

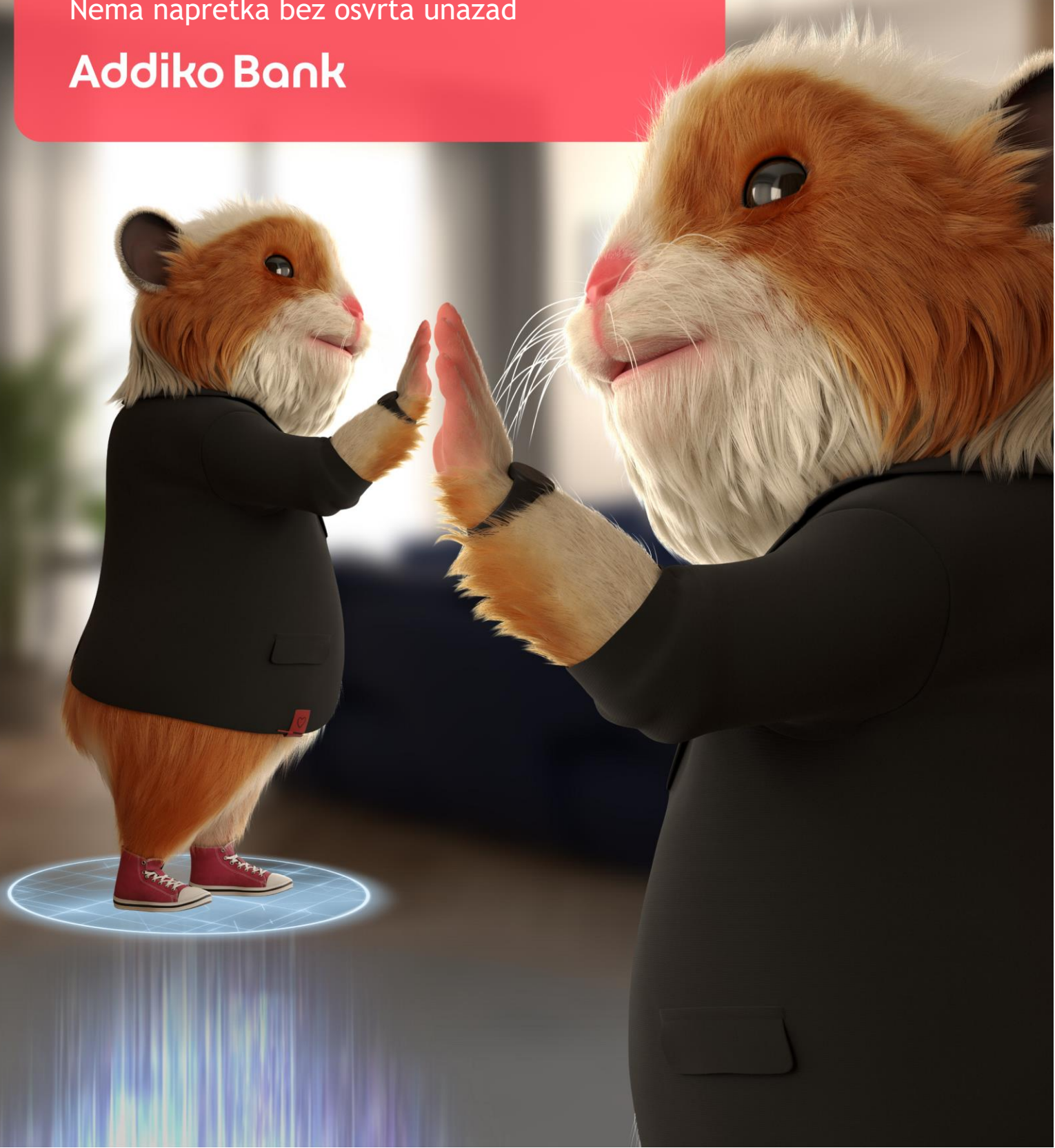
# Godišnji izvještaj

## 2025

Addiko Bank a.d. Banja Luka

Nema napretka bez osvrta unazad

### Addiko Bank



# KRATAK PREGLED

## 1 Ključni finansijski podaci

PRIHODI	
NETO REZULTAT	26,9 mil BAM
OPERATIVNI REZULTAT	28,3 mil BAM
ODNOS TROŠKOVA I PRIHODA	53,4%
NETO KAMATNA MARŽA	4,14%
KVALITET AKTIVE	
STOPA POKRIVENOSTI	
NEKVALITETNIH IZLOŽENOSTI	91,2%
STOPA NEKVALITETNIH IZLOŽENOSTI	3,1%
ODNOS KREDITA I DEPOZITA	85,5%
KAPITAL	
STOPA OSNOVNOG KAPITALA	19,9%

## 2 Razvoj poslovanja

NETO REZULTAT 26,9 mil BAM (rast za 26,4 % u odnosu na 2024)

NETO BANKARSKI PRIHOD 67,5 mil BAM (rast za 6,1 % u odnosu na 2024)

ODNOS TROŠKOVA I PRIHODA smanjen na 53,4 % (manji za 0,2 procentnih poena u odnosu na 2024)

KREDITI KLIJENATA (rast od mil 75,4 BAM u odnosu na 2024) sa porastom fokus segmenata od 77,5 mil BAM u odnosu na 2024

DEPOZITI KLIJENATA 861,4 mil BAM (rast za 30,0 mil BAM u odnosu na 2024)

## 3 Ključna postignuća

- Dodatni pomak prema visokoprinosnom fokus portfoliju koji na 31.12.2025. godine čini 97,0 % ukupnih bruto prihodujućih kredita
- U fokus segmentima Potrošača i Malih i srednjih preduzeća Banka je ostvarila dvocifreni rast od 11,9 % u odnosu na kraj 2024. godine
- Rast profitabilnosti Banke – prinos na kapital (ROE) iznosi 13,6% u odnosu na 11,7% na kraju 2024. godine
- Značajno smanjenje NPE stope - 3,1% u odnosu na 3,7% na kraju 2024. godine, kao osnova dugoročne stabilnosti
- Stabilna kapitalna pozicija za nastavak rasta poslovanja - Stopa adekvatnosti kapitala 19,9%
- ESG u fokusu kroz razvoj inicijativa sa namjerom ostvarivanja naših ciljeva održivog razvoja

## Glavni pokazatelji

	(000) BAM		
	2025	2024	(%)
Neto bankarski prihod	67.454	63.580	6,1%
Neto prihod od kamata	45.715	44.004	3,9%
Neto prihod od naknada i provizija	21.739	19.576	11,0%
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	33	429	-92,3%
Ostali operativni rezultat	-3.076	-2.020	52,3%
Opšti administrativni troškovi	-36.046	-34.048	5,9%
<b>Operativni rezultat prije umanjena i rezervisanja</b>	<b>28.365</b>	<b>27.941</b>	<b>1,5%</b>
Ostali rezultat	-134	194	>100%
Troškovi kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu	1.339	-4.681	>100%
Porez na dobit	-2.697	-2.196	22,8%
<b>Rezultat nakon poreza</b>	<b>26.873</b>	<b>21.258</b>	<b>26,4%</b>
<b>Pokazatelji uspješnosti</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>(pts)</b>
Neto kamatni prihod/ukupna prosječna aktiva	4,1%	4,2%	-0,1
Povrat na prosječni materijalni kapital	13,6%	11,7%	1,9
Odnos troškova i prihoda	53,4%	53,6%	-0,2
Odnos troška rizika	0,1%	-0,5%	0,6
Odnos troška rizika (neto krediti)	0,2%	-0,7%	0,9
Zarada po akciji (u BAM)	0,18	0,15	3,0
<b>Odabrane stavke iz izvještaja o finansijskom položaju</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>(%)</b>
Kredit i potraživanja od klijenata	736.687	661.304	11,4%
Depoziti i zajmovi od klijenata	861.361	831.823	3,6%
Kapital	205.764	198.060	3,9%
Ukupna aktiva	1.131.543	1.076.643	5,1%
Rizikom ponderisana aktiva	874.312	795.612	9,9%
<b>Pokazatelji bilansa stanja</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>(pts)</b>
Odnos kredita i depozita	85,5%	79,5%	6,0
Odnos nekvalitetnih izloženosti (ukupna izloženost)	2,4%	3,1%	-0,7
Odnos nekvalitetnih izloženosti (bilansna izloženost)	3,1%	3,7%	-0,6
Stopa pokrivenosti nekvalitetnih izloženosti	91,2%	88,2%	3,0
Odnos pokrivenosti likvidnosti	254,0%	389,0%	-135,0
Stopa redovnog osnovnog kapitala	19,9%	21,7%	-1,8
Stopa regulatornog kapitala	19,9%	21,7%	-1,8

## Pismo predsjednika Uprave

Poštovani akcionari, partneri i kolege,

U ime Uprave Addiko Bank a.d. Banja Luka, sa posebnim ponosom i zadovoljstvom, obraćam vam se nakon još jedne, izuzetno uspješne poslovne godine za našu banku.

Protekla, 2025. godina je bila godina u kojoj su eksterni i domaći makroekonomski i tržišni faktori poput usporavanja ekonomskog rasta u evrozoni, povećane neizvjesnosti u međunarodnim trgovinskim tokovima, te inflatorna dinamika, značajno oblikovali poslovni ambijent i uslove na finansijskom tržištu. Uprkos takvom okruženju, za Addiko Bank a.d. Banja Luka ovo je bila godina u kojoj smo ostvarili istorijski najbolji rezultat praćen rastom dobiti od 26,4%, te još jednom potvrdili kvalitet naše strategije i otpornost poslovnog modela, uz disciplinu u upravljanju rizicima, operativnu izvrsnost i snažnu posvećenost klijentima.

Potvrdili smo leadersku poziciju u potrošačkim kreditima uz rast od 11,5% kreditnog portfolia. Isto tako, poznavajući specifične potrebe SME segmenta, svjesni njihovog fundamentalnog značaja kao motora rasta lokalnih zajednica, uz pravovremenu, fleksibilnu i brzu podršku naše Banke, bilježimo snažan zamah kreditne aktivnosti i u ovom segmentu. Rast kreditnog portfolia od čak 13,3% je još jedan dokaz da smo stabilan i pouzdan oslonac našoj privredi.

Kontinuitet u unapređenju kvaliteta naše aktive reflektuje se kroz pozitivan trend ključnih metrika kvaliteta portfolija. Efikasno upravljanje neprihodujućim portfoliom donijelo je konkretne i održive rezultate, pa je tako u segmentu stanovištva zabilježena rekordno niska stopa priliva neprihodujućih kredita, što potvrđuje stabilnost portfolija i visoku disciplinu u procesima procjene i naplate. Ovakvim rezultatima demonstriramo našu posvećenost odgovornom upravljanju rizicima i dugoročnoj održivosti poslovanja.

Digitalizacija za nas nije trend, već način da klijentima vratimo ono najdragocjenije - vrijeme. Prvi smo na tržištu uveli Apple Pay, a prethodno i Google Pay, čime smo obezbijedili jednostavno i sigurno plaćanje putem mobilnog telefona. Addiko je jedina banka koja klijentima svih banaka nudi kreditiranje direktno u maloprodajnim objektima kod naših partnera, bez odlaska u banku. Pored toga, jedini smo omogućili da klijenti završe cjelokupan proces podizanja kredita od kuće uz sigurnu dostavu dokumentacije na njihovu adresu.

Ponosni smo što su naša digitalna dostignuća nagrađena i prestižnim Zlatnim BAM-om za postignuti kvalitet u digitalizaciji bankarskih usluga, kao zvaničnom potvrdom naše posvećenosti inovacijama i modernizaciji bankarskih usluga.

Neodvojivi segment našeg poslovanja je i predanost održivim ciljevima razvoja, odnosno podrška lokalnoj zajednici i sredini u kojoj poslujemo. U skladu sa vrijednostima Addiko grupacije, ESG inicijative postavljamo među najvažnije poslovne prioritete, opredijeljeni da investiramo u kvalitetnije, inkluzivnije i održivije okruženje za sve. Četvrtu godinu zaredom, realizovali smo SME Akademiju uz podršku EBRD-a, a koja je od prošle godine dodatno unaprijeđena dobijanjem regionalnog karaktera, te smo potvrdili da nije jednokratna inicijativa već dugoročna platforma za poslovno usavršavanje i savjetodavnu podršku SME segmentu.

Učestvovali smo kao „dobar saigrač“ u mnogim sportskim, ekološkim, kulturnim i edukativnim događajima, te na taj način aktivno podržali napredak lokalnih zajednica u kojima poslujemo.

U saradnji sa EBRD-om i EFSE obezbijedili smo kreditnu liniju koja podstiče energetska efikasnost, a pored pogodnosti za klijente, stavili smo poseban fokus na osnaživanje žena liderki, čime smo pokazali da odgovornost prema zajednici znači i stvaranje prilika za održivi razvoj i ravnopravnost.

Naši rezultati nisu samo brojke - iza njih stoje naši zaposleni, njihova stručnost, entuzijizam, posvećenost i timski rad. Upravo oni su snaga koja pokreće Banku i razlog zbog kojeg smo prepoznati kao poželjan poslodavac.

Pred nama je godina u kojoj će vještačka inteligencija, dalja digitalna integracija i održivo poslovanje oblikovati tržište. Addiko Bank Banja Luka ulazi u ovaj period spremna. Nastavićemo da investiramo u tehnologiju koja klijentima štedi vrijeme ali nikada nećemo izgubiti onaj ljudski kontakt i lokalno razmijevanje koji nas čine prepoznatljivim.

Naša obećanja ostaju ista: bićemo direktni, bićemo brzi i bićemo tu da podržimo vaše ambicije.

Hvala vam na povjerenju i podršci.

S poštovanjem,

Sladjan Stanić,  
predsjednik Uprave Addiko Bank a.d. Banja Luka

**Uprava Addiko Bank a.d. Banja Luka**



Sa lijeva na desno: Slađan Stanić - predsjednik Uprave, Mile Todorović - član Uprave, Nataša Kragulj - član Uprave.

# Godišnji izvještaj 2025. godine

<b>Ključna postignuća</b>	<b>2</b>
<b>Razvoj poslovanja</b>	<b>2</b>
<b>Ključni finansijski podaci</b>	<b>2</b>
<b>Izvještaj Uprave</b>	<b>7</b>
1. Makroekonomsko okruženje	7
2. Finansijski razvoj	8
3. Kapital i likvidnost	12
4. Izgledi, politika dividende i faktori rizika	13
5. Korporativno upravljanje	15
6. Kapital, akcije, glasačka i prava kontrole	16
7. Interni sistem kontrole za računovodstvene procedure	16
8. Održivi razvoj	17
9. Ostala objelodanjivanja	18
<b>Finansijski izvještaji</b>	<b>19</b>
<b>I. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti</b>	<b>21</b>
<b>II. Izvještaj o finansijskom položaju</b>	<b>23</b>
<b>III. Izvještaj o promjenama u kapitalu</b>	<b>24</b>
<b>IV. Izvještaj o novčanim tokovima</b>	<b>25</b>
<b>V. Napomene uz finansijske izvještaje</b>	<b>26</b>
Društvo	26
Računovodstvene politike	26
Napomene uz Izvještaj o dobitku ili gubitku	51
Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju	57
Izvještavanje po segmentima	75
Izvještaj o upravljanju rizikom	78
Dotatne informacije koje zahtjevaju objelodanjivanje	98
<b>Odgovornost za finansijske izvještaje</b>	<b>113</b>
<b>Izvještaj nezavisnog revizora</b>	<b>114</b>
<b>Skraćenice</b>	<b>119</b>
<b>Oznaka</b>	<b>123</b>

Odricanje od odgovornosti:

Određene izjave sadržane u ovom izvještaju mogu biti izjave o budućim očekivanjima i druge izjave koje se odnose na budućnost koje su zasnovane na trenutnom gledištu i pretpostavkama menadžmenta i uključuju poznate i nepoznate rizike i neizvjesnosti koji bi mogli uzrokovati da se stvarni rezultati, učinak ili događaji značajno razlikuju od one izražene ili implicirane u takvim izjavama.

Stvarni rezultati mogu se značajno razlikovati od predviđenih, a informacije o prošlim performansama ne dozvoljavaju da se izvuku pouzdani zaključci o budućim performansama. Izjave koje se odnose na budućnost zasnovane na trenutnom gledištu i pretpostavkama menadžmenta mogu uključivati rizike i neizvjesnosti koje bi mogle uzrokovati materijalno odstupanje od ovdje sadržane izjave.

Engleska verzija Izvještaja je prevod. Samo srpska verzija je autentična jezička verzija.

Ni Addiko Bank a.d. Banja Luka niti bilo kod od njenih predstavnika neće biti odgovorni iz bilo kog razloga za bilo kakvu štetu, gubitak ili troškove bilo koje vrste koji proizlaze direktno i/ili indirektno iz ili u vezi sa bilo kojom upotrebom ovog izvještaja ili njegovog sadržaja ili na drugi način koji proizilazi u vezi sa ovim dokumentom.

Ovaj izvještaj ne predstavlja preporuku, poziv ili ponudu za ulaganje ili bilo kakvu investiciju ili drugi savjet ili bilo kakav poziv za sudjelovanje u bilo kojem poslu i niko se neće oslanjati na ove materijale u pogledu bilo kakvog ugovornog ili drugog angažmana, ulaganja itd.

Svi podaci su predstavljeni na nivou Addiko Bank a.d. Banja Luka, osim ako nije drugačije navedeno.

Tabele u ovom izvještaju mogu da sadrže razlike zbog zaokruživanja.

# Izvještaj Uprave

Addiko Bank a.d. Banja Luka član je Addiko Grupe, bankarske grupacije specijalizovane za poslovanje sa potrošačima i malim i srednjim preduzećima (SME) na prostoru Centralne i Jugoistočne Evrope (CSEE). Addiko Grupa sastoji se od Addiko Bank AG, potpuno licencirane austrijske matične banke registrovane u Beču u Austriji, regulisane od strane Tijela za nadzor finansijskih tržišta Austrije (FMA) i Evropske centralne banke, kao i šest podružnih banaka, registrovanih i licenciranih za pružanje usluga u pet zemalja Centralne i Jugoistočne Evrope: Hrvatskoj, Sloveniji, Bosni i Hercegovini (gdje djeluju dvije banke: Addiko Bank a.d. Banja Luka i Addiko Bank d.d. Sarajevo), Srbiji i Crnoj Gori. Addiko Bank a.d. Banja Luka je sa 31. decembrom 2025. godine opslužila oko 150 hiljada klijenata, koristeći dobro rasprostranjenu mrežu od 28 poslovnica i digitalne bankarske kanale.

Na osnovu svoje strategije, Addiko Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Addiko banka ili Addiko banka Banja Luka) se pozicionirala kao specijalistička banka u poslovanju sa potrošačima i malim i srednjim preduzećima sa fokusom na rast kreditnih aktivnosti, kao i na uslugama platnog prometa (iz "područja u fokusu"), nudeći potrošačke kredite za potrošače i kredite za obrtna sredstva i investicije za mala i srednja preduzeća, a koji se uglavnom finansiraju iz depozita stanovništva. Hipotekarno finansiranje od strane Addiko banke, finansiranje javnih institucija i velikih korporativnih klijenata ("područja koja nisu u fokusu poslovanja") postepeno se smanjuju, obezbjeđujući likvidnost i kapital za postepeni rast u segmentu poslovanja sa potrošačima i malim i srednjim preduzećima.

Addiko banka Banja Luka pruža moderno korisničko iskustvo u skladu sa svojom strategijom jasnog, jednostavnog i direktnog bankarstva koje podrazumijeva "fokus na bitno, efikasnost i jednostavnu komunikaciju". Bankarski proizvodi i usluge su standardizovani, posebno u segmentu poslovanja sa potrošačima i segmentu poslovanja sa malim i srednjim preduzećima, sa ciljem poboljšanja efikasnosti, smanjenja rizika i održavanja kvaliteta aktive.

## 1. Makroekonomsko okruženje

Godina 2025. nastavila je da bude oblikovana posljedicama sukoba Rusije i Ukrajine, sada već u četvrtoj godini, rastućim geopolitičkim tenzijama i vojnim sukobima na više kontinenata, kao i - sa porijeklom iz Sjedinjenih Američkih Država - otvorenim trgovinskim i carinskim sporovima. Ovi događaji doveli su do povećanog nivoa nestabilnosti i neizvjesnosti u Evropi.

Globalne zone oružanih sukoba i rastuće geopolitičke tenzije izazvale su novu volatilitnost cijena i snabdijevanja na tržištima energije, roba i sirovina, čime je ponovo otkrivena trajna strateška ranjivost Evrope u pogledu energetskog i robnog snabdijevanja. Pored toga, značajna volatilitnost u međunarodnim carinskim i trgovinskim politikama - izazvana ponovnim proširivanjem ili izmjenama američkih carinskih paketa koji su direktno pogodili i EU - dodatno je povećala neizvjesnost, opteretila potencijal rasta evrozona i odložila investicione odluke.

U takvom okruženju, 2025. godina je predstavljala period u kojem su ne samo ekonomski tereti proistekli iz slabe potrošnje, inflacije i slabije spoljne tražnje dominirali, već su geopolitički izazvane neizvjesnosti, volatilitnost trgovinske politike i bezbjednosni rizici značajno doprinijeli ukupnoj složenosti situacije, što je za posljedicu imalo i da privredni rast u evrozoni ostaje slab. Ipak, u periodu 2026-2028. godine očekuje se postepeno ubrzanje ekonomske aktivnosti, vođeno fiskalnim stimulansima usmjerenim na odbranu i infrastrukturu, jačanjem privatne potrošnje i smanjenjem političko-ekonomske neizvjesnosti.

