednosti (Očekivani kreditni gubici/ECL – Expected Credit Loss) (nastavak)

3.12.1. Opšti dio (nastavak)

U ovom kontekstu, informacije, koje se odnose na budućnost, su uključene kroz razradu specifičnih scenarija.

Model alokacije u nivoe kreditnog rizika je ključni aspekt računovodstvenog modela potrebnog za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, koji je usmjeren na prenos kreditne izloženosti iz nivoa 1 u nivo 2. Nivo 3 obuhvata izloženosti u statusu neizvršenja obaveza.

MSFI 9 smjernice su prilično opširne u pogledu principa kada je riječ o procjeni značajnog povećanja kreditnog rizika. Istovremeno standard ne pricizira termin „značajan“ pa banke imaju diskreciju u pogledu definicije značajnog povećanja kreditnog rizika.

Kvalitativni kriterijumi, koje Banka koristi u prepoznavanju značajnog povećanja kreditnog rizika, su:

- klasifikacija u status *Forbearance* rezultira automatskom klasifikacijom u nivo 2 za naredna 24 mjeseca (počevši od datuma klasifikacije u taj status);
- 30 dana kašnjenja kada transakcija dostigne 30 dana kašnjenja alocira se u nivo 2;
- kašnjenje u plaćanju dospjelih obaveza 30+ dana u prethodnih 12 mjeseci;
- klasifikacija u restrukturisane neproblematične izloženosti automatski se klasifikuju u fazu 2 (PSC 651);
- klasifikacija na Listu praćenja (*Watch list*, PSC 600 i 601);
- manuelna podešavanja klijenti, kod kojih je prepoznato značajno povećanje kreditnog rizika, a nisu klasifikovani kroz osnovne kvalitativne kriterijume;
- kriterijumi, kojima se Banka vodi pri sastavljanju liste ugovora/klijenata za manuelno podešavanje nivoa su:
 - » klijent nije poštovao obavezu upisa hipoteke kod stambenih kredita u definisanim rokovima;
 - » zaposleni klijenti kod pravnih lica sa prepoznatim signalima pogoršanja kreditnog rizika;
 - » ostalo, pojedinačni slučajevi prepoznatog pogoršanja kreditnog rizika.

Finansijska imovina, koju čine hartije od vrijednosti (HoV), klasifikovana je u nivo 1 kreditnog rizika u skladu sa lokalnom regulativom, kojom je definisano da se za sve plasmane centralnim vladama dodjeljuje nivo 1, dok je u skladu sa grupnim pristupom, u izvještajima prema Grupi, Banka iste klasifikovala u nivo 2, s obzirom da nemaju investicijski rang („noninvestment grade“), jer su sve plasirane centralnoj vladi Republike Srpske, BiH.

Izračun ispravke vrijednosti aktive, klasifikovane kao aktiva u statusu neizvršenja, uključuje usklađivanje na bazi informacija s pogledom u budućnost i uključivanja više scenarija primjenjivih za datu klasu aktive.

Definicija statusa neizvršenja je usklađena sa principima ugrađenim u smjernicu o statusu neizvršenja objavljenu od strane EBA (*European Banking Authority*), pri čemu se ukupna izloženost klijenta klasifikuje kao izloženost u statusu neizvršenja, ukoliko je bar jedna transakcija u statusu neizvršenja (tzv. klijentski pristup).

Kvantitativni pristup za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika se zasniva na metodi klasterovanja i uvođenja stabilizujućeg mehanizma minimalnog trajanja S2 faze od inicijalne klasifikacije. Detaljnije uputstvo za primjenu dva kvantitativna backstop indikatora koja su obavezujuća za sve članice Grupe ispod:

- Trostruko pogoršanje cjeloživotnog kreditnog rizika, mjereno promjenom cjeloživotnog IFRS9 PD
- Klijenti kojima je identifikovan jednogodišnji IFRS9 PD $\geq 20\%^2$ automatski se klasifikuju u fazu 2

² Prag od 20% je određen na osnovu ECB „Asset Quality Review Manual“

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.12. Ispravka vrijednosti (Očekivani kreditni gubici/ECL – Expected Credit Loss) (nastavak)

3.12.1. Opšti dio (nastavak)

Migracija u bolji nivo kreditnog rizika moguća je ako uslovi koji klasifikuju finansijski instrument u gori nivo više nisu ispunjeni.

Izloženosti raspoređene u nivo 2 raspoređuju se u nivo 1 kada su ispunjeni sljedeći uslovi:

- 1) kada su svi razlozi koji su ukazivali na značajno povećanje kreditnog rizika prestali da postoje i
- 2) kada je dužnik tokom definisanog perioda oporavka kontinuirano dokazivao urednost u otplati³, i to:
 1. za restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile raspoređene u nivo 2 u toku 24 mjeseca od datuma restrukturiranja,
 2. za restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile raspoređene u nivo 3 u toku 24 mjeseca od datuma raspoređivanja u nivo 2; u suprotnom, restrukturirana izloženost se ponovo raspoređuje u nivo 3,
 3. za nerestrukturirane izloženosti u toku tri mjeseca od datuma kada su prestali svi razlozi koji ukazuju na značajno povećanje kreditnog rizika.

Izloženosti raspoređene u fazu 3 se ne mogu direktno rasporediti u fazu 1.

Izloženosti raspoređene u nivo 3 raspoređuju se u nivo 2 kada su ispunjeni sljedeći uslovi:

- 1) kada su svi uslovi za raspoređivanje klijenta u nivo 3 prestali da budu primjenjivi i
- 2) kada je dužnik tokom definisanog perioda oporavka kontinuirano dokazivao urednost u otplati³, i to:
 1. za restrukturirane izloženosti i POCl imovinu u toku 12 mjeseci od datuma restrukturiranja, odnosno prilikom početnog priznavanja POCl imovine,
 2. za nerestrukturirane izloženosti u toku šest mjeseci od datuma kada su svi uslovi za raspoređivanje klijenta u nivo 3 prestali da budu primjenjivi.

³ Dužnik ne kasni sa otplatom 1 i više dana u materijalno značajnom iznosu u toku definisanog perioda oporavka.

V Napomene uz finansijske izvještaje

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.12. Ispravka vrijednosti (Očekivani kreditni gubici/ECL – Expected Credit Loss) (nastavak)

3.12.1. Opšti dio (nastavak)

Kao što je pomenuto iznad, razvijeni su specifični modeli za izračunavanje očekivanog gubitka, koji su zasnovani na parametrima PD, LGD i EAD i na efektivnoj kamatnoj stopi:

- PD (vjerovatnoća neizmirenja) predstavlja vjerovatnoću nastanka slučaja neizmirenja kreditnih obaveza u određenom periodu;
- LGD (gubitak zbog neizmirenja) predstavlja gubitak usljed nastupanja statusa neizmirenja kreditnih obaveza;
- EAD (izloženost u slučaju neizmirenja) predstavlja izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirenja kreditnih obaveza;
- efektivna kamatna stopa je diskontna stopa, koja izražava vremensku vrijednost novca.

Osim toga, posebna usklađivanja su primijenjena na kreditne parametre vjerovatnoća neizmirenja (PD), gubitak zbog neizmirenja (LGD) i izloženost u slučaju neizmirenja (EAD), koji se koriste za izračun očekivanog kreditnog gubitka (ECL). Model je razvijen za podjelu prihodujuće aktive po nivoima: nivo 1 i nivo 2 na nivou transakcije.

Osnovna razlika između dva nivoa se odnosi na vremenski period za koji se očekuje da bude izračunat očekivani kreditni gubitak. Zapravo, za transakcije u nivou 1 se primjenjuje izračun jednogodišnjeg očekivanog gubitka, dok se za transakcije u nivou 2 primjenjuje izračun višegodišnjeg očekivanog kreditnog gubitka.

Osnovna usklađivanja kreditnih parametara su u dijelu:

- uključivanje pristupa „u vremenu“ („*point in time*“) u izračunu parametara umjesto „kroz ciklus“ (TTC *Through the cycle*),
- uključivanje informacija s pogledom u budućnost (FLI-*Forward Looking Information*),
- izračun kreditnih parametara uzimajući u obzir period trajanja aktive.

Kada je u pitanju izračun višegodišnjeg PD, TTC PD krive dobijene na bazi utvrđenih kumulativnih stopa neizmirenja su dalje kalibrirane kako bi reflektovale trenutna i buduća očekivanja u pogledu stope neizmirenja portfolija.

3.12.2. Parametri i definicije rizika, koji se koriste za izračunavanje ispravke vrijednosti

Stopa oporavka uključena u izračun TTC LGD je prilagođena da reflektuje uočeni trend u kretanju stope oporavka, kao i očekivanja u pogledu budućeg trenda, i diskontovana je na bazi efektivne kamatne stope ili najbolje približne vrijednosti.

Višegodišnja EAD je izračunata na bazi proširenja jednogodišnjeg upravljačkog modela uključujući očekivanja u pogledu budućih novčanih tokova.

Očekivani kreditni gubitak dobijen na bazi prilagođenih parametara uzima u obzir procjenu makroekonomskih pokazatelja primjenjujući više scenarija s ciljem kompenzovanja djelimične nelinearnosti ugrađene u korelaciju između makroekonomskih promjena i ključnih komponenti očekivanog gubitka. Banka je u ovom smislu razvila tzv. „*overlay factor*“, koji je direktno primijenjen na očekivani gubitak. Isti scenario se koristi i za druge relevantne procese upravljanja rizicima (EBA stres test i ICAAP). U navedenom procesu Banka isporučuje potrebne podatke u zahtijevanom obimu i propisanom formatu.

Metodologija izračuna ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke mora biti usklađena sa grupnim standardima i korigovana u skladu sa lokalnim regulatornim zahtjevima i potvrđuje je Uprava Banke. Analizu i testiranje metodologije parametara Banka redovno provodi i za istu je odgovorna funkcija interne validacije.

3.12.3. Definicija neizmirenja kreditnih obaveza (default)

Za određivanje očekivanih kreditnih gubitaka ključna je definicija neizmirenja kreditnih obaveza. Definicija neizmirenja kreditnih obaveza se koristi u mjerenju iznosa očekivanih kreditnih gubitaka i kod određivanja da li se gubitak temelji na 12-mjesečnom ili očekivanom kreditnom gubitku za vijek trajanja.

Sve izloženosti, koje su klasifikovane kao izloženosti u neizmirenju obaveza, se smatraju izloženostima sa objektivnim dokazom umanjenja vrijednosti. Prema Bazelu III, izloženosti su u statusu neizmirenja kada je ispunjen jedan ili oba od sledećih uslova:

- 1) dužnik kasni sa otplatom dospjelih obaveza prema Banci duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu,
- 2) Banka smatra izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema Banci, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolateralu (engl. *Unlikeliness to pay* UTP).

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.12. Ispravka vrijednosti (Očekivani kreditni gubici/ECL – Expected Credit Loss) (nastavak)

3.12.3. Definicija neizmirenja kreditnih obaveza (default)

Za izloženosti pravnih i fizičkih lica status neizmirenja Banka određuje na nivou klijenta uzimajući u obzir sve njegove izloženosti. Broj dana u kašnjenju sa izmirivanjem obaveza počinje da se računa nakon što dospjele obaveze na nivou klijenta pređu definisane pragove. Prag materijalnosti za pravna lica je: dospjele obaveze u visini 1% ukupne izloženosti klijenta i 1.000 BAM. Prag materijalnosti za fizička lica je: dospjele obaveze u visini 1% ukupne izloženosti klijenta i 200 BAM.

3.12.4. Značajno povećanje kreditnog rizika

Banka prati svu finansijsku imovinu, koja podliježe zahtjevu za umanjenjem vrijednosti, kako bi procijenila da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja. Ako je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, Banka mjeri gubitak na osnovu očekivanog kreditnog gubitka za vijek trajanja, umjesto 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka.

Prilikom procjene da li je kreditni rizik na finansijskom instrumentu značajno povećan od početnog priznavanja, Banka upoređuje rizik nastanka neizmirenja obaveza na finansijskom instrumentu na datum izvještavanja na osnovu preostalog dospeljeća instrumenta, s rizikom neizmirenja obaveza predviđenim za preostali rok do dospeljeća na datum izvještavanja kada je finansijski instrument prvi put priznat. Prilikom izrade ove procjene, Banka razmatra i kvantitativne i kvalitativne informacije, koje su razumne i evidentne, uključujući istorijsko iskustvo i informacije, koje se odnose na budućnost, a koje su dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora, na osnovu istorijskog iskustva Banke i stručne kreditne procjene uključujući napredne informacije.

Za više detalja pogledati napomenu 7 Upravljanje rizicima.

3.13. Kupljeni ili nastali krediti umanjene vrijednosti (POCI Purchased or Originated Credit Impaired)

POCI finansijska imovina je ona finansijska imovina, kojoj je umanjena kreditna vrijednost u momentu početnog priznavanja. Standard i lokalni regulator definišu posebna pravila za te stavke u pogledu njihovog vrednovanja, priznavanja ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

POCI imovina obuhvata:

- kredite i dužničke HOV, koji su kupljeni uz ekonomski gubitak (diskont) veći od 5% neto knjigovodstvene vrijednosti, osim u slučaju da prodavac prodaje finansijsku imovinu u slučajevima, koji nisu povezani sa kreditnim rizikom,
- kupljenu finansijsku imovinu ili refinansirane izloženosti (djelimično ili potpuno), koja je u drugoj banci bila raspoređena u nivo kreditnog rizika 3,
- nove kredite plasirane klijentima, koji su već s umanjenom kreditnom vrijednošću, pri čemu je novo finansiranje značajno u odnosu na ukupnu izloženost klijenta,
- izloženosti, koje su raspoređene u nivo kreditnog rizika 3, a za koje se vrši značajna modifikacija u skladu sa Uputstvom za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive.

U pogledu utvrđivanja novog značajnog finansiranja primjenjuju se relativni i apsolutni pragovi. Novo finansiranje se smatra značajnim ako ispunjava sljedeće uslove:

- iznosi 20% ukupne izloženosti u neizvršenju obaveza zajmoprimca ili iznosi ≥ 100.000 BAM.

Pri utvrđivanju statusa POCI imovine Banka je dužna da istu posmatra na nivou pojedinačne izloženosti, a ne na nivou klijenta.

Banka utvrđuje očekivani kreditni gubitak za POCI imovinu na individualnoj osnovi.

V Napomene uz finansijske izvještaje

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.14. Otpisi

Otpis nekvalitetnih izloženosti Banka radi u slučajevima kada je izloženost u potpunosti dospjela i kada je evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti. Banka je definisala dvije vrste otpisa: računovodstveni i trajni otpis.

Računovodstveni otpis je prenos bilansne izloženosti u vanbilansnu evidenciju, pri čemu Banka zadržava pravo na dalje preduzimanje mjera za naplatu potraživanja od dužnika. Banka vrši računovodstveni otpis bilansne izloženosti, koja je u statusu neizmirenja tj. nekvalitetne izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 3, dvije godine nakon posljednjeg od dva događaja: knjigovodstveno evidentiranje očekivanih kreditnih gubitaka u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti, te izloženosti i prenos te izloženosti u cijelosti na dospjelo potraživanje.

Trajni otpis je otpis bilansne izloženosti, koji dovodi do prestanka priznavanja cijele izloženosti ili njenog dijela u poslovnim knjigama Banke (bilansnoj i vanbilansnoj evidenciji). Ukoliko postoji bilo kakva naznaka da će se naplatiti određeni iznos od klijenta, Banka ne vrši trajni otpis izloženosti. Trajni otpis se vrši u slučaju kada Banka prestane sa preduzimanjem mjera za naplatu potraživanja od dužnika.

3.15. Prestanak priznavanja finansijske imovine

U slučaju značajne izmjene uslova, Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu, kao što je kredit klijentu, kada su ugovoreni uslovi promijenjeni u takvoj mjeri da ugovor postaje novi kredit, pri čemu se razlika priznaje u dobit ili gubitak prestanka priznavanja, ali u mjeri u kojoj gubitak od umanjenja vrijednosti nije već evidentiran. Novopriznati kredit se klasifikuje u nivo 1 za potrebe mjerenja ECL, osim u slučaju da novi kredit predstavlja POCl.

Prilikom procjene prestanka priznavanja kredita klijentu, Banka, između ostalog, u obzir uzima sljedeće faktore: promjena valute kredita, uvođenje odredbi vlasničkog udjela, promjena druge ugovorne strane, ili u slučaju da izmjena ima za posljedicu da instrument više ne zadovoljava kriterijum SPPI testa.

Ako promjena ne rezultira novčanim tokovima koji se bitno razlikuju, promjena ne rezultira prestankom priznavanja. Na osnovu promjene novčanih tokova diskontovanih originalnom EKS, Banka evidentira dobit ili gubitak na tu promjenu, u mjeri u kojoj gubitak od umanjenja vrijednosti još nije evidentiran.

Finansijska imovina (ili bilo koji njen dio ili dio grupe sličnih finansijskih sredstava) se prestaje priznavati kada su istekla prava na primanje novčanih tokova od finansijskog sredstva ili kada su prenesena, i ili

- Banka prenosi gotovo sve rizike i koristi povezane sa vlasništvom, ili
- Banka niti prenosi niti zadržava gotovo sve rizike i koristi povezane sa vlasništvom i Banka ne zadržava kontrolu.

Banka smatra da se kontrola prenosi ako i samo ako sticalac ima praktičnu mogućnost da proda imovinu potpuno nepovezаноj trećоj strani i da je u mogućnosti da iskoristi tu mogućnost jednostrano i bez uvođenja dodatnih ograničenja prenosa.

3.16. Prikaz očekivanih kreditnih gubitaka u izvještaju o finansijskom položaju

Očekivani kreditni gubici su prikazani u izvještaju o finansijskom položaju kako slijedi:

- za finansijsku imovinu mjerenu po amortizovanom trošku: ispravka ili umanjenje vrijednosti, kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- za dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat: ne priznaje se kao umanjenje imovine, već kao stavka rezervi vrednovanja u kapitalu;
- za obaveze po neiskorištenim kreditima i ugovore o finansijskim jemstvima (garancijama, akreditivima i drugim jemstvima): kao rezervisanje za neiskorištene kredite i garancije u pasivi.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.17. Razlika ECL u skladu sa odlukom ABRS i ECL po internoj MSFI 9 metodologiji

Sljedeća tabela prikazuje razlike u utvrđenim očekivanim kreditnim gubicima (ECL) izračunatim u skladu sa Odlukom ABRS i u skladu sa internom metodologijom zasnovanom na MSFI 9 i zahtjevima Grupe na izvještajni datum:

	ECL po Odluci ABRS 31.12.2025. '000 BAM	ECL po MSFI 9 31.12.2025. '000 BAM	RAZLIKA 31.12.2025. '000 BAM
<i>Ispravka vrijednosti</i>			
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti	522	507	15
2. Finansijska imovina po amortizovanom trošku	41.058	37.615	3.443
Obavezna rezerva kod Centralne banke	327	327	-
Kredit i potraživanja od banaka	37	3	34
Kredit i potraživanja od komitenata	40.694	37.285	3.409
3. Ostala aktiva	3.638	605	3.033
4. Rezervisanja za kreditne rizike i garancije	4.869	4.051	817
UKUPNO (1+2+3+4)	50.087	42.778	7.309
5. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	455	1.681	(1.226)
UKUPNO (1+2+3+4+5)	50.542	44.459	6.083

	ECL po Odluci ABRS 31.12.2024. '000 BAM	ECL po MSFI 9 31.12.2024. '000 BAM	RAZLIKA 31.12.2024. '000 BAM
<i>Ispravka vrijednosti</i>			
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti	475	436	39
2. Finansijska imovina po amortizovanom trošku	44.595	41.685	2.910
Obavezna rezerva kod Centralne banke	426	426	-
Kredit i potraživanja od banaka	392	251	141
Kredit i potraživanja od komitenata	43.777	41.007	2.769
3. Ostala aktiva	3.070	562	2.508
4. Rezervisanja za kreditne rizike i garancije	2.791	1.745	1.046
UKUPNO (1+2+3+4)	50.930	44.427	6.503
5. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	348	1.326	(977)
UKUPNO (1+2+3+4+5)	51.279	45.753	5.526

V Napomene uz finansijske izvještaje

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.18. Finansijske garancije i preuzete kreditne obaveze

Finansijske garancije su ugovori, koji Banku obavezuju na specifična plaćanja vezana uz nadoknadu sredstava korisniku garancije za gubitke, koji nastaju zbog nemogućnosti određenog dužnika da izvrši dospeljelo plaćanje u skladu sa uslovima dužničkog instrumenta. Obaveze po finansijskim garancijama se početno priznaju po fer vrijednosti, koja se amortizuje tokom trajanja finansijske garancije. Obaveze po garancijama se naknadno vrednuju po amortizovanom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti očekivanih novčanih tokova (kada je plaćanje po garanciji vjerovatno), u zavisnosti od toga koji je iznos veći.

Preuzete kreditne obaveze su čvrste obaveze za odobravanje kredita po prethodno ugovorenim uslovima.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.19. Materijalna imovina

Materijalna imovina, koja se vrednuje u skladu sa MRS 16 nekretnine, postrojenja i oprema, čine:

- zemljište i zgrade,
- namještaj i oprema,
- postrojenja i mašine,
- ostale mašine i oprema.

Pozicija „Materijalna imovina“ u Izvještaju o finansijskom položaju uključuje:

- imovinu, koja se koristi u poslovanju,
- imovinu, koja se drži radi ulaganja (investicione nekretnine),
- imovinu koja proizlazi iz naplate kolaterala i
- dugoročne zakupe koji se vrednuju u skladu sa MSFI 16.

Imovina, koja se koristi u poslovanju

Imovina, koja se koristi u poslovanju, se drži za upotrebu u proizvodnji ili snabdijevanju robom ili uslugama ili za administrativne svrhe i očekuje se da će se koristiti duže od jedne godine.

Stavka „nekretnine, postrojenja i oprema“ uključuje imovinu, koju Banka koristi kao zakupac po ugovoru o zakupu (pravo korišćenja), ili koju Banka daje u operativni zakup, kao i poboljšanja zakupa u vezi sa imovinom, koja se može zasebno identifikovati. Poboljšanja zakupa se obično izvršavaju kako bi se unajmljeni prostori prilagodili za očekivanu upotrebu.

Imovina, koja se drži u investicione svrhe, su nekretnine obuhvaćene MRS 40, tj. nekretnine u vlasništvu radi dobijanja zakupnine i/ili kapitalnog dobitka. Nekretnine, postrojenja i oprema se početno priznaju po trošku, uključujući sve troškove, koji se mogu direktno pripisati stavljanju imovine u upotrebu (transakcijski troškovi, profesionalne naknade, direktni troškovi prevoza nastali dovođenjem imovine na željenu lokaciju, troškovi instalacije i troškovi demontaže).

Naknadni troškovi se dodaju knjigovodstvenoj vrijednosti ili se priznaju kao zasebno sredstvo samo kada je vjerovatno da će postojati buduće ekonomske koristi veće od prvobitno predviđenih i trošak se može pouzdano izmjeriti. Ostali troškovi, koji nastaju kasnije (npr. uobičajeni troškovi održavanja), se priznaju u godini, u kojoj su nastali, u stavkama dobiti i gubitka:

- „ostali administrativni troškovi“, ako se odnose na imovinu, koja se koristi u poslovanju; ili
- „ostali operativni prihodi i rashodi“, ako se odnose na imovinu, koja se drži radi ulaganja.

Nakon početnog priznavanja, materijalna imovina se mjeri kako slijedi:

- zgrade i zemljišta, koja se koriste u poslovanju, se mjere prema modelu revalorizacije;
- materijalna imovina, koja se koristi u poslovanju, različita od zemljišta i zgrada, se mjeri prema modelu troška;
- zgrade i zemljišta, koja se drže radi ulaganja (investicione nekretnine), se vrednuju prema modelu fer vrijednosti.

Model revalorizacije zahtijeva da se materijalna imovina vodi u bilansu stanja po vrijednosti, koja se ne razlikuje značajno od fer vrijednosti. Revalorizaciju vrše nezavisni spoljni procjenitelji putem „kancelarijske“ ili „procjene na licu mjesta“, na osnovu relevantnosti imovine.

Pozitivne promjene fer vrijednosti se priznaju u izvještaju o ostalom ukupnom rezultatu, stavka „materijalna imovina“ i kumulira u stavku „rezerve vrednovanja“, osim ako te promjene nisu kompenzovale prethodne negativne promjene evidentirane u bilansu uspjeha, u stavci „ostali operativni prihodi i rashodi“.

Negativne promjene fer vrijednosti se evidentiraju u stavci „ostali operativni prihodi i rashodi“, osim ako ne nadoknađuju prethodne pozitivne promjene evidentirane u izvještaju o ostalom ukupnom rezultatu, stavka „materijalna imovina“ i kumulirana u stavku „rezerve vrednovanja“.

Model troška zahtijeva da se bruto knjigovodstveni iznos amortizuje kroz njegov vijek trajanja.

I materijalna imovina, koja se mjeri prema revalorizacionom modelu i troškovnom modelu, podliježe linearnoj amortizaciji tokom njenog korisnog vijeka upotrebe, u mjeri, u kojoj ima ograničeni vijek trajanja.

Amortizacione stope materijalne imovine su date u narednom pregledu:

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Zgrade	2,0% - 5,0%	2,0% - 5,0%
Elektronski sistemi	12,5% - 25,0%	12,5% - 25,0%
Kancelarijski namještaj i uređaji	12,5% - 20,0%	12,5% - 20,0%
Ostalo	12,5% - 25,0%	12,5% - 25,0%
Ulaganja u tuđe nekretnine	20,0%	20,0%

V Napomene uz finansijske izvještaje

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.19. Materijalna imovina (nastavak)

Amortizacija se obračunava mjesečno i priznaje u stavci „troškovi amortizacije materijalne imovine“.

Stavke sa neograničenim vijekom trajanja se ne amortizuju. Imovina čije je pojedinačna nabavna vrijednost manja od 1.000 KM može se amortizovati po stopi od 100% u godini nabavke.

Zemljišta i zgrade se priznaju odvojeno, čak i ako su stečeni zajedno. Zemljište se ne amortizuje jer obično ima neodređeni vijek trajanja, dok zgrade i poslovni prostori imaju ograničen vijek trajanja i stoga podliježu amortizaciji.

Procjena korisnog vijeka upotrebe imovine se preispituje na kraju obračunskog perioda na osnovu, između ostalog, uslova upotrebe sredstva, uslova održavanja i očekivane zastarjelosti, a ako se očekivanja razlikuju od prethodnih procjena, iznos amortizacije za tekuću i naredne finansijske godine se u skladu s tim prilagođava.

U skladu sa propisima regulatora bankarskog sektora Republike Srpske, revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti materijalne imovine se ne mogu uključiti u obračun regulatornog kapitala.

Prestanak priznavanja

Imovina, postrojenja i oprema se prestaje priznavati u slučaju otuđenja ili kada se ne očekuju buduće ekonomske koristi od njegove upotrebe ili prodaje u budućnosti, a bilo kakva razlika između prodajne cijene ili nadoknadive vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti se priznaje na poziciji „dobici (gubici) odgovarajuće materijalne imovine“.

Za materijalnu imovinu, koja se mjeri prema revalorizovanom iznosu, svaki dobitak od prodaje, uključujući iznose kumulirane u stavci „rezerve vrednovanja“, klasifikuje se u „rezerve kapitala“, bez uticaja na bilans uspjeha.

Materijalna imovina stečena preuzimanjem kolaterala

Materijalna imovina stečena preuzimanjem kolaterala (nekretnina i opreme) se, s ciljem sprečavanja gubitaka od kreditnog poslovanja, priznaje kada nadležni sud donese rješenje o dosudi ili drugi ekvivalentni dokument, te isto postane pravosnažno, ili na datum kada stekne imovinu vansudskom nagodbom.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu imovinu nema namjeru koristiti u poslovne svrhe, takva imovina se inicijalno priznaje po nižoj od sljedećih vrijednosti:

- 1) iznos neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja Banke; ukoliko je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih gubitaka jednaka visini potraživanja, Banka stečenu materijalnu imovinu evidentira po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 BAM;
- 2) procijenjena fer vrijednost od strane nezavisnog procjenitelja umanjena za troškove prodaje; troškovi prodaje su troškovi, koji su direktno povezani sa prodajom, kao npr. troškovi notara, porez, sudske takse i slično.