Između januara i decembra 2025. godine, evrozona je zabilježila ukupno nisku stopu inflacije. Godišnja stopa opala je na 1,9% do kraja godine, približivši se ciljnom rasponu ECB-a, dok je stopa na nivou EU iznosila 2,3%. Međutim, ovaj povoljan ukupni razvoj prikrilo je i dalje široku rasprostranjenost nacionalnih stopa inflacije. Zemlje sa veoma niskom inflacijom u decembru bile su Francuska (0,7%) i Italija (1,2%). Nasuprot tome, nekoliko zemalja Centralne i Jugoistočne Evrope imalo je znatno više stope: Rumunija je zabilježila najvišu inflaciju u EU od 8,6%, dok su Austrija i Hrvatska, svaka sa 3,8%, ostale u gornjem rasponu evrozona. Slovenija je, poredjenja radi, imala harmonizovanu stopu inflacije od 2,6%, što je znatno bliže prosjeku evrozona i time u umjerenijem segmentu.

Nakon što je Evropska centralna banka (ECB) sprovela ukupno deset povećanja kamatnih stopa između jula 2022. i septembra 2023, podigavši stopu za marginalne kreditne plasmane na 4,75%, u junu 2024. započela je fazu smanjenja kamatnih stopa. Tokom 2025. godine ECB je nastavila ovaj ciklus ublažavanja i ukupno četiri puta snizila ključne kamatne stope, posljednji put u junu 2025. Od 11. juna 2025. ključne kamatne stope iznose:

- za mogućnost deponovanja: 2,00% (YE24: 3,00%)
- za glavne operacije refinansiranja: 2,15% (YE24: 3,15%)
- za marginalne kreditne plasmane: 2,40% (YE24: 3,40%)

Iako opadajuća inflacija i slabiji američki dolar generalno idu u prilog smanjenju kamatnih stopa, potencijalni sekundarni efekti i rast cijena sirovina - uprkos slabijoj ekonomskoj aktivnosti - i dalje ukazuju na rizike od inflacije. U takvim okolnostima, ECB bi tokom 2026. godine mogla zauzeti stav čekanja i posmatranja i ostaviti kamatne stope nepromijenjenim - kao što je već učinila na sjednici monetarne politike 5. februara 2026. godine, kada je ponovo odlučila da ne mijenja ključne kamatne stope. Tek kada se pojavi veća jasnoća u pogledu ekonomskih izgleda i kretanja cijena, moguće je razmatranje prilagođavanja monetarne politike.

Za razliku od niskog rasta BDP-a evrozona od 1,5% u 2025. godini, tržišta CSEE regiona zabilježila su znatno snažniji zamah. U svojoj jesenjoj prognozi, Bečki institut za međunarodne ekonomske studije (wiiw) naglašava da region nastavlja da raste brže od evrozona, podržan privatnom potrošnjom, investicijama i EU fondovima. Istovremeno, wiiw ukazuje na nekoliko prepreka, uključujući slabu spoljnu tražnju, geopolitičke rizike i strukturna prilagođavanja u industriji. Region CSEE i dalje zaostaje za evrozonom, sa relativno visokom stopom nezaposlenosti od 6,2%, što naglašava strukturne razlike na tržištu rada.

U zemljama regiona očekuje se nastavak pozitivnog rasta BDP-a, iako je dinamika opterećena globalnim geopolitičkim i trgovinskim neizvjesnostima. Ovi faktori negativno utiču na izvoz i investicije, naročito strane, dok domaće političke prilike dodatno umanjuju investiciono povjerenje u pojedinim ekonomijama. Istovremeno, sektori poput turizma nastavljaju da pružaju snažan podsticaj rastu, doprinoseći održavanju stabilnih stopa ekonomske aktivnosti u regionu.

Nakon ostvarenog rasta od 2,5% u 2024. godini, privreda Bosne i Hercegovine je u 2025. godini pokazala znake gubitka zamaha. Usporavanje je bilo široko rasprostranjeno, pri čemu su svi ključni segmenti finalne tražnje zabilježili slabiju dinamiku u odnosu na prethodnu godinu. Privatna potrošnja je oslabila pod uticajem rastuće inflacije, izvoz je bio skroman, dok su eskalirajuće političke tenzije dodatno narušile investiciono povjerenje.

Prema procjenama Međunarodnog monetarnog fonda, realni rast BDP-a u 2025. iznosio je približno 2,4%. U narednom periodu očekuje se umjereno ubrzanje ekonomske aktivnosti, vođeno rastom realnih zarada i blagim oporavkom izvoza, što bi trebalo da doprinese stabilnijem makroekonomskom okruženju.

U regionu se trenutno bilježe divergentni trendovi na tržištu rada. U pojedinim ekonomijama nezaposlenost nastavlja da se smanjuje, približavajući se nivoima pune zaposlenosti, što je uglavnom rezultat snažnog rasta u sektorima usluga i turizma, kao i povećanje potražnje za radnom snagom. Nasuprot tome, u drugim zemljama primjetan je blagi porast nezaposlenosti, uslovljen slabijom domaćom tražnjom i restrukturiranjem u javnom i privatnom sektoru. Ipak, očekuje se da će se ovaj negativni trend preokrenuti u srednjem roku, budući da glavni izazov ostaje nedostatak radne snage i potreba za privlačenjem stranih radnika.

U 2025. godini stopa nezaposlenosti u Bosni i Hercegovini zabilježila je poboljšanje, pri čemu je prema Anketi o radnoj snazi pala na 11,2% u trećem kvartalu sa 13,1% u prethodnom. Ovaj pad ukazuje na stabilizaciju tržišta rada i rast zaposlenosti, iako visoka nezaposlenost mladih i dalje predstavlja strukturni izazov. Sveukupno, tržište rada pokazuje umjereno povoljnije kretanje, ali ostaje opterećeno dugoročnim slabostima u segmentu zapošljavanja mladih.

Inflatorni pritisci u regionu su se uglavnom povećali tokom 2025. godine u odnosu na prethodnu, iako inflacija verovatno neće dostići dvocifrene vrijednosti niti nivoe uporedive sa periodom 2022-2023. godine u bilo kojoj zemlji regiona u narednom periodu.

U 2025. godini inflacija u Bosni i Hercegovini porasla je više od očekivanog, pa je godišnjem nivou u prosjeku zabilježen rast nivoa cijena od 4,1%. Najveća povećanja zabilježena su kod cijena hrane, troškova stanovanja, kao i cijena u restoranima i hotelima. Jedan od faktora koji je podstakao rast bila je snažna domaća tražnja, podržana rastom plata, doznakama iz inostranstva i kreditnim rastom. Cijene hrane su naglo porasle i uslijed globalnih pritisaka i nepovoljnih lokalnih vremenskih uslova. Troškovi komunalnih usluga i energije takođe su porasli, djelimično zbog suša koje su uticale na izvoz električne energije i povećale domaće cijene energije.

(Izvor: Eurostat, Agencija za statistiku BiH, Wiiw, MMF)

## 2. Finansijski razvoj

### 2.1. Pregled finansijskih performansi

- Operativni rezultat prije umanjavanja i rezervisanja porastao je za 1,5% na 28.365 hiljada BAM u odnosu na 27.941 hiljada BAM prošle godine.
- Prihodi kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu iznose +0,1% ili +1.339 hiljada BAM u poređenju sa -4.046 hiljada BAM troškova u 2024. godini.

- NPE stopa u odnosu na ukupnu izloženost iznosi 2,4% (2024: 3,0%) dok se stopa pokrivenosti nekvalitetnih izloženosti povećala na 91,2%.
- Povrat na prosječni materijalni kapital iznosio je 13,6% (2024: 11,7%).
- Zarada/dobit po akciji iznosi 0,18 BAM u 2025. godini u odnosu na 0,14 BAM godinu dana ranije.

**Učešće fokusnih segmenata** Potrošača i Malih i srednjih preduzeća u ukupnim bruto prihodujućim kreditima dodatno je poraslo na 97%, u odnosu na 96% koliko je iznosilo na kraju 2024. godine. Ukupni bruto prihodujući krediti klijenata nastavili su rast i u 2025. godini, te iznose 750.478 hiljada BAM, dok su segmenti koji nisu u fokusu zabilježili pad izloženosti. Ukupan portfolio prihodujućih kredita fokus segmenata porastao je za 11,0% na godišnjem nivou, dok je u segmentu potrošača ostvaren rast od 11,5%.

**Neto prihod od kamata** zabilježio je rast od 3,9% i iznosi 45.715 hiljada BAM (2024: 44.004 hiljada BAM) uz blago pogoršanje neto kamatne marže na 4,14% (2024: 4,21%). Neto prihodi od naknada i provizija su veći za 11,0% na godišnjem nivou i na 31.12.2025. godine iznose 21.739 hiljada BAM (2024: 19.576 hiljada BAM).

**Opšti administrativni troškovi** su porasli na 36.046 hiljada BAM (2024: 34.048 hiljada BAM) većinom kao posljedica rasta cijena na tržištu. Odnos troškova i prihoda je dodatno poboljšan, dostigavši nivo od 53,4% (2024: 53,6%), što je poboljšanje od približno 0,2 procentnih poena.

**NPE stopa u odnosu na ukupnu izloženost** iznosi 2,40%, dok NPE stopa u odnosu na bilansnu izloženost (EBA definicija) iznosi 3,14%. NPL stopa prema lokalnoj regulatornoj definiciji iznosi 3,56%.

**Stopa redovnog osnovnog kapitala** iznosi 19,9 % (2024: 21,7%).

## 2.2. Detaljna analiza rezultata

	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024	(000)BAM	
			(abs)	(%)
Neto bankarski prihod	67.454	63.580	3.874	6,1%
Neto prihod od kamata	45.715	44.004	1.711	3,9%
Neto prihod od naknada i provizija	21.739	19.576	2.163	11,0%
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	33	429	-396	-92,3%
Ostali operativni rezultat	-3.076	-2.020	-1.056	52,3%
<b>Operativni prihodi</b>	<b>64.411</b>	<b>61.989</b>	<b>2.422</b>	<b>3,9%</b>
Opšti administrativni troškovi	-36.046	-34.048	-1.998	5,9%
Operativni rezultat prije umanjnja i rezervisanja	28.365	27.941	424	1,5%
Ostali rezultat	-134	194	-328	>100%
Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine	1.339	-4.681	6.020	>100%
<b>Rezultat prije poreza</b>	<b>29.570</b>	<b>23.454</b>	<b>6.116</b>	<b>26,1%</b>
Porez na dobit	-2.697	-2.196	-501	22,8%
<b>Rezultat nakon poreza</b>	<b>26.873</b>	<b>21.258</b>	<b>5.615</b>	<b>26,4%</b>

Neto bankarski prihod poboljšao se za 3.874 hiljada BAM na 67.454 hiljada BAM (2024: 63.580 hiljada BAM).

Neto prihod od kamata porastao je u iznosu od 1.711 hiljada BAM, zahvaljujući rastu fokus segmenata Potrošača, kao i prihodima povezanih s upravljanjem investicionim portfolijem hartija od vrijednosti u okviru segmenta Riznice. Redovni kamatni prihod u okviru segmenta Potrošača povećan je za 3.885 hiljada BAM u odnosu na prethodnu godinu, prvenstveno usljed rasta volumena bruto prihodujućih kredita (+56.998 hiljada BAM), uz prisutan pad kamatnih stopa u segmentu poslovanja sa pravnim licima. Nastavak smanjenja poslovanja sa segmentima koji nisu u fokusu ogleda se i kroz smanjenje redovnog prihoda od kamata u iznosu od -518 hiljada BAM. Na strani obaveza, rashodi kamata dodatno su porasli za 237 hiljada BAM, prije svega zbog rasta MREL-prihvatljivih obaveza. Istovremeno, rashodi kamata u segmentu stanovništva smanjeni su za 186 hiljada BAM u odnosu na prethodnu godinu, i pored značajnog rasta depozita stanovništva na godišnjem nivou.

Neto prihod od naknada i provizija povećan je na 21.739 hiljada BAM (2024: 19.576 hiljada BAM), prvenstveno kao rezultat rasta poslovnih aktivnosti u segmentu Potrošača (+1.583 hiljada BAM). U ovom segmentu povećanje je prije svega ostvareno kroz više prihode od naknada povezanih sa računima, paketima, transakcionim i kartičnim poslovanjem, kao i kroz rast prihoda na poziciji bankoosiguranja. Na strani rashoda, zabilježen je značajan rast troškova povezanih sa kartičnim operacijama.

Neto rezultat od finansijskih instrumenata iznosi 33 hiljada BAM na kraju 2025. godine i najvećim dijelom se odnosi na dobitak od kursnih razlika (2024: 429 hiljada BAM i najvećim dijelom se odnosi na dobitak od prestanka priznavanja finansijskih obaveza po amortizovanom trošku).

Ostali operativni rezultat, kao zbir ostalih operativnih prihoda i ostalih operativnih rashoda promjenio se za -1.056 hiljada BAM tj. sa -2.020 hiljada BAM koliko je iznosio na kraju 2024. godine na -3.076 hiljada BAM na kraju 2025. godine. Ova pozicija uključuje sljedeće značajne stavke:

- Troškovi osiguranja depozita u iznosu od -2.020 hiljade BAM (2024: -1.968 hiljade BAM).
- Bankarski nameti i druge takse u iznosu -1.425 hiljade BAM (2024: -1.558 hiljada BAM).
- Dobici od prodaje nefinansijske imovine na izvještajni datum iznose 583 hiljada BAM (2024: 1.444 hiljada BAM).

Opšti administrativni troškovi su porasli sa -34.048 hiljada BAM na kraju 2024. godine na -36.046 hiljada BAM koliko su iznosili na kraju 2025. godine, a koji se odnose na sledeće glavne pozicije:

- Troškovi zaposlenih su povećani u odnosu na prethodni period sa -16.023 hiljada BAM sa kraja 2024. godine na -16.934 hiljada BAM koliko su iznosili na kraju 2025. godine. Personalni troškovi su primarno rasli zbog usklađivanja primanja radnika sa kretanjima na tržištu.
- Ostali administrativni troškovi povećani su za 950 hiljada BAM sa -15.295 hiljada BAM sa kraja 2024. godine na -16.245 hiljada BAM, koliko su iznosili na kraju 2025. godine u skladu sa sveopštim rastom cijena povezanih sa inflacijom.
- Amortizacija je povećana za 137 hiljada BAM sa -2.730 hiljada BAM sa kraja 2024. godine na -2.867 hiljada BAM na kraju 2025. godine.

Negativan **Ostali rezultat** u iznosu od -134 hiljade BAM na kraju 2025. godine (2024: 194 hiljada BAM) je najvećim dijelom posljedica smanjenja neto rezultata od ukidanja umanjenja vrijednosti nefinansijske imovine u iznosu od -385 hiljada BAM.

**Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine** u ukupnom iznosu od +1.339 hiljada BAM, odnosno smanjenje troška kreditnih gubitaka, prevashodno je rezultat smanjenja NPL izloženosti na segmentu pravnih lica, kao i prihoda od oslobađanja rezervisanja kao efekta ažuriranja modela. U odnosu na prošlu godinu, manji trošak je ostvaren uglavnom zbog manjeg priliva NPL portfolija kao i pomenutog zatvaranja NPL izloženosti na segmentu pravnih lica.

**Porez na dobit** povećan je za -501 hiljadu BAM sa -2.196 hiljade BAM u 2024. godini na -2,697 hiljade BAM na kraju 2025. godine.

### 2.3. Detaljna analiza izvještaja o finansijskom položaju

	31.12.2025	31.12.2024	(000) BAM	
			(abs)	(%)
Novac i novčana sredstva	185.815	267.707	-81.892	-30,6%
Kreditni i potraživanja od banaka	36.409	15.285	21.124	>100%
Kreditni i potraživanja od klijenata	736.687	661.304	75.383	11,4%
Investicije u hartije od vrijednosti	142.794	102.037	40.757	39,9%
Materijalna imovina	21.169	21.422	-253	-1,2%
Nematerijalna imovina	4.901	4.323	578	13,4%
Poreska imovina	1.635	2.291	-656	-28,6%
Ostala imovina	2.133	2.274	-141	-6,2%
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.131.543</b>	<b>1.076.643</b>	<b>54.900</b>	<b>5,1%</b>

**Izvještaj o finansijskom položaju** pokazuje solidnu kamatonosnu strukturu imovine: 68% ukupne imovine Banke predstavljaju krediti klijentima i bankama, od kojih većina pripada fokusnom području poslovanja. Dodatno, značajan dio imovine Banke predstavljaju novac i novčana sredstva i državne obveznice.

**Ukupna imovina** na kraju 2025. godine iznosi 1.131.543 hiljade BAM, uz porast od 54.900 hiljade BAM ili 5,1% u odnosu na 2024. godinu (2024: 1.076.643 hiljada BAM). Ukupni rizik, odnosno ukupni iznos rizikom ponderisane aktive uključujući kreditni, tržišni i operativni rizik se povećao na 874.312 hiljada BAM (2024: 795.612 hiljada BAM) u skladu sa rastom fokus kredita.

**Novac i novčana sredstva** su smanjena na 185.815 hiljadu BAM na dan 31.12.2024. godine, odražavajući solidnu poziciju likvidnosti, što predstavlja 16% ukupne aktive Banke (2024: 267.707 hiljada BAM).

**Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija (neto)** povećala su se za 21.124 hiljada BAM na 36.409 hiljada BAM (2024: 15.285 hiljada BAM).

**Kreditni i potraživanja od klijenata** povećani su za 75.383 hiljada BAM, odnosno za 11,4%, te na kraju 2025. godine iznose 736.687 hiljada BAM (2024: 661.304 hiljada BAM). Ovakva stopa rasta odražava Addiko strategiju smanjenja portfolija Velikih i Javnih preduzeća i Hipotekarnih kredita sa nižim prinosima, uz istovremenu promjenu strukture poslovanja u korist visoko-prinosnog portfolija fokus segmenata Potrošača i Malih i srednjih preduzeća. Kao rezultat aktivnosti u okviru programa transformacije poslovanja i programa ubrzanja, bruto prihodujući krediti fokus segmenata dodatno su porasli za 77.575 hiljada BAM, te iznose 728.083 hiljada BAM (2024: 650.508 hiljada BAM), što predstavlja preko 97% ukupnog bruto prihodujućeg portfolija (2024: 96%). Poslovanje u okviru segmenata koji nisu u fokusu se smanjilo u skladu sa planom, što potvrđuje dosljednu implementaciju strateškog usmjerenja Banke.

**Investicije u hartije od vrijednosti** zabilježile su rast tokom 2025. godine, te je portfolio HoV povećan sa 102.037 hiljada BAM sa kraja 2024. godine na 142.794 hiljadu BAM sa 31.12.2025 godine. Usljed dobre pozicije likvidnosti, Addiko banka je prilagodila svoju strategiju investiranja u hartije od vrijednosti, sa ciljem ulaganja u dugoročne visoko-kvalitetne obveznice i držanjem do dospeljeća, u svrhu povećanja prinosa i prikupljanja prihoda od kamata. Shodno tome, investicije koje je Addiko banka realizovala tokom 2025. godine najvećim dijelom su klasifikovane kroz poslovni model "Držanje radi naplate" (Hold to Collect - HTC) i vrednovane po amortizovanom trošku, kako bi se obezbijedio stabilan prihod do dospeljeća. Istovremeno, dio portfolija je plasiran kroz poslovni model "Držanje radi naplate ili prodaje" (Hold to Collect and Sell - HTCS), čime je omogućena dodatna fleksibilnost sa stanovišta upravljanja likvidnošću i prilagođavanja tržišnim uslovima.

**Poreska imovina** je smanjena na 1.635 hiljada BAM (2024: 2.291 hiljada BAM) najvećim dijelom usljed smanjenja tekućih poreskih sredstava.

**Ostala imovina** je smanjena na 2.133 hiljada BAM (2024: 2.274 hiljada BAM).

	31.12.2025	31.12.2024	(abs)	(%)
				(000)BAM
Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	917.500	870.304	47.196	5,4%
Depoziti banaka	321	13.999	-13.678	-97,7%
Depoziti klijenata	861.361	831.823	29.538	3,6%
Obaveze po kreditima	46.804	15.471	31.333	>100%
Ostale finansijske obaveze	9.014	9.011	3	0,0%
Rezervisanja	2.989	3.954	-965	-24,4%
Poreske obaveze	514	0	514	-
Tekuće poreske obaveze	514	0	514	-
Ostale obaveze	4.776	4.325	451	10,4%
Kapital	205.764	198.060	7.704	3,9%
<b>Ukupno kapital i obaveze</b>	<b>1.131.543</b>	<b>1.076.643</b>	<b>54.900</b>	<b>5,1%</b>

**Depoziti kreditnih institucija** su smanjeni sa 13.999 hiljada BAM sa kraja 2024. godine na 321 hiljada BAM koliko su iznosili na kraju 2025. godine.

**Depoziti klijenata** su povećani na 861.361 hiljada BAM koliko su iznosili na kraju 2025. godine (2024: 831.823 hiljada BAM). Dati likvidnosni profil jedna je od prednosti, kako same Banke tako i cijele Grupe, što uzrokuje nisku zavisnost Banke od tržišnih uslova finansiranja. Oko 32% depozita su oročeni depoziti, uglavnom denominirani u BAM, a zatim slijede EUR i američki dolari (USD).