Ukoliko Banka ne uspije prodati stečenu materijalnu imovinu u roku od tri godine od datuma njenog početnog priznavanja, dužna je njenu vrijednost svesti na 1 BAM.

Imovina s pravom korišćenja

Zakupi, u kojima je Banka zakupoprimac, se priznaju kao imovina, koja predstavlja pravo korišćenja predmetne imovine i istovremeno obaveze za buduća plaćanja ugovorenih zakupnina.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.19. Materijalna imovina (nastavak)

Imovina s pravom korišćenja (nastavak)

Shodno MSFI 16, zakup se definiše kao ugovor, kojim se prenosi pravo korišćenja imovine u određenom vremenskom periodu u zamjenu za naknadu. Imovina sa pravom korišćenja se priznaje ukoliko su kumulativno ispunjeni sljedeći uslovi:

- da se imovina, koja je predmet zakupa, može eksplicitno identifikovati,
- da se tokom perioda zakupa mogu ostvariti sve suštinske ekonomske koristi od korišćenja imovine,
- da se može upravljati korišćenjem imovine, odnosno odlučivati na koji način i za koje svrhe će se imovina koristiti tokom cijelog perioda zakupa.

Banka primjenjuje zahtjeve MSFI 16 na dugoročne zakupe (preko godinu dana) i na imovinu veće vrijednosti (preko 10 hiljada BAM godišnje). Ova imovina se inicijalno mjeri na osnovu novčanih tokova iz ugovora o zakupu. Nakon početnog priznavanja, pravo korišćenja se mjeri na osnovu pravila, koja se primjenjuju za imovinu, koja se mjeri po MRS 16 primjenom troškovnog modela, umanjenog za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja.

Sadašnja vrijednost ove imovine na dan 31. decembar 2025. godine iznosi 1.319 hiljada KM (31.12.2024: 1.434 hiljada BAM), a koja uključuje dugoročne zakupe nekretnina i lizing vozila.

Na dan 31.12.2025. godine Banka je imala 19 ugovora o zakupu nekretnina, koji se vode u skladu sa MSFI 16, sa sljedećim rokovima dospijea:

	Dospijea					Ukupno
	2025.	2026.	2027.	2028.	2029.	
Broj ugovora o zakupu	1	6	3	7	2	19

3.20. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se vrednuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabavke uključuje sve troškove, koji su direktno vezani za nabavku imovine.

Nematerijalna imovina, osim imovine u pripremi, se amortizuje linearnom metodom tokom procijenjenog korisnog vijeka trajanja. Korisni vijek upotrebe se provjerava i koriguje, ukoliko je potrebno, najmanje jednom ugodišnje u posljednjem kvartalu.

Amortizacione stope nematerijalne imovine date su u narednom pregledu:

	2025.	2024.
Nematerijalna ulaganja softver i licence	20,0% - 25,0%	20,0% - 25,0%

Imovina čije je pojedinačna nabavna vrijednost manja od 1.000 KM može se amortizovati po stopi od 100% u godini nabavke.

3.21. Rezervisanja za rizike i troškove

Rezervisanja se priznaju kad Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu, kao posljedicu prošlih događaja, ako je vjerovatno da će biti potreban odliv ekonomskih resursa, koji sadrže ekonomske koristi, radi podmirivanja tih obaveza, i ako se njihov iznos može pouzdano procijeniti u skladu sa MRS 37.

Rezervisanja za obaveze i troškove se održavaju na nivou, za koji rukovodstvo Banke smatra da je dovoljan za podmirenje budućih gubitaka. Rukovodstvo utvrđuje potrebna rezervisanja na osnovu uvida u pojedinačne stavke, trenutnih makroekonomskih pokazatelja, karakteristika rizika različitih transakcija, kao i drugih relevantnih činjenica. Rezervisanja se ukidaju samo za one troškove, za koje je rezervisanje izvorno priznato. Ako odliv ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerovatan, rezervisanje se ukida.

V Napomene uz finansijske izvještaje

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.22. Kapital

Akcijski kapital obuhvata redovne (obične) akcije i izražava se u BAM po nominalnoj vrijednosti.

Rezerve iz dobiti su formirane raspodjelom neto dobiti u prethodnim godinama i uključuju zakonske rezerve i rezerve kapitala.

Prema Zakonu o privrednim društvima, prilikom raspodjele dobiti po godišnjem obračunu, akcionarska društva u Republici Srpskoj su dužna izdvajati najmanje 5% dobiti u rezerve iz dobiti, sve dok iznos rezervi ne dostigne nivo od 10% akcionarskog kapitala društva.

Emisiona premija predstavlja akumuliranu pozitivnu razliku između nominalne vrijednosti i primljenog iznosa za izdate akcije.

Rezerve vrednovanja uključuju promjene u fer vrijednosti nekretnina, rezerve za kreditne rizike i dobitke/gubitke od promjene fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat, neto od odloženog poreza.

Dividende na redovne akcije se priznaju kao obaveza u periodu, u kojem su odobrene od strane akcionara Banke.

Zadržana zarada ili akumulirani dobitak uključuje zadržanu zaradu koja se ne može isplatiti u skladu sa Odlukama Skupštine Banke i neraspoređenu dobit, koja može biti predmet isplate u obliku dividende u narednom periodu.

Zarada po akciji se računa dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg perioda sa prosječnim ponderisanim brojem redovnih akcija u opticaju tokom godine.

3.23. Sredstva u ime i za račun trećih lica (komision)

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih lica. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke, te su stoga isključena iz bilansa. Za obavljene poslove i pružene komisione usluge Banka ostvaruje naknadu i ne snosi nikakav rizik.

3.24. Izvještavanje po segmentima

Izvještavanje po segmentima Banke bazirano je na MSFI 8 Poslovni segmenti, i zasniva se na upravljačkom principu. U skladu s tim, podaci po segmentima su pripremljeni na osnovu internog izvještavanja menadžmenta.

Uprava kao primarni metod utvrđivanja poslovnog uspjeha segmenata koristi izvještaj o dobitku ili gubitku naveden u nastavku, kao i iznos bruto kamatonosnih kredita, obim depozita i pripadajuće KPI. U izvještaju o dobitku ili gubitku izvještaja po segmentima, dobit od kamata i rashod od kamata su navedeni u neto iznosu na poziciji neto prihod od kamata, što odražava prezentaciju internog izvještavanja, te je osnova za daljnje upravljanje Bankom od strane Uprave.

Banka je identifikovala tri glavna segmenta: preduzeća i javni sektor, maloprodaja i ostalo.

Osnovne informacije po segmentima se zasnivaju na internoj izvještajnoj strukturi poslovnih segmenata. Rezultati segmenata se mjere primjenom internih cijena (napomena 6).

3.25. Porez na dobit

Porez na dobit se bazira na oporezivoj dobiti za godinu i sastoji se od tekućeg i odloženog poreza.

Tekući porez na dobit predstavlja iznos, koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja, korigovane za efekte usklađivanja prihoda i rashoda, te svim korekcijama iznosa poreske obaveze za prethodne periode, u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Odloženi porez se priznaje uzimajući u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obaveza, koje se koriste za potrebe finansijskog izvještavanja i iznosa, koji se koriste za potrebe obračuna poreza. Odloženi porezi se ne priznaju na privremene razlike kod inicijalnog priznavanja imovine i obaveza u transakciji, koja nije poslovna kombinacija i koja ne utiče na računovodstvenu niti oporezivu dobit.

Iznos odložene poreske imovine ili obaveza se priznaje koristeći poresku stopu, za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u periodu, u kojem se očekuje realizacija ili namirenje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, a na osnovu poreskih stopa važećih na datum izvještavanja.

Vrednovanje odložene poreske obaveze i imovine odražava poreske posljedice, koje slijede iz načina na koji Banka očekuje, na datum izvještavanja, naplatu ili namirenje neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.25. Porez na dobit (nastavak)

Odložena poreska imovina i obaveze se netiraju samo ukoliko se odnose na istu poresku jurisdikciju, te ukoliko postoji zakonsko pravo za netiranje tekuće poreske imovine i obaveza. Odložena poreska imovina i obaveze se ne diskontuju, te se klasifikuju kao dugoročna imovina i/ili obaveze u izvještaju o finansijskom položaju.

Odložena poreska imovina se priznaje samo u visini, u kojoj je vjerovatno da će se moći iskoristiti kao poreska olakšica. Na kraju svakog izvještajnog perioda vrši se provjera mogućnosti povrata odložene poreske imovine po osnovu prenesenih poreskih gubitaka i oporezivih privremenih razlika. Priznavanje i poništavanje poreske imovine i poreskih obaveza prikazuje se u Izvještaju o dobiti ili gubitku ili izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, iskazano na posebnoj poziciji

3.26. Sudski sporovi

Banka sprovodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova i vrši rezervisanja u skladu sa procjenom. Procjenu sprovodi posebna tročlana komisija, čija su tri člana zaposlena u Banci, sa završenim Pravnim fakultetom. Prijedloge rezervisanja nakon procjene verifikuju direktor Pravnih poslova, Član Uprave Ljudskih potencijala i korporativne kulture, direktor Finansijskog, regulatornog izvještavanja i poreza, a odluku o formiranju rezervisanja donosi Uprava Banke.

V Napomene uz finansijske izvještaje

4. Napomene uz Izvještaj o ukupnom rezultatu

4.1. Neto prihodi od kamata

Raščlanjivanje po vrsti finansijske imovine

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope		
1. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	6.200	2.519
2. Finansijska imovina po amortizovanom trošku		
a) Obavezna rezerva kod Centralne banke	484	444
b) Krediti i potraživanja od banaka	4.759	11.839
c) Krediti i potraživanja od klijenata	48.458	43.457
Ukupno prihodi od kamata	59.901	58.258
Rashodi od kamata		
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku		
a) Depoziti i krediti od banaka	(736)	(636)
b) Depoziti i krediti od klijenata	(5.924)	(5.171)
Ukupno rashodi od kamata	(6.660)	(5.806)
Neto kamatni prihod	53.241	52.452

Raščlanjivanje po sektorima

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope		
Fizička lica	31.639	28.621
Preduzeća i preduzetnici	12.751	9.157
Banke	5.243	12.282
Javni sektor	10.268	8.197
Ukupno prihodi od kamata	59.901	58.258
Rashodi od kamata		
Fizička lica	(3.061)	(3.045)
Preduzeća i preduzetnici	(2.252)	(1.535)
Banke	(736)	(636)
Javni sektor	(116)	(134)
Ostale organizacije	(495)	(457)
Ukupno rashodi od kamata	(6.660)	(5.806)
Neto kamatni prihod	53.241	52.452

4. Napomene uz Izvještaj o ukupnom rezultatu (nastavak)

4.2. Neto prihodi od naknada i provizija

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
Prihodi od naknada i provizija		
Paketi i vođenje računa	6.249	5.686
Transakcije platnog prometa	8.785	7.818
Kartično poslovanje	5.272	4.834
Naknade po osnovu kredita	1.107	954
Poslovi kupoprodaje efektivne i deviza	1.682	1.474
Ostale naknade i provizije	300	260
Ukupne naknade u skladu sa MSFI 15	23.396	21.027
Poslovi izdavanja garancija i drugih jemstava	1.724	1.460
Ukupni prihodi od naknada i provizija	25.119	22.487
Rashodi od naknada i provizija		
Transakcije platnog prometa	(1.144)	(1.024)
Kartično poslovanje	(3.725)	(2.448)
Naknade po poslovima kredita	(14)	(21)
Poslovi sa efektivom	(8)	(8)
Ostale naknade i provizije	(304)	(176)
Ukupni rashod od naknada i provizija	(5.194)	(3.676)
Neto prihodi od naknada i provizija	19.926	18.811

4.3. Neto prihodi od finansijskih instrumenata

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
Prihodi od dividendi	-	4
Prihod/rashod IV od trgovanja	1	(1)
Neto dobiti od kursnih razlika	3.615	2.919
Neto prihodi od finansijskih instrumenata	3.616	2.923

4.4. Troškovi zaposlenih

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
Redovna primanja (bruto plate)	(14.660)	(14.469)
Varijabilna primanja (bonusi)	(3.000)	(2.622)
Ostali troškovi zaposlenih	(2.383)	(2.439)
Troškovi za otpremnine	(385)	(1.442)
Ostali troškovi (ugovori o djelu)	(382)	(343)
Ukupno troškovi zaposlenih	(20.811)	(21.316)

Troškovi zaposlenih uključuju doprinose za penzijsko i invalidsko osiguranje isplaćene u 2025. godini u iznosu od 3.884 hiljada BAM (2024: 3.796 hiljada BAM).

	31.12.2025.	31.12.2024.
Broj zaposlenih na izvještajni datum	376	383
Prosječan broj zaposlenih tokom godine na osnovu časova rada	376	393

V Napomene uz finansijske izvještaje

4. Napomene uz Izvještaj o ukupnom rezultatu (nastavak)

4.5. Troškovi amortizacije

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Troškovi amortizacije vlastitih poslovnih prostora	(355)	(344)
Troškovi amortizacije opreme	(971)	(903)
Troškovi amortizacije nematerijalne imovine	(2.575)	(2.863)
Troškovi amortizacije ulaganja u poboljšanje zakupa	(44)	(107)
Troškovi amortizacije dugoročnih zakupa	(539)	(542)
Ukupno troškovi amortizacije	(4.484)	(4.759)

4.6. Ostali administrativni troškovi

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Informacione & komunikacione tehnologije	(6.662)	(5.872)
Operativno poslovanje I troškovi AOD	(3.442)	(3.244)
Troškovi poslovnog prostora	(1.268)	(1.235)
Konsultantske usluge i naknada ABRS	(1.789)	(1.693)
Obezbjedenje i transport novca	(1.462)	(1.329)
Oglašavanje, marketing i promocija	(484)	(374)
Kancelarijsko poslovanje	(421)	(388)
Ostali troškovi za zaposlene	(320)	(346)
Indirektni porezi i doprinosi	(239)	(232)
Odobranje i praćenje kredita	(177)	(156)
Ukupno ostali administrativni troškovi	(16.263)	(14.868)

4.7. Neto gubici/povrati od ispravki vrijednosti na finansijske instrumente

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Novčana sredstva	(48)	154
Obavezna rezerva	100	141
Kreditni i potraživanja od banaka	355	(168)
Kreditni i potraživanja od klijenata	394	90
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(107)	(256)
Troškovi rezervisanja za neiskorištene kredite i garancije	(2.078)	2.418
Ostala aktiva	(540)	(984)
Neto gubici/povrati od ispravki vrijednosti na finansijske instrumente	(1.924)	1.395

4. Napomene uz Izvještaj o ukupnom rezultatu (nastavak)

4.8. Rezervisanja za rizike i troškove

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
Troškovi/prihodi rezervisanja za ostale obaveze	(208)	-
Dugoročna rezervisanja za zaposlene	(125)	(174)
Troškovi rezervisanja za sudske sporove	103	(72)
Ukupno	(230)	(246)

4.9. Ostali operativni prihodi i rashodi

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
Ostali operativni prihodi		
Prihodi po osnovu naplate računovostveno otpisanih potraživanja	1.627	1.651
Ostali prihodi	1.360	416
Ukupno ostali operativni prihodi	2.987	2.068
Ostali operativni rashodi		
Rashodi po osnovu promjene vrijednosti poslovnih nekretnina po FV	-	(11)
Ostali rashodi	(629)	(605)
Ukupni ostali operativni rashodi	(629)	(616)
Neto ostali operativni prihodi	2.358	1.452

4.10. Dobici od prodaje imovine

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
Dobici od prodaje opreme koja se vodi po amortizovanom trošku	45	18
Dobici gubici od prodaje SMI	399	900
	444	918

V Napomene uz finansijske izvještaje

4. Napomene uz Izvještaj o ukupnom rezultatu (nastavak)

4.11. Porez na dobit

Porez na dobit priznat u izvještaju o dobitku ili gubitku sadrži tekući i odloženi porez.

Troškovi poreza na dobit priznati u izvještaju o dobitku ili gubitku

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
Porez na dobit za godinu		
Tekući porez na dobit	3.011	3.519
Odloženi porez na dobit	51	(26)
Ukupno porez na dobit	3.062	3.494

Usaglašavanje poreza na dobit

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
Rezultat prije poreza	35.872	36.759
Tekući porez na dobit obračunat po stopi od 10%	3.587	3.676
Usklađivanje poreske osnovice		
Umanjenje poreza za isključene prihode	(2.244)	(1.804)
Uvećanje poreza za nepriznate rashode	1.668	1.647
Efekti promjena odloženih poreza na privremene razlike	51	(26)
Porez na dobit	3.062	3.494
Prosječna efektivna stopa poreza na dobit	8.54%	9.50%

Poreski propisi određuju poresko priznate rashode i prihode za potrebe obračuna poreske osnovice, kao i iznos poresko priznatih rashoda/prihoda od ukidanja indirektnih otpisa plasmana, pri čemu se u Poreskom bilansu priznaju samo rashodi/prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana evidentirani i u Bilansu uspjeha na izloženosti klasifikovane u nivo kreditnog rizika 2 i 3.

4. Napomene uz Izvještaj o ukupnom rezultatu (nastavak)

4.12. Zarada po akciji

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Ukupan broj akcija	138.650	138.650
Prosječan ponderisani broj akcija	138.650	138.650
Tekuća neto dobit u '000 BAM	32.810	33.265
Zarada po akciji u BAM	236,64	239,92

U 2025. godini Banka je izvršila isplatu dividende u iznosu od 33.265 hiljada KM od neto dobiti ostvarene u 2024. godini i zaostale dividende iz prethodnih godina (u 2024. 22.775 hiljada KM).

V Napomene uz finansijske izvještaje

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju

5.1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Gotovina u domaćoj i stranoj valuti	35.850	35.090
Sredstva kod Centralne banke	189.612	105.481
Transakcioni računi kod banaka	19.581	61.749
Umanjenje vrijednosti	(522)	(475)
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti	244.521	201.845

5.2. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat prema vrsti

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
<i>Vlasničke hartije od vrijednosti</i>		
Domaće organizacije nekotirane	241	244
Strane organizacije nekotirane	55	47
Ukupno vlasničke hartije od vrijednosti	296	292
<i>Dužničke hartije od vrijednosti</i>		
Obveznice Republike Srpske kotirane	170.229	86.581
Ukupno finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	170.526	86.872

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.2. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (nastavak)

Pregled finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat prema nivoima fer vrijednosti

	Nivo 1 '000 BAM	Nivo 2 '000 BAM	Nivo 3 '000 BAM	Ukupno '000 BAM
31.12.2025.				
Vlasničke hartije od vrijednosti	-	-	296	296
Obveznice Republike Srpske koje kotiraju	-	170.229	-	170.229
Ukupno	-	170.229	296	170.526
31.12.2024.				
Vlasničke hartije od vrijednosti	-	-	292	292
Obveznice Republike Srpske koje kotiraju	-	86.581	-	86.581
Ukupno	-	86.581	292	86.872

Iako obveznice Republike Srpske kotiraju na berzi, na osnovu podataka o obimu trgovanja ne ispunjavaju uslove za klasifikaciju u nivo hijerarhije 1, već su klasifikovane u nivo hijerarhije 2, u hijerarhiji fer vrijednosti.

Eksterni rejting dužničkih hartija od vrijednosti

Za eksterni rejting dužničkih hartija od vrijednosti je primijenjen eksterni kreditni rejting države Bosne i Hercegovine.

Kao rezultat svojih analiza u avgustu 2025. godine agencija Standard & Poor's potvrdila je Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting „B+ sa stabilnim izgledima“, dok je rejting od strane agencije Moody's Investors Service od 02. avgusta 2024. godine „B3 sa stabilnim izgledima“ ostao nepromijenjen. Hartije od vrijednosti su klasifikovane u izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 1 te se u skladu sa tim utvrđuju očekivani kreditni gubici.

Dužnički instrumenti, koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (FVOCI)

Bruto izloženost	31.12.2025. Nivo kreditnog rizika					Ukupno '000 BAM	31. 12.2024. Ukupno '000 BAM
	Nivo 1 '000 BAM	Nivo 2 '000 BAM	Nivo 3 '000 BAM	POCI '000 BAM	Ukupno '000 BAM		
Nivo internog ocjenjivanja							
Dužničke HoV koje se izmiruju	170.229	-	-	-	170.229	170.229	86.581
Nizak rizik	170.229	-	-	-	170.229	170.229	86.581
Srednji rizik	-	-	-	-	-	-	-
Dužničke HoV koje se ne izmiruju							
Status neizvršenja obaveza	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	170.229	-	-	-	170.229	170.229	86.581

V Napomene uz finansijske izvještaje

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.2. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (nastavak)

Promjene bruto izloženosti

Bruto izloženost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2025.	86.581	-	-	-	86.581
Novo finansiranje	83.630	-	-	-	83.630
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti	19	-	-	-	19
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene (prodaja)	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2025.	170.229	-	-	-	170.229

Promjene ispravke vrijednosti

Ispravka vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2025.	348	-	-	-	348
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Promjene ispravke vrijednosti	107	-	-	-	107
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2025.	455	-	-	-	455

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.2. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (nastavak)

Promjene bruto izloženosti

Bruto izloženost	Nivo 1 '000 BAM	Nivo 2 '000 BAM	Nivo 3 '000 BAM	POCI '000 BAM	Ukupno '000 BAM
Stanje 01.01.2024.	82.683	-	-	-	82.683
Novo finansiranje	30.000	-	-	-	30.000
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti	3.528	-	-	-	3.528
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(29.630)	-	-	-	(29.630)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene (prodaja)	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2024.	86.581	-	-	-	86.581

Promjene ispravke vrijednosti

Ispravka vrijednosti	Nivo 1 '000 BAM	Nivo 2 '000 BAM	Nivo 3 '000 BAM	POCI '000 BAM	Ukupno '000 BAM
Stanje 01.01.2024.	92	-	-	-	92
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Promjene ispravke vrijednosti	256	-	-	-	256
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2024.	348	-	-	-	348

V Napomene uz finansijske izvještaje

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.3. Obavezna rezerva kod Centralne banke

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Obavezna rezerva kod Centralne banke u domaćoj valuti	123.138	108.957
Umanjenje vrijednosti	(327)	(427)
Ukupno	122.811	108.530

Centralna banka Bosne i Hercegovine („Centralna banka“) propisuje način obračuna i održavanja obavezne rezerve, te visinu i način plaćanja naknade za iznos obavezne rezerve i iznos sredstava iznad obavezne rezerve, koji se drži na računima kod Centralne banke.

Osnovica za obračun obavezne rezerve predstavlja prosječno stanje depozita i pozajmljenih sredstava u BAM, u BAM sa valutnom klauzulom i stranim valutama.

Stopa obavezne rezerve se primjenjuje na iznad navedenu osnovicu i iznosi 10%.

Od 1. jula 2023. godine, Centralna banka je na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti (KM) obračunavala i isplaćivala naknadu po stopi od 50 baznih poena (0,50%), te na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i domaćoj valuti sa valutnom klauzulom obračunavala i isplaćivala naknadu po stopi od 30 baznih poena (0,30%).

Na sredstva iznad obavezne rezerve, Centralna banka nije obračunavala naknadu tokom 2025. godine.

Banka je tokom 2025. godine bila dužna obračunavati obaveznu rezervu u EUR i održavati je držanjem 95% KM protivvrijednosti obračunate obavezne rezerve u EUR na računu rezervi u KM kod CBBH i držati 5% obračunate obavezne rezerve u EUR na računu rezervi u EUR kod CBBH.

Bruto izloženost

Bruto izloženost	31.12.2025.					31.12.2024.
	Nivo kreditnog rizika					
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Nivo internog ocjenjivanja						
Kreditni koji se izmiruju	123.138	-	-	-	123.138	108.957
Nizak rizik	123.138	-	-	-	123.138	108.957
Srednji rizik	-	-	-	-	-	-
Kreditni koji se ne izmiruju	-	-	-	-	-	-
Status neizvršenja obaveza	-	-	-	-	-	-
Ukupno	123.138	-	-	-	123.138	108.957

Promjene bruto izloženosti

Bruto izloženost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01. 01.2025.	108.957	-	-	-	108.957
Novo finansiranje	4.023.797	-	-	-	4.023.797
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(4.009.616)	-	-	-	(4.009.616)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2025.	123.138	-	-	-	123.138

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.3. Obavezna rezerva kod Centralne banke (nastavak)

Promjene ispravke vrijednosti

Ispravka vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2025.	427	-	-	-	427
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Promjene ispravke vrijednosti	(100)	-	-	-	(100)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2025.	327	-	-	-	327

Bruto izloženost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2024.	97.871	-	-	-	97.871
Novo finansiranje	3.712.903	-	-	-	3.712.903
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(3.701.817)	-	-	-	(3.701.817)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2024.	108.957	-	-	-	108.957

Ispravka vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2024.	568	-	-	-	568
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Promjene ispravke vrijednosti	(141)	-	-	-	(141)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2024.	427	-	-	-	427

V Napomene uz finansijske izvještaje

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.4. Krediti i potraživanja od banaka

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Plasmani stranim bankama	36.403	227.154
Plasmani domaćim bankama	-	-
Umanjenje vrijednosti	(37)	(392)
Ukupno	36.366	226.762

Od kredita i potraživanja od banaka sa stanjem na dan 31.12.2025. godine u iznosu od 36.403 hiljada BAM, nema oročenih datih depozita kod povezanih banaka (31.12.2024.: 32.462 hiljada BAM).

Bruto izloženost

Bruto izloženost	31.12.2025.					Ukupno	31.12.2024.
	Nivo kreditnog rizika						
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno	Ukupno	
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	
Nivo internog ocjenjivanja*							
Kreditni koji se izmiruju	36.403	-	-	-	36.403	227.154	
Nizak rizik	36.403	-	-	-	36.403	227.154	
Srednji rizik	-	-	-	-	-	-	
Kreditni koji se ne izmiruju							
Status neizvršenja obaveza	-	-	-	-	-	-	
Ukupno	36.403	-	-	-	36.403	227.154	

*12-mjesečni PD, ponderisan izloženošću, za rizik neispunjenja ugovornih obaveza varira kako slijedi: 0,02%-1,09% za kredite u nivou kreditnog rizika 1.