**Obaveze po kreditima** su povećane sa 15.471 hiljada BAM koliko su iznosile na kraju 2024. godine na 46.804 hiljada BAM na kraju 2025. godine u skladu sa otplatama postojećih kreditnih linija banaka i ostalih finansijskih institucija, ali i povlačenjem novih linija, prvenstveno od EBRD-a i EFSE-a.

**Ostale finansijske obaveze** povećane su sa 9.011 hiljada BAM na kraju 2024. godine na 9.014 hiljada BAM na kraju 2025. godine.

**Rezervisanja** su smanjena sa 3.954 hiljada BAM, koliko su iznosila u 2024. godini na 2.989 hiljade BAM na kraju 2025. godine. Ova pozicija uglavnom uključuje rezervisanja po sudskim sporovima, rezervisanja za potencijalne obaveze i jemstva.

**Ostale obaveze** su povećane u iznosu od 451 hiljada BAM (sa 4.325 hiljadu BAM u 2024. godini na 4.776 hiljade BAM u 2025. godini). Ova pozicija se uglavnom sastoji od obaveza za plate, varijabilnih nakada zaposlenim, razgraničenih prihoda i privremenih/prolaznih računa.

### 3. Kapital i likvidnost

Prema podacima sa 31.12.2025. godine, Addiko banka ispunjava sve regulatorne zahtjeve i limite vezano za adekvatnost kapitala i likvidnost.

Addiko banka ima jaku kapitalnu osnovu za pokriće rizika kojima je izložena u svom poslovanju odnosno kapitalnu osnovu koja može da podrži tekuće poslovanje, ali i poslovanje u narednom periodu imajući u vidu visoke stope adekvatnosti kapitala i stopu finansijske poluge koji su znatno iznad propisanih regulatornih minimuma.

Osim toga, Addiko banka ispunjava sve regulatorne zahtjeve u pogledu likvidnosti, odnosno zahtjeve vezano za održavanje obavezne rezerve u okviru računa rezervi kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, deviznu i ročnu usklađenost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza, itd., dok su pokazatelji likvidnosti Banke (koeficijent pokrića likvidnosti-LCR, koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja-NSFR) takođe značajno iznad regulatornih limita.

## Regulatorni kapitalni zahtjevi

Na dan 31. decembra 2025. godine kapitalnu osnovu Addiko banke činio je isključivo redovni osnovni kapital (CET1) po stopi od 19,9% (2024: 21,7%) što je značajno iznad propisanog minimuma. Likvidnosna pozicija je ostala jaka, ispunjavajući sve regulatorne i interne zahtjeve.

Kapitalni zahtjevi se sastoje od:

- Dodatni minimalni kapitalni zahtjev od 1,5%
- Zaštitni sloj kapitala od 2,5%

tako da ukupna stopa adekvatnosti kapitala ne može biti ispod 16,0%, stopa osnovnog kapitala ispod 13,0% a stopa redovnog osnovnog kapitala ispod 10,75%.

Na 31.12.2025. godine sve tri pomenute stope su iznosile 19,9% što je značajno iznad minimalno propisanog zahtjeva.

Koeficijent finansijske poluge iznosio je 14,7% (2024: 15,3 %) što je značajno iznad propisanog minimuma.

Addiko banka ispunjava MREL zahtjev u skladu sa definisanom dinamikom.

## Likvidnosna pozicija

Likvidnost je ostala jaka, sa indikatorima likvidnosti visoko iznad regulatornih zahtjeva.

Tokom finansijske godine, Addiko banka je u okviru LCR izračuna evidentirala stabilan nivo depozita od oko 246.411 hiljada BAM. Na osnovu predviđenih priliva i odliva, očekuje se stabilno stanje likvidnosti u 2026. godini.

Osnovna baza finansiranja su pretežno depoziti klijenata, i to u segmentu stanovništva, što predstavlja veoma stabilnu bazu koja stalno raste. Nivo odnosa kredita i depozita (LTD) izračunat kao odnos između neto kredita klijentima i depozita klijenata od 85,5% (2024: 79,5%) daje Banci potencijal za dalje plasmane kredita klijentima.

## 4. Izgledi, politka dividende i faktori rizika

### 4.1. Izgledi

Za 2026. godinu očekuje se pozitivan ekonomski razvoj Addiko Grupe, podržan povoljnim makroekonomskim izgledima za region CSEE. U jesenjoj prognozi objavljenoj u oktobru 2025. godine, Bečki institut za međunarodne ekonomske studije (wiiw) iznio je izrazito pozitivan stav o rastu BDP-a u tri zemlje kandidata za članstvo u EU u kojima Addiko Grupa posluje: očekuje se rast BDP-a od 2,8% u Bosni i Hercegovini (2025E: 2,3%), 3,5% u Srbiji (2025E: 2,0%) i 3,4% u Crnoj Gori (2025E: 3,4%). Ove prognoze prate i opadajuće stope nezaposlenosti u pomenutim zemljama.

Pozitivne prognoze izdate su i za dvije članice EU u kojima Addiko posluje. Očekuje se da će slovenačka privreda porasti za 2,2% (2025E: 0,5%), a hrvatska za 2,8% (2025E: 3,0%), dok se stope nezaposlenosti očekuju uglavnom nepromijenjene (Slovenija: -0,1 procentni poen na 3,6%; Hrvatska: nepromijenjeno na 4,9%).

Sa ovim povoljnim izgledima, sve zemlje jasno nadmašuju prognoze za evrozonu, za koju je MMF u januaru 2026. predvidio rast od samo 1,3%. Ovo potvrđuje da zemlje CSEE regiona ostaju jedna od najdinamičnijih oblasti u Evropi.

Nakon ukupno četiri smanjenja kamatnih stopa od strane ECB tokom 2025. godine, posljednje u junu 2025, stopa za marginalne kreditne plasmane sada iznosi 2,40%. Kako je inflacija u evrozoni smanjena sa 2,4% (decembar 2024) na 1,9% (decembar 2025), tržište ne očekuje dalja neposredna smanjenja. Budući put kamatnih stopa ECB zavisice od širokog spektra makroekonomskih i eksternih faktora: unutar evrozone ključni ostaju dinamika inflacije i privredni rast, dok van Evrope značajan uticaj imaju geopolitičke krize, vojni sukobi i trgovinski sporovi.

Za finansijsku godinu 2026. Addiko Grupa očekuje pozitivan razvoj, čiji će obim u velikoj mjeri zavisiti od performansi CSEE tržišta, ukupnog poslovnog razvoja i potencijalnih (dodatnih) regulatornih intervencija. Dalje neizvesnosti u vezi sa vlasničkom strukturom mogu indirektno uticati na nadzorne odluke i time predstavljati dodatne rizike za perspektivu zarade.

Cilj ostaje da Addiko postane vodeća specijalizovana banka u CSEE regionu u segmentima potrošača i SME. Upravni odbor nastaviće da postupa oprezno u pogledu preuzimanja kreditnog rizika kako bi se obezbedio održiv i stabilan rast poslovanja.

## 4.2. Politika dividende

Planom je predviđeno da se, nakon obaveznog izdvajanja u zakonske rezerve (5% od ostvarene neto dobiti), te uzimajući u obzir propisani kapitalni i MREL zahtjev, ostatak ostvarene dobiti distribuira u dividendu. Podrazumijeva se da se ni u jednom momentu neće narušiti zakonski i interno propisani kapitalni limiti te regulatorno propisano ostvarenje MREL zahtjeva.

## 4.3. Faktori rizika

S obzirom na fokus Addiko Grupe na segmente potrošača i malih i srednjih preduzeća (SME), poslovanje je posebno vezano za ekonomski ciklus i ekonomska kretanja u ključnim zemljama: Sloveniji, Hrvatskoj, Bosni i Hercegovini, Srbiji i Crnoj Gori. Neke od ovih zemalja obilježene su značajnom političkom nestabilnošću u različitim oblicima.

Glavni faktor rizika koji utiče na ostvarenje ciljeva odnosi se na ekonomski ciklus i ekonomski razvoj u osnovnim zemljama poslovanja. Pored toga, eskalacija rata Rusije u Ukrajini ili veća geopolitička kriza mogla bi proizvesti dodatne ekonomske rizike. Posebno su značajni egzogeni šokovi u cjeni ili snabdijevanju ključnih dobara, poput nafte ili prirodnog gasa. Takođe, jednostrano uvođenje carinskih dažbina od strane jedne zemlje može izazvati kontramjere druge strane, što bi moglo dovesti do velikog trgovinskog rata sa negativnim ekonomskim posljedicama na direktno i indirektno pogođene privrede.

Banka se suočava sa regulatornim rizicima od implementacije različitih regulatornih inicijativa i inicijativa za zaštitu potrošača, pa bi potencijalna regulatorna ograničenja takođe mogla negativno uticati na sposobnost Grupe da poboljša efikasnost.

Addiko Banka je izložena trenutnim i budućim nefinansijskim i pravnim rizicima koji se mogu materijalizovati bez obzira na ekonomsko okruženje, a koji mogu imati negativan uticaj na poslovanje, finansijski položaj i rezultate poslovanja. Opšti pravni rizici postoje u vidu mogućih izmjena zakonodavnog okvira u kojem se poslovne aktivnosti odvijaju. Postoji rizik da će postojeći zakoni biti izmijenjeni ili da će biti uvedeni novi zakoni koji štete poslovanju Addiko Grupe. Nadalje, zakoni ili regulative mogu biti uvedeni na nivou EU ili nacionalnom nivou, a koji direktno utiču na poslovne aktivnosti.

Addiko redovno procjenjuje i izvještava o ESG rizicima koji mogu uticati na Grupu. Stoga se svake godine sprovodi samoprocjena izloženosti ESG rizicima, koja trenutno obuhvata klimatske i ekološke rizike. Rezultati se koriste za definisanje ključnih oblasti djelovanja u Addiko Grupi.

## 5. Korporativno upravljanje

Dužnost predsjednika Uprave Banke obavlja g. Slađan Stanić koji je na ovu poziciju imenovan od strane Nadzornog odbora počev od dana 01.10.2024. godine. U ulozi predsjednika Uprave, g. Stanić vodi cjelokupno izvršno upravljanje Bankom, sa odgovornošću za CEO i CFO područje, usmjeravajući strateški razvoj, finansijsku stabilnost i dugoročni rast Banke. G. Stanić je vrhunski bankarski lider sa izuzetno bogatim profesionalnim iskustvom i širokim spektrom stručnih znanja, a posebno se ističe jedinstvenom ekspertizom u oblasti upravljanja rizicima i finansijama u bankarskom sektoru Bosne i Hercegovine. Njegovo dugogodišnje iskustvo u složenim sistemima korporativnog upravljanja, strateška promišljenost i dubinsko razumijevanje finansijskog okruženja predstavljaju snažan temelj za stabilno, razvoju okrenuto i odgovorno poslovanje Banke.

Od 01.09.2021. godine g. Mile Todorović uspješno obavlja funkciju člana Uprave Banke nadležnog za Retail (CRMO), bankarske operacije, informacione tehnologije (COO), a od 01.10.2024. godine u okviru svojih nadležnosti zadužen je i za Corporate Market (CCMO).

Prije imenovanja u Upravu Banke, g. Todorović je izgradio bogatu profesionalnu karijeru u bankarskom sektoru, stičući višegodišnje upravljačko iskustvo na rukovodećim pozicijama u segmentu poslovanja sa fizičkim licima (Retail). Njegovo snažno razumijevanje tržišnih kretanja, dokazano lidersko iskustvo i strateški fokus na održivi rast i inovacije predstavljaju značajnu vrijednost, stručnost i efikasnost Uprave Addiko Banke.

Od 01.01.2025. godine gđa. Nataša Kragulj je preuzela dužnost članice Uprave nadležne za upravljanje rizicima. Gospođa Nataša Kragulj posjeduje bogato i višegodišnje profesionalno iskustvo u oblasti upravljanja rizicima, prethodno stečene kroz odgovorne pozicije u okviru kontrolnih funkcija banke. Tokom svoje karijere, aktivno je učestvovala u razvoju, implementaciji i unapređenju sistema upravljanja rizicima, osiguravajući visok stepen usklađenosti sa regulatornim zahtjevima, internim politikama i najboljim praksama bankarskog sektora. Snažan fokus na kontrolne mehanizme, stručnost u upravljanju rizicima i visok nivo profesionalne odgovornosti koju gospođa Kragulj posjeduje predstavljaju značajnu vrijednost za Banku, jačajući kvalitet upravljačkih odluka, dugoročnu sigurnost i otpornost poslovanja.

### 5.1. Standardi korporativnog upravljanja

Addiko Bank a.d. Banja Luka primjenjuje Standarde korporativnog upravljanja (<https://cms.blberza.com/api/files/cms2/docver/20830/files/Stabardardi%20eng..pdf>).

Standardima korporativnog upravljanja detaljnije se utvrđuju mehanizmi funkcionisanja i zaštite interesa u međusobnim odnosima različitih nosilaca interesa (zainteresovanih strana) u akcionarskom društvu. Standardi su utvrđeni na bazi sljedećih principa korporativnog upravljanja:

1. Osiguravanje osnova za efikasnu primjenu principa upravljanja akcionarskim društvima;
2. Prava akcionara i ključne vlasničke funkcije;
3. Ravnopravan tretman akcionara;
4. Uloga zainteresovanih strana - nosilaca interesa u upravljanju akcionarskim društvima;
5. Objavljivanje i javnost informacija;
6. Uloga i odgovornosti odbora.

## 6. Kapital, akcije, glasačka i prava kontrole

Akcionarski kapital na dan izvještavanja iznosi 153.094.025 BAM i podijeljen je na 153.094.025 akcija sa pravom glasa i nominalne vrijednosti 1,00 BAM po akciji. Statut Društva ne sadrži ograničenja u vezi sa pravom glasa ili prenosom akcija, a Uprava nije upoznata ni sa drugim takvim odredbama. Ne postoji kontrola prava glasa za zaposlene koji posjeduju akcije.

Addiko banka je u vlasništvu Addiko Bank AG Beč, Austrija, koja ima 99,9% vlasništva nad akcijama.

Nisu zaključeni ugovori o kompenzaciji između Addiko banke i članova njene Uprave i Nadzornog odbora ili zaposlenih u slučaju javne ponude za preuzimanje.

## 7. Interni sistem kontrole za računovodstvene procedure

Addiko banka ima sistem interne kontrole (SIK) za računovodstvene procedure, u kojem su odgovarajuće strukture i procesi definisani i sprovedeni u cijeloj organizaciji.

Cilj sistema interne kontrole Addiko banke je da se obezbijedi djelotvorno i efikasno poslovanje, odgovarajuća identifikacija, mjerenje i ublažavanje rizika, razumno vođenje poslovanja, pouzdanost prijavljenih finansijskih i nefinansijskih informacija, interno i eksterno, te usklađenost sa zakonima, propisima, regulatornim zahtjevima i internim aktima i odlukama.

Sistem interne kontrole sastoji se od niza pravila, procedura i organizacionih struktura kojima je cilj da:

- obezbijede sprovođenje korporativne strategije;
- postignu djelotvorne i efikasne korporativne procese;
- očuvaju vrijednost korporativne aktive;
- obezbijede pouzdanost i integritet računovodstvenih i upravljačkih podataka;
- obezbijede da je poslovanje u skladu sa svim važećim pravilima i propisima.

Posebni ciljevi u odnosu na računovodstvene procedure Addiko banke su da Sistem interne kontrole obezbijedi da se sve poslovne transakcije odmah evidentiraju, ispravno i na jedinstven način. Provođenje sistema interne kontrole u odnosu na proces finansijskog izvještavanja takođe je utvrđeno internim pravilima i propisima.

Sistem interne kontrole Banke izgrađen je na procesno orijentisanom pristupu. Addiko banka upravlja kontrolnim aktivnostima kroz procesnu dokumentaciju koja uključuje praćenje i dokumentovanje svakog procesa, uključujući informacije o toku procesa prema internim smjernicama za upravljanje procesima.

Redovno se prati ukupna efikasnost internih kontrola. Praćenje ključnih rizika dio je svakodnevnih aktivnosti Addiko banke, kao i periodične procjene od strane poslovnih linija, funkcija interne kontrole, Odjela interne revizije, Odjela upravljanja rizicima, Odjela kontrole rizika, te Odjela Compliance i AML.

Uspostavljeno je redovno praćenje sistema interne kontrole te pravovremeno izvještavanje o nedostatku interne kontrole i eskalaciji problema ka zainteresovanim stranama (npr. odborima). Nedostaci interne kontrole, bilo da su prepoznati od strane poslovne linije, interne revizije, ili drugih kontrolnih funkcija, blagovremeno se prijavljuju odgovarajućem nivou upravljanja na dalje odlučivanje i odmah se razmatraju.

Interna revizija obavlja nezavisne i redovne provjere usklađenosti poslovanja sa zakonskim odredbama i internim pravilima.

Sam sistem interne kontrole nije statičan već se stalno prilagođava okruženju koje se mijenja. Sprovođenje sistema interne kontrole u osnovi se zasniva na integritetu i etičkom ponašanju zaposlenih. Uprava i rukovodstvo Banke aktivno i svjesno prihvataju svoju ulogu vođenja primjerom promovišući visoke standarde etike i integriteta te uspostavljanjem kulture rizika i kontrole unutar organizacije koja naglašava i pokazuje zaposlenima na svim nivoima važnost internih kontrola.

## 8. Održivi razvoj

### Upravljanje održivim razvojem u 2025

Addiko banka je prepoznala ključnu ulogu koju finansijske institucije igraju u oblikovanju održivije budućnosti i shodno tome pokrenuta je transformacija pristupa poslovanju. Uz čvrstu predanost integraciji održivosti u svoje poslovanje, banka je ugradila ekološka, društvena i načela upravljanja u svoje temeljne vrijednosti. Gradeći na ovim temeljima, 2023. godina je označila značajnu prekretnicu jer je banka preduzela ključne inicijative za prevođenje svoje vizije održivosti u djelotvorne radnje. Addiko banka podržava sve veću važnost i relevantnost široke ESG agende, posebno klimatskih promjena, za svoje poslovno i operativno okruženje.

### Transparentno izvještavanje

Addiko banka je na konsolidovanom nivou 2023. godine prvi put objavila svoj Izveštaj o održivosti pridržavajući se Direktive o korporativnom izvještavanju o održivosti (CSRD), pokazujući Addiko proaktivan pristup ispunjavanju nedavno usvojenih evropskih standarda izvještavanju o održivosti (ESRS). Addiko banka ima za cilj pružiti zainteresovanim stranama uvid u realizaciju svojih ekoloških, društvenih i upravljačkih mjera i aktivnosti, jačajući svoju predanost odgovornim bankarskim praksama. Za 2025. godinu Addiko grupa će na konsolidovanom nivou objaviti sveobuhvatan Izveštaj o održivosti (Sustainability report).

### Procjena rizika povezanih s klimom

Addiko banka je prepoznala hitnost rješavanja klimatskih promjena i s njima povezanih rizika. Kao odgovor na to, banka je započela temeljnu procjenu rizika povezanih s klimom i okolinom, u skladu sa smjernicama Evropskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA). Ova procjena ima za cilj identifikovati potencijalne faktore rizika i razumjeti njihov uticaj na poslovni model banke. Proaktivnim uključivanjem u ovu procjenu, banka može efikasno ublažiti rizike povezane s klimom i istovremeno identifikovati prilike za održivi rast u skladu sa zahtjevima tržišta.

U prethodnom periodu Addiko banka je intenzivno radila na uključivanju klimatskih rizika u relevantne modele, u tom smislu glavne aktivnosti su bile:

- Banka je implementirala mapu fizičkih rizika u sistem upravljanja fizičkim rizicima.
- Banka je u okviru godišnjeg procesa inventure rizika (procjena materijalne značajnosti rizika) uključila i kvantifikovala rizik geografske koncentracije klijenata.
- U okviru sveobuhvatnog stres testiranja uključena je i metodologija koja se odnosi na stresiranje klimatskog rizika
- Uradila smoprocjenu u okviru smjernica za upravljanje klimatskim rizicima i rizicima povezanim sa životnom sredinom Agencije za bankarstvo Republike Srpske

Nadalje, Addiko banka je predana smanjenju svog karbonskog otiska pomnim praćenjem potrošnje energije i emisija ugljeničkih plinova (GHG). Banka proaktivno formuliše i provodi inicijative za smanjenje svog uticaja na okolinu i prelazak na održivije prakse. U skladu s tim naporima, Addiko banka aktivno provodi ekološke inicijative, uključujući prelazak na flotu hibridnih automobila i provođenje ograničenja kreditiranja za industrije koje značajno doprinose klimatskim promjenama. Ove mjere ne samo da pomažu u ublažavanju klimatskih rizika, već i pridonose podsticanju zelenije i održivije budućnosti.

### ESG strategija

Addiko je posvećen principima UN-a za odgovorno bankarstvo u okviru ESG strategije i apropos istih definiše i specifične ciljeve održivog razvoja. Na osnovu "Agende 2030" koju su Ujedinjene nacije usvojile u septembru 2015. godine, a koja zacrtava 17 međunarodnih ciljeva održivog razvoja, odabrana su sljedeća četiri cilja, kao najvažnija za poslovanje Addiko banke:

- Dobro zdravlje i dobrobit (Addiko podržava dobro zdravlje i dobrobit, zaposleni se podstiču na zdrav aktivan životni stil)
- Rodna ravnopravnost (Addiko je usvojio trogodišnji cilj različitosti i inkluzije sa preciznim ciljevima različitosti i inkluzije)
- Dostojanstven rad i ekonomski rast (predstavlja dio napora Addiko da stvori dobro plaćena i kvalitetna radna mjesta, te omogućiti zapošljavanje mladih stručnjaka)
- Klimatske promjene (zaštita klime je važan element u Addiko operativnom poslovanju a jedan od ciljeva banke je da da doprinese boljoj ekološkoj osviještenosti)

Dakle naš pristup ESG pitanjima vođen je principom „Svako malo se računa“ čime je naglašena naša posvećenost da aktivno doprinesemo održivoj budućnosti.