Promjene bruto izloženosti

Bruto izloženost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2025.	227.154	-	-	-	227.154
Novo finansiranje	28.685.228	-	-	-	28.685.228
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(28.875.979)	-	-	-	(28.875.979)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2025.	36.403	-	-	-	36.403

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.4. Krediti i potraživanja od banaka (nastavak)

Promjene ispravke vrijednosti

Ispravka vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2025.	392	-	-	-	392
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Promjene ispravke vrijednosti	(355)	-	-	-	(355)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2025.	37	-	-	-	37

Promjene bruto izloženosti

Bruto izloženost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2024.	223.222	-	-	-	223.222
Novo finansiranje	39.298.327	-	-	-	39.298.327
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(39.294.395)	-	-	-	(39.294.395)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2024.	227.154	-	-	-	227.154

Promjene ispravke vrijednosti

Ispravka vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2024.	223	-	-	-	223
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Promjene ispravke vrijednosti	168	-	-	-	168
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2024.	392	-	-	-	392

V Napomene uz finansijske izvještaje

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.5. Krediti i potraživanja od klijenata

Kredit i potraživanja od klijenata po amortizovanom trošku

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
Pravna lica		
u BAM	332.877	271.089
u stranoj valuti	18.396	2.452
sa valutnom klauzulom	65.305	71.772
Ukupno bruto pravna lica	416.578	345.314
Umanjenje vrijednosti glavnice kredita	(20.530)	(22.071)
Neto krediti pravna lica	396.048	323.242
Fizička lica		
u BAM	478.902	385.717
u stranoj valuti	-	-
sa valutnom klauzulom	76.808	86.944
Ukupno bruto fizička lica	555.709	472.661
Umanjenje vrijednosti glavnice kredita	(20.165)	(21.706)
Neto krediti fizička lica	535.544	450.956
Ukupni bruto krediti	972.287	817.975
Ukupni neto krediti	931.593	774.198

Bruto izloženost

Bruto izloženost - Pravna lica	31.12.2025. Nivo kreditnog rizika				Ukupno '000 BAM	31.12.2024. Ukupno '000 BAM
	Nivo 1 '000 BAM	Nivo 2 '000 BAM	Nivo 3 '000 BAM	POCI '000 BAM		
Nivo internog ocjenjivanja*						
Kredit i koji se izmiruju	343.859	67.153	-	-	411.011	325.844
Nizak rizik	343.859	-	-	-	343.859	296.261
Srednji rizik	-	67.153	-	-	67.153	29.583
Kredit i koji se ne izmiruju	-	-	5.567	-	5.567	19.469
Status neizvršenja obaveza	-	-	5.567	-	5.567	19.469
Ukupno pravna lica	343.859	67.153	5.567	-	416.578	345.314
Bruto izloženost – fizička lica						
Nivo internog ocjenjivanja*						
Kredit i koji se izmiruju	489.896	53.907	-	-	543.803	458.983
Nizak rizik	489.896	-	-	-	489.896	416.224
Srednji rizik	-	53.907	-	-	53.907	42.759
Kredit i koji se ne izmiruju	-	-	11.906	-	11.906	13.679
Status neizvršenja obaveza	-	-	11.906	-	11.906	13.679
Ukupno fizička lica	489.896	53.907	11.906	-	555.709	472.661
Ukupno kredit i klijentima	833.755	121.060	17.473	-	972.287	817.975

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.5. Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

*12-mjesečni PD, ponderisan izloženošću, za rizik neispunjenja ugovornih obaveza varira kako slijedi: 0,12%- 5,71% za kredite u nivou kreditnog rizika 1, te 0,12%- 44,23% za kredite u nivou kreditnog rizika 2, u zavisnosti od vrste proizvoda i broja dana kašnjenja klijenta.

Kredit i potraživanja od klijenata po amortizovanom trošku - Pravna lica

Bruto izloženost prema nivou internog ocjenjivanja

31.12.2025.	Bruto izloženost					Prosječan IFRS9 PD ponderisan bilansnom izloženošću				
	Bruto izloženost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI
Nivo internog ocjenjivanja										
Kredit i koji se izmiruju	343.859	67.153	-	-	-	411.011	1,00%	1,83%	-	-
Rejting 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rejting 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rejting 3	28.519	166	-	-	-	28.686	0,19%	0,21%	-	-
Rejting 4	74.567	6.514	-	-	-	81.081	0,39%	0,41%	-	-
Rejting 5	137.691	13.030	-	-	-	150.721	0,91%	0,88%	-	-
Rejting 6	102.924	44.970	-	-	-	147.893	1,77%	2,27%	-	-
Rejting 7	146	2.472	-	-	-	2.619	4,53%	2,77%	-	-
Rejting 8	12	-	-	-	-	12	0,0%	0,0%	-	-
Kredit i koji se ne izmiruju	-	-	5.567	-	-	5.567	-	-	100,00%	-
Rejting 8 -	-	-	5.567	-	-	5.567	-	-	100,00%	-
Rejting 9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rejting 10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	343.859	67.153	5.567	-	-	416.578	-	-	-	-

Promjene bruto izloženosti

Bruto izloženost	Nivo 1 '000 BAM	Nivo 2 '000 BAM	Nivo 3 '000 BAM	POCI '000 BAM	Ukupno '000 BAM
Stanje 01.01.2025.	296.261	29.583	19.469	-	345.314
Novo finansiranje	202.249	15.707	126	-	218.082
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	1.881	(1.881)	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	(22.541)	40.836	(18.295)	-	-
Prenosi u Nivo 3	(39)	(5.158)	5.197	-	-
Otplaćena imovina	(133.952)	(11.934)	(931)	-	(146.818)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2025.	343.859	67.153	5.567	-	416.578

V Napomene uz finansijske izvještaje

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.5. Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

Promjene ispravke vrijednosti

Ispravka vrijednosti	Nivo 1 '000 BAM	Nivo 2 '000 BAM	Nivo 3 '000 BAM	POCI '000 BAM	Ukupno '000 BAM
Stanje 01.01.2025.	4.452	4.853	12.766	-	22.071
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	92	(92)	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	(1.549)	8.873	(7.324)	-	-
Prenosi u Nivo 3	(28)	(2.610)	2.638	-	-
Promjene ispravke vrijednosti	2.141	1.452	(5.135)	-	(1.542)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2025.	5.108	12.477	2.945	-	20.530

Promjene bruto izloženosti

Bruto izloženost	Nivo 1 '000 BAM	Nivo 2 '000 BAM	Nivo 3 '000 BAM	POCI '000 BAM	Ukupno '000 BAM
Stanje 01.01.2024.	246.036	27.658	20.106	-	293.800
Novo finansiranje	158.202	-	-	-	158.202
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	55	(55)	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	(14.197)	14.197	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(93.835)	(12.217)	(317)	-	(106.369)
Otpisani iznosi	-	-	(319)	-	(319)
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2024.	296.261	29.583	19.469	-	345.314

Promjene ispravke vrijednosti

Ispravka vrijednosti	Nivo 1 '000 BAM	Nivo 2 '000 BAM	Nivo 3 '000 BAM	POCI '000 BAM	Ukupno '000 BAM
Stanje 01.01.2024.	3.755	4.406	13.191	-	21.352
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	4	(4)	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	(271)	271	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	(254)	254	-	-
Promjene ispravke vrijednosti	964	434	(359)	-	1.039
Otpisani iznosi	-	-	(319)	-	(319)
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2024.	4.452	4.853	12.766	-	22.071

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.5. Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

Kredit i potraživanja od klijenata po amortizovanom trošku – Fizička lica

Bruto izloženost prema nivou internog ocjenjivanja

31.12.2025.	Bruto izloženost					Prosječan MSF19 PD ponderisan bilansnom izloženošću				
	Bruto izloženost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI
Nivo internog ocjenjivanja										
Kredit koji se izmiruju	489.896	53.907	-	-	-	543.803	0,48%	1,65%	-	-
0 dana kašnjenja	448.071	43.564	-	-	-	491.634	0,38%	0,32%	-	-
1-29 dana kašnjenja	41.825	8.202	-	-	-	50.027	1,48%	1,68%	-	-
30-90 dana kašnjenja	-	2.142	-	-	-	2.142	-	28,73%	-	-
Kredit koji se ne izmiruju	-	-	11.906	-	-	11.906	-	-	100,00%	-
Status neizvršenja obaveza	-	-	11.906	-	-	11.906	-	-	100,00%	-
Ukupno	489.896	53.907	11.906	-	-	555.709	-	-	-	-

Promjene bruto izloženosti

Bruto izloženost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2025.	416.224	42.759	13.679	-	472.661
Novo finansiranje	198.710	18.254	260	-	217.223
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	9.260	(9.253)	(6)	-	-
Prenosi u Nivo 2	(14.037)	14.403	(365)	-	-
Prenosi u Nivo 3	(1.268)	(1.800)	3.068	-	-
Otplaćena imovina	(118.992)	(10.455)	(2.351)	-	(131.797)
Otpisani iznosi	-	-	(2.378)	-	(2.378)
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2025.	489.896	53.907	11.906	-	555.709

Promjene ispravke vrijednosti

Ispravka vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2025.	4.080	4.721	12.904	-	21.706
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	67	(67)	(0)	-	-
Prenosi u Nivo 2	(941)	949	(8)	-	-
Prenosi u Nivo 3	(1.077)	(1.709)	2.786	-	-
Promjene ispravke vrijednosti	1.169	1.479	(1.811)	-	837
Otpisani iznosi	-	-	(2.378)	-	(2.378)
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2025.	3.298	5.373	11.493	-	20.165

V Napomene uz finansijske izvještaje

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.5. Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

Kredit i potraživanja od klijenata po amortizovanom trošku – Fizička lica (nastavak)

Promjene bruto izloženosti

Bruto izloženost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01. 01. 2024.	385.237	29.318	14.743	-	429.298
Novo finansiranje	175.184	-	-	-	175.184
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	5.351	(5.351)	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	(27.497)	28.258	(762)	-	-
Prenosi u Nivo 3	(1.973)	(1.750)	3.724	-	-
Otplaćena imovina	(120.079)	(7.716)	(2.317)	-	(130.112)
Otpisani iznosi	-	-	(1.730)	-	(1.730)
Ostale promjene	-	-	21	-	21
Stanje 31.12.2024.	416.224	42.759	13.679	-	472.661

Promjene ispravke vrijednosti

Ispravka vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2024.	5.805	4.693	14.001	-	24.499
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	75	(75)	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	(1.701)	1.751	(50)	-	-
Prenosi u Nivo 3	(1.352)	(1.548)	2.900	-	-
Promjene ispravke vrijednosti	1.254	(100)	(2.217)	-	(1.063)
Otpisani iznosi	-	-	(1.730)	-	(1.730)
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2024.	4.080	4.721	12.904	-	21.706

5.6. Materijalna imovina

Materijalna imovina obuhvata:

Ispravka vrijednosti	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Imovina, koja se koristi u poslovne svrhe		
Građevinski objekti i zemljište	16.424	16.300
Oprema i ostala sredstva	2.977	2.811
Materijalna imovina u pripremi	1.538	1.397
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	209	253
Imovina i auta sa pravom korištenja	1.319	1.434
Ukupno imovina koja se koristi u poslovne svrhe	22.467	22.195
Ukupno materijalna imovina	22.467	22.195

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.6. Materijalna imovina (nastavak)

Promjene na materijalnoj imovini, koja se koristi u poslovne svrhe, su date u tabeli ispod:

	Građev. objekti i zemljište '000 BAM	Oprema i ostala sredstva '000 BAM	Osnovna sredstva u pripremi '000 BAM	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva '000 BAM	Imovina sa pravom korištenja* '000 BAM	Stečena materijalna imovina '000 BAM	Ukupno nekretnine i oprema '000 BAM
Nabavna vrijednost							
Stanje na dan 1. januar 2024.	30.149	19.278	1.101	2.421	3.809	-	56.758
Revalorizacija	361	-	-	-	-	-	361
Nova ulaganja	-	-	1.632	-	293	-	1.925
Prenosi	54	1.218	(1.272)	2	-	-	2
Prodaja, otpisi i druge promjene	(11)	(219)	(64)	(18)	(1)	-	(313)
Stanje na dan 31. decembar 2024.	30.553	20.277	1.397	2.405	4.101	-	58.733
Stanje na dan 1. januar 2025.	30.553	20.277	1.397	2.405	4.101	-	58.733
Revalorizacija	385	-	-	-	-	-	385
Nova ulaganja	-	-	1.442	-	424	-	1.866
Prenosi	94	1.138	(1.232)	-	-	-	0,00
Prodaja, otpisi i druge promjene	-	(616)	(70)	-	-	-	(685)
Stanje na dan 31. decembar 2025.	31.032	20.799	1.537	2.405	4.525	-	60.299
Umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. januar 2024.	13.906	16.696	-	2.044	2.125	-	34.771
Amortizacija	344	902	-	107	543	-	1.896
Prodaja, otpisi i druge promjene	3	(132)	-	1	(1)	-	(129)
Stanje na dan 31. decembar 2024.	14.253	17.466	-	2.152	2.667	-	36.538
Stanje na dan 1. januar 2025.	14.253	17.466	-	2.152	2.667	-	36.538
Amortizacija	355	972	-	44	539	-	1.910
Prodaja, otpisi i druge promjene	-	(616)	-	-	-	-	(616)
Stanje na dan 31. decembar 2025.	14.608	17.822	-	2.196	3.206	-	37.832
Neto knjigovodstvena vrijednost:							
Stanje na dan 31. decembar 2024.	16.300	2.811	1.397	253	1.434	-	22.195
Stanje na dan 31. decembar 2025.	16.424	2.977	1.537	209	1.319	-	22.467

*Imovina sa pravom korištenja uključuje dugoročne ugovore u zakupu poslovnih prostora i lizing vozila

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta, koje se ne amortizuje, u okviru građevinskih objekata i zemljišta na dan 31.12.2025. godine iznosi 3.412 hiljada BAM (31.12.2024.: 3.379 hiljada BAM).

Osnovna sredstva u pripremi na dan 31.12.2025. godine u iznosu od 1.537 hiljada BAM (31.12. 2024. 1.379 hiljada BAM) odnose se na ulaganja u rekonstrukciju poslovnih prostora u iznosu od 147 hiljada KM, hardver i bankomate u iznosu od 763 hiljada BAM i ostalu opremu u iznosu od 627 hiljada BAM.

U 2025. godini pozitivan efekat revalorizacije iznosio je 385 hiljada KM (u 2024. godini pozitivan efekat revalorizacije iznosio je 361 hiljadu KM).

V Napomene uz finansijske izvještaje

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.6. Materijalna imovina (nastavak)

Imovina stečena u postupku naplate kredita

Imovinu stečenu u postupcima naplate kredita čine nekretnine i oprema. Način vrednovanja ove imovine opisan je u napomeni 3.19.

Ispravka vrijednosti	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Količina	'000 BAM*	Količina	'000 BAM*
Zemljište	1	-	1	-
Poslovni i stambeni prostor	29	-	31	-
Mašine i oprema	2	-	2	-
Ukupno	32	-	34	-

*Vrijednost u knjigama Banke svake pojedinačne stečene materijalne imovine je 1,00 BAM (tehnička vrijednost).

5.7. Nematerijalna imovina

	Softver	Ostalo	Investicije u toku	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Nabavna vrijednost				
Stanje na dan 1. januar 2024.	30.279	2.240	2.725	35.244
Nova ulaganja	-	-	1.550	1.550
Prenosi	2.599	33	(2.633)	-
Prodaja, otpisi i druge promjene	(565)	(1.790)	-	(2.355)
Stanje na dan 31. decembar 2024.	32.313	483	1.642	34.438
Stanje na dan 1. januar 2025.	32.313	483	1.642	34.438
Nova ulaganja	-	-	1.681	1.681
Prenosi	1.511	-	(1.511)	-
Prodaja, otpisi i druge promjene	(627)	(12)	(48)	(687)
Stanje na dan 31. decembar 2025.	33.197	471	1.764	35.432
Umanjenje vrijednosti				
Stanje na dan 1. januar 2024.	23.770	2.061	-	25.831
Amortizacija	2.689	174	-	2.863
Prodaja, otpisi i druge promjene	(566)	(1.790)	-	(2.356)
Stanje na dan 31. decembar 2024.	25.893	445	-	26.338
Stanje na dan 1. januar 2025.	25.893	445	-	26.338
Amortizacija	2.564	11	-	2.575
Prodaja, otpisi i druge promjene	(627)	(13)	-	(640)
Stanje na dan 31. decembar 2025.	27.830	443	-	28.273
Neto knjigovodstvena vrijednost:				
Stanje na dan 31. decembar 2024.	6.420	38	1.642	8.100
Stanje na dan 31. decembar 2025.	5.367	28	1.764	7.159

Investicije nematerijalne imovine u toku na dan 31. decembar 2025. godine u iznosu od 1.764 hiljada BAM (31. decembar 2024. 1.642 hiljada BAM) se odnose na softver i ostalu nematerijalnu imovinu, koja još nije stavljena u upotrebu.

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.8. Ostala aktiva

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
Potraživanja po osnovu prodaje imovine Banke	15	0
Potraživanja za naknadu	258	189
Potraživanja za plate radnika	1.129	1.197
Potraživanja po osnovu kartica	8.175	7.548
Potraživanja po operativnim poslovima	223	241
Potraživanja za plaćeni PDV	3.033	2.511
Ostala potraživanja	1.550	1.407
Ukupno ostala aktiva - bruto	14.384	13.092
Umanjenje vrijednosti-plaćeni PDV	(3.033)	(2.511)
Umanjenje vrijednosti-ostala aktiva	(548)	(559)
Ukupno ostala aktiva - neto	10.803	10.023

Potraživanja po osnovu kartica uključuju iznos od 2.901 hiljada KM koji se odnosi na izlaz gotovine iz ATM nakon vremena presjeka (2024: 2.130 hiljada KM), te se privremeno priznaje na prolaznom računu u sklopu Ostale aktive. Navedene ATM transakcije se odnose na:

- smanjenje depozita od klijenata u iznosu od 1.994 hiljada KM
- kredite po osnovu prekoračenja po tekućim računima i kreditnim karticama u iznosu od 194 hiljada KM
- potraživanja od drugih banaka u iznosu od 713 hiljada KM.

Bruto izloženost po nivoima kreditnog rizika

Bruto izloženost	31.12.2025. Nivoi kreditnog rizika					31.12.2024. Ukupno '000 BAM
	Nivo 1 '000 BAM	Nivo 2 '000 BAM	Nivo 3 '000 BAM	POCI '000 BAM	Ukupno '000 BAM	
Nivo internog ocjenjivanja						
U statusu izmirenja	10.809	47	-	-	10.856	10.094
Nizak rizik	10.809	-	-	-	10.809	9.996
Srednji rizik	-	47	-	-	47	98
Visok rizik	-	-	-	-	-	-
U statusu neizmirenja	-	-	3.528	-	3.528	2.999
Status neizvršenja obaveza	-	-	3.528	-	3.528	2.999
Ukupno	10.809	47	3.528	-	14.384	13.092

Promjene bruto izloženosti

Bruto izloženost	Nivo 1 '000 BAM	Nivo 2 '000 BAM	Nivo 3 '000 BAM	POCI '000 BAM	Ukupno '000 BAM
Stanje 01.01.2025.	9.996	98	2.999	-	13.092
Novo finansiranje	814	-	529	-	1.343
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	(51)	-	-	(51)
Stanje 31.12.2025.	10.809	47	3.528	-	14.384

V Napomene uz finansijske izvještaje

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.8. Ostala aktiva (nastavak)

Promjene ispravke vrijednosti

Ispravka vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2025.	203	8	2.859	-	3.070
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Promjene ispravke vrijednosti	15	(3)	502	-	513
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	(2)	-	-	-	(2)
Stanje 31.12.2025.	216	4	3.360	-	3.581

Promjene bruto izloženosti

Bruto izloženost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2024.	9.211	8	2.523	-	11.743
Novo finansiranje	894	90	476	-	1.459
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	(110)	-	-	-	(110)
Stanje 31.12.2024.	9.996	98	2.999	-	13.092

Promjene ispravke vrijednosti

Ispravka vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2024.	183	1	1.941	-	2.124
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	-	-	-	-
Promjene ispravke vrijednosti	23	7	918	-	949
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	(3)	-	-	-	(3)
Stanje 31.12.2024.	203	8	2.859	-	3.070

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.9. Priljeni depoziti i krediti od banaka

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
Depoziti po viđenju		
u BAM	4	4
u stranoj valuti	-	-
Ukupno depoziti po viđenju	4	4
Oročeni depoziti		
Ukupno oročeni depoziti	-	-
Ukupno depoziti	4	4
Uzeti krediti		
u stranoj valuti	46.691	8.045
Ukupno uzeti krediti	46.691	8.045
Ukupno priljeni depoziti i krediti od banaka	46.695	8.049

Unutar priljenih depozita i kredita od banaka uzeti kredita od povezanih lica u 2025. godini iznose 43.104 hiljada KM (2024: 0 KM).

Pregled uzetih kredita od banaka

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
EBRD - Evropska banka za obnovu i razvoj	2.806	5.619
EIB - Evropska investiciona banka	782	2.354
MCI – Mikrokreditni fond za stabilizaciju Balkana	-	72
SPA - UniCredit S.p.A Milano	43.104	-
Ukupno	46.691	8.045

V Napomene uz finansijske izvještaje

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.10. Primljeni depoziti i krediti od klijenata

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Pravna lica i preduzetnici		
Depoziti po viđenju		
u BAM	275.946	294.820
sa valutnom klauzulom	-	-
u stranoj valuti	83.137	110.311
Ukupno depoziti po viđenju pravnih lica	359.083	405.130
Oročeni depoziti		
u BAM	76.793	11.861
sa valutnom klauzulom	29.313	63.695
u stranoj valuti	19.948	30.937
Ukupno oročeni depoziti pravnih lica	126.054	106.493
Ukupno depoziti pravnih lica i preduzetnika	485.137	511.624
Fizička lica		
Depoziti po viđenju		
u BAM	361.597	307.421
sa valutnom klauzulom	70	20
u stranoj valuti	137.001	119.430
Ukupno depoziti po viđenju fizičkih lica	498.669	426.871
Oročeni depoziti		
u BAM	58.941	55.436
sa valutnom klauzulom	-	2
u stranoj valuti	135.103	111.906
Ukupno oročeni depoziti fizičkih lica	194.045	167.344
Ukupno depoziti fizičkih lica	692.714	594.215
Ukupno primljeni depoziti	1.177.850	1.105.838
Primljeni krediti od komitenata		
u BAM		
sa valutnom klauzulom	29.137	33.457
u stranoj valuti	0	0
Ukupno primljeni krediti od klijenata	29.137	33.457
Ukupno primljeni depoziti i krediti od klijenata	1.206.987	1.139.295

Depoziti od klijenata na izvještajni datum 31.12.2025. nisu umanjeni za iznos gotovine koji se odnosi na podizanje na bankomatima u iznosu od 1.994 hiljade KM.

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.10. Primljeni depoziti i krediti od klijenata (nastavak)

Pregled uzetih kredita od klijenata

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
IRBRS - Investiciono-razvojna banka RS (Fondovi)	29.079	33.361
MFRS – Projekat IFAD	58	95
Ukupno	29.136	33.457

5.11. Obaveze po osnovu dugoročnog zakupa

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Dugoročni zakupi od pravnih lica	580	570
Dugoročni zakupi od fizičkih lica	784	1.011
Ukupno	1.364	1.581

5.12. Odložena poreska sredstva i obaveze

Odložena poreska sredstva i obaveze su obračunati na privremene razlike po bilansnoj metodi korišćenjem zakonske poreske stope od 10% (2024.: 10%).

Promjene odloženih poreskih sredstava i obaveza

	Odložena poreska sredstva	Odložene poreske obaveze
	'000 BAM	'000 BAM
Stanje na dan 01.01.2025.	743	769
Efekt smanjenja odloženih poreskih sredstava	(15)	-
Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	8	-
Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	-	85
Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	-	-
Stanje na dan 31.12.2025.	736	855
Stanje na dan 01.01.2024.	1 115	777
Efekt smanjenja odloženih poreskih sredstava	(374)	-
Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	2	-
Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	-	26
Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	-	(34)
Stanje na dan 31.12.2024.	743	769

V Napomene uz finansijske izvještaje

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.13. Ostale obaveze

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Obaveze prema zaposlenim	6.175	5.513
Primljeni avansi za naplatu stečene materijalne imovine	9	27
Obaveze prema dobavljačima	3.148	3.238
Obaveze za izvršenje naloga platnog prometa u zemlji	898	1.600
Obaveze po osnovu nenominiranih depozita	657	657
Pasivna vremenska razgraničenja	722	874
Obaveze po operativnim poslovima kartice	5.886	4.513
Obaveze za PDV	443	489
Obaveze po osnovu izlaska iz poslovnog odnosa	3.833	3.690
Ostale obaveze	2.415	2.301
Ukupno ostale obaveze	24.186	22.902

5.14. Rezervisanja za kreditni rizik neiskorištenih kredita i datih garancija

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Rezervisanja za neiskorištene kredite	2.580	1.452
Rezervisanja za garancije i druga jemstva	2.289	1.339
Ukupno rezervisanja za kreditne rizike i garancije	4.869	2.791

5.15. Rezervisanja za ostale rizike i troškove

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Dugoročna rezervisanja za zaposlene	612	531
Rezervisanja za sudske sporove	248	420
Rezervisanja za ostale obaveze	138	-
Ukupno rezervisanja za obaveze i troškove	998	951

Promjene rezervisanja za rizike i troškove

	Dugoročna rez- visanja za zaposlene	Sudski sporovi	Rezervisanja za ostale obaveze	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje na dan 01.01.2024.	357	1.447	-	1.804
Neto dobitak/(gubitak) priznat u izvještaju dobitku ili gubitku	174	72	-	246
Rezervisanja iskorištena tokom perioda i prenosi	-	(1.099)	-	(1.099)
Stanje na dan 31.12.2024.	531	420	-	951
Neto dobitak/(gubitak) priznat u izvještaju dobitku ili gubitku	125	(103)	208	230
Rezervisanja iskorištena tokom perioda i prenosi	(44)	(69)	(70)	(183)
Stanje na dan 31.12.2025.	612	248	138	998

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.15. Rezervisanja za ostale rizike i troškove (nastavak)

Protiv Banke se vodi ukupno 29 pasivnih sudskih sporova, od čega je 23 sudskih sporova sa imovinsko-pravnim zahtjevima.

U sudskim sporovima sa imovinsko pravnim zahtjevima uključen je i spor koji je protiv Banke u julu 2019. godine pokrenulo privredno društvo „Bitminer Factory“ d.o.o. Gradiška (u daljem tekstu: „Bitminer“). Bitminer je podnio tužbu pred Okružnim privrednim sudom u Banjoj Luci sa zahtjevom za naknadu štete zbog zatvaranja transakcijskih računa od strane Banke, navodeći da je ukidanje računa opstruisalo njegovu inicijalnu ponudu (ICO) u vezi sa početnim projektom ulaganja u obnovljive izvore energije i rudarenje kriptovaluta u Bosni i Hercegovini.

Prvostepeni sud je 30. decembra 2021. godine usvojio većinu tužbenih zahtjeva Bitminera i obavezao Banku da isplati odštetu u iznosu od 256,3 miliona BAM (cca. 131 miliona EUR) („presuda“). Banka je uložila žalbu u januaru 2022. godine.

Banka je dana 18. aprila 2023. godine zaprimila presudu kojom je u potpunosti Viši privredni sud uvažio žalbe Banke, preinačio prvostepenu presudu i odbio u potpunosti kao neosnovan tužbeni zahtjev tužioca i ta presuda je konačna, pravosnažna i izvršna („drugostepena presuda“). Drugostepeni sud utvrdio je da je tužbeni zahtjev Bitminera neosnovan te da Banka nije odgovorna ni za kakvu štetu. Bitminer je izjavio revizije, vanredni pravni lijek, Vrhovnom sudu Republike Srpske.

U aprilu 2024. godine Vrhovni sud Republike Srpske donio je presudu i odbio revizije Bitminera u cjelosti. Ovim je potvrđena drugostepena presuda kojom je spor pravosnažno i konačno riješen u korist Banke.

Dana 3. juna 2024. godine Bitminer je podnio apelaciju Ustavnom sudu Bosne i Hercegovine protiv odluke Vrhovnog suda Republike Srpske i drugostepene presude. Postupak se vodi isključivo između Bitminera i sudova koji su donijeli odluke (Vrhovnog suda RS i Višeg privrednog suda). Banka nije stranka u ovom postupku, a može biti pozvana da dostavi svoj odgovor na apelaciju, obzirom da je zainteresovana strana koja je učestvovala u nižestepenim postupcima.

Prema odluci Uprave Banke, za sporove, za koje se procjenjuje da bi Banka mogla izgubiti ili imati značajnije troškove, izvršeno je rezervisanje u ukupnom iznosu od 248 hiljada BAM (2024.: ukupno 420 hiljada BAM).

5.16. Akcijski kapital

	Redovne akcije '000 BAM
Stanje na dan 01.01.2024.	97.055
Promjene	-
Stanje na dan 31.12.2024.	97.055
Promjene	-
Stanje na dan 31.12.2025.	97.055
Nominalna vrijednost (BAM)	700
Broj redovnih akcija (Banka nema prioritetnih akcija)	138.650

Akcionare Banke na dan 31. decembar 2025. godine čine 1 većinski akcionar i 53 malih akcionara: domaćih i stranih pravnih i fizička lica sa učešćem od:

	% učešća
UniCredit S.p.A. Italija	99,638%
Mali akcionari	0,362%
	100,00%

Članovi Nadzornog odbora, Odbora za reviziju i Uprave Banke na dan 31. decembra 2025. godine ne posjeduju akcije Banke.

Sve akcije Banke izlistane su na Banjalučkoj berzi. Cijena akcija na dan zadnjeg trgovanja u 2025. godini (13.11.2025.) iznosila je 1.990,00 BAM (2024.: 2.000,00 BAM).

V Napomene uz finansijske izvještaje

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.17. Preuzete kreditne obaveze i date finansijske garancije

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Plative garancije		
u BAM	10.027	9.167
u stranoj valuti	15.306	13.755
Ukupno plative garancije	25.333	22.922
Činidbene garancije		
u BAM	59.437	54.842
u stranoj valuti	73.277	34.145
Ukupno činidbene garancije	132.714	88.987
Neiskorišteni krediti i garancije		
u BAM	165.140	98.828
u stranoj valuti	-	-
Ukupno neiskorišteni krediti i garancije	165.140	98.828
Akreditivi u stranoj valuti	302	436
Ukupno potencijalne obaveze po neiskorištenim kreditima i garancijama i datim garancijama i drugim jemstvima	323.489	211.173

Na dan 31.12.2025. godine, rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih finansijskih garancija iznosila su 4.869 hiljada BAM (31.12.2024: 2.791 hiljada BAM).

Bruto izloženost po nivoima kreditnog rizika

Bruto izloženost	31.12.2025.				Ukupno	Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI		
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Nivo internog ocjenjivanja						
Kreditni koji se izmiruju						
Nizak rizik	286.014	-	-	-	286.014	205.902
Srednji rizik	-	37.440	-	-	37.440	5.248
Kreditni koji se ne izmiruju						
Status neizvršenja obaveza	-	-	35	-	35	23
Ukupno	286.014	37.440	35	0	323.489	211.173

Promjene bruto izloženosti

Bruto izloženost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje 01.01.2025.	205.903	5.248	23	0	211.173
Novo finansiranje	147.894	11.551	-	-	159.445
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	288	(288)	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	(21.943)	21.946	(3)	-	-
Prenosi u Nivo 3	(19)	(17)	37	-	-
Otplaćena imovina	(46.108)	(999)	(22)	-	(47.129)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2025.	286.014	37.441	35	-	323.489

5. Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5.17. Preuzete kreditne obaveze i date finansijske garancije (nastavak)

Promjene ispravke vrijednosti

Rezervisanje	Nivo 1 '000 BAM	Nivo 2 '000 BAM	Nivo 3 '000 BAM	POCI '000 BAM	Ukupno '000 BAM
Stanje 01.01.2025.	2.310	461	20	-	2.791
Novo finansiranje	1.260	1.549	-	-	2.810
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	30	(30)	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	(300)	303	(3)	-	-
Prenosi u Nivo 3	-	(16)	16	-	-
Otplaćena imovina	(571)	(156)	(4)	-	(732)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2025.	2.728	2.111	30	-	4.869

Promjene bruto izloženosti

Bruto izloženost	Nivo 1 '000 BAM	Nivo 2 '000 BAM	Nivo 3 '000 BAM	POCI '000 BAM	Ukupno '000 BAM
Stanje 01.01.2024.	157.774	21.910	19	-	179.703
Novo finansiranje	103.500	3.198	4	-	106.702
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	(718)	715	3	-	-
Prenosi u Nivo 2	2.868	(2.868)	-	-	-
Prenosi u Nivo 3	2	-	(2)	-	-
Otplaćena imovina	(57.524)	(17.707)	(1)	-	(75.232)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2024.	205.902	5.248	23	-	211.173

Promjene ispravke vrijednosti

Rezervisanje	Nivo 1 '000 BAM	Nivo 2 '000 BAM	Nivo 3 '000 BAM	POCI '000 BAM	Ukupno '000 BAM
Stanje 01.01.2024.	1.288	3.904	17	-	5.209
Novo finansiranje	1.502	207	4	-	1.713
Imovina, koja se prestala priznavati	-	-	-	-	-
Prenosi u Nivo 1	(15)	15	-	-	-
Prenosi u Nivo 2	210	(212)	2	-	-
Prenosi u Nivo 3	1	1	(2)	-	-
Otplaćena imovina	(676)	(3.454)	(1)	-	(4.131)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2024.	2.310	461	20	-	2.791

V Napomene uz finansijske izvještaje

6. Izvještavanje po segmentima

U skladu sa unutrašnjom organizacijom poslovanja, Banka vrši segmentaciju klijenata kako slijedi:

- „Preduzeća i javni sektor“: velika, srednja i mala preduzeća i javni sektor,
- „Maloprodaja“: fizička lica, preduzetnici i mikro preduzeća,
- „Ostalo“: kapital i rezerve, upravljanje aktivom i pasivom, ostale centralizovane operacije, te ostala imovina i obaveze, koje nisu pridružene drugim segmentima.

Izvještaji po segmentima su pripremljeni u skladu sa internim upravljačkim izvještajima Banke i dodatno su usklađeni sa finansijskim izvještajima u ovim napomenama.

Pri mjerenju poslovnih rezultata se primjenjuju interne cijene bazirane na specifičnim cijenama proizvoda i usluga, određene valute i ročnosti u skladu sa internom metodologijom.

Budući da Banka posluje u Republici Srpskoj, ne prikazuju se sekundarni (geografski) segmenti.

6. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o dobitku ili gubitku po segmentima

31.12.2025.	Preduzeća i javni sektor	Maloprodaja	Ostalo	Ukupno po segment izvještajima	Usklađivanje	Ukupno po finansijskim izvještajima
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Neto prihodi od kamata	16.511	35.489	1.244	53.244	(2)	53.241
Neto prihodi od naknada i provizija	8.165	14.851	(117)	22.899	(2.973)	19.926
od čega paketi i vođenje računa	155	5.759	-	5.913	336	6.249
od čega transakcije platnog prometa	3.038	4.785	-	7.823	(182)	7.642
od čega kartično poslovanje	192	1.457	-	1.649	(102)	1.547
od čega naknade po osnovu kredita	127	1.033	-	1.160	(66)	1.094
od čega poslovi kupoprodaje efektivne	2.997	1.649	(33)	4.613	(2.938)	1.675
od čega poslovi izdavanja garancija i drugih jemstava	1.653	70	-	1.723	1	1.724
od čega ostale naknade i provizije	4	98	(84)	18	(22)	(4)
Neto prihod od finansijskih instrumenata	642	-	-	642	2.974	3.616
Ukupni operativni prihodi	25.318	50.339	1.127	76.784	(1)	76.783
Troškovi zaposlenih	(2.895)	(6.419)	(11.500)	(20.814)	3	(20.811)
Troškovi amortizacije	(367)	(2.291)	(1.780)	(4.438)	(47)	(4.484)
Ostali administrativni troškovi	(332)	(1.250)	(11.665)	(13.246)	(3.017)	(16.263)
Indirektni i ostali alocirani troškovi	(5.871)	(17.762)	23.633	(0)	0	-
Ukupno operativni troškovi	(9.464)	(27.722)	(1.312)	(38.498)	(3.061)	(41.559)
Dobit prije umanjena vrijednosti i rezervisanja	15.854	22.617	(186)	38.285	(3.062)	35.224
Neto (gubici)/povrati od umanjena vrijednosti za kreditne rizike	(994)	(155)	160	(988)	(936)	(1.924)
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	(994)	(155)	160	(988)	(830)	(1.817)
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	(107)	(107)
Rezervisanja za rizike i troškove	(1.289)	(2.236)	782	(2.742)	2.512	(230)
Ostali operativni prihodi i rashodi	22	2.484	(4)	2.502	(143)	2.358
Dobici/gubici od prodaje investicione imovine	-	-	88	88	356	444
Troškovi integracije	-	-	(714)	(714)	714	-
Rezultat prije poreza	13.593	22.711	127	36.431	(559)	35.872
Porez na dobit	(1.123)	(1.700)	(297)	(3.120)	57	(3.062)
Rezultat poslije poreza	12.470	21.011	(170)	33.312	(502)	32.810

V Napomene uz finansijske izvještaje

6. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o dobitku ili gubitku po segmentima

31.12.2024.	Preduzeća i javni sektor	Maloprodaja	Ostalo	Ukupno po segment izvještajima	Usklađivanje	Ukupno po finansijskim izvještajima
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Neto prihodi od kamata	15.420	32.619	4.412	52.451	0	52.452
Neto prihodi od naknada i provizija	6.609	14.469	(70)	21.008	(2.197)	18.811
od čega paketi i vođenje računa	119	5.249	-	5.369	317	5.686
od čega transakcije platnog prometa	2.623	4.363	-	6.986	(192)	6.795
od čega kartično poslovanje	274	2.320	-	2.593	(207)	2.386
od čega naknade po osnovu kredita	65	915	-	980	(46)	933
od čega poslovi kupoprodaje efektivne	2.163	1.504	(10)	3.657	(2.191)	1.466
od čega poslovi izdavanja garancija i drugih jemstava	1.363	96	-	1.459	1	1.460
od čega ostale naknade i provizije	2	22	(61)	(37)	122	84
Neto prihod od finansijskih instrumenata	716	-	4	720	2.203	2.923
Ukupni operativni prihodi	22.744	47.089	4.346	74.179	6	74.185
Troškovi zaposlenih	(2.516)	(6.228)	(12.572)	(21.316)	0	(21.316)
Troškovi amortizacije	(384)	(2.402)	(1.865)	(4.651)	(108)	(4.759)
Ostali administrativni troškovi	(954)	(5.807)	(5.615)	(12.375)	(2.493)	(14.868)
Indirektni i ostali alocirani troškovi	(5.202)	(13.296)	18.498	-	-	-
Ukupno operativni troškovi	(9.056)	(27.733)	(1.553)	(38.342)	(2.600)	(40.943)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja	13.688	19.355	2.793	35.837	(2.594)	33.242
Neto (gubici)/povrati od umanjenja vrijednosti za kreditne rizike	1.381	1.064	94	2.539	(1.144)	1.395
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	1.381	1.064	94	2.539	(888)	1.651
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	(256)	(256)
Rezervisanja za rizike i troškove	(1.244)	(2.036)	499	(2.781)	2.535	(246)
Ostali operativni prihodi i rashodi	6	1.426	(799)	633	817	1.450
Dobici/gubici od prodaje investicione imovine	-	-	918	918	-	918
Troškovi integracije	-	-	(65)	(65)	65	-
Rezultat prije poreza	13.831	19.809	3.440	37.081	(322)	36.759
Porez na dobit	(1.316)	(1.878)	(332)	(3.526)	33	(3.494)
Rezultat poslije poreza	12.515	17.931	3.108	33.554	(289)	33.265

6. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju po segmentima

31.12.2025.	Preduzeća i javni sektor	Maloprodaja	Ostalo	Ukupno po segment izvještajima	Usklađivanje	Ukupno po finansijskim izvještajima
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Imovina						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	244.535	244.535	(15)	244.521
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	14	14	-	14
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	170.526	170.526	-	170.526
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	391.505	543.496	159.211	1.094.213	(3.443)	1.090.769
Obavezna rezerva kod CB	-	-	123.138	123.138	(327)	122.811
Kredit i potraživanja od banaka	-	-	36.073	36.073	293	36.366
Kredit i potraživanja od komitenata	391.505	543.496	-	935.002	(3.409)	931.593
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	22.255	22.255	7.371	29.626
Odložena poreska sredstva	-	-	7.159	7.159	(5.914)	1.245
Ostala aktiva	-	-	14.944	14.944	(4.141)	10.803
Ukupno imovina	391.505	543.496	618.644	1.553.646	(6.143)	1.547.502
Obaveze						
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	451.232	756.891	46.695	1.254.819	228	1.255.047
Depoziti i krediti od banaka	-	-	46.695	46.695	-	46.695
Depoziti i krediti od komitenata	450.879	756.107	-	1.206.986	1	1.206.987
Obaveze po osnovu zakupa	353	784	-	1.137	227	1.364
Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja	-	-	9	9	-	9
Poreske obaveze	-	-	1.115	1.115	(260)	855
Ostale obaveze	-	-	24.412	24.412	(227)	24.186
Rezervisanja za kreditne rizike i garancije	-	-	4.051	4.051	817	4.869
Rezervisanja za rizike i troškove	-	-	998	998	-	998
Ukupno obaveze	451.232	756.891	77.280	1.285.404	558	1.285.963
Ukupno kapital i rezerve	12.470	21.011	234.759	268.241	(6.702)	261.540
<i>Od toga neto dobit za tekuću godinu</i>	12.470	21.011	(170)	33.312	(502)	32.810
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	463.702	777.903	312.040	1.520.334	(6.143)	1.547.502

V Napomene uz finansijske izvještaje

6. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izveštaj o finansijskom položaju po segmentima

31.12.2024.	Preduzeća i javni sektor	Maloprodaja	Ostalo	Ukupno po segment izvještajima	Usklađivanje	Ukupno po finansijskim izvještajima
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Imovina						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	201.884	201.884	(39)	201.845
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	86.872	86.872	-	86.872
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	315.498	461.448	335.434	1.112.380	(2.890)	1.109.491
Obavezna rezerva kod CB	-	-	108.531	108.531	(1)	108.530
Kreditni i potraživanja od banaka	-	-	226.903	226.903	(141)	226.762
Kreditni i potraživanja od klijenata	315.498	461.448	-	776.946	(2.748)	774.198
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	30.040	30.040	256	30.296
Odložena poreska sredstva	-	-	403	403	340	743
Ostala aktiva	-	-	12.808	12.808	(2.785)	10.023
Ukupno imovina	315.498	461.448	667.441	1.444.387	(5.118)	1.439.269
Obaveze						
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	484.449	656.426	8.049	1.148.925	-	1.148.925
Depoziti i krediti od banaka	-	-	8.049	8.049	-	8.049
Depoziti i krediti od klijenata	483.879	655.416	-	1.139.295	-	1.139.295
Obaveze po osnovu zakupa	570	1.011	-	1.581	-	1.581
Poreske obaveze	-	-	2.392	2.392	(213)	2.179
Ostale obaveze	-	-	22.902	22.902	-	22.902
Rezervisanja za kreditne rizike i garancije	-	-	1.745	1.745	1.046	2.791
Rezervisanja za rizike i troškove	-	-	951	951	-	951
Ukupno obaveze	484.449	656.426	36.039	1.176.915	833	1.177.748
Ukupno kapital i rezerve	12.517	17.867	237.089	267.472	(5.951)	261.521
<i>Od toga neto dobit za tekuću godinu</i>	12.517	17.867	3.170	33.554	(289)	33.265
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	496.966	674.293	273.128	1.444.387	(5.118)	1.439.269

Prihodi i rezultati segmenata prikazani u prethodnim tabelama (za godine, koje se završavaju na dan 31.12.2025. i 31.12.2024. godine) predstavljaju prihode generisane od prodatih proizvoda i izvršenih usluga prema klijentima iz ovih segmenata.

Rezultat svakog segmenta uključuje navedene prihode ostvarene iz poslovanja sa pripadajućom grupom klijenata, kao i pripadajuće troškove.

To predstavlja pristup po kojem se izvještava prema rukovodiocima nadležnim za donošenje ključnih odluka, s ciljem alokacije adekvatnih resursa segmentima, kao i analize njihovih rezultata. Prihodi Banke od glavnih usluga detaljno su prikazani u napomenama 4.1. i 4.2. uz finansijske izvještaje.

7. Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima, koje Banka preuzima u poslovnim aktivnostima, se provodi kroz sistem strategija, politika, programa, procedura rada i utvrđenih limita, koji se kontinuirano nadograđuju u skladu sa promjenama u zakonskoj regulativi, promjenama poslovnih aktivnosti zasnovanim na tržišnim kretanjima i razvoju novih proizvoda, kao i kroz usvajanje standarda Grupe u pogledu upravljanja rizicima. Na nivou Grupe djeluje cjelokupan sistem upravljanja rizicima zasnovan na definisanom apetitu za rizik, strategijama rizika i operativnim politikama i procedurama, te postavljenim limitima rizika.

Nadzorni odbor i Uprava Banke propisuju načela cjelokupnog upravljanja rizicima, te donose strategije rizika, koje pokrivaju to područje poslovanja. Odbor za rizike razmatra i izvještava Nadzorni odbor o sprovođenju strategije, adekvatnosti i načinu sprovođenja usvojenih politika i drugih procedura za upravljanje rizicima, kao i adekvatnosti i pouzdanosti cjelokupnog sistema za upravljanje rizicima.

U skladu sa politikama Grupe, Banka ima implementiran standardni pristup kreditnom riziku prema Bazel III sporazumu i to putem IT platforme, koja je usklađena sa zahtjevima tih standarda.

Upravljanje rizicima je u nadležnosti člana Uprave Banke zaduženog za upravljanje rizicima i organizovano je kroz sljedeće organizacione jedinice:

- Odobranje kreditnog rizika,
- Monitoring i upravljanje specijalnim plasmanima i
- Strateško upravljanje, integrisani, kreditni i ostali rizici.

U okviru Strateškog upravljanja, integrisanih, kreditnih i ostalih rizika postoje dva tima: Integrisani rizik, planiranje i izvještavanje i Finansijski i ne-finansijski rizici. Upravljanje kolateralima, politike i procedure je funkcija koja djeluje u okviru Strateškog upravljanja, integrisanih, kreditnih i ostalih rizika.

Najznačajnije vrste rizika, kojima je Banka izložena, su:

- kreditni rizik,
- rizik likvidnosti,
- tržišni rizik i
- operativni rizik.

7.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definisati kao mogućnost da dužnik ne ispunji svoje obaveze po ugovorima o kreditiranju, što rezultira finansijskim gubitkom za Banku. Preuzimanje kreditnog rizika je regulisano specifičnim pravilima i principima, koje su definisali Grupa i lokalni regulator za područja kreditnih strategija, politika, razvoja modela, koncentracije rizika, upravljanja kolateralima, uvođenja novih proizvoda, monitoringa i izvještavanja. Izloženošću kreditnom riziku se upravlja u skladu sa važećim strategijama i politikama Banke, kao i drugim internim aktima, koja su propisali Nadzorni odbor i Uprave Banke. Strategijama kreditnog rizika su definisani glavni strateški ciljevi, te određeni limiti u preuzimanju kreditnog rizika u poslovanju sa svim segmentima klijenata.

Opšti principi i pravila upravljanja kreditnim rizikom su definisani Grupnim politikama, a Banka ih primjenjuje u svom poslovanju u skladu sa zahtjevima regulatora i Grupnim standardima i najboljom praksom.

Mjerenje kreditnog rizika

U mjerenju kreditnog rizika uglavnom su zastupljeni sljedeći faktori: rizik gubitka, koji proizlazi iz nesolventnosti dužnika i rizik gubitka, koji proizlazi iz promjene ocjene rizičnosti klijenta. Faktori, koji se uzimaju u obzir su i ukupna kreditna izloženost, koja uključuje bilansne i vanbilansne pozicije Banke, te kvalitet i vrijednost instrumenata obezbjeđenja.

Kreditni rizik se mjeri na nivou pojedinog korisnika kredita / transakcije i na nivou ukupnog portfolija.

Banka uz podršku Grupe razvija i uspostavlja i sistem mjerenja kreditnog rizika na portfolio osnovi primjenjujući Basel III osnovne parametre kreditnog rizika za kalkulaciju očekivanog gubitka iz kreditnog portfolija, te kalkulaciju rizične aktive i internih kapitalnih zahtjeva za pokriće neočekivanih gubitaka zbog kreditnog rizika na osnovu obračuna kreditnog VaR („Value at Risk“). Kreditni VaR kao mjera ekonomskog / internog kapitala takođe je i osnovni input za definisanje kreditnih strategija, analizu kreditnih limita i koncentracije rizika.

Uspostavljeni sistem izvještavanja analizira glavne pokretače i komponente kreditnog rizika i njihovu dinamiku kako bi se po potrebi i na vrijeme preduzele korektivne aktivnosti. Izvještaji sadrže informacije o promjenama u veličini i kvalitetu kreditnog portfolija na nivou segmenta klijenata i za Banku.

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Politike kontrole rizika

Banka upravlja, ograničava i kontroliše koncentracije kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen, a posebno u pogledu pojedinih klijenata i/ili grupa, te industrijskih sektora.

Banka uspostavlja nivo kreditnog rizika, koji preuzima, postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca ili grupe, odnosno industrijske sektore. Takvi rizici se prate na redovnom kvartalnom nivou kroz izvještaj o koncentraciji izloženosti po industrijskim sektorima i usklađenosti sa usvojenom industrijskom strategijom, a o čemu se izvještava Kreditni odbor Banke.

Dodatno, kroz redovni mjesečni izvještaj za Odbor za finansijske i kreditne rizike, Upravljanje rizicima izvještava Odbor za finansijske i kreditne rizike o definisanim limitima na nivou Banke. O koncentraciji kreditnog rizika se redovno informišu Odbor za rizike i Nadzorni odbor.

Odbor za finansijske i kreditne rizike, Uprava i Nadzorni odbor Banke se redovno informišu i o svim značajnim promjenama u iznosu i kvalitetu portfolija.

Kreditnim rizikom takođe se upravlja i redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih podmirivanja obaveza otplate glavnice i kamate, te promjenom kreditnih limita gdje je potrebno.

Radi minimalizacije rizika u kreditnom poslovanju, Banka ima uspostavljen sistem sa politikama za definisanje, procjenu i tretman kolaterala, koji služi za osiguranje naplate potraživanja, te kao osiguranje za naplatu svojih potraživanja uzima prihvatljiv kolateral. Prihvatljiv kolateral predstavlja zalog, koji ima poznato aktivno tržište i stabilne cijene, čija je vrijednost zadovoljavajuća u odnosu na potraživanja Banke i koji je dovoljan da zaštiti Banku od mogućeg gubitka glavnice, kamata, naknade i troškova naplate.

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna bruto izloženost kreditnom riziku za bilansne i vanbilansne stavke

	Napomena	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
Bilansna aktiva			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.1.	244.521	201.845
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	5.2.	170.526	86.872
Finansijska imovina po amortizovanom trošku		1.090.769	1.109.491
Obavezna rezerva kod Centralne banke	5.3.	122.811	108.530
Kredit i potraživanja od banaka	5.4.	36.366	226.762
Kredit i potraživanja od komitenata	5.5.	931.593	774.198
Ostala aktiva	5.8.	10.803	10.023
Ukupna bilansna aktiva izložena kreditnom riziku		1.516.618	1.408.231
Vanbilansna aktiva			
	5.17.		
Garancije i druga jemstva		158.046	111.909
Odobrena prekoračenja, okvirni krediti i garancije		165.442	99.264
Ukupna vanbilansna aktiva izložena kreditnom riziku		323.489	211.173
Maksimalna izloženost kreditnom riziku		1.840.107	1.619.404

Banka uzima kolaterale za kredite i potraživanja u obliku novčanih depozita, garancija, hipoteka nad nekretninama, te drugih osiguranja nad imovinom i garancijama. Inicijalne procjene vrijednosti kolaterala, odnosno nekretnina, se rade već prilikom odobravanja kreditnog zahtjeva, odnosno sastavni su dio procesa odobravanja kreditnih zahtjeva klijenata.

Ponovne procjene se rade u skladu sa definisanim principima i pravilima sistema upravljanja kolateralima.

Da bi bile priznate kao kolateral nekretnine je potrebno redovno pratiti i revidirati vrijednost i to stambene nekretnine jednom u tri godine, a poslovne jednom godišnje. Učestalije praćenje i provjera su potrebni u slučaju značajnih promjena tržišnih uslova.

U svrhu usklađivanja sa grupnim tehnikama smanjenja kreditnog rizika, Banka je implementirala funkcionalnost automatskog praćenja isteklih polisa osiguranja nekretnina i isteklih procjena i uvedeni su korektivni faktori u slučaju valutne neusklađenosti kolaterala i plasmana. Korektivni faktori se ne primjenjuju ukoliko je kolateral nekretnina ili pokretnina u EUR/BAM valuti za vrijeme dok je na snazi valutni odbor.

Alokacija kolaterala na kredit vrši se u skladu sa pravilima prioritizacije. Alokacija kolaterala na pojedinačnu izloženost ne prelazi izloženost tog plasmana. Na tržišnu vrijednost kolaterala primjenjuju se umanjenja (u zavisnosti od vrste kolaterala - stambene nekretnine 30%, poslovne nekretnine 40%-50%, u zavisnosti od toga da li postoji valutna neusklađenost haircut zvisi od vrste valute, te u zavisnosti od toga da li postoji ročna neusklađenost između roka dospjeća kredita i kolaterala). Založeni depoziti nalaze se na računu davaoca kolaterala u Banci i blokirani su za cijelo vrijeme trajanja zaloga.

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Prikaz bruto i neto izloženosti Banke kreditnom riziku prikazan je ispod:

31.12.2025. Finansijski instrumenti	Izloženosti u statusu izmirenja			Izloženosti u statusu neizmirenja			Ukupno		
	Bruto '000 BAM	ECL '000 BAM	Neto '000 BAM	Bruto '000 BAM	ECL '000 BAM	Neto '000 BAM	Bruto '000 BAM	ECL '000 BAM	Neto '000 BAM
<i>Finansijski instrumenti koji se umanjuju za ECL</i>									
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	245.043	(522)	244.521	-	-	-	245.043	(522)	244.521
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	1.114.355	(26.620)	1.087.735	17.473	(14.438)	3.034	1.131.827	(41.058)	1.090.769
Obavezna rezerva kod Centralne banke	123.138	(327)	122.811	-	-	-	123.138	(327)	122.811
Kredit i potraživanja od banaka	36.403	(37)	36.366	-	-	-	36.403	(37)	36.366
Kredit i potraživanja od komitenata	954.814	(26.256)	928.558	17.473	(14.438)	3.034	972.287	(40.694)	931.593
Ostala aktiva	10.856	(221)	10.635	3.528	(3.360)	168	14.384	(3.581)	10.803
<i>Finansijski ins. koji se ne umanjuju za ECL</i>									
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OCI*	170.526	(455)	170.071	-	-	-	170.526	(455)	170.071
Ukupna bilansna aktiva izložena kredit. riziku	1.540.779	(27.817)	1.512.962	21.001	(17.799)	3.202	1.561.780	(45.616)	1.516.164
Ukupna vanb. aktiva izložena kredit. riziku	323.454	(4.838)	318.616	35	(30)	5	323.489	(4.868)	318.620

* ECL ide kroz kapital i ne umanjuje izloženost na aktivi

31.12.2024. Finansijski instrumenti	Izloženosti u statusu izmirenja			Izloženosti u statusu neizmirenja			Ukupno		
	Bruto '000 BAM	ECL '000 BAM	Neto '000 BAM	Bruto '000 BAM	ECL '000 BAM	Neto '000 BAM	Bruto '000 BAM	ECL '000 BAM	Neto '000 BAM
<i>Fin. instr. koji se umanjuju za ECL</i>									
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	202.320	(475)	201.845	-	-	-	202.320	(475)	201.845
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	1.121.081	(18.859)	1.102.222	33.006	(25.737)	7.269	1.154.087	(44.596)	1.109.491
Obavezna rezerva kod Centralne banke	108.957	(427)	108.530	-	-	-	108.957	(427)	108.530
Kredit i potraživanja od banaka	227.154	(392)	226.762	-	-	-	227.154	(392)	226.762
Kredit i potraživanja od komitenata	784.969	(18.040)	766.929	33.006	(25.737)	7.269	817.975	(43.777)	774.198
Ostala aktiva	7.235	(211)	7.024	5.858	(2.859)	2.999	13.093	(3.070)	10.023
<i>Finansijski ins. koji se ne umanjuju za ECL</i>									
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OCI*	86.872	(348)	86.524	-	-	-	86.872	(348)	86.524
Ukupna bilansna aktiva izložena kredit. riziku	1.417.508	(19.893)	1.397.615	38.864	(28.596)	10.268	1.456.372	(48.489)	1.407.883
Ukupna vanb. aktiva izložena kredit. riziku	211.150	(2.771)	208.379	23	(20)	3	211.173	(2.791)	208.382

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni kolaterali i drugi instrumenti obezbjeđenja kredita

Banka definiše politiku upravljanja tehnikama za ublažavanje kreditnog rizika, koja ima za cilj da obezbijedi optimalno upravljanje instrumentima obezbjeđenja i ublaži potencijalne gubitke po plasmanima u slučaju neizvršenja obaveza.