Kao veliku prekretnicu u svojoj održivoj transformaciji, Addiko banka je usvojila prvu ESG strategiju sredinom 2023. godine, koja je usko povezana s poslovanjem i strategijom rizika Addiko banke. Sama strategija se redovno prati i ažurira, a na nivou banke je formirana ESG radna grupa u cilju sveobuhvatnog praćenja, upravljanja, podsticanja i koordinacije inicijativa održivog razvoja. ESG strategija podržava uključivanje ESG pokazatelja u upravljanje, odobravanje kredita i upravljanje rizicima. U okviru ESG strategije banka je je uobzirila koji klimatski i ekološki (C&E) rizici mogu uticati na poslovnu strategiju i kako se ti rizici odražavaju na provođenje poslovne strategije. Unutar ESG strategije, Addiko banka je uspostavila specifične ciljeve održivog razvoja i demonstrira svoju predanost ispunjavanju usvojenih ciljeva kroz realizaciju 15 inicijativa koje promovišu ESG svijest.

### **ESG upravljanje i odgovorna praksa**

Addiko banka je implementirala robustan okvir upravljanja održivošću, integrišući pitanja održivosti na različitim organizacionim nivoima. Takav okvir osigurava da održivost dobije pažnju najviših donosioca odluka, dok je istovremeno integrisana u svakodnevne operacije. Uz jasno definisane strukture i dodijeljene odgovornosti, Addiko banka je postavila temelje za sveobuhvatno upravljanje održivošću kroz svoje poslovanje. U tom smislu u sve procese u banci integrisana je naša posvećenost kontinuiranom smanjenju našeg karbonskog otiska.

Addiko banka veliku važnost pridaje saradnji sa svojim stejkholderima, uključujući klijente, zaposlene, akcionare i regulatorna tijela i nastoji kroz interakciju sa njima promovisati kulturu održivosti.

Addiko banka će i u toku 2026. godine ostati čvrsto posvećena poboljšanju procesa prikupljanja podataka, osiguravajući spremnost za ispunjavanje obaveza izvještavanja.

## **9. Ostala objelodanjivanja**

U vezi sa zahtjevima o događajima nakon datuma izvještavanja pogledajte napomenu (73). Dodatno, informacije o korištenju finansijskih instrumenata prikazane su u napomeni (66) Objelodanjivanja fer vrijednosti.

## Finansijski izvještaji

<b>Finansijski izvještaji</b>	<b>19</b>
<b>I. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti</b>	<b>21</b>
<b>II. Izvještaj o finansijskom položaju</b>	<b>23</b>
<b>III. Izvještaj o promjenama u kapitalu</b>	<b>24</b>
<b>IV. Izvještaj o novčanim tokovima</b>	<b>25</b>
<b>V. Napomene uz finansijske izvještaje</b>	<b>26</b>
Društvo	26
Računovodstvene politike	26
(1) Osnove pripreme i izjava o usaglašenosti	26
(2) Primjena, izmjena i dopuna novih standarda	29
(3) Uticaj klimatskih promjena na finansijske izvještaje	31
(4) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalnih neizvjesnosti u vezi s procjenama	32
(5) Preračunavanje stranih valuta	34
(6) Lizing	34
(7) Zarada po akciji	36
(8) Neto prihod od kamata	36
(9) Neto prihod od naknada i provizija	36
(10) Neto rezultat od finansijskih instrumenata	37
(11) Ostali operativni prihod i ostali operativni rashod	37
(12) Ostali rezultat	37
(13) Finansijski instrumenti	38
(14) Ugovori o reotkupu	46
(15) Fiducijarne transakcije	46
(16) Finansijske garancije	46
(17) Novac i novčana sredstva	47
(18) Materijalna imovina: nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine	47
(19) Nematerijalna imovina	48
(20) Poreska imovina i poreske obaveze	48
(21) Ostala imovina	48
(22) Imovina namijenjena prodaji	49
(23) Rezervisanja	49
(24) Ostale obaveze	50
(25) Plaćanja na osnovu akcija	50
(26) Kapital	50
Napomene uz Izvještaj o dobitku ili gubitku	51
(27) Neto prihod od kamata	51
(28) Neto prihod od naknada i provizija	52
(29) Neto rezultat finansijskih instrumenata	52
(30) Ostali operativni prihodi i ostali operativni rashodi	53
(31) Troškovi zaposlenih	53
(32) Ostali administrativni troškovi	54
(33) Amortizacija	54
(34) Ostali rezultat	54
(35) Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine	55
(36) Porez na dobit	55

Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju	57
(37) Novac i novčana sredstva	57
(38) Krediti i potraživanja	58
(39) Investicije u hartije od vrijednosti	65
(40) Materijalna imovina	67
(41) Nematerijalna imovina	67
(42) Kretanje materijalne i nematerijalne imovine	67
(43) Ostala imovina	69
(44) Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	70
(45) Rezervisanja	71
(46) Ostale obaveze	73
(47) Kapital	73
(48) Izvještaj o novčanim tokovima	74
Izveštavanje po segmentima	75
Izvještaj o upravljanju rizikom	78
(49) Kontrola i praćenje rizika	78
(50) Strategija rizika i Okvirna spremnost na preuzimanje rizika (eng. Risk Appetite Framework (RAF))	78
(51) Organizacija rizika	78
(52) Interne smjernice za upravljanje rizicima	79
(53) Kreditni rizik	79
(54) Kretanje rezervisanja za gubitke	88
(55) Mjerenje kolaterala u obliku nekretnina i drugog kolaterala	91
(56) Tržišni rizik	92
(57) Rizik likvidnosti	93
(58) Operativni rizik	95
(59) Ostali rizici	96
(60) Pravni rizik	97
Dodatne informacije koje zahtjevaju objelodanjivanje	98
(61) Analiza preostalih dospjeća	98
(62) Lizing kod kojih je Banka korisnik lizinga	99
(63) Lizing kod kojih je Banka davalac lizinga	99
(64) Imovina/obaveze izražene u stranim valutama	100
(65) Potencijalne obaveze i druge obaveze koje nisu uvrštene u Izvještaj o finansijskom položaju	100
(66) Objelodanjivanja fer vrijednosti	100
(67) Derivatni finansijski instrumenti	105
(68) Objelodanjivanje povezanih lica	105
(69) Plaćanja na osnovu akcija	107
(70) Upravljanje kapitalom	107
(71) Založena imovina	110
(72) Troškovi revizije	110
(73) Događaji nakon dana bilansa	110
(74) Odbori Banke	111
<b>Odgovornost za finansijske izvještaje</b>	<b>113</b>
<b>Izvještaj nezavisnog revizora</b>	<b>114</b>
<b>Skraćenice</b>	<b>119</b>
<b>Oznaka</b>	<b>123</b>

# I. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

## Izvještaj o dobitku ili gubitku

		01.01. - 31.12.2025	(000) BAM 01.01. - 31.12.2024 reklasifi- kovano*
	Napomena		
Prihod od kamata izračunat metodom efektivne kamatne stope		54.180	52.232
Rashod od kamata		-8.465	-8.228
<b>Neto prihod od kamata</b>	(27)	<b>45.715</b>	<b>44.004</b>
Prihod od naknada i provizija		28.041	24.977
Rashod od naknada i provizija		-6.302	-5.401
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	(28)	<b>21.739</b>	<b>19.576</b>
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	(29)	33	429
Ostali operativni prihodi	(30)	849	1.775
Ostali operativni rashodi	(30)	-3.925	-3.795
Troškovi zaposlenih	(31)	-16.934	-16.023
Ostali administrativni troškovi	(32)	-16.245	-15.295
Amortizacija	(33)	-2.867	-2.730
<b>Operativni rezultat prije umanjenja i rezervisanja</b>		<b>28.365</b>	<b>27.941</b>
Ostali rezultat	(34)	-134	194
Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine	(35)	1.339	-4.681
<b>Rezultat prije poreza</b>		<b>29.570</b>	<b>23.454</b>
Porez na dobit	(36)	-2.697	-2.196
<b>Rezultat nakon poreza</b>		<b>26.873</b>	<b>21.258</b>
od čega vlasnicima kapitala matičnog društva pripada		26.873	21.258
		<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Rezultat nakon poreza koji se može pripisati redovnim akcionarima (u 000 BAM)		26.873	21.258
Broj redovnih akcija (u jedinici akcija)		153.094.205	153.094.205
<b>Dobit po akciji (u BAM)</b>		<b>0,18</b>	<b>0,14</b>

\*pogledati Napomenu 1.2

Napomene (1) - (74) čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024
<b>Rezultat nakon poreza</b>	<b>26.873</b>	<b>21.258</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>1.026</b>	<b>2.104</b>
<b>Stavke koje se neće reklasifikovati u dobitak ili gubitak</b>	<b>-44</b>	<b>-36</b>
Materijalna imovina	0	0
Aktuarski dobiti i gubici od definisanih planova	-62	-43
Rezerva fer vrijednosti - instrumenti kapitala	13	3
Neto promjena u fer vrijednosti	13	3
Porez na dobit	5	4
<b>Stavke koje se mogu reklasifikovati u dobitak ili gubitak</b>	<b>1.070</b>	<b>2.140</b>
Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti	1.070	2.140
Neto promjena u fer vrijednosti	1.162	2.475
Porez na dobit	-92	-335
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>	<b>27.899</b>	<b>23.363</b>
od čega vlasnicima kapitala matičnog društva pripada	27.899	23.363

Napomene (1) - (74) čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## II. Izvještaj o finansijskom položaju

	Napomena	31.12.2025	(000) BAM 31.12.2024 reklasifi- kovano*
<b>Imovina</b>			
Novac i novčana sredstva	(37)	185.815	267.707
Kredit i potraživanja od banaka	(38)	36.409	15.285
Kredit i potraživanja od klijenata	(38)	736.687	661.304
Investicije u hartije od vrijednosti	(39)	142.794	102.037
Materijalna imovina	(40,42)	21.169	21.422
Nekretnine, postrojenja i oprema		20.513	20.745
Investicione nekretnine		656	677
Nematerijalna imovina	(41,42)	4.901	4.323
Poreska imovina	(36)	1.635	2.291
Tekuća poreska imovina		0	630
Odložena poreska imovina		1.635	1.661
Ostala imovina	(43)	2.133	2.274
<b>Ukupna imovina</b>		<b>1.131.543</b>	<b>1.076.643</b>
<b>Obaveze</b>			
Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	(44)	917.500	870.304
Depoziti banaka		321	13.999
Depoziti klijenata		861.361	831.823
Obaveze po kreditima		46.804	15.471
Ostale finansijske obaveze		9.014	9.011
Rezervisanje	(45)	2.989	3.954
Poreske obaveze	(36)	514	0
Tekuće poreske obaveze		514	0
Ostale obaveze	(46)	4.776	4.325
<b>Ukupne obaveze</b>		<b>925.779</b>	<b>878.583</b>
<b>Kapital</b>	(47)		
Akcionarski kapital		153.094	153.094
Zakonske rezerve		3.248	2.185
Revalorizacione rezerve		-199	-143
Rezerva fer vrijednosti		-150	-1.232
Akumulirani dobitak		49.771	44.156
<b>Ukupan kapital</b>		<b>205.764</b>	<b>198.060</b>
<b>Ukupne obaveze i kapital</b>		<b>1.131.543</b>	<b>1.076.643</b>

\*pogledati Napomenu 1.2

Napomene (1) - (74) čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

### III. Izvještaj o promjenama u kapitalu

(000) BAM

31.12.2025	Akcionar- ski kapital	Zakonske rezerve	Revaloriza- cione rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani dobitak	Ukupno
<b>Kapital na dan 31.12.2024</b>	<b>153.094</b>	<b>2.185</b>	<b>-143</b>	<b>-1.232</b>	<b>44.156</b>	<b>198.060</b>
<b>Kapital na dan 01.01.2025</b>	<b>153.094</b>	<b>2.185</b>	<b>-143</b>	<b>-1.232</b>	<b>44.156</b>	<b>198.060</b>
Rezultat poslije poreza	0	0		0	26.873	26.873
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-56</b>	<b>1.082</b>	<b>0</b>	<b>1.026</b>
Aktuarski dobiti i gubici od definisanih planova	0	0	-62	0	0	-62
Promjena fer vrijednosti (instrumenti kapitala)	0	0	0	13	0	13
Promjena fer vrijednosti (dužnički instrumenti)	0	0	0	1.162	0	1.162
Ostalo	0	0	6	-93	0	-87
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-56</b>	<b>1.082</b>	<b>26.873</b>	<b>27.899</b>
Isplata dividendi	0	0	0	0	-20.195	-20.195
Ostale promjene	0	1.063	0	0	-1.063	0
<b>Kapital na dan 31.12.2025</b>	<b>153.094</b>	<b>3.248</b>	<b>-199</b>	<b>-150</b>	<b>49.771</b>	<b>205.764</b>

(000) BAM

31.12.2024	Akcionar- ski kapital	Zakonske rezerve	Revaloriza- cione rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani dobitak	Ukupno
<b>Kapital na dan 31.12.2023</b>	<b>153.094</b>	<b>1.009</b>	<b>-104</b>	<b>-3.375</b>	<b>24.074</b>	<b>174.698</b>
<b>Kapital na dan 01.01.2024</b>	<b>153.094</b>	<b>1.009</b>	<b>-104</b>	<b>-3.375</b>	<b>24.074</b>	<b>174.698</b>
Rezultat poslije poreza	0	0		0	21.258	21.258
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-39</b>	<b>2.143</b>	<b>0</b>	<b>2.104</b>
Aktuarski dobiti i gubici od definisanih planova	0	0	-43	0	0	-43
Promjena fer vrijednosti (instrumenti kapitala)	0	0	0	3	0	3
Promjena fer vrijednosti (dužnički instrumenti)	0	0	0	2.475	0	2.475
Ostalo	0	0	4	-335	0	-331
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-39</b>	<b>2.143</b>	<b>21.258</b>	<b>23.362</b>
Ostale promjene	0	1.176	0	0	-1.176	0
<b>Kapital na dan 31.12.2024</b>	<b>153.094</b>	<b>2.185</b>	<b>-143</b>	<b>-1.232</b>	<b>44.156</b>	<b>198.060</b>

Napomene (1) - (74) čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## IV. Izvještaj o novčanim tokovima

(000) BAM

	2025	2024
<b>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:</b>		
Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	49.338	49.297
Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	-8.717	-7.962
Prilivi od naknada i provizija	27.992	24.877
Odlivi od naknada i provizija	-5.740	-4.871
Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	0	13
Neto odlivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	-12	0
Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	4.727	5.312
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	-15.349	-14.951
Odlivi po osnovu plaćanja operativnik rashoda i troškova	-20.890	-19.184
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	0	2.921
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	-636	0
Plaćeni porez na dobit	-1.664	-4.605
<b>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama</b>	<b>29.049</b>	<b>30.847</b>
Neto smanjenje/(povećanje) depozita kod drugih banaka	-20.655	-13.109
Neto povećanje kredita i potraživanja od klijenata	-76.330	-33.590
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih sredstava i potraživanja	135	-293
Neto (smanjenje)/povećanje depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	-29.510	2.220
Neto povećanje depozita od klijenata	45.716	35.612
Neto smanjenje rezervisanja za obaveze	-1.494	-1.697
Neto smanjenje ostalih obaveza	223	-209
<b>Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>-52.866</b>	<b>19.781</b>
<b>Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:</b>		
Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-25.262	0
Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	9.191	1.767
Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	-26.886	-20.609
Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	6.142	5.085
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	-940	-998
Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	8	1
Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	0	0
Sticanje nematerijalnih sredstava	-1.660	-1.388
Primljene dividende	0	4
<b>Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>-39.407</b>	<b>-16.138</b>
<b>Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:</b>		
Isplaćene dividende	-20.174	0
Prilivi od kredita od banaka	3.912	5.867
Otplate glavnice kredita od banaka	-3.716	-1.676
Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	31.293	9.779
Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	0	-12.243
Otplate glavnice po lizingu	-948	-752
<b>Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>10.367</b>	<b>975</b>
<b>Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>-81.906</b>	<b>4.618</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku perioda</b>	<b>268.123</b>	<b>263.585</b>
Efekti promjene deviznih kurseva novca i novčanih ekvivalenata	38	-80
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju perioda</b>	<b>186.255</b>	<b>268.123</b>

Napomene (1) - (74) čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## V. Napomene uz finansijske izvještaje

### Društvo

Addiko Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Banka) je pravni sljedbenik Kristal banke a.d. Banja Luka koja je prvobitno osnovana kao nezavisna banka 30. septembra 1992. godine, a 16. maja 1997. godine je transformisana u akcionarsko društvo. Prije osnivanja nezavisne banke, Banka je poslovala kao glavna filijala Jugobanke d.d. Sarajevo, povezane banke Jugobanke d.d. Beograd.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci (br. 057-0-Reg-16-002147) od 28. oktobra 2016. godine, Banka je dobila sadašnji naziv.

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

Registrovano sjedište Banke je u Banjoj Luci, Aleja Svetog Save 13, Republika Srpska. Na dan 31. decembra 2025. godine, Banka pored sjedišta u Banjoj Luci, ima i 28 poslovnica širom Bosne i Hercegovine (BiH), (31. decembar 2024. godine: sjedište u Banjoj Luci i 28 poslovnica).

Banka je u vlasništvu Addiko Bank AG, članica Addiko Grupe, koja ima 99,9% vlasništva nad akcijama.

### Računovodstvene politike

#### (1) Osnove pripreme i izjava o usaglašenosti

Finansijski izvještaji Banke pripremljeni su 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 u 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.
- Agencija za bankarstvo Republike Srpske (ABRS) donijela je Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine i koja je rezultirala određenim razlikama proisteklim iz izračuna ispravki vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtjevane MSFI 9: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“). Odluka ima uticaj i na vrednovanje nefinansijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (stečena materijalna imovina čije je vrednovanje u djelokrugu drugih relevantnih MSFI).

Banka je u skladu sa odredbama Odluke formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 10.812 hiljada BAM u odnosu na iznos dobijen izračunom koji je rezultat internog modela Banke, prema zahtjevima MSFI 9. Navedena razlika na 31. decembar 2025. godine (2024: 14.439 hiljada BAM) proizašla je iz sljedećih razloga:

- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 1 - razlika u iznosu od 3.240 hiljada BAM (2024: 2.296 hiljada BAM),
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 2 - razlika u iznosu od 4,849 hiljada BAM (2024: 9.091 hiljada BAM),
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 3 (nekvalitetnu imovinu) - razlika u iznosu od 1.857 hiljada BAM (2024: 1.937 hiljada BAM), od čega se iznos od 1.892 hiljada BAM odnosi na izloženosti koje nisu obezbjeđene prihvatljivim kolateralom, iznos od -35 hiljada BAM na izloženosti koje su obezbjeđene prihvatljivim kolateralom. Na razliku u prezentaciji obračuna kamate za izloženosti nastale isključivo uslijed protoka vremena („unwinding“) se odnosi iznos od 246 hiljada BAM (2024: 156 hiljada BAM).

Prethodno opisane razlike između zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u RS i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja imale su za rezultat sljedeće efekte:

	(000) BAM	
	31. decembra 2025.	31. decembra 2024.
<b>Ukupna imovina (knjigovodstvene vrijednosti)</b>	1.131.543	1.076.643
Razlika rezervisanja za kredite i potraživanja	9.947	13.325
Razlika stečena imovina	0	0
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.141.490</b>	<b>1.089.968</b>
<b>Ukupne obaveze (knjigovodstvene vrijednosti)</b>	925.779	878.583
Razlika rezervisanja za vanbilans	-710	-1.031
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>925.069</b>	<b>877.552</b>
<b>Kapital (knjigovodstvene vrijednosti)</b>	205.764	198.060
Razlika rezervisanja za dužničke hartije od vrijednosti	-155	-83
Razlika akumuliranog rezultata	10.812	14.439
<b>Ukupno kapital</b>	<b>216.421</b>	<b>212.416</b>
<b>Ukupno obaveze i kapital</b>	<b>1.141.490</b>	<b>1.089.968</b>

	(000) BAM	
	Godina koja završila	
	31. decembra 2025.	31. decembra 2024.
<b>Rezultat prije poreza (knjigovodstvene vrijednosti)</b>	29.570	23.454
Stečena imovina	0	0
Razlika rezervisanja	-3.627	198
<b>Finansijski rezultat prije oporezivanja</b>	<b>25.943</b>	<b>23.652</b>

Finansijski izvještaji se sastoje od Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaja o finansijskom položaju, Izvještaja o promjenama u kapitalu, Izvještaja o novčanim tokovima i Napomenama uz finansijske izvještaje. U principu, Izvještaj o finansijskom položaju je strukturisan redom od veće stope likvidnosti ka manjoj. Iznosi koji se očekuju ili su ostvarivi u roku od dvanaest ili više od dvanaest mjeseci od datuma izvještaja su navedeni u Napomeni (61) Analiza preostalih dospjeća.

Finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa načelom neogarničenosti poslovanja koji podrazumijeva da će Banka nastaviti da posluje u predvidljivoj budućnosti. Što se tiče procjena i pretpostavki u skladu sa MRS 1, molimo pogledati Napomenu (4) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalnih neizvjesnosti u vezi s procjenama.