Efikasna primjena tehnika ublažavanja kreditnog rizika u poslovnim procesima Banke dovodi do optimizacije korišćenja kapitala.

Procjena kolaterala je jedan od osnovnih elemenata procesa odobravanja kredita, pored ocjene kreditne sposobnosti klijenta.

Kvalitet klijenta zasniva se na ocjeni kreditne sposobnosti i kvalitetu poslovnog odnosa sa Bankom. Kolateral nikada ne može biti zamjena za rejting klijenta. Ukoliko rejting ili kreditna sposobnost klijenta nisu adekvatni, kredit se ne može odobriti. Instrumenti kolaterala služe Banci da se zaštiti u slučaju kašnjenja, kada dužnik nije u mogućnosti da izvrši plaćanja.

Osnovni uslov za prihvatanje instrumenata obezbjeđenja je pravno izvršenje. Neophodno je uložiti brižne napore i marljivo raditi na tome da mogućnost naplate iz instrumenata obezbjeđenja ne bude ugrožena iz pravnih razloga.

Potrebno je pažljivo i adekvatno upravljanje kolateralom, u smislu kontinuiranog praćenja i procjene. Procijenjeni kolateral mora se redovno pratiti, najmanje jednom godišnje. Redovnije praćenje i nadzor potrebni su u slučaju značajnih promjena tržišnih uslova.

U primjeni tehnike ublažavanja kreditnog rizika, Banka ističe značaj procesa i kontrole zahtjeva pravne zaštite, kao i procjenu podobnosti kolaterala.

31.12.2025.	Alocirana vrijednost kolaterala						Ukupno instru- menti zaštite '000 BAM	Neto izloženost '000 BAM
	Bruto izlo- ženost '000 BAM	Depoziti '000 BAM	Primljene garancije '000 BAM	Hipoteke '000 BAM	Ostalo '000 BAM			
Bilansna aktiva								
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	244.521	-	-	-	-	-	-	244.521
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OCI	170.526	-	-	-	-	-	-	170.526
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	1.090.769	3.746	42.950	199.061	45.075	290.832	-	799.937
Obavezna rezerva kod CB	122.811	-	-	-	-	-	-	122.811
Kredit i potraživanja od banaka	36.366	-	-	-	-	-	-	36.366
Kredit i potraživanja od komitenata	931.593	3.746	42.950	199.061	45.075	290.832	-	640.760
Ostala aktiva	10.803	-	-	-	-	-	-	10.803
Ukupna bilansna aktiva izložena kreditnom riziku	1.516.618	3.746	42.950	199.061	45.075	290.832	-	1.225.786
Vanbilansna aktiva								
Garancije i druga jemstva	158.046	599	-	10.326	23.623	34.549	-	123.498
Odobrena prekoračenja, okvirni kredit i garancije	165.442	-	-	-	-	-	-	165.442
Ukupna vanbilansna aktiva izložena kreditnom riziku	323.489	599	-	10.326	23.623	34.549	-	288.940
Ukupna bilansna i vanbilansna izloženost	1.840.107	4.346	42.950	209.387	68.698	325.381	-	1.514.726

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni kolaterali i drugi instrumenti obezbjeđenja kredita (nastavak)

31.12.2024.	Bruto izloženost '000 BAM	Depoziti '000 BAM	Alocirana vrijednost kolaterala			Ukupno instrumenti zaštite '000 BAM	Neto izloženost '000 BAM
			Primljene garancije '000 BAM	Hipoteke '000 BAM	Ostalo '000 BAM		
Bilansna aktiva							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	201.845	-	-	-	-	-	201.845
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	86.872	-	-	-	-	-	86.872
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	1.109.491	3.695	59.250	168.211	10.380	241.536	867.954
Obavezna rezerva kod CB	108.530	-	-	-	-	-	108.530
Kreditni i potraživanja od banaka	226.762	-	-	-	-	-	226.762
Kreditni i potraživanja od klijenata	774.198	3.695	59.250	168.211	10.380	241.536	532.662
Ostala aktiva	10.023	-	-	-	-	-	10.023
Ukupna bilansna aktiva	1.408.231	3.695	59.250	168.211	10.380	241.536	1.166.694
Vanbilansna aktiva							
Garancije i druga jemstva	111.909	6.053	-	10.836	8.023	24.912	86.998
Odobrena prekoračenja, okvirni krediti i garancije	99.264	-	-	-	-	-	99.264
Ukupna vanbilansna aktiva	211.173	6.053	-	10.836	8.023	24.912	186.262
Ukupna bilansna i vanbilansna izloženost kreditnom riziku	1.619.404	9.748	59.250	179.047	18.403	266.448	1.352.956

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke (ECL)

Banka sa svakim datumom izvještavanja provjerava da li postoje objektivni znaci umanjenja vrijednosti finansijske imovine, kao što je prethodno objašnjeno u Napomeni 3.12.

Za potrebe kreditnog monitoringa i upravljanja kreditnim rizikom, Banka kreditni portfolio dijeli u sljedeće grupe:

- Nivo 1 i 2: krediti koji se izmiruju (performing), i
- Nivo 3: krediti koji se ne izmiruju (non performing).

Finansijska imovina, koju čine hartije od vrijednosti (HoV), je klasifikovana u nivo 1 kreditnog rizika, u skladu sa ABRS regulativom, kojom je definisano da se za sve plasmane centralnim vladama dodjeljuje nivo 1, dok je, u skladu sa grupnim pristupom, u izvještajima prema Grupi, Banka iste klasifikovala u nivo 2, s obzirom da nemaju investicijski rang („*noninvestment grade*“).

Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke uključuje i komponentu FLI (forward looking information), odnosno uzima u obzir uticaj makroekonomskih kretanja na kreditni rizik kome je Banka izložena.

Definicija statusa neizvršenja obaveza i oporavka

Klijent se nalazi u statusu neizvršenja obaveza ukoliko kasni sa plaćanjem materijalnog iznosa više od 90 uzastopnih kalendarskih dana ili kada je malo vjerovatno da će jednu od svojih obaveza platiti u cijelosti (UTP događaj).

Banka i Grupa primjenjuju brojač dana kašnjenja koji uzima u obzir prag materijalnosti. Značajna materijalna odgovornost se preuzima kada su potraživanja Banke od pravnih lica veća od 1.000 KM i 1% izloženosti dužnika, a od fizičkih lica veća od 1% izloženosti dužnika i 200 KM.

Period naplate se definiše kao pokazatelj sposobnosti i spremnosti zajmoprimca da ispuni ugovorne uslove naplate.

Ovaj period takođe ima za cilj da spriječi ponavljanje kašnjenja dužnika ubrzo nakon plaćanja / sporazuma / stupanja na snagu odlaganja.

Period naplate (reaging) podrazumijeva da se u tom periodu ne može dogoditi novi događaj neizvršenja obaveza i da iznos dospjelih potraživanja ne smije prelaziti definisani prag materijalnosti.

Proces procjene PD-a

Vjerovatnoća neizvršenja obaveza (PD) je procjena vjerovatnoće neizvršenja obaveza, odnosno prelaska klijenta u status neizvršenja obaveza. Ona daje procjenu vjerovatnoće da klijent neće moći izmiriti svoje obaveze u određenom vremenskom periodu.

Vjerovatnoća neizvršenja obaveza (PD) odražava 12-mjesečnu vjerovatnoću neizvršenja obaveza zasnovanu na dugoročnom prosjeku jednogodišnje stope neizvršenja obaveza koja se zatim prilagođava na određeni trenutak, kao što je detaljnije opisano u nastavku.

Postoje dva pristupa određivanju PD-a za potrebe izračunavanja umanjenja vrijednosti.

Za portfolio niskog rizika (sovereign, banke), Grupni koeficijent se primenjuje na PD na osnovu modela rejtinga grupe, a za ostatak portfolija se koriste interni podaci Banke, odnosno PD kreirani na osnovu podataka o istorijskoj stopi neizvršenja obaveza od pojedinačne grupe izloženosti na osnovu dana kašnjenja i vrsta proizvoda.

EAD

EAD (Exposure at Default) predstavlja mjeru izloženosti u trenutku događaja neizvršenja obaveza. Trajanje EAD-a dobija se uzimajući u obzir očekivane promjene u budućim periodima, na osnovu plana otplate.

Navedena procjena uključuje bilansne i vanbilansne stavke (garancije, akreditive i neiskorišteni dio kredita i okvira za garancije), kasnije ponderisane tzv. CCF faktorom (faktor kreditne konverzije).

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka propisane Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka se izračunavaju na ukupnu izloženost koja predstavlja bruto knjigovodstvenu vrijednost stavke bilansne i vanbilansne aktive.

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

LGD

LGD (Loss Given Default) predstavlja postotak procijenjenog gubitka, a time i očekivane stope povrata, na datum nastanka događaja neizvršenja obaveze. Za procjenu LGD-a, Banka je segmentirala portfolio za privredu i stanovništvo u homogene portfolije na osnovu ključnih karakteristika koje su relevantne za procjenu budućih novčanih tokova. Korišteni podaci zasnovani su na istorijski prikupljenim podacima o gubicima i uključuju širi skup karakteristika transakcije (npr. tip proizvoda).

LGD se izračunava na osnovu stope oporavka i diskontovanih vrijednosti kolaterala nakon primjene haircut-a i faktora efikasnosti (izračunatih na osnovu istorijskih informacija o zaduženju kolaterala).

Prilagodavanja PD i LGD primjenjuju se prema zahtjevima MSFI 9:

- Primijena PIT prilagodavanja umjesto TTC;
- Uključivanje FLI informacije;
- Proširivanje parametara kreditnog rizika u višegodišnjoj perspektivi.

Objedinjavanje informacija o budućim kretanjima

Budući da MSFI 9 zahtijeva korištenje PD-ova u trenutku vremena kao i one koji su usmjereni na buduća kretanja, TTC krivulje doživotnog PD-a se prilagodavaju uz pomoć delta zadane stope neizvršenja (komponenta usmjerena na buduća kretanja) koju obezbjeđuje Grupna (Satelitski modeli), koja se primjenjuje na vrhu najnovije stope neizvršenja obaveza (Default Rate, PIT komponenta). Grupa ima poseban tim koji razvija modele za dobijanje ocjena forward-looking parametara, odnosno PD/LGD delti po državama, koje se potom ugrađuju u lokalne PD/LGD modele. Uloga Banke u razvoju satelitskih modela se ogleda u dostavljanju vremenskih serija podataka koja se koristi kao input modela. Ocjene forward-looking parametara se dobijaju na nivou države, pri čemu Grupa agregira podatke, kreirajući tako objedinjen uzorak za Bosnu i Hercegovinu korišćen pri modelovanju. Vremenska serija se ažurira na svake dve godine čime se dobija nova parametrizacija satelitskih modela. Ključni korak u razvoju satelitskih modela jeste izbor nezavisnih promjenljivih modela (makro-ekonomske promjenljive, npr. GDP, stopa nezaposlenosti, cijene nafte i drugih prirodnih resursa, indeks potrošačkih cijena itd.) - te se isto radi kroz razne statističke procese u kombinaciji sa domenskim znanjem u cilju dobijanja jednostavnih, intuitivnih i robusnih ocjena forward-looking parametara. Validaciju modela vrši Grupa prije nego što dostavi konačne delte koje Banka primjenjuje.

Odabir satelitskih modela ima za cilj da osigura odgovarajuće usklađivanje između različitih procesa koji unutar Banke predviđaju upotrebu makroekonomskih procjena (npr. portfolio strategija, budžetiranje, testiranje otpornosti na stres).

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Objedinjavanje informacija o budućim kretanjima (nastavak)

Satelitski modeli su zasnovani na internim procjenama prognoza makroekonomskih pokazatelja i razvijeni su prema poznatim ekonometrijskim modelima.

Ključni pokretači kreditnog rizika su: rast BDP-a, stopa nezaposlenosti, inflacija, prosječna plata i indeks cijena nekretnina na osnovu čega se kreira lista varijabli koje se koriste za satelitski model.

Standard MSFI 9 zahtijeva da procjena očekivanih kreditnih gubitaka odražava nepristrasan iznos ponderisan vjerovatnoćom koji se utvrđuje procjenom niza mogućih ishoda.

Odabrani pristup je podrazumijevao korištenje tri različita makroekonomska scenarija i pondera vjerovatnoće za svaki, tačnije jedan osnovni, jedan negativni i jedan pozitivni scenarij. Odjeljenje za istraživanja UniCredit-a priprema polugodišnje makroekonomske prognoze prema osnovnim i alternativnim negativnim scenarijima. Svaki scenario predviđa trogodišnje prognoze uključujući sve relevantne makroekonomske faktore razmatrane u satelitskim modelima (kao što je prikazano u tabeli ispod). Svakom scenariju se dodjeljuje vjerovatnoća nastanka, koju definiše Odjeljenje za istraživanja UniCredit-a, osiguravajući da vjerovatnoća negativnih scenarija nije pristrasna u odnosu na ekstremne scenarije, u suprotnom raspon i težina scenarija ne bi bili reprezentativni. „Prosječni“ scenario je definisan kao ponderisani prosjek delti DR-a koji se daju u okviru svakog od prethodno navedenih scenarija.

Razmatranje više scenarija je relevantno ukoliko postoji nelinearna veza između ključnih komponenti ECL-a i relevantnog ekonomskog parametra. Ispunjavanje gore objašnjenih zahtjeva standarda tražilo bi izračunavanje ECL-a prema više scenarija i izvođenje ponderisanog prosječnog ECL-a na osnovu vjerovatnoće da će se svaki scenarij desiti. Alternativno, bankama je dozvoljeno da izvedu faktor preklapanja (multiscenario overlay factor) kako bi uzeli u obzir nelinearnost komponenti rizika ECL-a i relevantnih ekonomskih parametara. Provođenje više scenarija u okviru procesa kreiranja rezervisanja za gubitke ne bi odgovaralo vremenskom okviru izrade rezervisanja za gubitke i smatralo se da je to nepotrebnii trošak i napor za Banku. Stoga je odlučeno da se uzmu u obzir višestruki makroekonomski scenariji na osnovu procjene godišnjeg faktora preklapanja (multiscenario overlay factor) koji će se primijeniti na ECL izračunat prema osnovnom scenariju.

Jednostavan i direktan pristup za dobijanje faktora preklapanja sastoji se u određivanju omjera između ponderisane vjerovatnoće ECL-a i ECL-a prema osnovnom scenariju kao što je prikazano u nastavku:

$$Overlay\ factor = \frac{ECL_{ponderisani}}{ECL_{osnovni}}$$

Ponderisani ECL izračunava se na osnovu vjerovatnoće scenarija (za 2025. 60% osnovni, 35% negativni i 5% pozitivni):

$$ECL\ ponderisani = 60\% * ECL\ osnovni + 35\% ECL\ negativni + 5\% ECL\ pozitivni$$

Faktor preklapanja (multiscenario overlay factor) kalibrira se na polugodišnjem nivou čim budu dostupne nove prognoze i ponderi za više scenarija. Faktori preklapanja (multiscenario overlay factor) na portfolijima širom Grupe (sovereign, banke) se procjenjuju centralno i dijele sa Bankom na vrijeme za lokalnu primjenu u mjesečnom procesu rezervisanja za gubitke po kreditima.

Konačno, podvlači se da faktor preklapanja (multiscenario overlay factor) ne predstavlja procijenjeni parametar, već multiplikativni faktor koji se primjenjuje na osnovni ECL da bi se dobio konačni ECL, a koji je iznos ponderisan vjerovatnoćom određen procjenom niza mogućih ishoda. Konačni ECL se izračunava na sljedeći način:

$$ECL_{konačni} = ECL_{osnovni} \times Faktor\ preklapanja$$

U tabeli koja slijedi data je lista makroekonomskih pretpostavki korištenih u osnovnom i negativnom scenariju tokom trogodišnjeg perioda.

Makroekonomski scenario	Osnovni scenario (ponder 60%)							Negativni scenario (ponder 35%)				Pozitivni scenario (ponder 5%)			
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2025	2026	2027	2028	2025	2026	2027	2028
Godišnji rast realnog BDP-a	3,9	1,6	2,5	2,5	3,0	3,2	3,2	2,5	2,0	0,6	1,8	2,5	4,0	4,0	3,7
Inflacija godišnja (CPI)	14,8	2,2	2,2	3,5	2,0	2,0	2,0	3,5	1,5	1,6	1,9	3,5	2,5	2,5	2,2
Inflacija prosječna (CPI)	14,0	6,1	1,7	4,0	1,8	2,0	2,0	4,0	1,5	1,5	1,8	4,0	2,3	2,5	2,2
Mjesečna plata u EUR	880,7	994,0	1091,0	1233,1	1289,8	1356,4	1427,8	1233,1	1273,1	1296,7	1338,2	1233,1	1304,5	1372,5	1434,8
Stopa nezaposlenosti (%)	30,1	29,1	27,8	27,0	25,5	24,0	22,5	27,0	26,5	27,5	25,5	27,0	25,0	23,5	22,0
Indeksi cijena nekretnina, % promjene	10,0	0,5	12,7	7,0	6,0	6,0	6,0	7,0	4,0	2,0	3,0	7,0	7,0	7,0	7,0

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Osjetljivost ECL-a na buduće ekonomske uslove

Prikazane vrijednosti se odnose na ECL za ukupne EAD po segmentima portfolija za potrebe konsolidacije grupe (na osnovu internih modela) i nisu prilagođene za minimalne stope pokrića definisane za potrebe lokalnog izvještavanja u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Osjetljivost ECL-a je procijenjena kao omjer između:

- razlike između ECL prema alternativnom scenariju (negativni); prema pozitivnom scenariju i prema osnovnom scenariju;
- odstupanja BDP-a (na kumulativnoj trogodišnjoj bazi) između negativnog i osnovnog scenarija (u % bodova) i između pozitivnog i osnovnog scenarija (u % bodova).

Podrazumijevaju se pretpostavke:

- prognoza BDP-a (preko 3 godine) se pretpostavlja kao najrelevantniji ekonomski faktor koji je pokazatelj ozbiljnosti scenarija.

Analiza osjetljivosti ECL na promjene BDP-a na osnovu prikazanih scenarija pokazala je da se za pad BDP od 1% ECL portfolia koji je pod uticajem povećan za 0,1%.

Kumulativni trogodišnji rast BDP-a u %						IFRS9 25q4					
						ECL iznos (KM/mln)		ECL razlika u odnosu na Osnovni		%ECL razlika u odnosu na Osnovni	
Osnovni scenario	Negativni scenario	Pozitivni scenario	Osnovni scenario	Negativni scenario	Pozitivni scenario	Negativni scenario	Pozitivni scenario	Negativni scenario	Pozitivni scenario	Za pad BDP od 1 bp (na osnovu 3-godišnjeg kumulativa)	
8,7	5,1	10,5	38,13	38,45	37,97	-0,32	0,16	0,8%	0,4%	0,16	0,14%

Geopolitičko preklapanje kao rezultat rusko-ukrajinske krize

Od 2022. godine UniCredit se blagovremeno nosio sa rastućim geopolitičkim rizicima izazvanim krizom između Rusije i Ukrajine, primjenjujući dodatne (overlay) mjere na korporativne i maloprodajne segmente za koje se smatralo da bi mogli biti ranjivi u slučaju negativnog razvoja scenarija. Intenziviranje geopolitičkih i trgovinskih tenzija – uključujući obnovljeni globalni protekcionizam, fragmentaciju lanaca snabdijevanja i produženu tržišnu neizvjesnost – pojačalo je rizik od negativnih kreditnih ishoda. Geopolitički rizici sve više evoluiraju ka trgovinskim tenzijama, dok se rizici koji danas leže u osnovi postojećih overlay-a postepeno povlače zbog ublažavanja prethodnih tenzija u snabdijevanju energijom i stabilizacije inflacije i kamatnih stopa. Kao posljedica toga, postojeći upravljački overlay-i povezani sa geopolitičkim rizikom moraju biti ponovo procijenjeni kako bi se obezbijedila dosljednija i unaprijed usmjerena kvantifikacija potencijalnih gubitaka.

Razvoj okvira za overlay predviđa detaljniju, sektorom zasnovanu kvantifikaciju kako bi se uhvatio nivo osjetljivosti različitih industrija na izveznu ranjivost, uključujući i proaktivnu klasifikaciju staginga za klijente identifikovane kroz monitoring segmenta obuhvaćenog overlay-em.

Metodološki pristup ponovne procjene korporativnog geopolitičkog overlay-a zasniva se na IFRS9 scenariju „Adverse“ koji služi kao polazna tačka. Ovaj scenario, koji već uključuje pogoršanje globalne trgovine i geopolitičkih tenzija, obezbjeđuje robustan i interno validiran okvir na kojem se temelji revidirana analiza.

Prognoze makrofaktora uključene u IFRS9 scenario dalje se dopunjuju sektorskom dinamikom. Naime, prognoze Grupe za investicionu strategiju obuhvataju projekcije samo ključnih makrofaktora (npr. BDP, kamatne stope itd.), ali ne i sektorske dinamike. Da bi se adekvatno uzele u obzir očekivane sektorske promjene, pored IFRS9 „Adverse“ scenarija uključuju se i sektorski specifični uticaji kako bi se obuhvatile ranjivosti koje proizlaze iz:

- trgovinskih tenzija i poremećaja lanaca snabdijevanja, uključujući i prelijevajuće efekte na međusobno povezane industrije
- kretanja deviznog kursa euro–američki dolar, koja utiču na spoljašnju tražnju.

Na taj način, evolucija stope default-a (DR) po sektorima modelira se kao kombinovani rezultat satelitskih i sektorskih modela, čime se obuhvataju i makroekonomski i sektorski specifični pokretači.

Kao i kod postojećeg geopolitičkog overlay-a, metodološki pristup se centralizovano dizajnira, formalizuje i prosljeđuje lokalnim funkcijama upravljanja rizicima za primjenu u njihovim nadležnim segmentima.

Rezervisanja za kreditne gubitke sa 31.12.2025. uključuju efekat geopolitičkog preklapanja u iznosu 3.099 hiljada BAM i sastoji se od sljedećih stavki:

- Pravna lica: efekat overlay-a za pravna lica koja pripadaju energetsko-intenzivnim sektorima industrije koji su skloniji da budu više pogođeni efektima prelijevanja povezanih sa krizom Rusije i Ukrajine, a naročito sa aspekta snabdijevanja energijom i povezanim rastom cijena.

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Geopolitičko preklapanje kao rezultat rusko-ukrajinske krize (nastavak)

Što se tiče obračuna, kreditne izloženosti koje pripadaju navedenim kategorijama su identifikovane prema njihovim specifičnim, opisanim karakteristikama. Polazeći od ovoga, satelitski modeli se vode primjenom makroekonomskih pokazatelja iz recesivnog scenarija korištenog za pripremu trogodišnjeg Plana poslovanja Banke, kako bi se odredilo neophodno prilagođavanje postojeće stope neizvršenja obaveza.

Ponovno procijenjeni geopolitički korporativni overlay primjenjivaće se na relevantni portfolio počevši od kraja 2025. godine (YE25). U skladu s pristupom procjene ponovno procijenjenog geopolitičkog korporativnog overlay-a, koji obezbjeđuje potpunu usklađenost između perimetra procjene i perimetra primjene, iznos overlay-a koji treba biti alociran na svaki industrijski sektor odgovara iznosu procijenjenom na osnovu njegovih specifičnih parametara. Pored toga, proces atribucije i dalje ima za cilj alocirati LLP fokusirajući se na rizičnost u smislu stajinga, oslanjajući se na sposobnost SICR okvira da bude osjetljiv na sve signale rizika koji su trenutno prisutni. Kao takav, s obzirom na PD rezultate dobijene iz modela i različite nivoe rizika od defaulta ugrađene u staging okvir, ovaj pristup se koristi za raspodjelu LLP-a koji proizlazi iz geopolitičkog korporativnog overlay-a.

Detaljnije, uzimajući u obzir najnoviji portfolio koji ulazi u obuhvat primjene geopolitičkog korporativnog overlay-a, potrebno je izračunati sljedeći odnos:

$$x\% = (\text{avg IFRS9 1Y PD_Stage2}) / (\text{avg IFRS9 1Y PD_Stage1} + \text{avg IFRS9 1Y PD_Stage2})$$

Gdje:

- avg IFRS9 1Y PD_Stage2 je prosječni IFRS9 jednogodišnji PD za pozicije u Stage 2 koje pripadaju obuhvatu primjene geopolitičkog korporativnog overlay-a na najnovijem portfoliju,
- avg IFRS9 1Y PD_Stage1 je prosječni IFRS9 jednogodišnji PD za pozicije u Stage 1 u istom obuhvatu.

Nakon toga, najmanje x% ukupnog dodatnog LLP-a usljed geopolitičkog korporativnog overlay-a treba biti alocirano na Stage 2 pozicije u svakom sektoru relevantnog portfolija, dok se preostalih (1 – x%) alocira na Stage 1 pozicije.

Ova procedura obezbjeđuje raspodjelu baziranu na riziku, pri čemu se veći dio overlay-a raspoređuje na pozicije koje su već pokazale značajan porast kreditnog rizika — proporcionalno vrijednostima IFRS9 1Y PD-a. Dakle, što je rizik Stage 2 pozicija veći u odnosu na Stage 1, to će veći dio geopolitičkog korporativnog overlay-a biti primijenjen na te pozicije.

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Geopolitičko preklapanje kao rezultat rusko-ukrajinske krize (nastavak)

Takva prilagođena stopa neizvršenja obaveza se zatim primjenjuje na relevantne kategorije da bi se procijenili očekivani novi prilivi izloženosti u status neizvršenja, čija se dodatna rezervisanja zatim izračunavaju prema prosječnoj stopi pokrića koja se primjenjuje na kredite sa klasifikacijom "Unlikely to Pay" (Mala vjerovatnoća plaćanja obaveza).

Geopolitičko preklapanje je multiplikativno preklapanje koje je primjenjeno na izračunati ECL prateći formulu

$$ECL_{Geo-political} = ECL \times Preklapanje_{Geo-political}$$

Grupisanje finansijskih sredstava mjereno na kolektivnom i individualnom pristupu

U svrhu određivanja umanjena vrijednosti kredita i potraživanja, Banka razlikuje dva pristupa:

- krediti, koji se procjenjuju pojedinačno
- krediti, koji se procjenjuju na portfolio osnovi.

Kreditni, koji se procjenjuju pojedinačno

Individualno značajni krediti se procjenjuju pojedinačno, kako bi se utvrdilo da li postoje objektivni znaci umanjena vrijednosti. Faktori, koji mogu uticati na sposobnosti i spremnosti svakog pojedinačnog dužnika da ispuni svoju obavezu prema Banci, su brojni i dijele se na jake i slabe uslove UTP („*unlikely to pay*“), a neki od njih su dati u nastavku:

- nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice,
- nepoštovanje uslova ugovora,
- promjene izvršnog ili stečajnog postupka,
- konkretne informacije o poteškoćama u poslovanju (npr. izražene u nedovoljnoj likvidnosti klijenta),
- značajne promjene u klijentovom tržišnom okruženju i
- globalna ekonomska situacija.

Detaljan pregled i opis UTP uslova je definisan kroz Smjernicu o definiciji slučaja neizvršenja obaveza.