## 1.1. Osnova prezentacije

Ukoliko su procjene ili rasuđivanja bili neophodni za računovodstvo ili vrednovanje po MRS/MSFI pravilima, one su načinjene u skladu sa relevantnim standardom, izuzev gdje Regulator zahtijeva usklađenje (pogledati Napomenu 1). Zasnovane su na ranijim iskustvima i drugim faktorima, npr. planovima i očekivanim ili predviđenim budućim događajima koji se iz trenutne perspektive čine vjerovatnim. Ovo se pretežno odnosi na gubitke od umanjenja vrijednosti u kreditnom poslovanju, fer vrijednost i umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata, odložene poreze i procjene pravnih rizika u pravnim postupcima i priznavanju rezervisanja za tu vrstu rizika. Stvarni iznosi mogu odstupati od procjenjenih.

Iznosi u finansijskim izvještajima su generalno izraženi u hiljadama konvertibilnih maraka (BAM); konvertibilna marka (BAM) je valuta izvještaja. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 BAM). Prikazane tabele mogu sadržavati razlike uzrokovane zaokruživanjem.

Dana 26. februara 2026. godine, Uprava Banke je odobrila objavljivanje finansijskih izvještaja na dan 31. decembra 2025. godine i uputila ih Nadzornom odboru. Nadzorni odbor je odgovoran za pregled finansijskih izvještaja i odobravanje finansijskih izvještaja na dan 31. decembra 2025. godine.

## 1.2. Promjena u prezentaciji finansijskih izvještaja

Banka je 2025. godine razmotrila prezentaciju pojedinih stavki Izvještaja o finansijskom položaju i Izvještaja o dobitku ili gubitku. Kao rezultat toga, Banka je 2025. godine u odnosu na objavljene izvještaje za 2024. godinu izvršila reklasifikaciju kako slijedi:

- iznos od 942 hiljada BAM koji se odnosi na neaktivne transakcione račune i depozite reklasifikovan je iz Ostalih obaveza u Ostale finansijske obaveze.

(000) BAM

31.12.2024	Reklasi- fikacija		31.12.2024 reklasifikovano	
<b>Obaveze</b>				<b>Obaveze</b>
Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	869.362	942	870.304	Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku
Depoziti banaka	13.999	0	13.999	Depoziti banaka
Depoziti klijenata	831.823	0	831.823	Depoziti klijenata
Obaveze po kreditima	15.471	0	15.471	Obaveze po kreditima
Ostale finansijske obaveze	8.069	942	9.011	Ostale finansijske obaveze
Ostale obaveze	5.267	-942	4.325	Ostale obaveze
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>878.583</b>	<b>0</b>	<b>878.583</b>	<b>Ukupne obaveze</b>

- iznos od 2.110 hiljada BAM koji se odnosi na prihod od kamata od Novčanih sredstava i plasmana bankama po viđenju reklasifikovan je iz Ostalog prihoda od kamata u Prihod od kamata izračunat metodom efektivne kamatne stope“.

(000) BAM

31.12.2024	Reklasi- fikacija		31.12.2024 reklasifikovano	
Prihod od kamata izračunat metodom efektivne kamatne stope	50.122	2.110	52.232	Prihod od kamata izračunat metodom efektivne kamatne stope
Ostali prihod od kamata	2.110	-2.110	0	Ostali prihod od kamata
Rashod od kamata	-8.228		-8.228	Rashod od kamata
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>44.004</b>	<b>0</b>	<b>44.004</b>	<b>Neto prihod od kamata</b>

- iznos od 635 hiljada BAM koji se odnosi na ostale troškove vezane za kreditne gubitke reklasifikovan je iz Ostalog rezultata u Troškove kreditnih gubitaka finansijske imovine.

(000) BAM

31.12.2024	Reklasi- fikacija		31.12.2024 reklasifikovano	
Ostali rezultat	-441	635	194	Ostali rezultat
Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine	-4.046	-635	-4.681	Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine
<b>Rezultat prije poreza</b>	<b>23.454</b>	<b>0</b>	<b>23.454</b>	<b>Rezultat prije poreza</b>
Porez na dobit	-2.196		-2.196	Porez na dobit
<b>Rezultat nakon poreza</b>	<b>21.258</b>	<b>0</b>	<b>21.258</b>	<b>Rezultat nakon poreza</b>

## (2) Primjena, izmjena i dopuna novih standarda

### 2.1. Novi standardi

Sljedeći novi standardi, tumačenja i dopune postojećih standarda obvezni su za periode koji počinju 1. januara 2025.:

Standard	Naziv	Opis	Uticaj
MRS 21	Izmjene MRS 21 - Efekti promjena kurseva stranih valuta	Nedostatak razmjenljivosti	Bez uticaja

Izmjene **MRS 21** uvode zahtjeve za procjenu kada je neka valuta zamjenljiva za drugu valutu, a kada nije. Ako se utvrdi da valuta nije zamjenljiva, entiteti su dužni da procjene spot devizni kurs. Izmjene takođe uvode dodatne zahtjeve za objelodanjanje. Ove promjene primjenjuju se na godišnje izvještajne periode koji počinju 1. januara 2025. godine ili kasnije, uz mogućnost ranije primjene.

Izmjene ne utiču na Banku, jer Banka ne obavlja transakcije koje uključuju nezamjenljive valute.

### 2.2. Daljnji zahtjevi

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

Standard	Naziv	Opis	Uticaj
MSFI 9 i MSFI 7	Izmjene klasifikacije i mjerenja finansijskih instrumenata (MSFI 7 i MSFI 9)	Klasifikacija finansijske imovine, namirenje putem elektronskih plaćanja	Ne očekuje se uticaj od izmjena MSFI 9. Nema značajnih promjena od izmjena MSFI 7
MSFI 1, MSFI 7, MSFI 9, MSFI 10, MRS 7	Godišnja unapređenja - izdanje	11. Pojašnjenja, pojednostavljenja, ispravke i izmjene usmjerene na unapređenje konzistentnosti navedenih IFRS računovodstvenih standarda	Ne očekuje se uticaj
MSFI 9 i MSFI 7	Ugovori koji referišu na električnu energiju zavisnu od prirodnih uslova - Izmjene MSFI 9 i MSFI 7	Ugovori o električnoj energiji zavisnoj od prirodnih uslova	Nije primjenljivo

Izmjene **MSFI 9** pojašnjavaju klasifikaciju finansijskih sredstava koja sadrže uslovnu klauzulu i uvode dodatni SPPI test za finansijska sredstva sa uslovnim karakteristikama koje nisu direktno povezane sa promjenom osnovnih kreditnih rizika ili troškova - npr. kada se novčani tokovi mjenjaju u zavisnosti od toga da li dužnik ispuni ESG cilj naveden u ugovoru o zajmu. Prema izmjenama, određena finansijska sredstva, uključujući i ona sa uslovnim karakteristikama, mogla bi sada ispuniti SPPI kriterijum, pod uslovom da se njihovi novčani tokovi ne razlikuju značajno od identičnog finansijskog sredstva bez takve karakteristike. Vjerovatnoća ostvarenja nije relevantna, osim ako karakteristika nije stvarna. MSFI 9 takođe daje dodatna pojašnjenja u vezi sa karakteristikama ugovorno povezanih instrumenata, kao i definicijom osnovnog portfolia koji se koristi pri procjeni da li transakcija sadrži ugovorno povezane instrumente. Ove izmjene se ne očekuje da će dovesti do bilo kakvih promjena u Banci, jer Banka ne odobrava finansiranje sa uslovnim karakteristikama.

Izmjene **MSFI 9** takođe pojašnjavaju da društvo u pravilu prestaje priznavati svoje finansijske obaveze na dan namirenja. Ipak, izmjene predviđaju izuzetak koji omogućava entitetu da prestane priznavati svoje finansijske obaveze prije dana namirenja ako koristi elektronski platni sistem koji ispunjava sve sljedeće kriterijume:

- nema praktičnu mogućnost povlačenja, zaustavljanja ili otkazivanja platnog naloga;
- nema praktičnu mogućnost pristupa novcu koji će biti korišten za namirenje kao posljedica izdatog platnog naloga;
- rizik namirenja povezan s elektronskim platnim sistemom je beznačajan.

Banka ne planira da koristi izuzetak predviđen ovim izmjenama i zbog toga se ne očekuju nikakve promjene unutar Banke.

Izmjene MSFI 7 uvode nove obaveza objelodanivanja za ulaganja u vlasničke instrumente klasifikovane po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat, kao i za ugovorne odredbe koje mogu promijeniti iznos ugovorenih novčanih tokova na osnovu uslovnih događaja koji nisu direktno povezani s osnovnim kreditnim rizikom. Ne očekuje se da će ove izmjene uzrokovati značajne promjene unutar Banke, imajući u vidu ograničen obim ulaganja u vlasničke instrumente klasifikovane po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat u postojećem portfoliju. Pored toga, nisu identifikovane ugovorne odredbe u okviru finansijskih sredstava Banke koje bi mogle promijeniti vrijeme ili iznos ugovorenih novčanih tokova na osnovu ostvarenja ili neostvarenja uslovnog događaja koji nije povezan s osnovnim kreditnim rizicima i troškovima.

Opisane izmjene MSFI 9 i MSFI 7 primjenjuju se na godišnje izvještajne periode koji počinju 1. januara 2026. godine ili kasnije. Ranija primjena je dozvoljena.

**Godišnje unapređenje IFRS računovodstvenih standarda** - Izdanje 11 bavi se potencijalnim nejasnoćama koje proizilaze iz nedosljednosti u formulacijama i referencama između različitih IFRS standarda. Pored manjih izmjena, MSFI 9 je dopunjen tako da zahtijeva da kompanije početno mjere trgovinske potraživanja bez značajne komponente finansiranja po iznosu utvrđenom primjenom MSFI15, kao i da pojasni da se, kada se obaveze po osnovu najмова prestanu priznavati u skladu s MSFI 9, razlika između knjigovodstvene vrijednosti i uplaćenog iznosa priznaje u dobitku ili gubitku. Ove izmjene primjenjuju se na godišnje izvještajne periode koji počinju 1. januara 2026. godine ili kasnije. Ranija primjena je dozvoljena. Ne očekuje se da će ove izmjene dovesti do promjena u Banci, jer generalno nisu identifikovana trgovinska potraživanja koja potpadaju pod ovu izmjenu.

Izmjene MSFI 9 i MSFI 7 pojašnjavaju kako se odražavaju ugovori o kupovini električne energije iz obnovljivih izvora (PPA ugovori: ugovori koji se odnose na električnu energiju zavisnu od prirodnih uslova, pri čemu je kompanija izložena varijabilnosti količine električne energije zato što izvor zavisi od nekontrolisanih prirodnih faktora, npr. vremenskih uslova). Izmjene omogućavaju kompaniji da primjeni izuzetak „za vlastitu upotrebu“ na PPA ugovore ako je kompanija bila i očekuje da će biti neto kupac električne energije tokom perioda trajanja ugovora. Ako se izuzetak za vlastitu upotrebu ne može primijeniti, tada se PPA ugovori računovodstveno tretiraju kao derivati koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak.

Za potrebe računovodstva hedžinga, izmjene MSFI 9 omogućavaju entitetu koji koristi ugovor o obnovljivoj električnoj energiji sa određenim karakteristikama kao hedžing instrument:

- da odredi varijabilne procijenjene transakcije nabavke električne energije kao stavku hedžinga ako su ispunjeni propisani kriteriji;
- da mjeri stavku hedžinga koristeći iste pretpostavke o obimu kao i one koje se koriste za hedžing instrument.

Izmjene uvode nove zahtjeve za objelodanivanje za godišnje izvještajne periode koji počinju 1. januara 2026. godine ili kasnije, uz mogućnost ranije primjene. Ove izmjene neće biti primjenjive na Banku, jer nisu zaključeni PPA ugovori.

#### Novi standardi i tumačenja koje je izdao IASB a koji još nisu usvojeni:

Standard	Naziv	Opis	Uticaj
MSFI 18	Prezentacija i objavljivanje u finansijskim izvještajima	Novi standard	Uticao se procjenjuje
MSFI 19 i njegove izmjene	Podružnice bez javne odgovornosti: Objavljivanje informacija	Novi standard	Nije primenljivo
MSFI 21	Izmjene MRS 21 Efekti promjena deviznih kurseva	Novi standard	Nije primenljivo

**MSFI 18** Prezentacija i objavljivanje u finansijskim izvještajima (izdat 9. aprila 2024. godine) zamjenjuje MRS 1, zadržavajući mnoge zahtjeve iz MRS 1 neizmjenjene i dopunjujući ih novim zahtjevima. Pored toga, pojedini paragrafi iz MRS 1 premješteni su u MRS 8 i MSFI 7. Takođe, IASB je izvršio manje izmjene MRS 7 i MRS 33 Dobit po akciji. MSFI 18 uvodi nove zahtjeve za:

- prezentovanje propisanih kategorija i definisanih međuzbirova u izvještaju o dobiti ili gubitku. Sav prihod i rashod moraju biti klasifikovani u pet kategorija (operativna, investiciona, finansijska, obustavljeno poslovanje i porez na dobit) u izvještaju o dobiti ili gubitku;
- obezbjeđivanje objelodanivanja mjera performansi definisanih od strane menadžmenta (MPM - management-defined performance measures) u jednoj napomeni finansijskim izvještajima;
- unapređenje agregiranja i disagregiranja (tj. načina grupisanja informacija u finansijskim izvještajima).

Entitet je dužan da primijeni MSFI 18 i sve povezane izmjene za godišnje izvještajne periode koji počinju 1. januara 2027. godine ili kasnije, uz mogućnost ranije primjene. Izmjene standarda MRS 7 i MRS 33, kao i revidirani MRS 8 i MSFI 7, postaju obavezujući onog trenutka kada entitet počne primjenjivati MSFI 18. MSFI 18 zahtijeva retrospektivnu primjenu, uz određene prelazne odredbe. Banka je i dalje u procesu procjene uticaja IFRS 18 i povezanih izmjena, posebno u pogledu strukture konsolidovanog izvještaja o dobiti ili gubitku, izvještaja o tokovima gotovine, ostalih objava MPM pokazatelja i grupisanja finansijskih informacija. Neto dobit Banke neće se mijenjati usljed primjene MSFI 18.

**MSFI 19** omogućava kvalifikovanoj podružnici da primjenjuje smanjeni obim objelodanjivanja kada koristi IFRS računovodstvene standarde u svojim finansijskim izvještajima. Podružnica može koristiti smanjena objelodanjivanja ukoliko nema javnu odgovornost i ukoliko njen krajnji ili bilo koji posredni matični entitet priprema konsolidovane finansijske izvještaje dostupne javnosti, koji su u skladu sa IFRS računovodstvenim standardima. Entitet je dužan da primijeni MSFI 19 za godišnje izvještajne periode koji počinju 1. januara 2027. godine ili kasnije, s mogućnošću ranije primjene. MSFI 19 neće biti primjenjiv na Banku.

**Izmjene MRS 21** o tome kako entiteti treba da konvertuju finansijske izvještaje iz nehiperinflatorne funkcionalne valute u hiperinflatornu valutu prezentacije, zahtjevajući pretvaranje svih iznosa po završnom kursu. Izmjene takođe uvode posebne smjernice za entitete sa hiperinflatornim funkcionalnim i valutama prezentacije koji imaju inostrano poslovanje sa nehiperinflatornim funkcionalnim valutama. Ove promjene se primenjuju na godišnje izvještajne periode koji počinju 1. januara 2027. godine ili kasnije, uz dozvoljenu raniju primjenu. Izmjene MRS 21 u vezi sa pretvaranjem u hiperinflatornu valutu prezentacije nisu primjenjive na Banku, jer funkcionalne i valute prezentacije Banke nisu hiperinflatorne.

### (3) Uticaj klimatskih promjena na finansijske izvještaje

Banka podržava prelaz na karbonski neutralnu ekonomiju i putem smanjenja svojih direktnih emisija CO<sub>2</sub> iz vlastitih operacija ali i jako podržava i indirektno smanjenje indirektnih emisija kroz svoju kreditnu politiku (tzv. no-go transactions). Što se tiče sopstvenih aktivnosti kroz Strategiju zaštite životne sredine, društva i upravljanja (ESG strategija) planirano je značajno povećanje učešća električnih/hibridnih vozila u voznom parku, ugradnja fotonaponskih modula na objekte u vlastitom vlasništvu, zamjena sistema grijanja na fosilna goriva i prelazak gdje je god to moguće na obnovljive izvore energije za grijanje i hlađenje.

Banka namjerava održavati dinamičan i proaktivan pristup u pogledu KiE rizika te će na godišnjem nivou inovirati kako predmetne politike tako i sveobuhvatni pristup tematici.

Kao ključne segmente za uspješno praćenje i mitigaciju KiE rizika banka je identifikovala:

- Ljudi
- Obuke
- Prikupljanje podataka

Internim aktom Politika procesa interne procjene adekvatnosti kapitala v6.0 (Odluka NO-III-35/2025 od 29.04.2025) u okviru ostalih rizika izvršena je i analiza ekoloških, socijalnih i upravljačkih (ESG) rizika. Banka ne tretira ESG rizike kao zasebnu vrstu rizika već ih integriše u postojeću klasifikaciju rizika i u postojeći okvir za upravljanja rizicima.

RAF okvirom za 2025. godinu definisan je RAF limit za izloženost prema klimatskim i ekološkim rizicima/Izloženost prema visoko-pogođenim industrijama (u milionima BAM). Visina predmetnog RAF limita je 63,5 mil BAM i isti je u nadležnosti Odjel za poslovanje sa pravnim licima.

Limit je blago snižen u odnosu na 2024. godinu odražavajući nastojanja Banke za ograničenjem izloženosti prema visoko - pogođenim industrijama, a uzimajući u obzir plan i izloženost u trenutku postavljanja limita

Svjesna sve većeg uticaj klimatskih promjena Banka je uticaj istih uobzirila kroz ESG politiku upravljanja. Shodno standardu Evropske unije o izvještavanju o održivom poslovanju Addiko grupa na konsolidovanom nivou objavljuje nefinasijski izvještaj o održivosti, dok na lokalnom nivou Banka prati obaveze iz regulatornih Smjernica za upravljanje klimatskim rizicima i rizicima povezanim sa životnom sredinom. U pripremi svojih finansijskih izvještaja Banka je uzela u obzir klimatske promjene i inherentni rizik za finansijsku i nefinasijsku imovinu. Uticaj rizika povezanih sa klimom je procijenjen na sljedeći način:

- Umanjenje vrijednosti imovine: ESG strategija i planirane mjere smanjenja uzete su u obzir pri određivanju knjigovodstvene vrijednosti dugotrajne imovine (nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine). Na osnovu procjene nije identifikovana potreba za umanjem vrijednosti.
- Korisni vijek trajanja imovine: Uticaj strategije održivosti i planiranih mjera na vijek trajanja dugotrajne imovine po našoj procjeni nije uvdila nikakav uticaj na finansijski izvještaj.
- Očekivani kreditni gubici (ECL): na osnovu procjene rizika povezanih sa klimom i drugih ekoloških rizika (KiE rizici), Banka je zaključila da postoji uticaj na kreditni rizik, iako ne postoji neposredna materijalna prijetnja s obzirom na granularnost i diversifikaciju kreditnog portfolija. Imajući u vidu da KiE rizici već utiču na makroekonomske pokazatelje Banka uzima u obzir uticaj tranzicionih rizika povezanih sa klimom u makroekonomskim finansijskim prognozama korištenim za izračun ECL čime je direktno uticano na visinu rezervisanja za rizike kreditnog portfolija i posljedično na sam finansijski izvještaj.

#### **(4) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalnih neizvjesnosti u vezi s procjenama**

Finansijski izvještaji sadrže iznose koji se zasnivaju na prosuđivanjima i izračunavaju se korištenjem procjena i pretpostavki. 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. Značajne procjene i pretpostavke u Banci se odnose na:

##### **Rezervisanja za kreditni rizik**

Banka redovno procjenjuje naplativost svojih nekvalitetnih kredita i priznaje odgovarajuća rezervisanja za rizik u slučaju umanjena vrijednosti. Procjena iznosa, trajanja i vjerovatnoće dobijanja očekivanog povrata novčanih tokova se vrši prilikom procjene naplativosti sredstava. Ova provjera se zasniva na detaljnoj analizi i načinjenim pretpostavkama, koje su ipak podložne neizvjesnosti. Različita procjena tih pretpostavki bi rezultirala znatno različitim vrednovanjem rezervisanja za kreditni rizik. Model vrednovanja očekivanih kreditnih gubitaka zahtjeva procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika i oslanja se na istorijske podatke i vrijednosti ekstrapolirane iz njih, stvarne podatke i individualne procjene, kao i na grupisanje srodne imovine u slučaju da se pogoršanje kreditnog rizika mora analizirati na kolektivnoj osnovi.

Za detaljnije informacije o metodologiji izrade rezervisanja za kreditni rizik, finansijska imovina se spominje u Napomeni (13) Finansijski instrumenti a Izvještaj o upravljanju rizikom u Napomeni (54) Kretanje rezervisanja za gubitke.

##### **Fer vrijednost finansijskih instrumenata**

Fer vrijednost je cijena koja bi se mogla dobiti prodajom imovine ili koja bi bila plaćena za prenos obaveze u okviru uredne transakcije između učesnika na tržištu na dan vrednovanja.