Kreditni, koji se procjenjuju na portfolio osnovi

U svrhu procjene umanjena vrijednosti kredita, koji nisu pojedinačno značajni, krediti se grupišu na bazi sličnih karakteristika kreditnog rizika. Banka je izvršila segmentaciju portfolija i u okviru nje podjelu na grupe rizika na bazi rejtinga za pravna lica i vrste proizvoda i dana kašnjenja za fizička lica, te u skladu s tim, primjenom parametara (vjerovatnoće neizvršenja obaveza, gubitka zbog neizvršenja i iznosa, koji Banka potražuje u slučaju neizvršenja obaveza) utvrđenih Basel III standardima i usklađenih s MSFI zahtjevima, kao i Odlukom ABRS, kreira ispravku vrijednosti.

Rejting klase klijenata pravnih lica podrazumijevaju određen raspon PDa u trenutku odobrenja (PD at the inception). Na konačan rejting klijenta utiču finansijski i kvalitativni rejting. Finansijski rejting se određuje na osnovu finansijskih pokazatelja dostupnih u finansijskim izvještajima klijenta, kao što su racio kapitala, likvidnosti, ROI, te veličina klijenta. Kvalitativni rejting se određuje na osnovu kvalitativnih podataka kao što su upravljačka struktura, računovodstveni i informacioni sistemi, tehnička opremljenost, te stanje tržišta i konkurencija.

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Manuelna usklađivanja za klijente značajno povećanog kreditnog rizika

Za klijente, za koje je identifikovana značajno povećana izloženost kreditnom riziku, tj. klijente klasifikovane u nivo kreditnog rizika 2, u izuzetnim slučajevima, gdje je utvrđeno da izračun na portfolio osnovi ne odražava identifikovani nivo kreditnog rizika klijenta, Banka zadržava pravo individualne procjene ECL. Ovo naročito važi za klijente klasifikovane kao klijenti na monitoring listi (WL *Watch list*) šifra statusa izvršenja (PSC *Performance Status CODE* 600 i 601) i klijente, koji su klasifikovani kao restrukturisanje (PSC 651), koji su i dalje u prihodujućem portfolioju.

Prijedlog iznosa ECL određuje Monitoring i upravljanje specijalnim plasmanima za pravna lica, pri čemu iznos ECL ne može biti veći od minimalno definisanog iznosa ECL za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza, za koje se obračun ECL utvrđuje po principu individualne procjene. Odobranje predloženih iznosa ECL je u nadležnosti Kreditnog odbora Banke.

Ukoliko je, u skladu sa internom metodologijom, utvrđeni iznos očekivanih kreditnih gubitaka veći od onih, koji proizlaze iz odredaba definisanih Odlukom, Banka je dužna primijeniti tako utvrđen veći iznos.

Analiza kreditnog portfolioja u skladu sa navedenim kategorijama je navedena u nastavku:

	31.12.2025.			31.12.2024.		
	Bruto krediti	Ispravka vrijednosti	%	Bruto krediti	Ispravka vrijednosti	%
	'000 BAM	'000 BAM		'000 BAM	'000 BAM	
Nivo 1 kreditnog rizika						
kreditni pravnim licima	343.859	5.108	1,5%	296.261	4.452	1,5%
kreditni fizičkim licima	489.896	3.298	0,7%	416.224	4.080	1,0%
Ukupno nivo 1	833.755	8.406	1,0%	712.485	8.532	1,2%
Nivo 2 kreditnog rizika						
kreditni pravnim licima	67.153	12.477	18,6%	29.583	4.853	16,4%
kreditni fizičkim licima	53.907	5.373	10,0%	42.759	4.721	11,0%
Ukupno nivo 2	121.060	17.850	14,7%	72.342	9.575	13,2%
Nivo 3 kreditnog rizika						
kreditni pravnim licima	5.567	2.945	52,9%	19.469	12.766	65,6%
kreditni fizičkim licima	11.906	11.493	96,5%	13.679	12.904	94,3%
Ukupno nivo 3	17.473	14.438	82,6%	33.148	25.670	77,4%
Ukupno krediti	972.287	40.694	4,2%	817.975	43.777	5,4%

Pokrivenost portfolioja kredita koji se neizmiruju ispravkama vrijednosti (ECL) iznosi 82,6% (2024.: 77,4%).

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

U nastavku se nalazi analiza bruto i neto kredita i potraživanja od klijenata:

	31.12. 2025.			31.12. 2024.		
	Nedospjeli '000 BAM	Dospjeli '000 BAM	Ukupno '000 BAM	Nedospjeli '000 BAM	Dospjeli '000 BAM	Ukupno '000 BAM
Pravna lica						
Nivo kreditnog rizika 1	340.590	3.268	343.859	293.277	2.984	296.261
(Ispravka vrijednosti)	(5.050)	(57)	(5.108)	(4.411)	(41)	(4.452)
Nivo kreditnog rizika 2	66.453	700	67.153	28.249	1.334	29.583
(Ispravka vrijednosti)	(12.395)	(82)	(12.477)	(4.663)	(190)	(4.853)
Nivo kreditnog rizika 3	5.071	496	5.567	19.377	92	19.469
(Ispravka vrijednosti)	(2.621)	(324)	(2.945)	(12.698)	(68)	(12.766)
Bruto izloženost pravnih lica	412.114	4.464	416.578	340.903	4.411	345.314
(Ispravka vrijednosti)	(20.067)	(463)	(20.530)	(21.772)	(299)	(22.071)
Neto izloženost pravnih lica	392.047	4.001	396.048	319.131	4.111	323.242
Fizička lica						
Nivo kreditnog rizika 1	488.553	1.343	489.896	414.370	1.854	416.224
(Ispravka vrijednosti)	(3.284)	(15)	(3.298)	(4.048)	(32)	(4.080)
Nivo kreditnog rizika 2	53.594	313	53.907	42.392	367	42.759
(Ispravka vrijednosti)	(5.325)	(48)	(5.373)	(4.659)	(62)	(4.721)
Nivo kreditnog rizika 3	6.933	4.973	11.906	7.830	5.849	13.679
(Ispravka vrijednosti)	(6.614)	(4.879)	(11.493)	(7.219)	(5.685)	(12.904)
Bruto izloženost fizičkih lica	549.080	6.629	555.709	464.591	8.070	472.661
(Ispravka vrijednosti)	(15.223)	(4.941)	(20.165)	(15.927)	(5.779)	(21.706)
Neto izloženost fizičkih lica	533.857	1.688	535.544	448.665	2.291	450.956
Ukupno bruto krediti	961.194	11.093	972.287	805.494	12.480	817.975
(Ukupna ispravka)	(35.290)	(5.404)	(40.694)	(37.699)	(6.078)	(43.777)
Ukupno neto krediti	925.904	5.689	931.593	767.796	6.402	774.198

Nivo 1 i 2: nedospjeli krediti koji se izvršavaju

Kvalitet portfolija kredita klijentima, koji nisu dospjeli, se može procijeniti na osnovu internog standardnog praćenja. Krediti klijenata se redovno prate i sistemski pregledaju radi otkrivanja nepravilnosti ili znakova upozorenja. Isti su predmet stalnog monitoringa s ciljem preduzimanja pravovremenih akcija, koje su usklađene sa poboljšanjem/pogoršanjem rizičnog profila klijenta.

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Pregled bruto izloženosti nedospjelih kredita koji se izvršavaju prema vrsti klijenta je kako slijedi:

	Kreditni fizičkim licima			Ukupno '000 BAM	Javni i finan- sijski sektor i internaciona- lni klijenti '000 BAM	Kreditni pravnim licima		Ukupno '000 BAM
	Potrošački kreditni	Stambeni kreditni	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima '000 BAM			Domaći poslovni subjekti '000 BAM	Preduzet- ničko bankarstvo '000 BAM	
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM			'000 BAM	'000 BAM	
31.12.2025.								
Nivo 1 Standardno praćenje	338.999	133.398	16.156	488.553	82.349	252.513	5.728	340.590
Nivo 2 Standardno praćenje	30.224	21.852	1.518	53.594	7.739	57.930	784	66.453
31.12.2024.								
Nivo 1 Standardno praćenje	295.211	102.063	17.095	414.370	103.113	180.812	9.351	293.277
Nivo 2 Standardno praćenje	29.293	11.517	1.582	42.392	15.960	12.063	225	28.249

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Nivo 1 i 2: dospjeli krediti koji se izvršavaju

Bruto iznos dospjelih kredita koji se izvršavaju i potraživanja od klijenata prikazani su u tabeli ispod:

	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Kreditne kartice i prekorachenja po tekućim računima	Ukupno	Javni i finansijski sektor i internacionalni klijenti	Domaći poslovni subjekti	Preduzetničko bankarstvo	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
31.12.2025.								
Dospjelo – Nivo 1								
do 30 dana	804	261	278	1.343	439	2 657	172	3.268
od 30 do 60 dana	-	-	-	-	-	-	-	-
od 60 do 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-
iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	804	261	278	1.343	439	2 657	172	3.268
Vrijednost kolaterala	494	32.275	-	32.769	9.199	61.191	1.282	71.672
Dospjelo – Nivo 2								
do 30 dana	148	28	23	199	87	527	16	629
od 30 do 60 dana	70	11	10	91	-	71	-	71
od 60 do 90 dana	11	-	12	24	-	-	-	-
iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	229	39	45	313	87	598	16	700
Vrijednost kolaterala	65	2.857	-	2.921	898	7.136	-	8.034
31.12.2024.								
Dospjelo – Nivo 1								
do 30 dana	1.161	282	411	1.854	419	2.128	437	2.984
od 30 do 60 dana	-	-	-	-	-	-	-	-
od 60 do 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-
iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	1.161	282	411	1.854	419	2.128	437	2.984
Vrijednost kolaterala	171	38.982	-	39.153	12.503	31.832	2.797	47.132
Dospjelo – Nivo 2								
do 30 dana	195	43	31	269	147	365	13	525
od 30 do 60 dana	46	7	17	70	-	8	2	10
od 60 do 90 dana	22	1	5	28	-	799	-	799
iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	263	52	53	367	147	1.173	14	1.334
Vrijednost kolaterala	46	4.249	-	4.295	5.797	5.198	85	11.080

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Nivo 3: kredit koji se ne izvršavaju

Podjela kredita koji se ne izvršavaju od klijenata, zajedno sa alociranom vrijednošću povezanih instrumenata osiguranja, je kako slijedi:

	Kreditni fizičkim licima			Ukupno '000 BAM	Javni i finan- sijski sektor i internaciona- lni klijenti '000 BAM	Kreditni pravnim licima		Ukupno '000 BAM
	Potrošački kreditni	Stambeni kreditni	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima '000 BAM			Domaći poslovni subjekti '000 BAM	Preduzet- ničko bankarstvo '000 BAM	
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM			'000 BAM	'000 BAM	
31.12.2025.								
Nivo 3 kreditnog rizika	10 162	951	792	11 906	5 096	205	266	5 567
Vrijednost kolaterala	6	733	-	739	4 077	-	-	4 077
31.12.2024.								
Nivo 3 kreditnog rizika	11 352	1 384	943	13 679	-	19 215	254	19 469
Vrijednost kolaterala	8	1 237	-	1 245	-	12 835	-	12 835

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturisirani krediti i potraživanja

Tokom godine Banka je restrukturisala određene kredite klijentima, s ciljem poboljšanja njihove krajnje naplativosti. Restrukturisanje se uglavnom sprovodi zbog pogoršanja ili sprečavanja daljeg pogoršanja finansijske pozicije klijenata na osnovu analize mogućnosti uspješnog restruktuisanja, s ciljem otklanjanja poteškoća u poslovanju klijenta u definisanom roku i povrata klijenta u prihodujućem portfolio.

Restrukturisirani krediti na dan 31. decembar 2025. (izloženost po svim restrukturisanim plasmanima, bez obzira da li su u nadležnosti Poslovnih segmenata ili Monitoringa i upravljanja specijalnim plasmanima) su iznosili ukupno 19.334 hiljada BAM (31. decembar 2024: 20.428 hiljada BAM).

Smanjenje ukupne izloženosti restrukturisanih plasmana je rezultat redovne otplate.

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Restrukturirani krediti	19.334	20.428
Kreditni portfolio bruto	972.287	817.975
Učešće restrukturiranih kredita u bruto kreditnom portfolio	2,0%	2,5%

Restrukturisane izloženosti po nivoima kreditnog rizika su prikazane u tabeli ispod:

	Restrukturirane izloženosti (nivo kreditnog rizika)					
	Nivo 1		Nivo 2		Nivo 3	
	Restrukturirana izloženost bruto	Ispravka vrijednosti	Restrukturirana izloženost bruto	Ispravka vrijednosti	Restrukturirana izloženost bruto	Ispravka vrijednosti
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
31. 12.2025.						
Fizička lica	-	-	207	11	325	309
Pravna lica	-	-	18.552	7.384	250	250
Ukupno	-	-	18.759	7.395	575	559
31.12.2024.						
Fizička lica	-	-	388	29	431	415
Pravna lica	-	-	130	41	19.479	12.755
Ukupno	-	-	518	70	19.910	13.170

Geografska koncentracija kreditnog rizika

Geografska koncentracija rizika portfolija kredita u potpunosti se odnosi na pravna i fizička lica, te ostale subjekte, koji su locirani u Bosni i Hercegovini.

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.1. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija kreditnog rizika po privrednim granama

Kreditni portfolio Banke na dan 31. decembar 2025. i 31. decembar 2024. godine je analiziran prema privrednim granama u sljedećoj tabeli:

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
Pravna lica i preduzetnici		
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	4.535	3.430
Vađenje ruda i kamena	1.552	1.771
Prerađivačka industrija	106.310	81.298
Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom i plinom	9.614	1.285
Snabdijevanje vodom i djelatnosti sanacije okoliša	3.208	231
Građevinarstvo	34.423	21.062
Trgovina na veliko i na malo	84.206	62.377
Prevoz i skladištenje	26.107	28.729
Djelatnosti hotelijerstva i ugostiteljstva	17.344	75
Informacije i komunikacije	1.013	4.035
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	34.288	10.924
Poslovanje nekretninama	-	3
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	3.893	15.544
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	5.099	5.490
Javna uprava i odbrana, obavezno socijalno osiguranje	64.841	83.189
Obrazovanje	-	2
Djelatnosti zdravstvene i socijalne zaštite	19.670	25.664
Umjetnost, zabava i rekreacija	50	50
Ostale uslužne djelatnosti	425	155
Ukupno krediti pravnim licima i preduzetnicima	416.578	345.314
Ukupno krediti fizičkim licima	555.709	472.661
Ukupno bruto krediti	972.287	817.975
Ispravka vrijednosti kredita	(40.694)	(43.777)
Ukupno neto krediti	931.593	774.198

Struktura kreditnog portfolija se redovno nadgleda u Upravljanju rizicima radi prepoznavanja mogućih događaja, koji bi mogli imati veliki uticaj na kreditni portfolio (uobičajeni rizični faktori) i ukoliko je potrebno ublažiti izloženost Banke prema određenim sektorima u privredi.

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
Velike izloženosti kreditnom riziku*		
Broj klijenata sa izloženošću većom od 10% priznatog kapitala	3	2
Bilansna i vanbilansna izloženost bruto	237.623	111.974
Ispravka vrijednosti i rezervisanje na vanbilans (ECL)	(385)	(476)
Bilansna i vanbilansna izloženost neto	237.238	111.498

* odnosi se na pojedinačne klijente i ne uključuje izloženosti prema bankama

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
Izloženost prema javnom sektoru (centralne institucije)*		
Bilansna i vanbilansna izloženost bruto (kredit i ulaganja u dužničke hartije od vrijednosti)	216.366	149.088
Ispravka vrijednosti i rezervisanje na vanbilans (ECL)	(3.456)	(2.944)
Bilansna i vanbilansna izloženost neto	212.910	146.144

* ne uključuje izloženost prema Centralnoj banci

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće biti u stanju da potpuno i bez odlaganja izmiri svoje finansijske obaveze. U tom smislu, osnovni cilj Banke kod upravljanja rizikom likvidnosti, kao centralnim rizikom prisutnim u bankarskom poslovanju, jeste da uskladi svoje poslovne aktivnosti i obezbijedi optimalnu likvidnost, u skladu sa minimalnim standardima i limitima propisanim od Agencije za bankarstvo Republike Srpske, Centralne banke BiH i Grupe.

Banka ima pristup različitim izvorima finansiranja, koji uključuju različite vrste depozita fizičkih i pravnih lica, banaka (unutar i van Grupe), te kreditnih linija. Navedeni izvori omogućavaju fleksibilnost izvora finansiranja, te ograničavaju zavisnost od bilo kojeg pojedinačnog izvora, samim tim obezbjeđujući visok nivo samoodrživosti u eventualnim kriznim periodima.

Banka je implementirala politike likvidnosti Grupe, kojima su definisane metode i procedure analize parametara likvidnosti, a koje pokrivaju upravljanje i kontrolu rizika likvidnosti, kako u uslovima redovnog poslovanja, tako i u kriznim situacijama. U skladu sa smjericama Grupe i zahtjevima lokalnog regulatora, izloženost riziku likvidnosti se drži na nivou, na kojem Banka može biti u stanju da poštuje svoje obaveze plaćanja na redovnoj osnovi, ali i u periodu kriza.

Redovno poslovanje podrazumijeva uobičajene dnevne aktivnosti, za koje je uobičajeno da se ne aktivira nijedna faza iz Plana za likvidnost za nepredviđene slučajeve poremećaja likvidnosti.

Najvažnije aktivnosti su usmjerene na obavljanje uobičajenih tržišnih transakcija, u okviru propisanih limita izloženosti riziku, u skladu sa definisanim planom finansiranja, kao i odlukama nadležnih tijela i operativnih funkcija.

Ove aktivnosti se uglavnom svode na upravljanje kratkoročnom i dugoročnom likvidnošću, upravljanje izvršenjem plana finansiranja, redovno praćenje i analizu rezultata testiranja otpornosti na stres rizika likvidnosti, kao i dosljednu primjenu načela određivanja internih cijena.

Rizik kratkoročne likvidnosti se mjeri kroz operativne korpe ročnosti do godinu dana (OML), putem neto novčanih tokova (priliva/odliva), kao i preko koeficijenta pokrića likvidnosti (LCR), gdje je Banka dužna da obezbijedi odgovarajući nivo zaštitnog sloja likvidnosti, kako bi zadovoljila potrebe za likvidnošću za scenarij stresa likvidnosti od 30 kalendarskih dana.

Kratkoročna likvidnost limitira izloženosti po svim valutama, kao i ukupnu izloženost. Mjere strukturalne likvidnosti nastoje osigurati odgovarajuću ravnotežu između imovine i obaveza u srednjem / dugom roku (preko godinu dana), kako bi se obezbijedila strukturalna stabilnost i ograničila zavisnost od kratkoročnog, manje stabilnog finansiranja.

Testiranje otpornosti na stres kratkoročne likvidnosti mjeri da li dostupne rezerve likvidnosti mogu osigurati da Banka izdrži hipotetički nedostatak kratkoročnih izvora sredstava. Scenariji se baziraju na konceptu korpi ročnosti imovine i njenog znavljanja. Relevantni scenariji su definisani s ciljem predstavljanja mogućih događaja sa potencijalno negativnim uticajem na likvidnost. S obzirom na prirodu stres testa likvidnosti, za procjenu različitih rizika likvidnosti koristi se kombinovani stresni scenarij.

Banka je upravljanje likvidnošću u vanrednim situacijama definisala dokumentom Politika likvidnosti UniCredit Bank a.d. Banja Luka, Prilog 1: Plan za likvidnost za nepredviđene slučajeve poremećaja likvidnosti UniCredit Bank a.d. Banja Luka.

Banka ima obavezu da održava likvidnost u okvirima propisanim od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske i Centralne banke Bosne i Hercegovine:

- održavanje obavezne rezerve,
- održavanje dnevne likvidnosti,
- koeficijent pokrića likvidnosti (LCR),
- racio neto stabilnog finansiranja (NSFR).

Banka je u obavezi da izvještava Agenciju za bankarstvo Republike Srpske o koeficijentu pokrića likvidnosti na mjesečnom nivou, dok je obaveza za izvještavanje o raciju neto stabilnog finansiranja na kvartalnom nivou.

Koeficijent pokrića likvidnosti na kraju godine je iznosio:

	31.12.2025.	31.12.2024.
Koeficijent pokrića likvidnosti (LCR)	246,82%	210,83%
Racio neto stabilnog finansiranja (NSFR)	159,30%	164,18%

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Cilj upravljanja strukturnom likvidnošću je da osigura finansijsku stabilnost Banke. Osnovni je cilj izbjeći pretjerane i neočekivane pritiske na potrebe finansiranja kratkoročne pozicije likvidnosti i osigurati optimalne izvore finansiranja i povezane troškove. To je moguće postići na način da se uspostavi ravnoteža između srednjoročne i dugoročne stabilne imovine te odgovarajućih stabilnih izvora finansiranja.

Rizik strukturne likvidnosti se prati preko racija strukturne likvidnosti (SLR) sa vremenskim korpama preko jedne i preko tri godine. Racio strukturne likvidnosti predstavlja indikator iz ekonomske perspektive (uzima u obzir bihevioralne pretpostavke), za razliku od NSFR koji predstavlja regulatornu perspektivu. Računa se kao odnos srednjoročne / dugoročne pasive i aktive.

SLR (strukturna stopa likvidnosti)	31.12.2025.		31.12.2024.	
	(u mil. BAM)		(u mil. BAM)	
	>1G	>3G	>1G	>3G
Kumulativna pasiva	918	745	737	650
Kumulativna aktiva	924	576	785	484
Nivo upozorenja	92%	100%	90%	100%
Vrijednost	99%	129%	94%	134%

Strukturna likvidnost se prati i pojedinačno po valutama, preko indikatora devizni (FX) gep strukturne likvidnosti. Devizni (FX) gep strukturne likvidnosti se takođe oslanja na ekonomski aspekt, na osnovu bihevioralnih modela i upravljačkih pretpostavki, sa ciljem da adekvatno pokaže strukturnu poziciju Banke u određenoj valuti.

Indikator se zasniva na bihevioralno prilagođenom profilu dospjeća bilansnih pozicija, umjesto na ugovorenog dospjeću. Finansijske pozicije koje su tretirane na ovaj način su srednjoročna/dugoročna aktiva i pasiva, obavezna rezerva, hartije od vrijednosti i derivati.

EUR FX SLG >1G	31.12.2025.	31.12.2024.
	(u mil. BAM)	(u mil. BAM)
Kumulativna pasiva	232	123
Kumulativna aktiva	132	153
Nivo upozorenja	(2)	(41)
Vrijednost	99	(30)

OSTALO FX SLG >1G	31.12.2025.	31.12.2024.
	(u mil. BAM)	(u mil. BAM)
Kumulativna pasiva	0,15	0,18
Kumulativna aktiva	0,01	0,00
Nivo upozorenja	(2)	(2)
Vrijednost	0,14	0,17

U narednim tabelama prikazana je struktura likvidnosti na dan 31.12.2025. godine i 31.12.2024. godine, koja predstavlja pregled sredstava i obaveza po odgovarajućim vremenskim korpama na osnovu perioda preostalog do ugovorenog dospjeća.

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

U prikazanoj strukturi likvidnosti nije uzeta u obzir stabilnost depozita po viđenju, te su svi depoziti po viđenju prikazani u korpi ročnosti do 30 dana. U sledećoj tabeli su prikazani preostali ugovorni rokovi dospelja finansijskih obaveza i finansijske imovine Banke.

31.12.2025.	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	244.521	-	-	-	-	244.521
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	14	-	-	-	-	14
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	302	65.299	104.629	296	170.526
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	181.891	73.306	208.861	411.632	215.078	1.090.769
Obavezna rezerva kod CB	122.811	-	-	-	-	122.811
Kredit i potraživanja od banaka	36.366	-	-	-	-	36.366
Kredit i potraživanja od komitenata	22.714	73.306	208.861	411.632	215.078	931.593
Ostala aktiva i porezi	6.737	1.969	2.824	518	-	12.047
Ukupno potraživanja	433.162	75.577	276.984	516.779	215.374	1.517.877
Finansijska obaveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	9	-	-	-	-	9
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	882.474	49.711	117.298	148.116	57.448	1.255.047
Depoziti i krediti od banaka	-	873	2.794	-	43.028	46.695
Depoziti i krediti od komitenata	882.433	48.756	114.135	147.244	14.419	1.206.987
Obaveze po osnovu zakupa	41	82	369	872	-	1.364
Poreske obaveze	-	-	855	-	-	855
Ostale obaveze	9.528	4.942	6.880	2.836	-	24.186
Obaveze za garancije i akreditive	22.934	1.853	21.634	111.928	-	158.348
Obaveze za neiskorištene kredite	2.246	12.805	66.235	83.854	-	165.140
Ukupno obaveze	917.191	69.311	212.901	346.734	57.448	1.603.584

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

31.12.2024.	Do mjesec dana '000 BAM	Od 1 do 3 mjeseca '000 BAM	Od 3 do 12 mjeseci '000 BAM	Od 1 do 5 godina '000 BAM	Preko 5 godina '000 BAM	Ukupno '000 BAM
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	201.845	-	-	-	-	201.845
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	302	1.128	55.048	30.395	86.872
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	353.927	57.644	160.342	374.260	163.318	1.109.491
Obavezna rezerva kod CB	108.530	-	-	-	-	108.530
Kredit i potraživanja od banaka	226.762	-	-	-	-	226.762
Kredit i potraživanja od klijenata	18.634	57.644	160.342	374.260	163.318	774.198
Ostala aktiva i porezi	6.083	2.030	2.764	(111)	-	10.766
Ukupno potraživanja	561.855	59.976	164.233	429.197	193.713	1.408.974
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	868.874	17.554	132.705	114.223	15.569	1.148.925
Depoziti i krediti od banaka	60	849	3.570	3.570	-	8.049
Depoziti i krediti od klijenata	868.752	16.581	128.573	109.820	15.569	1.139.295
Obaveze po osnovu zakupa	62	125	561	832	-	1.581
Poreske obaveze	-	-	2.179	-	-	2.179
Ostale obaveze	9.543	4.757	5.871	2.731	-	22.902
Obaveze za garancije i akreditive	3.157	1.754	8.738	98.697	-	112.346
Obaveze za neiskorištene kredite	2.978	7.997	43.690	44.163	-	98.828
Ukupno obaveze	884.552	32.063	193.184	259.813	15.569	1.385.180

Banka očekuje da će ispuniti obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjele finansijske imovine i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.3. Tržišni rizici

Tržišni rizici proizilaze iz opštih i specifičnih kretanja i promjena određenih tržišnih varijabli (kamatnih stopa, cijena hartija od vrijednosti, deviznih kurseva), koje mogu uticati na ekonomsku vrijednost portfolija u knjizi trgovanja i u bankarskoj knjizi Banke. Banka je izložena tržišnim rizicima uglavnom zbog pozicija i poslovnih aktivnosti u bankarskoj knjizi Banke.