Generalno, fer vrijednost finansijskog instrumenta prikazana u Izvještaju o finansijskom položaju se utvrđuje na osnovu kotiranih cijena na glavnom tržištu. Glavnim tržištem se smatra tržište koje je najaktivnije u pogledu datog finansijskog instrumenta. Ukoliko tržišna cijena nije dostupna, koristi se tržišna cijena slične imovine ili obaveze ili se fer vrijednost utvrđuje na osnovu prihvaćenih modela vrednovanja. Koriste se ulazni parametri koji su, gdje god je to moguće, zasnovani na vidljivim tržišnim podacima. Ukoliko tržišni parametri nisu dostupni zbog nelikvidnosti tržišta, referentni parametri se procjenjuju na osnovu sličnih tržišta i instrumenata i koriste se za vrednovanje instrumenta pomoću modela koji se tipično koristi na tržištu. Na ovaj način se uzimaju u obzir uslovi poput sličnog kreditnog rejtinga, sličnih uslova ili blisko povezanih tržišta, kako bi se utvrdili najbolje moguće tržišne referentne vrijednosti. Za utvrđivanje fer vrijednosti Banka koristi poredenje trenutne fer vrijednosti drugih, u velikoj mjeri identičnih finansijskih instrumenata, analizu diskontovanih novčanih tokova i modele za određivanje cijena opcija.

Pomoću modela vrednovanja koji su u upotrebi, fer vrijednost se generalno utvrđuje na osnovu dostupnih cijena ili tržišnih parametara. Ako se ništa od toga ne može utvrditi, parametri se moraju odrediti putem stručnih procjena zasnovanih na ranijim iskustvima i primjenom odgovarajuće premije za rizik.

Za dodatne informacije o vrednovanju finansijskih instrumenata, pogledati Napomenu (13) Finansijski instrumenti. Za dodatne informacije o načinu utvrđivanja fer vrijednosti finansijskih instrumenata sa značajnim netržišnim ulaznim parametrima, pogledati Napomenu (66), 66.1 Fer vrijednost finansijskih instrumenata koje se vode po fer vrijednosti. Iznos po kojem se vode finansijski instrumenti se navodi u Napomeni (38) Krediti i potraživanja i Napomeni (39) Investicije u hartije od vrijednosti.

#### **Odložena poreska imovina**

Banka je razmotrila da li ima neizvjesnih poreskih pozicija, posebno onih u vezi sa transfernim cijenama. Banka je, na osnovu svoje studije o usklađenosti sa porezom i transfernim cijenama, utvrdila da je vjerovatno da će poreski organi prihvatiti njene poreske tretmane.

#### **Rezervisanja**

Rezervisanja su takođe zasnovana na procjeni. Potrebno je donijeti odluku o tome 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 dospjeće budućih novčanih tokova.

Rezervisanja za sudske postupke obično zahtijevaju viši stepen procjene od drugih vrsta rezervisanja. Kada su stvari u ranoj fazi, računovodstveno prosuđivanje može biti teško zbog visokog stepena neizvjesnosti povezanog sa utvrđivanjem da li postojeća obaveza postoji i procjenom vjerovatnoće i iznosa bilo kakvih odliva koji mogu nastati. Kako stvari napreduju, rukovodstvo i pravni savjetnici kontinuirano procjenjuju da li rezervisanja treba da se priznaju, revidirajući prema potrebi prethodne procjene. U naprednijim fazama, obično je lakše napraviti procjene oko bolje definisanog skupa mogućih ishoda. Izračun potencijalnih gubitaka uglavnom uzima u obzir moguće scenarije kako bi se parnica riješila i njihovu vjerovatnoću, s obzirom na istoriju ranijih presuda i procjena nezavisnih advokatskih kancelarija. U određenim slučajevima, zbog kratkog horizonta dostupnih istorijskih podataka i značajne neizvjesnosti u pravcu sudskih odluka, kao i tržišnih uslova, usvojena metodologija i pretpostavke mogu biti predmet ažuriranja u narednim periodima izvještavanja. Detalji u vezi sa rezervama za pravne slučajeve i neizvjesnosti procjena opisani su u Napomeni (45) Rezervisanja.

#### **Lizing ugovori**

Primjena MSFI 16 zahtjeva od Banke da donosi prosuđivanja koje utiču na procjenu obaveza lizinga i procjenu imovine sa pravom korišćenja. Rok lizinga obuhvata neopozive periode ugovora o lizingu, periode pokrivene opcijom produženja lizinga ako je Banka razumno sigurna da će iskoristiti tu opciju i periode pokrivene opcijom da raskine lizing ako je Banka prilično sigurna da neće iskoristiti tu opciju. Ukoliko dođe do značajnog događaja ili značajnih promjena, uslovi lizinga se ponovo procjenjuju, posebno u pogledu opcija produženja ili raskida. Banka nema ugovore o lizingu na neodređeno vrijeme.

Sadašnja vrijednost plaćanja lizinga se utvrđuje korišćenjem inkrementalne stope zaduživanja (diskontne stope) koja predstavlja stopu bez rizika, korigovanu stopama neispunjenih obaveza za sličan rok, korigovane dodatkom baziranim na kratkoročnim i dugoročnim kreditima. Kriva osigurane kamatne stope odražava LTV racio od 60%. Generalno, određivanje diskontne stope se zasniva na principu cijene van dohvata ruke.

Za više detalja u vezi sa tretmanom ugovora o lizingu pogledajte Napomenu (6) Lizing.

## (5) Preračunavanje stranih valuta

Preračunavanje stranih valuta u Banci je u skladu sa odredbama MRS 21. Shodno tome, sva monetarna sredstva i obaveze moraju se konvertovati po kursu važećem na datum izvještavanja. Ukoliko monetarne stavke nisu dio neto ulaganja u inostrano poslovanje, rezultat konverzije se generalno iskazuje kao kursne razlike kroz Izvještaj o dobitku ili gubitku. 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 je važeći na dan Izvještaja o finansijskom položaju. Kursevi Centralne banke Bosne i Hercegovine za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilansa na izvještajne datume su kako slijedi:

Srednji kurs za BAM	31.12.2025	31.12.2024
EUR	1,955830	1,955830
USD	1,663545	1,872683

## (6) Lizing

### 6.1. Lizing kod kojih je Banka korisnik lizinga

Banka na početku provjerava da li se ugovor odnosi na ili sadrži elemente lizinga. Lizingom se smatra ugovor ili dio ugovora kojim se stiče pravo korištenja neke imovine na određeni vremenski period u zamjenu za određenu naknadu. Za vršenje ove procjene potrebno je odrediti da li ugovor sadrži konkretnu imovinu, da li Banka suštinski stiče sve ekonomske koristi od korištenja te imovine tokom perioda korištenja, te da li Banka ima pravo da kontroliše način korištenja te imovine.

Imovina s pravom korištenja inicijalno se vrednuje po cijeni koštanja, odnosno početnom iznosu obaveze po osnovu lizinga umanjenom za sve rate lizinga plaćene prije početnog datuma, uvećanom za sve direktne troškove i procjenjene troškove demontaže, uklanjanja ili vraćanja predmeta lizinga u prvobitno stanje i umanjenom za sve primljene poticaje za taj lizing. Pravo korištenja imovine se zatim linearno amortizuje na period lizinga ili korisni vijek imovine, koji god je kraći. Banka takođe procjenjuje pravo korištenja imovine u pogledu umanjenja vrijednosti, u slučaju prisustva relevantnih indikatora u skladu sa MRS 36 Umanjenje imovine. Obaveza po osnovu lizinga se inicijalno vrednuje po sadašnjoj vrijednosti plaćanja za lizing plativih u periodu ugovora diskontovanih po kamatnoj stopi sadržanoj u lizingu ili, ukoliko se ta stopa ne može jednostavno utvrditi, po Bančinoj inkrementalnoj kamatnoj stopi zaduženja. Time se sve obaveze po osnovu lizinga prikazuju u Izvještaju o finansijskom položaju po principu "prava korištenja". Jedini izuzetak čini lizing na period od 12 mjeseci ili kraće, kao i lizing gdje predmetna imovina ima nisku nabavnu vrijednost, pošto Odbor za međunarodne računovodstvene standarde smatra da je lizing male vrijednosti ako se radi o 5.000 USD ili manje. U takvim slučajevima ugovori o lizingu se prikazuju van Izvještaja o finansijskom položaju, a troškovi lizinga se knjiže linearno tokom preostalog perioda lizinga.

MSFI 16 dopušta korisniku lizinga da ne razdvaja dijelove koji nisu zakupljeni, već umjesto toga obračunava sve dijelove lizinga i pripadajuće dijelove koji nisu zakupljeni kao jedan ugovor. Banka nije iskoristila ovu praktičnu mogućnost.

Plaćanje lizinga obično uključuje fiksna plaćanja, varijabilna plaćanja koja zavise od indeksa ili stope, i iznose koji se očekuju po preostaloj garantovanoj vrijednosti. Opcije produženja, raskida i opcije kupovine se takođe razmatraju (pogledati Napomenu (4) "Korištenje procjena i pretpostavki/materijalnih neizvjesnosti u vezi s procjenama"), a takođe i iznosi za koje se očekuje da će biti plativi po osnovu garantovane preostale vrijednosti moraju biti uključeni u mjerenje obaveze lizinga.

Priznavanje prava korištenja na strani imovine u Izvještaju o finansijskom položaju i odgovarajućih obaveza lizinga na strani obaveza utiče na povećanje ukupne imovine i ukupnih obaveza. Budući da se samo obaveze povećavaju na strani pasive, a sve ostale stavke ostaju iste, omjer kapitala se smanjuje. Takođe, priznavanje utiče na Izvještaj o dobitku ili gubitku. Ukupan iznos troškova plaćenih tokom trajanja lizinga ostaje isti, ali vremenska raspodjela ukupnog troška i raspodjela na različite dijelove Izvještaja o dobitku ili gubitku se mijenja. Prema MSFI 16, troškovi se trebaju podijeliti na troškove kamata i amortizacije. Kako se troškovi kamata izračunavaju na osnovu efektivne kamatne stope smanjuju se tokom trajanja lizinga, ali se amortizacija provodi linearnom metodom, što rezultuje regresivnim razvojem troškova sa prebacivanjem troškova u ranije periode. Troškovi kamata iskazuju se u okviru neto prihoda od kamata. Uz to, budući da je godišnja amortizacija imovine prava korištenja prema MSFI 16 niža od stope lizinga, a sve ostale stavke ostaju iste, operativni troškovi se smanjuju.

Nakon inicijalnog priznavanja, obaveza lizinga se smanjuje za izvršena plaćanja i povećava za kamate. Ponovo se mjeri tako da odražava bilo kakvu procjenu ili izmjenu ili ako postoje promjene u nepromjenjivim fiksnim plaćanjima. Kada se obaveza lizinga ponovo izmjeri, odgovarajuća usklađivanja odražavaju se u pravu korištenja sredstva ili u Izvještaju o dobitku ili gubitku ako je pravo korištenja sredstva već svedeno na nulu.

Podsticaji za lizing priznaju se kao dio mjerenja imovine prava korištenja i obaveze lizinga. U Izvještaju o novčanim tokovima, plaćanje kamata i obaveza po lizingu prikazani su u novčanim tokovima iz poslovne aktivnosti. Banka takođe procjenjuje da li postoje indikatori umanjjenja za imovnu sa pravom korištenja. Imovina sa pravom korištenja se testira na umanjjenje u skladu sa MRS 36 Umanjenje imovine.

MSFI 16 zahtjeva da korisnik lizinga prizna kao dio lizing obaveze samo iznos koji očekuje da će biti plaćen kao rezidualnu garantovanu vrijednost koja je obezbjeđena od strane korisnika ili davalaca lizinga.

## 6.2. Lizing kod kojih je Banka davalac lizinga

Računovodstvo davalaca lizinga zavisi od toga koja strana snosi sve koristi i rizike koji proizilaze iz imovine koja je predmet lizinga.

Za klasifikaciju i priznavanje lizinga kod davalaca lizinga (finansijski ili operativni lizing), ekonomski efekat ugovora o lizingu prevladava nad pravnim vlasništvom predmeta lizinga.

Banka primjenjuje MSFI 9 zahtjeve za prestanak priznavanja i umanjjenje vrijednosti na neto ulaganja u lizing.

U okviru operativnog lizinga, davalac lizinga prikazuje iznajmljenu imovinu po trošku nabavke umanjenom za planiranu amortizaciju tokom korisnog vijeka upotrebe sredstva i umanjenom za gubitak od umanjjenja vrijednosti.

## 6.3. Prezentacija u finansijskim izvještajima

Banka kao korisnik lizinga, pravo korištenja imovine prikazuje u stavci "Nekretnine, postrojenja i oprema" u materijalnoj imovini u Izvještaju o finansijskom položaju. Obaveze po lizingu prikazuju se u stavci "Ostale finansijske obaveze" u Izvještaju o finansijskom položaju. Naknada za amortizaciju prava korištenja imovine predstavljena je u stavci "Amortizacija" u Izvještaju o dobitku ili gubitku. Troškovi kamata na obaveze po lizingu prikazani su u stavci "Troškovi kamata" u Izvještaju o dobitku ili gubitku.

Banka kao davalac lizinga, s izuzetkom nekretnina, imovinu pod lizingom prikazuje u okviru stavke „Nekretnine, postrojenja i oprema“ u materijalnoj imovini. Tekuće naplate lizinga, dobici i gubici od otuđenja, kao i direktni operativni troškovi, iskazuju se u poziciji „Ostali operativni prihodi“ ili „Ostali operativni rashodi“, a amortizacija u okviru pozicije „Amortizacija“ i obezvređenje u "Ostali rezultat". Nekretnine iznajmljene pod operativnim lizingom iskazuju se u Izvještaju o finansijskom položaju pod stavkom „Investicione nekretnine“, materijalna imovina. Tekuće isplate lizinga, dobici i gubici po osnovu otuđenja, direktni operativni troškovi i amortizacija iskazuju se pod stavkom „Ostali operativni prihodi“ ili „Ostali operativni rashodi“, a obezvređenje u okviru „Ostali rezultat“.

Što se tiče prezentacije u Izvještaju o novčanom toku, korisnici lizinga moraju predstaviti kratkoročna plaćanja lizinga, otplate lizinga imovine male vrijednosti i promjenjive isplate lizinga koji nisu uključeni u mjerenje obaveze lizinga, kao dio operativnih aktivnosti. Novac plaćen za kamatni dio obaveze lizinga mora biti predstavljen ili kao operativna aktivnost ili kao finansijska aktivnost. Banka je odlučila da kao dio operativnih aktivnosti uključuje plaćanja po osnovu kamatnog dijela obaveze lizinga.

**(7) Zarada po akciji**

Banka prikazuje osnovnu zaradu za svoje redovne akcije, u skladu sa MRS 33 Zarada po akciji. Osnovna zarada po akciji se izračunava dijeljenjem dobiti ili gubitka pripisivog redovnim akcionarima Banke sa ponderisanim prosječnim brojem akcija u datom periodu.

**(8) Neto prihod od kamata**

Za sve finansijske instrumente mjerene po amortizovanom trošku kao i za kamatonosnu finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i finansijsku imovinu koja se ne drži radi trgovanja mjerenu po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak, prihodi od kamata i rashodi od kamata se evidentiraju po efektivnoj kamatnoj stopi.

Amortizovani trošak je iznos vrijednosti finansijske imovine ili finansijske obaveze izmjeren pri inicijalnom priznavanju, umanjen za otplate glavnice, umanjen ili uvećan za kumulativni iznos amortizacije po metodi efektivne kamatne stope za bilo koju razliku između inicijalnog iznosa i iznosa po dospelju. Za finansijsku imovinu, taj iznos se usklađuje sa eventualnim rezervisanjima za gubitke. Bruto knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine je amortizovani trošak finansijske imovine prije usklađivanja sa eventualnim rezervisanjima za gubitke. Za kupljenu ili stvorenu finansijsku imovinu koja je umanjena za kreditne gubitke, efektivna kamatna stopa usklađena sa kreditnim gubicima se utvrđuje diskontovanjem budućih novčanih tokova, uključujući i kreditne gubitke, na amortizovani trošak dužničkog instrumenta prema inicijalnom priznavanju.

Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje procjenjena buduća novčana plaćanja ili primitke kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraći period, na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine, osim kupljene i stvorene finansijske imovine umanjene za kreditne gubitke ili amortizovanog troška finansijske obaveze. Kalkulacija obuhvata transakcione troškove i naknade i plaćene ili primljene premije koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope (osim finansijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak) i premije i diskonte. Očekivani kreditni gubici se ne uzimaju u obzir.

Za finansijsku imovinu koja naknadno pretrpi kreditne gubitke, prihod od kamata se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na amortizovani trošak finansijske imovine. Ukoliko se u narednim periodima stanje kreditnog rizika finansijskog instrumenta umanjeno za kreditne gubitke poboljša tako da finansijsko sredstvo više nije predmet kreditnog gubitka, prihod od kamata se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine (s izuzetkom kupljene ili stvorene finansijske imovine umanjene za kreditne gubitke gdje se izračun prihoda od kamata ne vraća na bruto osnovu čak i ukoliko se kreditni rizik imovine popravi).

Prihod od kamata za imovinu koja se drži za trgovanje i kamatne komponente derivata se prikazuju pod "neto prihod od kamata". Promjene čiste fer vrijednosti nastale trgovanjem imovinom i obavezama se prikazuju pod "neto rezultat od finansijskih instrumenata".

Negativne kamate od finansijske imovine i finansijskih obaveza se prikazuju pod "neto prihod od kamata".

**(9) Neto prihod 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 finansijsku obavezu su uključene efektivnu kamatnu stopu) se tretiraju u skladu sa MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima i prikazuju se pod "neto prihod od naknada i provizija". Banka ostvaruje prihod od ugovora sa klijentima za prenos usluga tokom vremena i u određenom trenutku u poslovnim segmentima. Ovo je u skladu sa informacijama o prihodima koje su objelodanjene za svaki izvještajni segment prema MSFI 8 Operativni segmenti.

U skladu sa MSFI 15, prihod se priznaje kada Banka izvrši preuzetu obavezu i kupcu isporučiti 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 klase proizvoda Banke, sljedeće usluge su akumulirane 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 (npr. naknada za otplatu limita) koji se ne tretiraju kao prihod od kamata,
- Hartije od vrijednosti koje predstavljaju prihode i rashode od provizija od upravljanja imovinom,
- Bankoosiguranje, koje predstavlja prihode i rashode od provizija od posredovanja u osiguranju.

Naknade koje generišu sljedeći proizvodi se priznaju po završetku osnovne transakcije:

- Transakcione usluge, koje predstavljaju prihod od naknada koje se naplaćuju klijentima za obavljene transakcije (osim kreditnih kartica) kao što su nalog za plaćanje, trajni nalog,
- Kartice, koje predstavljaju prihod od naknada u vezi sa pripejd i kreditnim karticama (kao što su mjesečne članarine) i poslovi sticanja kao što su članarine, naknade za razmjenu, naknade za šeme, naknade za usluge itd.,
- Devizne transakcije i dinamička konverzija valuta, koji predstavljaju prihod od naknada u vezi sa deviznim transakcijama kao što su naknade od deviznih spot transakcija ili dinamičkih konverzija valuta.

Finansiranje trgovine, koje predstavlja prihod od naknada zarađen od pružanja transakcionih usluga trećim licima, kao što je ugovaranje sticanja akcija ili drugih hartija od vrijednosti

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.

U Napomeni (28) Neto prihod od naknada i provizija, prikaz proizvoda se koristi kao osnova za prezentaciju.

## **(10) Neto rezultat od finansijskih instrumenata**

Neto rezultat od finansijskih instrumenata koji se drže za trgovanje obuhvata sve dobitke i gubitke iz promjena u fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza koje se drže za trgovanje, ostvarenih dobitaka i gubitaka po osnovu prestanka priznavanja, dividende te dobitaka iz konverzije valuta i gubitaka od monetarne imovine i obaveza. Banka je odabrala da prikaže kretanje čiste fer vrijednosti imovine i obaveza koje drži za trgovanje u prihodima iz trgovanja, bez povezanih kamatnih prihoda i rashoda, koje su prikazane u "neto prihod od kamata".

Neto rezultat od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit obuhvata dobitke i gubitke po osnovu prestanka priznavanja i dividende. Finansijska imovina i obaveze po amortizovanom trošku obuhvata sve dobitke i gubitke po osnovu prestanka priznavanja.

## **(11) Ostali operativni prihod i ostali operativni rashod**

Ostali operativni prihodi i ostali operativni rashodi odražavaju sve druge prihode i rashode koji se ne mogu direktno pripisati redovnom poslovanju, kao rashodi restrukturiranja ili prihodi od sredstava operativnog lizinga. Pored toga, obuhvata rashode za ostale poreze i određene regulatorne naknade (bankarske naknade, naknade Agenciji za osiguranje depozita).

## **(12) Ostali rezultat**

Ostali rezultat uključuje gubitke od umanjenja vrijednosti i povećanje vrijednosti nefinansijske imovine i dugotrajne imovine namijenjene prodaji. Pored toga, sadrži promjene u rezervisanjima za sudske sporove. Nadalje, dobiti i gubici značajne modifikacije prikazani su u ovoj poziciji.

U cilju transparentnog prikaza troškova vezanih za stavke operativnog rizika, u napomenu (34) Ostali rezultat uvedena je sljedeća nova stavka: „Neto rezultat od operativnih rizika“. Nova pozicija će se u budućnosti koristiti za prezentaciju sljedećih tipova događaja: 1 - Unutrašnje prevare, 2 - Eksterne prevare, 3 - Praksa zapošljavanja i bezbjednost na radnom mjestu, 4 - Klijenti, proizvodi i poslovne prakse i 7 - Izvršenje, upravljanje isporukom i procesom, sa izuzetkom troškova u vezi sa sudskim sporovima (koji će se dalje prikazivati u stavci „Neto rezultat promjene rezervisanja za sudske sporove“ i gubitaka u vezi sa kreditnim rizikom (koji će se dalje prikazivati kao dio „Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine“). Promene u prezentaciji izazvane su identifikovanjem nekih specifičnih materijalno značajnih slučajeva operativnog rizika tokom izvještajnog perioda,.

Podaci za uporedni period prethodne godine nisu izmjenjeni jer nisu identifikovane nikakve materijalno značajne stavke operativnog rizika, na pojedinačnoj ili zbirnoj osnovi, osim troškova u vezi sa sudskim sporovima koji su, kako je prethodno opisano, bili i biće dalje prikazani pod stavkom „Neto rezultat promjene rezervisanja za sudske sporove“.

### (13) Finansijski instrumenti

Prikazivanje stavki u Izvještaju o finansijskom položaju samo po sebi odražava prirodu finansijskih instrumenata. Iz tog razloga, definisane su klase prema stavkama u Izvještaju o finansijskom položaju koje sadrže finansijske instrumente, u skladu sa **MSFI 9** Finansijski instrumenti.

Finansijski instrument je svaki ugovor iz kojeg proističe finansijska imovina jedne ugovorne strane i finansijska obaveza ili vlasnički instrument druge ugovorne strane.

#### 13.1. Klasifikacija i mjerenje

##### Poslovni modeli

Sva finansijska imovina mora biti dodijeljena jednom od ispod opisanih poslovnih modela. Pri prvom mjerenju finansijske imovine se pojedinačno određuje da li se radi isključivo o plaćanju glavnice i kamata (eng. SPPI), ukoliko imovina pripada jednoj od sljedećih kategorija:

- *Držanje radi naplate*: finansijska imovina se drži u cilju naplate ugovorenih novčanih tokova.
- *Držanje radi naplate i prodaje*: finansijska imovina se drži u cilju naplate ugovorenih novčanih tokova i prodaje finansijske imovine.
- *Ostalo*: finansijska imovina se drži za trgovanje ili ne zadovoljava uslove za gornje kategorije, nije identifikovana u Banci.

U rijetkim slučajevima kada subjekt promijeni poslovni model koji koristi za upravljanje određenom finansijskom imovinom, neophodno je izvršiti reklasifikaciju kompletne finansijske imovine obuhvaćene tom promjenom. Ova vrsta naknadnih promjena ne zahtjeva reklasifikaciju niti korekciju ranijih perioda. Smatra se da prodaja zbog povećanja kreditnog rizika, prodaja blizu dospijeca i rijetke prodaje izazvane događajima koji se ne ponavljaju nisu u suprotnosti sa modelom "držanja radi naplate".

##### Karakteristike ugovorenih novčanih tokova

Za procjenu da li su ugovoreni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamate, "glavnica" se definiše kao fer vrijednost finansijske imovine od inicijalnog priznavanja. "Kamata" se definiše kao naknada za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan sa iznosom glavnice koji je neizmiren tokom određenog vremenskog perioda, kao i za ostale osnovne rizike i troškove kreditnog posla (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi), kao i profitna marža.

Prilikom procjene da li su ugovoreni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata (SPPI), Banka razmatra ugovorene uslove instrumenta i analizira postojeći portfolio na osnovu kontrolne liste za kriterijume isključivog plaćanja glavnice i kamata. Ovo uključuje procjenu da li finansijska imovina sadrži ugovoreni rok koji bi mogao promijeniti vremenski period ili iznos ugovorenih novčanih tokova poput onih da ne ispunjava ovaj uslov, s obzirom na sljedeće: potencijalne događaje koji bi promijenili iznos ili vremenski okvir novčanih tokova, uslove prijevremenog plaćanja i produženja roka, uslove koji ograničavaju potraživanje Banke na novčane tokove od određene imovine i mogućnosti koje mijenjaju naknadu za vremensku vrijednost novca.

Značajna područja koja su predmet procjene su jednostrane izmjene marže i kamatnih stopa, odredbe o prijevremenoj otplati, druge karakteristike koje se odnose na uslovno plaćanje, finansiranje projekata i testiranje po referentnim vrijednostima za kredite sa neusklađenim kamatama.

SPPI usklađenost se procjenjuje na sljedeći način:

- Procjenom jednostranih izmjena marže i kamatnih stopa je zaključeno da prenošenje troškova osnovnog ugovora o pozajmici, odredbe čiji je cilj očuvanje stabilnosti profitne marže i promjene kamatne stope odražavaju pogoršanje kreditnog rejtinga, ali ne ugrožavaju SPPI.
- Odredbe o prijevremenoj otplati nisu od kritičnog značaja ukoliko iznos prijevremene otplate odražava neizmireni iznos glavnice, kamate i naknada vezan za raniju otplatu. Naknada za prijevremenu otplatu mora biti manja od iznosa gubitka kamatne marže i gubitka kamate.
- Druge karakteristike koje se odnose na uslovno plaćanje su obično sporedne poslovne odredbe. Kazna predstavlja povećane troškove praćenja rizika ili nadoknadu propuštene dobiti povezane s određenim događajem. Takve klauzule ne ugrožavaju SPPI.
- Finansiranje projekata se analizira u slučaju pozivanja na izvršenje određenog poslovnog projekta. Ukoliko to nije slučaj i ukoliko dužnik raspolaže dovoljnim kapitalom da može apsorbovati gubitke i time ne ugrožava svoju sposobnost redovne otplate kredita, smatra se da je prošao SPPI test.
- Pozajmice sa promjenjivom kamatnom stopom mogu imati karakteristike neusklađenih kamata (datum utvrđivanja kamate pada prije početka perioda, referentna stopa se ne podudara sa intervalom utvrđivanja kamate, i sl.). Da bi se procijenilo da li je vremenska vrijednost monetarne komponente kamate značajno izmijenjena (da li bi neusklađenost kamata mogla rezultovati ugovorno nediskontovanim novčanim tokovima koji se značajno razlikuju od referentnih uslova), obavezno se vrši testiranje po referentnim vrijednostima.
- Finansijski instrumenti sa karakteristikama zaštite životne sredine, društva i upravljanja (ESG) koji mijenjaju ugovorne tokove gotovine na osnovu toga da zajmoprimac ispunjava određene ugovorom utvrđene ESG ciljeve: u slučaju izdavanja ili kupovine instrumenata sa ESG karakteristikom, provjerava se da li efekat ESG karakteristike može imati samo de minimis efekat na ugovorne tokove gotovine zajma, kada ova karakteristika ne utiče na klasifikaciju kredita. Međutim, ako efekat ESG karakteristike nije de minimis efekat, onda će se ova karakteristika procjeniti da li je u skladu sa osnovnim aranžmanom zajma i da li ispunjava SPPI kriterijum.

Prilikom vršenja ovog testa, prvo priznavanje, ugovoreni nediskontovani novčani tokovi finansijskog instrumenta se porede sa referentnim novčanim tokom, odnosno ugovorenim nediskontovanim novčanim tokovima koji bi nastali da nije došlo do izmjene vremenske vrijednosti monetarne komponente. Efekti izmjene vremenske vrijednosti monetarne komponente se razmatraju u svakom izvještajnom periodu, kao i kumulativno tokom vijeka trajanja finansijskog instrumenta. Test referentnih vrijednosti je zasnovan na spektru realnih scenarija. Odgovarajući referentni finansijski instrument je instrument sa istim kvalitetom kredita i uslovima ugovora, osim izmjene, bez obzira da li se odnosi na stvarno postojeću ili hipotetičku imovinu. Ukoliko subjekt zaključi da bi se ugovoreni (nediskontovani) novčani tokovi mogli značajno razlikovati (prag je 10%) od (nediskontovanih) referentnih novčanih tokova (periodično ili kumulativno), finansijska imovina ne zadovoljava zahtjeve iz tačaka 4.1.2(b) i 4.1.2A(b) MSFI 9 i stoga se ne može mjeriti po amortizovanom trošku ili kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVTOCI).

Tokom 2025. i 2024. godine nije bilo finansijskih instrumenata sa karakteristikama koje upućuju na neusklađenost kamata, što bi vodilo do mjerenja po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak. Značajan obim finansijskih instrumenata sa kritičnim karakteristikama se ne očekuje zato što interna politika za nove proizvode eliminiše karakteristike koje potencijalno ne bi zadovoljile ovaj uslov.

#### Klasifikacija i mjerenje finansijske imovine i finansijskih obaveza

##### Finansijska imovina

Na osnovu poslovnog modela subjekta i karakteristika ugovornih novčanih tokova, Banka klasifikuje finansijsku imovinu u sljedeće kategorije:

- Finansijska imovina se mjeri po amortizovanom trošku samo ako je cilj poslovnog modela subjekta da drži finansijsku imovinu, a ugovoreni novčani tokovi su isključivo plaćanja glavnice i kamate na neplaćenu glavnice ("SPPI kriterij").
- Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (eng. FVTOCI), ako se imovina drži u poslovnom modelu u kojem se imovina drži i da bi se naplatili ugovoreni novčani tokovi i da bi se imovina prodala, a ugovoreni novčani tokovi su isključivo plaćanja glavnice i kamate na neplaćenu glavnice (jednostavna karakteristika zajma).
- Finansijska imovina koja ne ispunjava ove kriterije se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (eng. FVTPL). Pored toga, ugrađeni derivati više neće biti odvojeni od osnovnih ugovora o finansijskoj imovini. Finansijski instrument se procjenjuje u cjelini i mjeri se po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak.

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju kada Banka postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za finansijski instrument. Finansijski instrumenti se inicijalno mjere po fer vrijednosti sa uključenim transakcionim troškovima (osim finansijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak, za koje se transakcioni troškovi priznaju direktno u izvještaju o dobitku ili gubitku). Redovne kupovine i prodaje finansijske imovine se priznaju na datum trgovanja.

Finansijska sredstva sa karakteristikama prijevremene otplate koje dozvoljavaju ili zahtjevaju od ugovorne strane da plati ili primi razumnu nadoknadu za prijevremeni raskid ugovora - što dovodi do situacije da iz perspektive vlasnika sredstva može doći do tzv negativne kompenzacije (iznos prijevremene otplate može biti manji od neplaćenog iznosa glavnice i kamate) - može se mjeriti po amortizovanoj vrijednosti ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit umjesto po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak. Da bi se kvalifikovalo za mjerenje amortizovanog troška, sredstvo mora da se drži u okviru poslovnog modela „držane radi prikupljanja“.

Pri inicijalnom priznavanju, finansijska imovina se klasifikuje u jednu od niže navedenih kategorija, a osnova ove klasifikacije zavisi od poslovnog modela subjekta i ugovorenih karakteristika novčanih tokova finansijske imovine. Naknadno mjerenje se vrši u zavisnosti od kategorije.

#### Finansijska imovina po amortizovanom trošku

Finansijska imovina se klasifikuje i naknadno mjeri po amortizovanom trošku, pod uslovom da se finansijska imovina drži po modelu držanja za naplatu i ukoliko se ugovorni novčani tokovi odnose isključivo na plaćanja glavnice i kamate na glavicu. Finansijska imovina se pri inicijalnom priznavanju mjeri po fer vrijednosti umanjenoj za otplate glavnice, umanjenoj ili uvećanoj za kumulativni iznos amortizacije po metodi efektivne kamatne stope za bilo koju razliku između inicijalnog iznosa i iznosa po dospijeću, uz usklađivanja po osnovu umanjenja vrijednosti. Prihodi od kamata se prikazuju u stavci "prihodi po osnovu kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope". Umanjenje vrijednosti se prikazuje u stavci "rashodi za kreditne gubitke od finansijske imovine". Veći dio finansijske imovine Banke se mjeri po amortizovanom trošku. Dobici i gubici od prestanka priznavanja se prikazuju u "Neto rezultat finansijskih instrumenata".

#### Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Finansijska imovina se klasifikuje i naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, pod uslovom da se finansijska imovina drži po modelu držanja za naplatu i prodaju i ukoliko se ugovorni novčani tokovi odnose isključivo na plaćanja glavnice i kamate na glavicu. Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti a sva kretanja se priznaju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a procjena umanjenja vrijednosti se vrši po modelu očekivanog kreditnog rizika (eng. ECL model).

Prihodi od kamata se prikazuju u stavci "prihodi po osnovu kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope". Umanjenje vrijednosti se prikazuje u stavci "rashodi za kreditne gubitke od finansijske imovine". Razlika između fer vrijednosti i amortizovanog troška se prikazuje pod "rezerve fer vrijednosti" u izvještaju o promjenama u kapitalu. Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata tokom izvještajnog perioda se prikazuju u stavci "rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti" u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dobit i gubici od prestanka priznavanja se prikazuju u stavci "neto rezultat od finansijskih instrumenata".

Za vlasničke instrumente koji se ne drže za trgovanje, subjekti mogu pri početnom priznavanju neopozivo odabrati da klasifikuju instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (eng. FVTOCI). Ovaj izbor se može napraviti za svaku investiciju posebno. Sve naknadne promjene fer vrijednosti se prikazuju u stavci "rezerva fer vrijednosti - vlasnički instrumenti" u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, bez preračunavanja u izvještaju o dobitku ili gubitku.

Banka je kao ulaganja koja se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVTOCI) odredila manji portfolio vlasničkih instrumenata. Ovaj alternativni način prikazivanja je odabran zbog toga što su te investicije načinjene iz strateških razloga a ne radi sticanja dobiti iz kasnije prodaje, tako da u kratkoročnoj i srednjoročnoj perspektivi nije planirana prodaja ovih investicija.

#### Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak

Finansijskoj imovini koja se drži za trgovanje ili koja ne potpada pod poslovni model držanja za naplatu i držanja za naplatu i prodaju će se dodijeliti drugi poslovni model i ona će se mjeriti po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak. Pored toga, Banka može iskoristiti opciju i odrediti da se određena finansijska imovina mjeri po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak. Prihod od kamata i prihod od dividendi se prikazuju u stavci "ostali prihod od kamata". Prihod od dividendi, dobici i gubici od revalorizacije i prestanka priznavanja se prikazuju u stavci "neto rezultat od finansijskih instrumenata". Pored toga, svaki finansijski instrument čiji novčani tokovi nisu isključivo plaćanja glavnice i kamata se obavezno mjeri u ovoj kategoriji, čak i ukoliko se drži po poslovnom modelu držanja za naplatu i prodaju. Finansijska imovina koja se ne drži za trgovanje se sastoji od dvije podkategorije i dodjeljuje se poslovnom modelu "ostalo", a mjeri se po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak

- *Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak*  
Pri početnom priznavanju, Banka može neopozivo odrediti da će određenu finansijsku imovinu, koja bi se inače naknadno mjerila po amortizovanom trošku ili fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, mjeriti po fer vrijednosti kroz dobitak i gubitak, ukoliko će time izbjeći ili značajno umanjiti nedosljednosti prilikom priznavanja i mjerenja (odnosno "računovodstvenu neusklađenost") do kojih bi inače došlo mjerenjem imovine i obaveza ili priznavanjem dobitaka ili gubitaka po raznim osnovama. Trenutno u Banci nema takvih slučajeva.
- *Finansijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak*  
Finansijska imovina se svrstava u ovu kategoriju ukoliko novčani tokovi nisu isključivo plaćanja glavnice i kamata ili ukoliko se drži po nekom drugom poslovnom modelu osim držanja za trgovanje.

Vlasnički instrumenti koji se drže za trgovanje i vlasnički instrumenti koji se ne drže za trgovanje (a pri inicijalnom priznavanju nisu svrstani u mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) se mjere po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak.

#### Finansijske obaveze

Finansijske obaveze se klasifikuju kao mjerene po amortizovanoj vrijednosti osim ako se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak.

Kada se vrši izmjena ili razmjena finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku, a koja ne rezultira prestankom priznavanja originalne finansijske obaveze, subjekat priznaje svako usklađivanje amortizovanog troška finansijske obaveze koje proizilazi iz izmjene ili razmjene u Izvještaju o dobitku ili gubitku na dan te izmjene ili razmjene.

Finansijske obaveze iskazane po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak sastoje se od finansijskih obaveza koje se drže radi trgovanja i finansijskih obaveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak pri početnom priznavanju. Izmjene fer vrijednosti obaveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak, a koje proizilaze iz promjene kreditnog rizika date obaveze, priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a preostali iznos promjene fer vrijednosti se prikazuje u dobitku ili gubitku. Banka nije iskoristila opciju da odredi neke finansijske obaveze mjerene po fer vrijednosti kroz Izvještaj o dobitku ili gubitku tokom 2025. i 2024. godine.

Tokom 2025. i 2024. godine nije bilo promjena u poslovnom modelu Banke.

Banka nema računovodstvo zaštite u tekućoj i prethodnoj godini.

### **13.2. Umanjenje vrijednosti**

U primjeni modela očekivanog kreditnog gubitka (eng. ECL), koji je orijentisan ka budućnosti, Banka priznaje očekivani kreditni gubitak i ažurira očekivane kreditne gubitke priznate na datum svakog izvještaja da bi realno prikazala promjenu kreditnog rizika finansijske imovine.

Standardi koji se odnose na umanjeње vrijednosti mjere očekivani kreditni gubitak na osnovu realnih i dokazivih informacija, što uključuje istorijske i tekuće informacije i prognoze, te stoga razmatraju buduće kreditne gubitke u različitim scenarijima.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubitak je očekivana sadašnja vrijednost gubitaka do kojih će doći ako dužnici u nekom trenutku prije konačnog dospijea finansijske imovine ne ispune svoje obaveze, uz istovremeno razmatranje vjerovatnoće tog neispunjenja i nastanka kreditnog gubitka (gubitak uzrokovan neispunjenjem obaveza).

#### **Pregled izračuna očekivanog kreditnog gubitka**

Banka određuje očekivani kreditni gubitak kao razliku između novčanih tokova koji dospijevaju u skladu sa ugovorenim uslovima finansijskog instrumenta i novčanih tokova čiji priliv Banka očekuje da primi. Iako MSFI 9 navodi ovaj cilj, generalno ne propisuje detaljne metode i tehnike za njegovo postizanje.

Za utvrđivanje novčanih tokova čiji priliv Banka očekuje, Banka koristi pristup zasnovan na zbiru marginalnih gubitaka u kojem se očekivani kreditni gubici računaju kao zbir marginalnih gubitaka nastalih u svakom vremenskom periodu od izvještajnog datuma. Marginalni gubici se izvode iz individualnih parametara koji procjenjuju izloženost (EAD) i gubitke u slučaju neizmirenja obaveza (LGD) i uslovne vjerovatnoće (PD) neizmirenja obaveza u svakom periodu (vjerovatnoća neizmirenja obaveza u vremenskom periodu X je uslovljena pretpostavkom da izloženost nastavlja da postoji do vremenskog perioda X). Cjeloživotni očekivani kreditni gubitak se posebno izračunava za svaki scenario uzimajući u obzir trenutne informacije i očekivanja za budućnost. Objedinjavanje konačnog očekivanog kreditnog gubitka se vrši na kraju, ponderisanjem različitih individualnih scenarija. Banka izračunava ukupno tri ishoda: Osnovni scenario, optimistični scenario i pesimistični scenario, s tim da se povremeno simuliraju i nepovoljniji scenariji u cilju boljeg razumijevanja dinamike i potencijalnih rizika portfolija (pogledati poglavlje Informacije o budućim događajima).

Posmatrani period i parametri korišteni u kalkulaciji očekivanih kreditnih gubitaka zavise od dospjeća transakcije, nivoa rizika transakcije prema MSFI 9 i korištenog makro scenarija. U nivou kreditnog rizika 1 (NKR 1) se razmatra očekivani kreditni gubitak u periodu do jedne godine, dok se u NKR 2 i NKR 3 obavezno priznaje cjeloživotni kreditni gubitak.

Parametri vjerovatnoće neizmirenja obaveza (eng. PD) odražavaju vjerovatnoću neizmirenja obaveza u određenom vremenskom periodu. Ovi parametri korišteni u izračunu očekivanog kreditnog gubitka se određuju na osnovu modela i metodologije koju je izradio Odjel kontrole rizika. Generalno, modeli su izrađeni na nivou tržišnog segmenta i, gdje god je moguće, u razvoju je korišten interni istorijat ponašanja klijenata. U izuzetnim slučajevima su korišteni eksterni podaci dobijeni od rejting agencija. Po pitanju metodologije, odabrani pristup je indirektno modeliranje. To znači da se postojeća Basel III metodologija koristi kao polazna osnova koja se zatim prilagođava kako bi u potpunosti zadovoljila zahtjeve MSFI 9. To pretpostavlja isključivanje svih konzervativnih pretpostavki iz modela, uključivanje unaprijed orijentisanih "point-in-time" informacija u metodologiju, kao i procjenu vremenske strukture cjeloživotne vjerovatnoće neizmirenja obaveza.

Izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirenja obaveza (eng. EAD) predstavlja procjenjenu visinu izloženosti, uključujući otplate glavnice, kamata i očekivanu iskorištenost vanbilansnih obaveza. Izloženost u slučaju neizmirenja obaveza predstavlja bruto knjigovodstvenu vrijednost u trenutku neizmirenja obaveza, a sadašnja vrijednost novčanih tokova na datum izvještaja se izračunava diskontovanjem po efektivnoj kamatnoj stopi. U slučajevima gdje ugovor ne navodi dospjeće, za određivanje strukture novčanih tokova se koriste kvantitativni i/ili kvalitativni kriteriji (npr. okviri).