Upravljanje izloženosti tržišnim rizicima uključuje aktivnosti vezane za poslovanje Upravljanja klijentskim rizicima i Upravljanja bilansom banke, a uređeno je kroz sistem internih akata i mrežu definisanih limita i signala upozorenja, koji se nadgledaju na dnevnoj osnovi. Stoga, tržišni rizik u Banci procjenjuje se, kontroliše i ograničava uglavnom kroz dva skupa mjera, u okviru strategije tržišnog rizika i CSRBB strategije:

- Globalne mjere rizika trebaju postaviti granicu regulatornoj apsorpciji kapitala i ekonomskom gubitku prihvaćenom za izloženosti FVOCI i/ili FVTPL. Ograničenja globalnih mjera tržišnog rizika moraju se pregledati najmanje jednom godišnje u kontekstu izrade strategija tržišnog rizika i moraju biti u skladu sa budžetom i definisanim apetitom za preuzimanje rizika. Postoje tri globalne mjere tržišnog rizika definisanih za upravljanje:
 1. Vrijednost pod rizikom („Value at Risk“, VaR): procjenjeni potencijalni gubitak vrijednosti portfolija tokom jednog dana uz nivo pouzdanosti od 99%; VaR se izračunava korištenjem pristupa istorijske simulacije tokom posljednjih 250-dnevnih vremenskih serija. Izračunava se dnevno i definisan je na temelju fer vrijednosti kroz dobit i gubitak (FVTPL) i fer vrijednosti kroz pozicije ostale sveobuhvatne dobiti (FVOCI);

Pregled VaR metrike Banke:

Var FVtOCI	2025.	2024.
	'000 BAM	'000 BAM
prosjeak za period	780	210
maksimalan za period	1.068	508
minimalan za period	118	119

Var FVtPL	2025.	2024.
	'000 BAM	'000 BAM
prosjeak za period	0,64	0,33
maksimalan za period	4,08	0,84
minimalan za period	0,00	0,06

2. Upozoravajući nivo gubitka („Loss Warning Level“, LWL): definisan je za svakog preuzimatelja rizika kao kumulativni ekonomski P&L za razdoblje od zadnjih 60 kalendarskih dana bez poništavanja na kraju godine. Metrika je definisana za pozicije fer vrijednosti kroz dobitak i gubitak (FVTPL) i fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni prihod (FVtOCI);
 3. Nivo upozorenja otpornosti na stres („Stress Test Warning Level“, STWL): maksimalni uslovni gubitak na određenom portfoliju kojem se preuzimaoci rizika mogu izložiti na osnovu predefinisano seta scenarija.
- Granularne mjere rizika su metrike namijenjene za procjenu tržišnog rizika koji proizlazi iz specifičnih faktora ili proizvoda rizika. Limiti granularnih mjera tržišnih rizik nadopunjuju globalne mjere i predstavljaju transparentnu, dubinsku i strogu kontrolu izloženosti riziku, jer su postavljene za pojedinačne osjetljivosti, nominalne izloženosti ili stresne scenarije. GML dopunjuje Okvir upravljanja tržišnim rizikom u onim područjima gdje globalne mjere tržišnih rizika ne mogu uzimati u obzir određene faktore rizika zbog složenosti izračuna ili dostupnosti istorijskih podataka.

Počevši od 2024. UniCredit Grupa, prateći EBA smjernice koje definišu rizik kreditne marže u bankarskoj knjizi (CSRBB) kao novu vrstu rizika unutar finansijskih rizika, definisala je rizik kreditne marže u bankarskoj knjizi.

Strategije rizika CSRBB-a utvrđuje Holding najmanje jednom godišnje, u skladu s definicijom ukupnog apetita za rizik Grupe i u skladu s okvirom ograničenja CSRBB-a.

Funkcija finansijskog rizika Holding kompanije pokreće iterativni proces sa odgovarajućim risk funkcijama banaka članica, podržanih funkcijama poslovnih linija, kako bi se identifikovale metrike koje treba ograničiti, opseg primjene i nivo granularnosti.

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.3. Tržišni rizici (nastavak)

U tom smislu definisani su RAF KPIs koji su relevantni za praćenje rizika kreditne marže u bankarskoj knjizi:

- CSRBB EV osjetljivost koja meri maksimalni prihvatljivi procenat kapitala (Tier 1) koji Banka može da izgubi usljed šokova kreditnog spreda koji utiču na hartije od vrednosti osjetljive na kreditni spred u bankarskoj knjizi. KPI pokriva samo imovinu;
- Izloženost državnim hartijama od vrijednosti koja uključuje iznos nominalne izloženosti prema državi u bankarskoj knjizi u vidu hartija od vrijednosti koju izdaju centralne i lokalne vlade, centralne banke, nadnacionalne vlasti, obveznice sa državnom garancijom i državne agencije/vlasti.

Pored iznad navedenih RAF KPIs, CSRBB je ograničen i kroz granularnu metriku CPV (Credit Point Value) koji mjeri osjetljivost instrumenta u slučaju promjene kreditnog spreda za 1 bazni poen.

Faktori, koji su takođe od važnosti za procjenu uticaja tržišnih rizika na portfolio Banke, su i stres orijentisani nivoi upozorenja i limiti, a rezultati su uključeni u redovne FCRC izvještaje (izvještaji, koji se prezentuju Odboru za finansijske i kreditne rizike).

Reviziju limita tržišnih rizika Banka sprovodi usko saradujući sa UniCredit Grupom. Ove aktivnosti rade se najmanje na godišnjem nivou, a po potrebi i češće, u skladu sa poslovnim promjenama nastalim mijenjanjem zakonske regulative, razvojem ciljeva poslovnih strategija, kao i ciljanim profilom rizika.

Skup dokumenata sa pravilima za poslovne aktivnosti, koje obavlja Upravljanja klijentskim rizicima za upravljanje tržišnim rizicima, sačinjen je u vidu internih akata Finansijskih tržišta i Strategije tržišnih rizika. Samo dozvoljenim nosiocima rizika omogućeno je da ulaze u rizične pozicije.

Pored implementiranih Grupnih tehnika, metoda i modela mjerenja tržišnih rizika, Banka kontinuirano radi na unapređenju poslovnih procesa i kvaliteta podataka.

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.3. Tržišni rizici (nastavak)

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed promjene kursa valuta. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja i prati se dnevno, prema zakonskim i od strane Grupe utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te u ukupnom iznosu za svu imovinu i obaveze denominovane u stranoj valuti ili vezane za stranu valutu.

Upravljanje valutnim rizikom obuhvata praćenje i kontrolu individualnih pozicija u stranim valutama i ukupne devizne pozicije Banke. Otvorena pozicija se određuje na osnovu svih bilansnih i vanbilansnih pozicija. Limiti deviznog rizika postavljaju ograničenja na maksimalan iznos otvorene devizne pozicije po valutama. Banka kontinuirano vrši monitoring deviznog rizika putem limita propisanih od strane lokalne regulative i Grupe.

U skladu sa odlukom regulatora, kojom se uređuju minimalni standardi za upravljanje deviznim rizikom, Banka je dužna da odnose između aktive i pasive u svakoj pojedinoj valuti održava tako da njena ukupna otvorena devizna pozicija na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 40% njenog priznatog (regulatornog) kapitala.

Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava u pravcu minimizacije neusklađenosti između stavki aktive i obaveza u stranim valutama ili sa ugovorenim valutnom klauzulom, održavajući dnevno poslovanje u granicama postavljenih limita.

Sve osjetljivosti, koje proizlaze iz pozicija u vezi sa valutama, su obuhvaćene i dnevnim VaR FVtP limitom, koji, između ostalih rizika, ograničava i maksimalno dozvoljeni gubitak otvorenih pozicija u stranim valutama.

	2025.	2024.
Pokazatelji valutnog rizika:		
na dan 31. decembar	0,10%	0,48%
maksimalan za period mjesec decembar	57,35%	20,39%
minimalan za period mjesec decembar	0,10%	0,29%

Devizna pozicija se računa kao odnos zbira vrijednosti svih dugih i kratkih individualnih deviznih pozicija Banke i njenog priznatog (regulatornog) kapitala na izvještajni datum (maksimalno dozvoljeno do 40% priznatog kapitala) za ukupnu otvorenu deviznu poziciju i deviznu poziciju u valuti EUR, dok je za ostale valute maksimalno dozvoljeno do 20% priznatog kapitala Banke).

S obzirom na prisustvo Valutnog odbora (*Currency Board* režima Centralne banke BiH), prema kojem je odnos domaće valute i evra fiksna, može se smatrati da ne postoji izloženost Banke riziku promjene kursa EUR/BAM.

Od rizika izloženosti valutnom riziku u drugim stranim valutama osim EUR Banka se štiti upravljanjem deviznom pozicijom u okviru strategije Tržišta na način da se pozicije otvorene kroz poslovanje s klijentima zatvaraju suprotnim transakcijama, tako da se otvorena pozicija Banke svodi na minimum.

Analiza imovine i obaveza iskazanih u deviznim iznosima sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine i na dan 31. decembar 2024. godine je prikazana u narednim tabelama.

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.3. Tržišni rizici (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

31.12.2025.	EUR	EUR vezane pozicije	USD	Ostale valute	Ukupno valute	BAM	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Imovina							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	10.578	-	851	14.035	25.464	219.056	244.521
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	14	14
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	52.922	24.402	-	-	77.324	93.201	170.526
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	43.785	131.226	10.471	2.448	187.930	902.839	1.090.769
Obavezna rezerva kod CB	2.382	-	-	-	2.382	120.429	122.811
Kredit i potraživanja od banaka	23.447	-	10.471	2.448	36.366	-	36.366
Kredit i potraživanja od komitenata	17.955	131.226	-	-	149.182	782.411	931.593
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	22.467	22.467
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	7.159	7.159
Tekuće poresko sredstvo	-	-	-	-	-	508	508
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	736	736
Ostala aktiva	113	-	2	3	118	10.685	10.803
Ukupno imovina	107.398	155.629	11.324	16.486	290.836	1.256.666	1.547.502
Obaveze							
Finansijska obaveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	9	9
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	394.356	58.516	11.220	16.305	480.397	774.650	1.255.047
Depoziti i krediti od banaka	46.691	-	-	-	46.691	4	46.695
Depoziti i krediti od komitenata	347.665	58.516	11.220	16.305	433.705	773.282	1.206.987
Obaveze po osnovu zakupa	-	-	-	-	-	1.364	1.364
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Odložena poreska obaveza	-	-	-	-	-	855	855
Ostale obaveze	2.630	-	77	70	2.777	21.409	24.186
Rezervisanja za kreditne rizike i troškove	255	85	-	-	340	5.527	5.867
Ukupno obaveze	397.241	58.600	11.297	16.375	483.513	802.450	1.285.963
Kapital i rezerve	(1.510)	69	-	-	-1.441	262.981	261.540
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	395.731	58.669	11.297	16.375	482.072	1.065.430	1.547.502
Neto devizna pozicija	(288.333)	96.959	27	111	(191.236)	191.236	-

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.3. Tržišni rizici (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

31.12.2024.	EUR	EUR	USD	Ostale	Ukupno	BAM	Ukupno
	'000 BAM	vezane pozicije '000 BAM	'000 BAM	valute '000 BAM	valute '000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Imovina							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	52.165	-	1.100	14.982	68.256	133.589	201.845
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	33.550	23.031	-	-	56.581	30.292	86.872
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	222.018	143.811	8.981	-	374.811	734.680	1.109.491
Obavezna rezerva kod CB	2.244	-	-	-	2.244	106.286	108.530
Kredit i potraživanja od banaka	217.781	-	8.981	-	226.762	-	226.762
Kredit i potraživanja od klijenata	1.993	143.811	-	-	145.805	628.393	774.198
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	22.195	22.195
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	8.100	8.100
Tekuće poresko sredstvo	-	-	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	743	743
Ostala aktiva	171	-	2	1	175	9.848	10.023
Ukupno imovina	307.905	166.842	10.093	14.983	499.822	939.447	1.439.269
Obaveze							
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	355.815	97.173	10.022	14.794	477.804	671.121	1.148.925
Depoziti i krediti od banaka	8.045	-	-	-	8.045	4.	8.049
Depoziti i krediti od klijenata	347.771	97.173	10.022	14.794	469.760	669.535	1.139.295
Obaveze po osnovu zakupa	-	-	-	-	-	1.581	1.581
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	-	1.410	1.410
Odložena poreska obaveza	-	-	-	-	-	769	769
Ostale obaveze	2.685	-	72	103	2.860	20.042	22.902
Rezervisanja za rizike i troškove	114	5	-	-	119	3.623	3.742
Ukupno obaveze	358.614	97.178	10.094	14.897	480.783	696.965	1.177.748
Kapital i rezerve	(729)	102	-	-	(627)	262.148	261.521
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	357.885	97.280	10.094	14.897	480.156	959.113	1.439.269
Neto devizna pozicija	(49.980)	69.561	(1)	86	19.666	(19.666)	-

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.3. Tržišni rizici (nastavak)

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed nepovoljne promjene kamatnih stopa. Poslovanje Banke je pod uticajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri, u kojoj kamatno osjetljive pozicije aktive i obaveze različito dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Marže kamatnih stopa mogu porasti kao rezultat ovih fluktuacija, ali istovremeno mogu biti i smanjene i prouzrokovati gubitke pri neočekivanim fluktuacijama.

Osnovni izvori rizika promjene kamatnih stopa su:

- rizik odstupanja (*gap risk*), koji proizlazi iz ročne strukture kamatno osjetljivih instrumenata, odnosno iz razlika u periodima promjene njihove kamatne stope, te obuhvata promjene ročne strukture kamatnih stopa dosljedno na krivoj prinosa (paralelni rizik) ili različito po periodima (neparalelni rizik),
- rizik osnovne (*basis risk*) koji proizlazi iz primjene različitih referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnom ročnošću ili vremenu do sljedeće promjene kamatne stope (npr. EURIBOR),
- rizik opcije (*optionality risk*), koji proizlazi iz opcija, uključujući ugrađene opcije u kamatno osjetljive pozicije (npr. krediti sa mogućnošću prijevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prijevremenog povlačenja i sl.).

Izloženost riziku promjene kamatnih stopa se prati na osnovu zahtjeva regulatora i u skladu sa smjernicama Grupe.

Izloženost kamatnom riziku u skladu sa zahtjevima regulatora se prati za značajne valute pojedinačno i za sve ostale valute zajedno, kroz praćenje promjena ekonomske vrijednosti bankarske knjige za: stavke sa fiksnom kamatnom stopom, promjenjivom kamatnom stopom, ukupnu ponderisanu poziciju, kao i uticaj kamatnog rizika na neto kamatni prihod.

Metodologija, koja se koristi za procjenu rizika promjene kamatnih stopa, je bazirana na analizi vremenskih razlika.

Razlike između kamatonosnih osjetljivih pozicija aktive i obaveza u različitim vremenskim korpama pokazuju kako dvije strane bilansa stanja drugačije reaguju na promjene kamatnih stopa:

- u slučaju pozitivne razlike, Banka je izložena riziku od gubitka u slučaju da kamatne stope date ročnosti za predmetnu valutu padaju,
- u slučaju negativne razlike, Banka je izložena riziku od gubitka u slučaju da kamatne stope date ročnosti za predmetnu valutu rastu.

Kamatni rizik se, u skladu sa zahtjevima Grupe, mjeri sa perspektive uticaja promjene kamatnih stopa na ekonomski kapital Banke (EV metrika) i sa perspektive zarade, tj. uticaja promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod Banke (NII metrika). Pored navedenih metrika, kamatni rizik se prati na osnovu definisane granularne metrike kamatnog rizika – BP01 koji mjeripromjene neto sadašnje vrijednosti bankarske knjige u slučaju pomaka krive referentnih stopa za 0,01% (1 bazni bod) i limitira se BP01 limitom (limit vrijednosti baznog boda) kao mjerom osjetljivosti.

Prikaz uticaja pomaka krive referentnih stopa za 0,01% (1 bazni bod), na neto sadašnju vrijednost portfolija (BP01):⁴

	(in BAM)		BP01 bankarska knjiga 31.12.2025.			Sum	EUR
	03M	3M1Y	1Y3Y	3Y10Y	>10Y		
TOTAL BP01	1.897	4.539	13.173	20.924	11.371	10.056	60.788
Limit	19.558	39.117	58.675	58.675	19.558	97.792	58.675
Iskorištenost limita	10%	12%	22%	36%	58%	10%	104%

	(in BAM)		BP01 bankarska knjiga 31.12.2024.			Sum	EUR
	03M	3M1Y	1Y3Y	3Y10Y	>10Y		
TOTAL BP01	2.418	1.604	19.972	1.396	4.681	17.916	28.392
Limit	19.558	39.117	39.117	68.454	19.558	78.233	78.233
Iskorištenost limita	12%	4%	51%	2%	24%	23%	36%

⁴ Prekoračenje vrijednosti definisanog BP01 limita u valuti EUR prouzrokovano valutnom neusklađenošću aktive i pasive sa stanovišta kamatnog rizika. Imajući u vidu uspostavljeni fiksni kurs BAM/EUR navedeno nije dovelo do stvarne izloženosti Banke kamatnom riziku (ukupna iskorištenost BP01 limita 10%). Definisane mitigacione mjere kako bi se izloženost svela u okvire limita.

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.3. Tržišni rizici (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Testiranje otpornosti na stres, koje Banka sprovodi za kategoriju kamatnog rizika, obuhvata scenarije različitih šokova na kamatnim krivama. Šokovi uključuju promjenu nivoa kamatnih stopa (paralelne pomake), rotacije krivulja, promjene nagiba krivulja i skokove na određenim segmentima kamatnih krivulja.

Prikaz izloženosti Banke kamatnom riziku prema lokalnom regulatornom zahtjevu kroz kamatni „gap“ na dan 31.12.2025. godine, te 31.12.2024. godine je prikazan u narednim tabelama.⁵

Period promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi, na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope:

31.12.2025.	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Imovina								
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	208 671	-	-	-	-	35 850	244 521	208 671
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	14	14	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	63 380	106 850	-	296	170 526	170 229
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	211 827	122 509	224 718	346 073	185 643	-	1 090 769	940 631
Obavezna rezerva kod CB	122 811	-	-	-	-	-	122 811	122 811
Kredit i potraživanja od banaka	36 366	-	-	-	-	-	36 366	36 366
Kredit i potraživanja od komitenata	52 650	122 509	224 718	346 073	185 643	-	931 593	781 454
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	22 467	22 467	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	7 159	7 159	-
Tekuće poresko sredstvo više plaćen porez na dobit	-	-	-	-	-	508	508	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	736	736	-
Ostala aktiva	-	-	-	-	-	10 803	10 803	-
Ukupno imovina	420 497	122 509	288 098	452 922	185 643	77 833	1 547 502	1 319 531
Obaveze								
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	9	9	-
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	488 569	77 605	139 438	366 751	181 319	1 364	1 255 047	1 220 624
Depoziti i krediti od banaka	5 964	24 246	2 794	-	13 691	-	46 695	13 695
Depoziti i krediti od komitenata	482 605	53 359	136 644	366 751	167 629	-	1 206 987	1 206 929
Obaveze po osnovu zakupa	-	-	-	-	-	1 364	1 364	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	855	855	-
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	24 186	24 186	-
Rezervisanja za kreditne rizike i troškove	-	-	-	-	-	5 867	5 867	-
Ukupno obaveze	488 569	77 605	139 438	366 751	181 319	32 280	1 285 963	1 220 624
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	261 540	261 540	-
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	488 569	77 605	139 438	366 751	181 319	293 820	1 547 502	1 220 624
Kamatna neusklađenost	(68 071)	44 904	148 660	86 171	4 324	(215 987)	-	98 907

⁵ Primjena nove Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi od 30.06.2025. godine.

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.3. Tržišni rizici (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

31.12.2024.	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekama- tonosno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Imovina								
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	166.755	-	-	-	-	35.090	201.845	61.686
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	86.447	134	292	86.872	86.581
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	293.451	128.959	297.063	266.852	123.166	-	1.109.491	794.425
Obavezna rezerva kod CB	-	-	108.530	-	-	-	108.530	-
Kreditni i potraživanja od banaka	226.762	-	-	-	-	-	226.762	226.762
Kreditni i potraživanja od klijenata	66.688	128.959	188.532	266.852	123.166	-	774.198	567.663
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	22.195	22.195	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	8.100	8.100	-
Tekuće poresko sredstvo više plaćen porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	743	743	-
Ostala aktiva	-	-	-	-	-	10.023	10.023	-
Ukupno imovina	460.206	128.959	297.063	353.299	123.300	76.443	1.439.269	942.692
Obaveze								
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	54.189	27.068	958.421	92.180	15.487	1.581	1.148.925	1.139.276
Depoziti i krediti od banaka	4	2.426	5.619	-	-	-	8.049	77
Depoziti i krediti od klijenata	54.184	24.642	952.802	92.180	15.487	-	1.139.295	1.139.200
Obaveze po osnovu zakupa	-	-	-	-	-	1.581	1.581	-
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	-	1.410	1.410	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	769	769	-
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	22.902	22.902	-
Rezervisanja za kreditne rizike i troškove	-	-	-	-	-	3.742	3.742	-
Ukupno obaveze	54.189	27.068	958.421	92.180	15.487	30.404	1.177.748	1.139.276
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	261.521	261.521	-
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	54.189	27.068	958.421	92.180	15.487	291.925	1.439.269	1.139.276
Kamatna neusklađenost	406.017	101.891	(661.359)	261.119	107.813	(215.482)	-	(196.584)

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.3. Tržišni rizici (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Slijedeća tabela prikazuje procijenjeni budući novčani tok za kamatonosne i nekamatonosne obaveze Banke na dan 31.12.2025. godine i 31.12.2024. godine:

31.12.2025.	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Obaveze						
Transakcioni računi i depoziti banaka	97	776	2.794	-	43.028	46.695
Transakcioni računi i depoziti komitenata	482.605	53.359	136.644	366.751	167.629	1.206.987
Obaveze po osnovu zakupa	1.364	-	-	-	-	1.364
Ostale obaveze	24.186	-	-	-	-	24.186
Ukupno obaveze	508.251	54.135	139.438	366.751	210.657	1.279.232
31.12.2024.						
Transakcioni računi i depoziti banaka	4	873	3.601	3.570	-	8.049
Transakcioni računi i depoziti komitenata	54.184	24.642	952.802	92.180	15.487	1.139.295
Obaveze po osnovu zakupa	1.581	-	-	-	-	1.581
Ostale obaveze	22.902	-	-	-	-	22.902
Ukupno obaveze	78.672	25.515	956.404	95.750	15.487	1.171.827

Efektivne kamatne stope

U slijedećoj tabeli su prikazane efektivne kamatne stope, obračunate kao ponderisani prosjek perioda i to: za finansijske instrumente aktive, uključujući i rashode kamate na aktivu, odnosno finansijske instrumente pasive, uključujući i kamatne prihode na pasivu:

	31.12.2025.	31.12.2024.
	%	%
Aktiva		
Sredstva iznad obavezne rezerve kod Centralne banke	-	-
Kredit i potraživanja od banaka	1,53	3,68
Kredit i potraživanja od klijenata	5,43	5,81
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	5,04	3,94
Pasiva		
Depoziti i krediti od banaka	(4,17)	-
Depoziti od klijenata	(0,52)	(0,49)

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.3. Tržišni rizici (nastavak)

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi se definiše kao izloženost finansijskog stanja Banke neželjenim promjenama u kretanju kamatnih stopa, koje proizlaze iz aktive i pasive u bankarskoj knjizi.

Sistem ograničenja u skladu sa pravilima Grupe je definisan kroz podjelu na limite i nivoe upozorenja u zavisnosti od vrste ograničenja i vremena potrebnog za korektivne akcije u slučaju kršenja ograničenja.

Banka bazira upravljanje i kontrolu kamatnog rizika u bankarskoj knjizi računajući izloženost sa aspekta Grupe i lokalnog regulatora na analizi metrika/indikatora iz dvije perspektive:

- ekonomska (sadašnja) vrijednost - EV SOT – supervizorski test netipičnih vrijednosti pri čemu se u obzir uzima najgori rezultat od šest definisanih scenarija kamatnih šokova: „paralelni šok rasta“; „paralelni šok pada“; „šok poravnanja“; „šok nagiba“; „šok rasta kratkoročnih stopa“; „šok pada kratkoročnih stopa“. Uticaj ekonomske osjetljivosti se mjeri u odnosu na osnovni kapital (Tier 1).
- zarada - osjetljivost neto kamatnog prihoda – standardna osjetljivost neto kamatnog prihoda se računa na bazi scenarija trenutnih paralelnih šokova na stopama sa ročnošću do godinu dana i uz pretpostavku konstantnog bilansa i stalne marže.

Pored iznad navednih metrika, definisana je i granularna metrika izloženosti kamatnom riziku koja se prati sa stanovišta Grupe a odnosi se na ekonomsku vrijednost - BP01 osjetljivost ukupna osjetljivost i osjetljivost po vremenskim korpama izračunava se kao promjena sadašnje vrijednosti kamatno osjetljivih pozicija, koja proizlazi iz trenutnog šoka za 1 bazni bod na svaku stopu duž krive. Suma svih osjetljivosti po vremenskim korpama duž krive je BP01.

Pokazatelji kamatnog rizika u bankarskoj knjizi	2025.	2024.
Osjetljivost ekonomskog kapitala (EV sensitivity) u %	-5,84%	-4,48%
Osjetljivost neto kamatnog prihoda (NII sensitivity) u %	-3,40%	-5,05%
Total BP01 in EUR	10.056	17.916

7.4. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućeg 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 pravni rizik.

U skladu sa metodologijom Grupe, kao i propisima Agencije za bankarstvo RS, Banka je uspostavila i konstantno unapređuje sistem upravljanja operativnim rizicima. Sistem obuhvata alate i mehanizme za kontinuirano praćenje šteta, koje Banka trpi od operativnih rizika i izloženosti Banke operativnim rizicima, procjene operativnih rizika u procesima i proizvodima, definisanje godišnje strategije operativnog i reputacionog rizika za smanjenje navedenih rizika, praćenje ključnih indikatora rizika, te definisanje načina za izbjegavanje, kontrolisanje ili prenošenje operativnih rizika na treća lica, kao i sistem izvještavanja.

O navedenim procesima i pokazateljima, koji čine sistem upravljanja operativnim rizicima, se redovno informišu i izvještavaju Odbor za nefinansijske rizike i kontrole, Uprava Banke i Grupa, kao i lokalni regulator, a vrši se i redovno usklađivanje sistema upravljanja operativnim rizicima sa standardima Grupe i lokalnom i međunarodnom regulativom.

Gubici proizašli iz sljedećih događaja se mogu smatrati operativnim rizikom: interna ili eksterna prevara, odnosi sa zaposlenima i sigurnost na radu, reklamacije klijenata, kazne i penali zbog kršenja regulative, šteta na materijalnoj imovini Banke, prekidi u radu i greške u radu sistema, upravljanje procesima.

Za evidentiranje podataka o štetama od operativnih rizika, evidentiranje i praćenje vrijednosti indikatora rizika Banka koristi grupni alat „ARGO“, dok za proces izvještavanja i analizu podataka vezanih za operativne rizike Banka koristi grupni alat „BO Tool“ („Business Object Tool“).

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.4. Operativni rizik (nastavak)

U toku 2021. godine formiran je Odbor za nefinansijske rizike i kontrole UniCredit Bank a.d. Banja Luka. Odgovornosti Odbora su:

- promovisanje godišnjih aktivnosti upravljačke samoprocjene procesa i ocjenjivanje njegovih rezultata, kako bi se osigurao sistematski pristup procjeni operativnog rizika i nadzoru sistema interne kontrole;
- nadgledanje nefinansijskih rizika u Banci, prijetnji u nastajanju, kao i jačine sistema interne kontrole, kroz praćenje najvažnijih događaja i incidenata, slabosti i nedostataka;
- definisanje i davanje prioriteta potrebnim korektivnim radnjama, čiji je cilj ublažavanje uočenih slabosti i nedostataka;
- donošenje odluka o reputacionom riziku za transakcije povezane sa osjetljivim sektorima i ostalim slučajevima prijedloga poslovne strane (ostali relevantni sektori ili klijenti);
- praćenje akcija za ublažavanje rizika, efikasnosti i planova implementacije;
- diskusije o relevantnim rizicima / nalazima prepoznatim od strane funkcije Interne revizije;
- donošenje odluka u vezi sa krizama, proglašavanje krizne situacije kao dijela upravljanja kontinuitetom poslovanja;
- odobrenje preuzimanja rizika u pogledu odgađanja / izbjegavanja / promjene korektivnih radnji, što podrazumijeva odloženo ili nepotpuno smanjenje rizika.

S obzirom na to da je Banka izložena operativnom riziku u svim svojim poslovnim aktivnostima, a radi podizanja svijesti o pojmu, značaju i odgovornostima u procesu upravljanja operativnim rizikom, Banka je razvila sistem elektronske edukacije za sve zaposlene, kao i sistem edukacije za monitore operativnog rizika putem maila ili organizovanjem sastanaka.

7.5. Reputacioni rizik

Uzimajući u obzir značaj reputacionog rizika, koji se definiše kao rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke usljed gubitka povjerenja u integritet Banke, do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mišljenja o poslovnim praksama Banke ili aktivnostima članova organa Banke, bez obzira da li postoji ili ne postoji osnov za takvo javno mišljenje, Banka upravlja reputacionim rizikom kroz usvojene i implementirane specijalne politike i procedure, koje regulišu područje upravljanja reputacionim rizikom, te postupanje sa transakcijama u specifičnim industrijama (nuklearna energija, industrija naoružanja, infrastruktura voda/brana, uglj/proizvodnja energije u elektranama na uglj, nafta i gas, te u sektoru rudarstva), kao i konstantnim podizanjem svijesti zaposlenih o značaju upravljanja reputacionim rizikom kroz elektronske obuke ili treninge za sve zaposlene.

U dijelu upravljanja reputacionom rizikom, Odbor za nefinansijske rizike i kontrole raspravlja i donosi odluke o reputacionom riziku za transakcije povezane sa osjetljivim sektorima i ostalim slučajevima prijedloga poslovne strane (ostali relevantni sektori ili klijenti), koji se ocjenjuju kao viskorizične transakcije.

U cilju unapređenja procesa procjene reputacionog rizika zahtjeva poslovne strane i procesa izvještavanja, UniCredit Grupa je u toku 2025. godine razvila alat u okviru kojeg se obavlja cjelokupan proces procjene reputacionog rizika zahtjeva.

7.6. Upravljanje kapitalom

Ciljevi upravljanja kapitalom Banke su:

- usklađivanje sa kapitalnim zahtjevima, koje određuju regulatori banaka i tržišta kapitala,
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljeg poslovanja kako bi dalje mogla osigurati prinos akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama, te
- državanje snažne kapitalne osnove, koja bi mogla podržati razvoj poslovanja.

Odlukama ABRS je propisan način obračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik, način obračuna kapitala, kao i visina stopa kapitala, koje su banke dužne kontinuirano održavati, uključujući i zaštitne slojeve kapitala.

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.6. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Minimalne propisane stope, koje banke moraju ispunjavati u svakom trenutku, su:

- stopa redovnog osnovnog kapitala od 6,75%
- stopa osnovnog kapitala od 9% i
- stopa regulatornog kapitala od 12%.

Na svaku od gore navedenih stopa je propisano kontinuirano održavanje zaštitnog sloja za očuvanje kapitala u visini od 2,5%.

Pored navedenih propisanih stopa, predviđeni su zahtjevi za ostale zaštitne slojeve kapitala, odnosno za kombinovani zaštitni sloj, koji predstavlja minimalni redovni osnovni kapital, uvećan za zaštitni sloj za očuvanje kapitala i uvećan za sljedeće zaštitne slojeve, u zavisnosti od toga šta je primjenjivo i to:

- kontraklični zaštitni sloj specifičan za banku (propisuje ABRS posebnim aktom u slučaju potrebe),
- zaštitni sloj za sistemski važnu banku (propisan u rasponu od 0% do 3% i u skladu sa posebnom Odlukom ABRS primjenjivo od 30.06.2025. godine),
- zaštitni sloj za sistemski rizik (definisano posebnom odlukom ABRS, u skladu sa trenutnom metodologijom Banka nema ovaj zahtjev u 2025. godini),
- dodatni kapitalni zahtjev za banke vezan za rezultate SREP kontrole, koji predstavlja dodatni zaštitni sloj kapitala (ABRS definiše godišnje nako obavljenog nadzora).

Iznos regulatornog, osnovnog (T 1) i redovnog osnovnog kapitala (CET 1), kao i njihove stope obračunate u skladu sa propisima ABRS, su prikazani u narednoj tabeli:

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
REGULATORNI KAPITAL	219.997	219.769
OSNOVNI KAPITAL	219.997	219.769
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	219.997	219.769
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	97.428	97.428
Uplaćeni instrumenti kapitala	97.055	97.055
Emisiona premija na akcije	373	373
Zadržana dobit	76.473	76.473
Ostali ukupni rezultat	(2.653)	(2.781)
Ostale rezerve	53.359	53.260
(-) Ostala nematerijalna imovina	(3.873)	(3.869)
(-) Odložena poreska imovina koja zavisi od buduće profitabilnosti i ne proizilazi iz privremenih razlika umanjениh za povezane poreske obaveze	(29)	(42)
(-) Odloženo poresko sredstvo koje se može odbiti i koje zavisi od buduće profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika	(707)	(701)
DOPUNSKI KAPITAL	-	-
Stopa redovnog osnovnog kapitala (CET1)	21,7%	25,5%
Stopa osnovnog kapitala (T1)	21,7%	25,5%
Stopa regulatornog kapitala	21,7%	25,5%

Ostvarene stope kapitala sa 31. decembrom 2025. godine znatno su iznad propisanih minimuma.

V Napomene uz finansijske izvještaje

7. Upravljanje rizicima (nastavak)

7.6. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Osim ovih stopa, banke su dužne osigurati i održavati stopu finansijske poluge, kao dodatnu sigurnosnu i jednostavnu zaštitu, najmanje u visini od 6%.

Stopa finansijske poluge se računa kao odnos osnovnog kapitala i ukupne izloženosti Banke riziku na izvještajni datum, izražena u procentima i sa 31.12.2025. godine znatno je iznad propisanog minimuma i iznosi 13,3%.

Banka na mjesečnoj osnovi radi ažuriranje planova poslovanja kroz Forecast (bilansa stanja, uspjeha, kapitala, rezultata segmenta, kvaliteta aktive, troškova i dr) putem kojih se prate svi ključni i regulatorni parametri poslovanja i obezbjeđuje njihova usklađenost sa propisanim i planiranim limitima.

Stopa finansijske poluge prikazana je u tabeli ispod:

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Finansijski derivati: Sadašnji trošak zamjene	14	-
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 10%	6.988	2.560
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 20%	35.787	35.996
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 50%	69.844	14.202
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 100%	-	-
Ostala imovina	1.547.502	1.439.269
() Iznos odbitne stavke	(4.610)	(4.612)
Izloženosti stope finansijske poluge	1.655.525	1.487.415
Kapital		
Osnovni kapital	219.997	219.769
Finansijska poluga		
Stopa finansijske poluge	13,3%	14,8%

Regulativa ABRS propisuje da su banke dužne da ispunjavaju minimalan iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obaveza koji obezbjeđuju dovoljne količine instrumenata koji se mogu otpisati ili pretvoriti u kapital u slučaju gubitaka, a nakon čega bi se moglo nastaviti nesmetano poslovanje.

Banka ispunjava MREL parametar u skladu sa zahtjevom.

8. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Banka upravlja sredstvima po poslovima u ime i za račun trećih lica i vodi ih u vanbilansnoj evidenciji odvojeno od sredstava Banke. Za upravljanje sredstvima po poslovima u ime i za račun trećih lica Banka naplaćuje naknadu za te usluge. Prihodi i rashodi po ovim sredstvima se knjiže u korist ili na teret vlasnika, odnosno korisnika.

Banka na 31.12.2025. godine nema aktivnih obaveze za plasmane po poslovima u ime i za račun trećih lica.

	31.12.2025. '000 BAM	31.12.2024. '000 BAM
<i>Komisioni plasmani</i>		
Obaveze po osnovu glavnice	-	14
Obaveze po osnovu kamate	-	58
UKUPNO	-	72

V Napomene uz finansijske izvještaje

9. Analiza promjena u finansiranju tokom godine

Usklađivanje kretanja obaveza po uzetim kreditima i po osnovu zakupa poslovnih prostora

	Zajmovi	Obaveze po najmu
Stanje na 01.01.2025.	41.501	1.581
Plaćene obaveze najma	-	(587)
Nove obaveze najma	-	371
Primici po zajmovima	43.250	-
Otplata po zajmovima	(9.047)	-
Ukupne promjene u finansijskim obavezama po amortizovanom trošku	34.203	(216)
Obaveze-povezane		
Rashodi kamata	1.068	55
Plaćene kamate	(944)	(55)
Ukupne obaveze-povezane druge promjene	124	-
Ostale promjene	-	-
Stanje na 31.12.2025.	75.828	1.364

	Zajmovi	Obaveze po najmu
Stanje na 01.01.2024.	53.423	1.766
Plaćene obaveze najma	-	(533)
Nove obaveze najma	-	348
Primici od kamata po zajmovima	256	-
Otplata kamata po zajmovima	(12.286)	-
Ukupne promjene u finansijskim obavezama po amortizovanom trošku	(12.030)	(185)
Obaveze-povezane		
Rashodi kamata	1.006	55
Plaćene kamate	(1.078)	(55)
Ukupne obaveze-povezane druge promjene	(72)	-
Ostale promjene	180	-
Stanje na 31.12.2024.	41.501	1.581

10. Objelodanjivanje povezanih lica

U skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom (MRS) 24, lica povezana sa Bankom i ključni menadžment Banke čine:

MRS 24.19	Naziv	Opis
MRS 24.19 (a),(b)	Matični entitet i entiteti sa zajedničkom kontrolom ili značajnim uticajem nad entitetom	UniCredit S.p.A. Italija
MRS 24.19 (c)	Supsidijarna i druga lica iz iste Grupe	Povezane banke i druga pravna lica u okviru UniCredit Grupe
MRS 24.19 (c), (e)	Pridruženi entiteti i zajednička ulaganja	Banka nije imala zavisnih entiteta niti zajedničkih ulaganja u 2025. godini
MRS 24.19 (f)	Ključni menadžment institucije ili njenog matičnog entiteta	Članovi Nadzornog odbora i Uprave Banke; članovi Nadzornog odbora i Uprave matičnog entiteta, ključni menadžment Banke, te lica povezana sa navedenim članovima
MRS 24.19 (g)	Ostala povezana lica	Banka nije imala ostalih povezanih lica u 2025. godini

Polozicije uključene u Izvještaj o dobitku ili gubitku

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Prihodi od kamata		
UniCredit S.p.A. Milano, Italija	410	1.267
Commerzbank AG	350	1.059
Ukupno prihodi od kamata	760	2.326
Prihodi po osnovu naknada i provizija		
UniCredit S.p.A. Milano, Italija	-	2
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	15	33
Ukupno prihodi po osnovu naknada i provizija	15	35
Rashodi od kamata		
UniCredit S.p.A. Milano, Italija	(491)	(95)
UniCredit Bank d.d. Mostar, BiH	(8)	-
DUIF Unicredit Invest BH d.o.o. Mostar	(20)	-
Ukupno rashodi od kamata	(519)	(95)
Rashodi po osnovu naknada i provizija		
UniCredit S.p.A. Milano, Italija	(24)	(25)
UniCredit Bank AG Minhen, Njemačka	(2)	(1)
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	(280)	(269)
Ukupno rashodi po osnovu naknada i provizija	(306)	(295)
Operativni troškovi poslovanja		
UniCredit S.p.A. Milano, Italija	(2.650)	(463)
UniCredit Services GmbH Austria	-	(1.618)
UniCredit Bank d.d. Mostar, BiH	(415)	(368)
UniCredit Bank Austria, AG Beč	-	(5)
Ukupno operativni troškovi poslovanja	(3.065)	(2.454)
Ostali Operativni rashodi		
UniCredit S.p.A. Milano, Italija	142	-
Ukupno ostali operativni rashodi	142	-
Neto troškovi	(2.973)	(483)

V Napomene uz finansijske izvještaje

10. Objelodanjivanje povezanih lica (nastavak)

Pozicije uključene u Izvještaj o finansijskom položaju

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Imovina		
Devizni računi po viđenju		
UniCredit S.p.A. Milano, Italija	3.773	5.282
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	584	1.681
UniCredit Bank AG Minhen, Njemačka	10.606	863
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	127	472
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	31	202
Commerzbank AG	565	40.703
Ukupno devizni računi po viđenju	15.686	49.203
Oročeni dati depoziti		
UniCredit S.p.A. Milano, Italija	-	32.462
Ukupno oročeni dati depoziti	-	32.462
Ostala potraživanja		
UniCredit S.p.A. Milano, Italija	60	716
UniCredit Bank AG Minhen, Njemačka	28	28
UniCredit Banka Slovenija d.d. Ljubljana	277	273
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	608	11
UniCredit Bulbank, Bugarska	27	25
Ukupno ostala potraživanja	1.000	1.053
Ukupno imovina	16.686	82.718
Obaveze		
Depoziti po viđenju		
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	4	4
Oročeni depoziti		
DUIF Unicredit Invest BH d.o.o. Mostar	7.505	-
Primljeni krediti		
UniCredit S.p.A. Milano, Italija	43.104	-
Ostale obaveze		
UniCredit Bank d.d. Mostar, BiH	70	49
UniCredit S.p.A. Milano, Italija	138	216
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	58	101
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	455	570
UniCredit Bank Czech Republic and Slovačka	20	188
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	-	5
UniCredit Bulbank, Bugarska	353	169
Ukupno ostale obaveze	1.094	1.298
Ukupne obaveze	51.707	1.302
Neto obaveze	(35.021)	81.416

10. Objelodanjivanje povezanih lica (nastavak)

Transakcije sa ključnim rukovodstvom

Plate i naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora, Uprave Banke i ostalom ključnom rukovodstvu su kako slijedi:

	31.12.2025.	31.12.2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Nadzorni odbor	106	91
Uprava		
<i>Kratkoročno nagrađivanje</i>		
Fiksne naknade isplaćene tokom tekuće godine za tekuću godinu	1.837	2.656
Bonusi isplaćeni tokom tekuće godine za prethodnu godinu bruto	310	347
<i>Dugoročno nagrađivanje</i>		
Polise osiguranja uplaćene tokom tekuće godine bruto	11	23
Isplate tokom tekuće godine po osnovu ranijih godina bruto	116	300
Ukupno Uprava	2.274	3.326
Ostalo ključno rukovodstvo		
<i>Kratkoročno nagrađivanje</i>		
Fiksne naknade isplaćene tokom tekuće godine za tekuću godinu	1.111	844
Bonusi isplaćeni tokom tekuće godine za prethodnu godinu bruto	217	198
<i>Dugoročno nagrađivanje</i>		
Polise osiguranja uplaćene tokom tekuće godine bruto	10	20
Isplate tokom tekuće godine po osnovu ranijih godina bruto	-	-
Ukupno ostalo ključno rukovodstvo	1.338	1.062

Nadzorni odbor čine 5 članova, od kojih su dva zaposlena u Grupi, jedan je bivši zaposlenik Grupe, a dva su nezavisni članovi. Banka plaća mjesečnu naknadu za rad samo članovima, koji nisu povezani sa Grupom. Članovi Nadzornog odbora ne ostvaruju pravo na varijabilnu nagradu.

Upravu Banke čini 5 članova sa 31.12.2025. godine. Iznos u okviru dugoročnog nagrađivanja članova Uprave za bruto isplate tokom tekuće godine po osnovu ranijih godina ne uključuje isplate prethodnim članovima Uprave.

Ključno rukovodstvo obuhvata 10 članova.

U okviru redovnih transakcija se obavljaju transakcije sa licima povezanim sa Bankom po standardnim i fer tržišnim uslovima, za koje smatramo da su „van dohvata ruke“ te procjenjujemo da Banka nema poreskih rizika povezanih sa transfornim cijenama.

V Napomene uz finansijske izvještaje

10. Objelodanjivanje povezanih lica (nastavak)

Transakcije sa ključnim rukovodstvom (nastavak)

Kreditni i depoziti, te prihodi i rashodi po kreditima i depozitima članova Nadzornog odbora, Uprave Banke i ostalog ključnog rukovodstva i njihovih povezanih lica su kako slijedi:

	2025.	2024.
	'000 BAM	'000 BAM
Nadzorni odbor		
Kreditni na dan 31. decembar	-	-
<i>Kamatni prihod za godinu</i>	-	-
Depoziti na dan 31. decembar	101	3
<i>Kamatni rashod za godinu</i>	-	-
Uprava		
Kreditni na dan 31. decembar	2	7
<i>Kamatni prihod za godinu</i>	-	1
Depoziti na dan 31. decembar	338	33
<i>Kamatni rashod za godinu</i>	-	-
Ostala povezana lica (ključno rukovodstvo Banke i Grupe)		
Kreditni na dan 31. decembar	741	194
<i>Kamatni prihod za godinu</i>	22	10
Depoziti na dan 31. decembar	478	243
<i>Kamatni rashod za godinu</i>	1	(2)
Ukupno ostala povezana lica		
Ukupno kreditni na dan 31. decembar	743	201
<i>Ukupno kamatni prihod za godinu</i>	22	11
Ukupno depoziti na dan 31. decembar	917	279
<i>Ukupno kamatni rashod za godinu</i>	1	(2)

11. Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obaveza izmiriti između obaviještenih i voljnih strana u uobičajenim tržišnim uslovima. Može se definisati i kao vrijednost, po kojoj se može raspolagati aktivom/pasivom, odnosno procijenjena vrijednost neutralizovanja tržišnog rizika, koja nastaje iz ove aktive/pasive u odgovarajućem vremenskom okviru.

Pretpostavke korišćene kod procjene i mjerenja fer vrijednosti finansijskih instrumenata Banka bazira na primjeni centralizovane kalkulacije, razvijene na nivou Grupe, koja koristi MSFI 13 kao jedinstveni izvor smjernica za mjerenje fer vrijednosti.

Finansijski instrumenti se smatraju kotiranim na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovno dostupne i ako te cijene predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije prema uobičajenim tržišnim uslovima.

Svi finansijski instrumenti se klasifikuju u skladu sa kriterijumima za podjelu na nivoe hijerarhije fer vrijednosti, koja sadrži tri različita nivoa:

- nivo hijerarhije 1: fer vrijednost uzeta na osnovu cijena za identičnu aktivu ili pasivu, kojoj se može pristupiti na dan mjerenja, tj. ako su finansijski instrumenti zastupljeni na aktivnom tržištu;
- nivo hijerarhije 2: fer vrijednost uzeta na osnovu modela procjene, za koji se uzimaju podaci sa aktivnog tržišta kada se isključuje mogućnost inputa korištenih u procjeni nivoa hijerarhije 1;
- nivo hijerarhije 3: fer vrijednost uzeta na osnovu modela procjene, za koji se uzimaju podaci, koji nisu na aktivnom tržištu, tj. kada su potrebna značajnija prilagođavanja.

11. Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza (nastavak)

Grupa koristi u metodologiji određivanja nivoa hijerarhije za prihodujuće kredite i depozite banaka i klijenata slijedeće dodatne kriterije:

- nivo hijerarhije 2: (bezrizična stopa tj. *FV risk free* prilagođena stopa za kreditni spread za očekivani i neočekivani gubitak tj. *FV risk adjusted*) / bezrizična stopa tj. *FV risk free* \leq 5%;
- nivo hijerarhije 3: (bezrizična stopa tj. *FV risk free* prilagođena stopa za kreditni spread za očekivani i neočekivani gubitak tj. *FV risk adjusted*) / bezrizična stopa tj. *FV risk free* $>$ 5%.

Kredite, koji se ne izmiruju, Banka klasifikuje u skladu sa instrukcijama Grupe tako što izjednačava njihovu knjigovodstvenu i fer vrijednost.

Sva imovina i obaveze Banke su klasifikovane na nivo hijerarhije 2 i nivo hijerarhije 3.

Dužničke hartije od vrijednosti Banke klasifikuje na nivo hijerarhije 2, a prilagođavanje fer vrijednosti se vrši u skladu sa centralizovanom kalkulacijom Grupe.

Vlasničke hartije od vrijednosti Banke klasifikuje u nivo hijerarhije 3.

Banka mjesečno vrši izračun fer vrijednosti obveznica u svom portfoliju i knjigovodstvenu vrijednost usklađuje sa izračunatom fer vrijednošću. Izračun fer vrijednosti se odvija u nekoliko koraka:

- prvi korak je izračun lokalnih cijena, uvažavajući regulatorne propise,
- u drugom koraku Grupa samostalno vrši nezavisan izračun cijena (IPV - *Independent Price Verification*),
- u trećem, posljednjem koraku, radi se poređenje lokalnih i IPV cijena i, u slučaju da su IPV cijene niže od lokalnih, vrši se usklađivanje (FVA - *Fair Value Adjustment*).

Izračun IPV cijena se vrši na osnovu modela (Mark-to-Model). Efekat vrednovanja obveznica iznosio je 3,6 miliona BAM na kraju 2024. godine, te je ostao na istom nivou i na dan 31.12.2025. godine. Iako su nove kupovine obveznica tokom prethodne godine (+83,6 miliona KM u odnosu na kraj 2024), generisale dodatne negativne efekte fer vrednovanja (FVA), FVA postojećeg portfolija obveznica se poboljšalo usljed rasta njihovih fer vrijednosti kao posljedice pada kamatnih stopa na tržištu. Ukupan neto efekat doveo je do zadržavanja FVA na istom nominalnom nivou na kraju godine.

Tabela u nastavku prikazuje fer vrijednost finansijske imovine i obaveza po amortiziranom trošku, dok je fer vrijednost imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prezentovana u napomeni 5.2.:

Nivoi fer vrijednosti imovine i obaveza Banke u skladu sa MSFI 13 su prikazani u tabeli ispod:

	31.12.2025.			31.12.2024.		
	Nivoi fer vrijednosti			Nivoi fer vrijednosti		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Kreditni i potraživanja od banaka	-	938	35.434	-	-	226.739
Kreditni i potraživanja od klijenata	-	217.681	701.613	-	168.792	589.472
Ukupno krediti	-	218.619	737.047	-	168.792	816.211
Depoziti i krediti od banaka	-	46.091	-	-	8.034	0
Depoziti i krediti od klijenata	-	1.157.592	47.859	-	1.048.050	84.720
Ukupno depoziti	-	1.203.683	47.859	-	1.056.084	84.720

V Napomene uz finansijske izvještaje

11. Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza (nastavak)

	31.12.2025.				31.12.2024.			
	Fer vrijednost	Knjiго- vodstvena vrijednost	Promjena		Fer vrijednost	Knjiго- vodstvena vrijednost	Promjena	
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	%	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	%
Kredit i potraživanja od banaka	36.372	36.366	6	0,02%	226.739	226.762	(23)	(0,01%)
Kredit i potraživanja od klijenata	919.294	931.593	(12.299)	(1,32%)	758.264	774.198	(15.934)	(1,78%)
Ukupno krediti	955.666	967.959	(12.293)	(1,27%)	985.003	1.000.960	(15.957)	(1,38%)
Depoziti i krediti od banaka	46.091	46.695	(604)	(1,29%)	8.034	8.049	(15)	(0,18%)
Depoziti i krediti od klijenata	1.205.451	1.206.987	(1.536)	(0,13%)	1.132.770	1.139.295	(6.525)	(0,57%)
Ukupno depoziti	1.251.542	1.253.682	(2.140)	(0,17%)	1.140.804	1.147.344	(6.540)	(0,57%)

12. Založena imovina

Na dan 31. decembar 2025. godine Banka ima registrovan jedan zalog u korist založnog povjerioca Vlade Republike Srpske, po osnovu kredita „IFAD 449 BA PROJECT_IFAD 772BA“. Obaveze po ovom kreditu na dan 31. decembar 2025. godine iznose 58 hiljada BAM (31. decembar 2024: 95 hiljada BAM).

Osim gore navedenog zaloga, Banka, na dan 31. decembar 2025. godine nema drugih zaloga i hipoteka na nekretninama i opremi.

13. Događaji nakon datuma izvještavanja

Nakon datuma bilansa nije bilo događaja koji bi zahtijevali dodatna objelodanjivanja ili eventualne korekcije ovih finansijskih izvještaja (korektivni događaji) do dana njihovog izdavanja.

14. Troškovi revizije

U skladu sa ugovorom o reviziji godišnjeg izvještaja, grupnog paketa i regulatornih izvještaja za Agenciju za bankarstvo Republike Srpske za 2025. godinu Banka je ugovorila sa „KPMG B-H d.o.o. za reviziju“ naknadu u iznosu od 102.331 BAM (2024: 100.129 BAM).

U skladu sa ugovorom o reviziji informacionih sistema za 2025. godinu (obavezno izvještavanje Agenciji za bankarstvo Republike Srpske) Banka je ugovorila sa „KPMG B-H d.o.o. za reviziju“ naknadu u iznosu od 17.413 BAM (2024: 17.037 BAM).

Ukupno ugovoreni iznos za obavljanje revizije, uključujući i druge usluge povezane s davanjem mišljenja u 2025. godini je iznosio 119.744 BAM (2024: 117.166 BAM).

Svi iznad navedeni iznosi predstavljaju ugovorenu naknadu za obavljanje predmetne revizije bez: PDV-a, povećanja po osnovu zvanične stope inflacije i direktnih troškova.

Skraćenice

ABRS	Agencija za bankarstvo Republike Srpske
Banka	UniCredit Bank a.d. Banja Luka
BPV	vrijednost baznog boda (<i>Basis Point Value</i>)
CBAM	Mehanizam za regulisanje emisije ugljenika u međunarodnoj trgovini
CET 1	stopa redovnog osnovnog kapitala (<i>Common Equity Tier 1 Capital ratio</i>)
CPV	vrijednost baznog boda kreditne marže (<i>Credit Spread Point Value</i>)
EAD	izloženost u neizvršenju (<i>Exposure At Default</i>)
EBA	Evropska uprava za bankarstvo (<i>European Banking Authority</i>)
ECL	očekivani kreditni gubitak (<i>Expected Credit Loss</i>)
EKS	efektivna kamatna stopa
EU	Evropska unija
EV	ekonomska vrijednost
FCRC	Odbor za finansijski i kreditni rizik (<i>Financial and Credit Risk Committee</i>)
FLI	informacije s pogledom u budućnost (<i>Forward Looking Information</i>)
FV	fer vrijednost
Grupa	UniCredit Grupa
HoV	hartije od vrijednosti
ICAAP	interna procjena adekvatnosti kapitala (<i>Internal Capital Adequacy Assessment Process</i>)
IFRIC	Međunarodni odbor za tumačenje finansijskog izvještavanja (<i>International Financial Reporting Interpretations Committee</i>)
IT	informaciona tehnologija (<i>Information Technology</i>)
LGD	gubitak od neizvršenja (<i>Loss Given Default</i>)
MRS	Međunarodni računovodstveni standardi
MSFI	Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja
NPE	kreditni u neizvršenju (<i>NonPerforming Exposure</i>)
OCI	Ostala sveobuhvatna dobit (<i>Other comprehensive income</i>)
PD	vjerovatnoća neizvršenja (<i>Probability of Default</i>)
PDV	porez na dodatu vrijednost
POCI	kupljeni ili nastali krediti umanjene vrijednosti (<i>Purchased or Originated Credit Impaired</i>)
PSC	šifra statusa izvršenja (<i>Performance Status Code</i>)
RS	Republika Srpska
RWA	aktiva ponderisana rizikom (<i>Risk Weighted Asset</i>)
SLG	strukturna likvidnosna neusklađenost (<i>Structural liquidity gap</i>)
SLR	strukturna stopa likvidnosti (<i>Structural liquidity ratio</i>)
SMI	stečena materijalna imovina (<i>Tangible Assets Acquired by Collateral Foreclosure</i>)
SPPI	samo plaćanja glavnice i kamate (<i>Solely Payments of Principal and Interest</i>)
SREP	Proces nadzornog pregleda i procjene (<i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>)
TTC	kroz ciklus (<i>Through The Cycle</i>)
UTP	vjerovatno neće platiti (<i>Unlikely To Pay</i>)
VaR	vrijednost pod rizikom (<i>Value at Risk</i>)
WL	monitoring lista (<i>Watch List</i>)

» uncreditbank-bl.ba

Osnažujemo
razvoj zajednice.



UniCredit Bank Banja Luka