Gubitak usljed nastupanja statusa neizmirenja obaveza (eng. LGD) predstavlja procijenjenu visinu gubitka u slučaju neizmirenja obaveza. Prilikom obračuna očekivanih kreditnih gubitaka u toku 2025. godine Banka je primijenjivala fiksne minimalne LGD vrijednosti definisane Uputstvom za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive, Agencije za bankarstvo RS.

Kao što je navedeno u Napomeni (1) Osnove pripreme i izjava o usaglašenosti, Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka propisuje minimalne stope za izračun rezervisanja za kreditne gubitke, tj. ukoliko Banka, u skladu sa svojom internom metodologijom utvrdi veće iznose rezervisanja za kreditne gubitke u odnosu na minimalne iznose propisane Odlukom, primjeniće veće iznose rezervisanja za kreditne gubitke.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka propisane Odlukom prikazane su u nastavku.

#### Nivo kreditnog rizika 1

Banka za izloženosti raspoređene u Nivo kreditnog rizika 1 utvrđuje očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima kako slijedi:

- a) za izloženosti sa niskim rizikom iz člana 18. stav (2) Odluke - 0,1% izloženosti,
- b) 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 banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 3 i 4 - 0,1% izloženosti,
- c) 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 banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1, 2 ili 3 - 0,1% izloženosti,
- d) za ostale izloženosti - 0,5% izloženosti.
- e) Izuzetno, ukoliko banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korištenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, banka ne može utvrditi očekivani kreditni gubitak za ostale izloženosti klasifikovane u nivo kreditnog rizika 1 u iznosu manjem od 1% izloženosti.

#### Nivo kreditnog rizika 2

Banka za izloženosti raspoređene u Nivo kreditnog rizika 2 utvrđuje očekivane kreditne gubitke minimalno u iznosu od 5% izloženosti.

Izuzetno, ukoliko banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korištenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, banka ne može utvrditi očekivani kreditni gubitak za ostale izloženosti klasifikovane u nivo kreditnog rizika 2 u iznosu manjem od 8% izloženosti.

### Nivo kreditnog rizika 3

Banka za izloženosti raspoređene u Nivo kreditnog rizika 3 utvrđuje očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima definisanim u tabeli 1. ili tabeli 2. ispod.

Tabela 1. Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti obezbjeđene prihvatljivim kolateralom:

Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
do 180 dana	15%
181 - 270 dana	25%
271 - 365 dana	40%
366 - 730 dana	60%
731 - 1460 dana	80%
preko 1460 dana	100%

Tabela 2. Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti koje nisu obezbjeđene prihvatljivim kolateralom:

Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
do 180 dana	15%
181 - 270 dana	45%
271 - 365 dana	75%
366 - 456 dana	85%
preko 456 dana	100%

### Raspoređivanje izloženosti u nivoe kreditnog rizika

Banka mjeri očekivani kreditni gubitak u tri nivoa koji odražavaju progresivno pogoršavanje kvaliteta kredita. U nivou kreditnog rizika 1 se razmatraju očekivani kreditni gubici u periodu do 12 mjeseci, dok se u NKR2 i NKR3 priznaje cjeloživotni kreditni gubitak.

Nivo kreditnog rizika 1 počinje da teče po kreiranju finansijskog instrumenta i očekivani kreditni gubitak za prvih 12 mjeseci se priznaje kao trošak uz formiranje rezervisanja za gubitak. Za finansijsku imovinu, prihod od kamata se izračunava na osnovu bruto knjigovodstvene vrijednosti. Ako ne dođe do promjene u kvalitetu kredita, postupak svaki put ostaje isti do dospijeca.

Ukoliko dođe do značajnog povećanja kreditnog rizika (Significant increase in credit risk-SICR) u odnosu na inicijalno priznavanje, imovina prelazi u nivo kreditnog rizika 2 prema definisanim kriterijumima Banke (kako je detaljnije opisano u nastavku). Od tog trenutka se primjenjuje puni, cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, što ima za rezultat značajno povećanje rezervisanja.

Za potrebe utvrđivanja značajnog povećanja kreditnog rizika Banka primijenjuje kvalitativne i kvantitativne kriterijume, tako da se izloženosti koje ispunjavaju sledeće kriterijume klasifikuju kao izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika:

- kašnjenje u otplati obaveza prema Banci u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana
- relativno povećanje PD vrijednosti u odnosu na inicijalno priznavanje za više od 3 puta
- restrukturirane izloženosti: to su izloženosti za koje je Banka preduzela mjere restrukturiranja zbog toga što se dužnik susreo sa finansijskim teškoćama (forbearance). Mjere restrukturiranja mogu imati za rezultat da se ove izloženosti klasifikuju kao prihodujuće ili neprihodujuće, što zahtijeva klasifikaciju u Nivo kreditnog rizika 2 ili 3.
- prelazak klijenta na listu izloženosti koje je potrebno posebno pratiti (watch list)
- klijenti čiji interni rejtinzi predstavljaju najlošije interne rejtinge za prihodujuće klijente (4D i 4E)

Povećanje PD vrijednosti odnosno vjerovatnoće neizmirenja obaveza mjeri se na bazi cjeloživotne vjerovatnoće neizmirenja obaveza (cjeloživotni PD) na izvještajni datum u odnosu na prvo priznavanje izloženosti, a značajnost se ocjenjuje prema različitim pragovima vjerovatnoće neizmirenja obaveza zavisno od portfolija. Ovi pragovi se redovno analiziraju iz kvalitativne i/ili kvantitativne perspektive kako bi se osiguralo da su kriterijumi realni (pogledati poglavlje "Validacija"). Banka je uspostavila pragove za značajno povećanje kreditnog rizika na osnovu procentualnih (relativnih) promjena u PD-u u odnosu na početno priznavanje.

Kvantitativni PD prag koji se koristi je relativno povećanje PD od 300% pri čemu Banka primijenjuje i izuzeće niskog kreditnog rizika za sve klijente (osim klijenata u segmentu stanovništvo) koji imaju PD na izvještajni datum manji ili jednak 0,3%, te za klijente iz segmenta Banke i Države čiji trenutni rejting je bolji ili jednak rejtingu 1D.

Dodatni kvalitativni kriterijumi vezani za nadzorne liste i sisteme ranog upozoravanja se odražavaju na vjerovatnoću neizmirenja obaveza kroz automatsko pogoršanje ocjene klijenta (koja čini sastavni dio rejting modela i procesa) ili djeluju kao okidač za prelazak u određeni Nivo kreditnog rizika, zavisno od portfolija.

I kvalitativni i kvantitativni faktori koji se koriste za raspoređivanje po nivoima kreditnog rizika se kontinuirano provjeravaju i prate kako bi se osiguralo da su adekvatni i primjenjivi u svakom trenutku (pogledati poglavlje "Validacija").

Kao dodatni kriterijum za klasifikacije klijenta u nivo kreditnog rizika 2 tokom 2025. godine (kao i tokom 2024. godine), Banka je koristila kriterijum značajnog povećanja kreditnog rizika usled značajnog rasta kamatne stope u skladu sa Odlukom o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa.

Nivo kreditnog rizika 3 nastupa kada se kvalitet izloženosti pogorša do tačke nastanka kreditnih gubitaka, što znači da je došlo do umanjenja vrijednosti imovine odnosno izloženost se nalazi u statusu neizmirenja obaveza. Cjeloživotni očekivani kreditni gubici se i dalje primjenjuju u ovom nivou kreditnog rizika, a prihod od kamata se računa na osnovu neto knjigovodstvene vrijednosti (tj. bruto knjigovodstvena vrijednost usklađena za rezervisanje za gubitak). Primjenjuje se važeća regulatorna definicija statusa neizmirenja obaveza definisana Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka :

- dužnik kasni sa otplatom dospjelih obaveza prema banci duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu
- banka smatra izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema banci ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala (UTP)

Kriterijumi na osnovu kojih se određuje da li je finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke su definisani Default i forbearance Politikom.

### Informacije o budućim događajima

Banka uključuje informacije o budućim događajima u svoju procjenu toga da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika po nekom instrumentu od početnog priznavanja i u svoje mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka. Banka je identifikovala i dokumentovala ključne pokretače kreditnog rizika za svaki portfolio finansijskih instrumenata koristeći analizu istorijskih podataka, procijenila je odnose između makroekonomskih varijabli i kreditnog rizika. Ovi ključni pokretači korišteni u analizi uključuju, pored drugih važnih faktora i sljedeće važne indikatore: stopu rasta BDP-a, cijene nekretnina, industrijsku proizvodnju, neto izvoz itd. Sve uvrštene varijable se utvrđuju na nivou zemlje i portfolija, ukoliko je to moguće i izvodljivo.

Prognoze ovih ekonomskih pokazatelja se redovno evaluiraju i ažuriraju. Ulazni podaci za ove prognoze se prikupljaju iz unutrašnjih i vanjskih izvora. Provođe se obimne interne provjere i (po potrebi) vrši se usaglašavanje da bi se osiguralo da prognoze odražavaju stavove Banke o budućim ishodima. To uključuje i različite scenarije za budućnost i vjerovatnoću njihovog ostvarenja. Scenariji obuhvataju prognoze za osnovni scenario, optimistični scenario i pesimistični scenario, te faktor vjerovatnoće (ponder) za svaki od njih. Prognozirani parametri se dosljedno primjenjuju u različitim internim procesima Banke.

Informacije o budućim događajima koje su sadržane u ovom izvještaju zasnivaju se na trenutnim procjenama, pretpostavkama i projekcijama Banke, kao i trenutno javno dostupnim informacijama. Za ove potrebe Banka koristi predviđanja Bečkog instituta za međunarodne ekonomske studije (wiiw). One ne garantuju buduće performanse i uključuju određene poznate i još uvijek nepoznate rizike i neizvjesnosti zasnovane na pretpostavkama o budućim događajima koji se možda neće pokazati tačnim. Mnogo faktora može uzrokovati da se trenutni rezultat ili ostvarenja znatno razlikuju od onih koji se mogu iskazati i implicirati takvim izvještajima.

### Validacija

Metodologija i pretpostavke primijenjene u izračunu očekivanog kreditnog gubitka su ugrađene u proces validacije. To znači da su modeli/metodologije predmet kontinuiranog procesa provjere kvaliteta i unapređivanja. Validacioni standardi koji su u primjeni se unaprijed formalno propisuju da bi se osigurala dosljedna evaluacija u svakom trenutku. Validacija se uglavnom provodi na godišnjoj osnovi.

Banka pravi razliku između inicijalne i tekuće validacije:

- inicijalna validacija se vrši nakon izrade novog modela, većih izmjena postojeće metodologije i/ili značajnih promjena vrijednosti.
- tekuće validacije predstavljaju redovnu reviziju postojeće metodologije (u slučaju da početna validacija nije provedena).

Pored procesa koji se provodi na godišnjem nivou vrši se i mjesečno praćenje performansi modela putem model monitoring izvještaja i sastanaka da bi se pravovremeno identifikovao razvoj portfolija i modela i odgovorilo na već prijavljene nalaze. Odgovornosti i metodologija procesa validacije definisana je Politikom validacije za modele rizika.

### Otpisi

Ukoliko Banka ne može realno očekivati povrat, pristupa se otpisu. Otpis je događaj prestanka priznavanja (u cjelini ili parcijalno) koji je tipično pokrenut ustupcima datim dužnicima koji se nalaze u ozbiljnim finansijskim poteškoćama i/ili odlukom Banke da više nije realno očekivati naplatu predmetnog iznosa.

Računovodstveni otpis je prenos bilansne izloženosti u vanbilansnu, pri čemu Banka zadržava pravo na dalje preduzimanje mjera za naplatu potraživanja od dužnika.

Banka mora izvršiti računovodstveni otpis bilansne izloženosti dvije godine nakon što je knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti i istu proglasila u potpunosti dospjelom.

Nakon zadovoljavanja prethodno navedenih uslova, potrebno je sve vrste bilansnog potraživanja (glavnica, kamata, naknada) koje se otpisuju računovodstveno otpisati i evidentirati u vanbilansnoj evidenciji.

Banka je implementirala funkcionalnost koji se odnosi na automatsko provođenje računovodstvenih otpisa u skladu sa kriterijima definisanih Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Ukoliko u toku procesa naplate dužnika, Banka prepozna da finansijska aktiva mjerena po amortizovanom trošku neće moći biti otplaćivana, djelimično ili u potpunosti, Banka može izvršiti trajni otpis u skladu sa internim politikama i prema MSFI pravilima, uz odobrenje nadležnog organa Banke.

### 13.3. Prestanak priznavanja i modifikacije ugovora

Modifikacije ugovora nastale kao rezultat pregovora sa korisnicima kredita mogu dovesti do dvije vrste modifikacija inicijalno ugovorenih novčanih tokova: značajne i beznačajne modifikacije.

Finansijska imovina se prestaje priznavati kada:

- ugovorna prava na primanja novčanih tokova od imovine isteknu; ili
- Banka prenese svoja prava na primanja novčanih tokova od imovine ili preuzme obavezu da plati primljene novčane tokove u punom iznosu bez materijalnog kašnjenja trećoj osobi u okviru "pass-through" aranžmana; ili
- ako je: (i) Banka prenijela suštinski sve rizike i nagrade povezane sa vlasništvom nad imovinom, ili (ii) nije ni prenijela niti zadržala suštinski sve rizike i nagrade povezane sa vlasništvom nad imovinom, ali je prenijela pravo kontrole nad imovinom.

Ugovorene izmjene koja su rezultat pregovora sa zajmoprimcima mogu dovesti do dvije vrste modifikacija početnih ugovorenih novčanih tokova.

#### Značajne modifikacije koje dovode do prestanka priznavanja finansijske imovine

Ako se ugovorni novčani tokovi finansijske imovine suštinski ponovo dogovaraju ili mijenjaju, to će rezultirati prestankom priznavanja (zbog isteka ugovornih prava na novčane tokove) te finansijske imovine. Priznaje se nova finansijska imovina sa modifikovanim uslovima, a razlika između amortizovanog troška finansijske imovine koja se prestaje priznavati i fer vrijednosti nove finansijske imovine se priznaje u Izvještaju o dobitku ili gubitku. Ako dužnik nije ispunio obaveze ili ako modifikacija vodi do prestanka priznavanja originalne finansijske imovine i stvaranja nove finansijske imovine sa velikim popustom koji odražava nastale kreditne gubitke, nova imovina će se pri početnom priznavanju smatrati kupljenom ili stvorenom imovinom umanjenom za kreditne gubitke (eng. POCI). Za finansijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke se ne formiraju rezervisanja za gubitke i cjeloživotni očekivani kreditni gubitak se prilikom početnog priznavanja odražava u efektivnoj kamatnoj stopi usklađenoj za kreditne gubitke. Shodno tome, iznos promjena u cjeloživotnom očekivanom kreditnom gubitku nakon početnog priznavanja finansijske imovine umanjene za kreditne gubitke treba priznati kao dobitak ili gubitak po osnovu umanjenja vrijednosti u Izvještaju o dobitku ili gubitku. Čak i ako su cjeloživotni očekivani kreditni gubici manji od iznosa očekivanih kreditnih gubitaka koji su uključeni u procjenjene novčane tokove prilikom početnog priznavanja, pozitivne promjene cjeloživotnih očekivanih gubitaka se moraju priznati kao dobit od umanjenja vrijednosti.

Sljedeći glavni kriterijumi rezultiraju značajnim modifikacijama:

- Kvantitativni - značajna promjena ugovorenih novčanih tokova kada se sadašnja vrijednost novčanih tokova prema novim uslovima diskontovana po inicijalno ugovorenoj efektivnoj kamatnoj stopi razlikuje od diskontovane sadašnje vrijednosti originalnog finansijskog instrumenta za minimalno 10%.
- Kvalitativni:
  - promjena dužnika,
  - promjena valute,
  - promjena svrhe finansiranja,
  - uklanjanje ili uvođenje elemenata kritičnih za SPPI u ugovor o kreditu.

#### Beznačajne modifikacije koje ne dovode do prestanka priznavanja finansijske imovine

U slučaju ponovnog dogovora ili izmjene ugovornih novčanih tokova finansijske imovine koja ne rezultira prestankom priznavanja finansijske imovine, subjekti trebaju preračunati bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine na osnovu tako dogovorenih ili izmjenjenih ugovornih novčanih tokova diskontovanih po inicijalnoj efektivnoj kamatnoj stopi. Dobitak ili gubitak od modifikacije se priznaje u Izvještaju o dobitku ili gubitku u stavci "Ostali rezultat".

Finansijska obaveza prestaje se priznavati kada je ugovorna obaveza izvršena, otkazana ili istekla.

### **(14) Ugovori o reotkupu**

Ugovor o reotkupu je ugovor između dvije ugovorne strane prema kojem jedna ugovorna strana drugoj ustupa vlasništvo nad predmetnom imovinom po dogovorenoj cijeni na ograničen vremenski period, pri čemu se istovremeno definiše da ta imovina po isteku dogovorenog roka treba ili može biti otkupljena za prethodno dogovoreni iznos. Prema MSFI 9, prodavač nastavlja priznavati imovinu u svom Izvještaju o finansijskom položaju ako prodavač u suštini zadržava sav rizik i dobit vezan za vlasništvo. Priljubljeni novčani iznos prodavač prikazuje kao obavezu, dok ga kupac prikazuje kao potraživanje. Banka nije imala ugovore o reotkupu u 2025. i 2024. godini

### **(15) Fiducijarne transakcije**

Fiducijarne transakcije koje je Banka zaključila u svoje ime, ali za račun neke treće strane se prema MSFI-ju ne uključuju u Izvještaj o finansijskom položaju. Provizije su uključene u neto prihod od naknada i provizija u Izvještaju o dobitku ili gubitku.

### **(16) Finansijske garancije**

Finansijske garancije su ugovori kojima se Banka obavezuje na isplatu naknade nosiocu garancije za nastale gubitke. Takvi gubici nastaju ako neki dužnik ne izvršava svoju obavezu plaćanja u skladu s odredbama i uslovima ugovora. Finansijske garancije se inicijalno priznaju kao obaveze po fer vrijednosti, uključujući transakcione troškove direktno povezane s izdatom garancijom. Inicijalno mjerenje je dobijena premija i ovaj iznos se naknadno amortizuje s prihodom od naknada. Obaveze se potom mjere u skladu s većim od iznosa rezervi za očekivani kreditni gubitak i amortizovanog salda inicijalno priznate premije.

**(17) Novac i novčana sredstva**

Novac i novčana sredstva obuhvataju gotovinu i novac na računima u Centralnoj banci koji dospijevaju na dnevnom nivou, plasmane bankama koji dospijevaju na dnevnom nivou, kao i obaveznu rezervu. Ovi iznosi su iskazani po amortizovanom trošku. Dužnički instrumenti koje izdaju javni organi prihvatljivi za refinansiranje u centralnim bankama se ne prikazuju u ovoj stavci već, u zavisnosti od njihove kategorije mjerenja, u finansijskoj imovini.

Minimalna obavezna rezerva je jedan od indirektnih instrumenata monetarne politike Centralne banke Bosne i Hercegovine i osnovu za njen obračun čine depoziti i pozajmljena sredstva. Minimalna obavezna rezerva iznosi 10% od iznosa prosječnih depozita i obračunava se svakih deset dana (3 puta mjesečno). Takođe predstavlja minimalni iznos koji je Banka dužna imati kod Centralne banke, barem u prosjeku u navedenom periodu (dekadi).

**(18) Materijalna imovina: nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine**

Zemljište i objekti koje Banka koristi za obavljanje svoje poslovne djelatnosti, kao i poslovna i kancelarijska oprema prikazuje se pod stavkom nekretnine, postrojenja i oprema. Ovdje se prikazuje i imovina koja se iznajmljuje trećim stranama pod ugovorima o operativnom lizingu, za više detalja pogledati Napomenu (6) Lizing. Nekretnine kupljenje radi ostvarivanja povrata investicije prikazuje se pod stavkom ulaganje u nekretnine.

Nekretnine, postrojenja i oprema su iskazane po po trošku sticanja umanjena za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti Amortizacija se obračunava primjenom pravolinijske metode tokom korisnog vijeka upotrebe.

Primjenjuju se sljedeće stope amortizacije i očekivani vijek upotrebe:

Stopa amortizacije ili vijek trajanja	u postocima	u godinama
za nepokretnu imovinu (objekti)	do 2%	do 50 g.
za pokretnu imovinu (postrojenja i oprema)	do 10%	do 10 g.

Investicione nekretnine predstavljaju zemljište i zgrade koje se drže radi zarade od zakupa ili radi očekivanog povećanja vrijednosti. Pod uslovom da se mogu dati u zakup ili prodati odvojeno, materijalni dijelovi nekretnina mješovite namjene koje koriste treće strane takođe se tretiraju kao investicione nekretnine.

Investicione nekretnine evidentiraju po trošku sticanja umanjena za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, prema metodi troška u skladu sa MRS 40, s linearnom amortizacijom koja se primjenjuje tokom korisnog vijeka trajanja imovine.

Obračunata amortizacija za nekretnine, postrojenja i opremu koje koristi Banka prikazuje se na poziciji „amortizacija“ u Izvještaju o dobitku ili gubitku. Dobit i gubitak ostvaren prilikom prodaje, kao i tekući prihod od zakupa investicionih nekretnina prikazuje se na poziciji „ostali operativni prihodi“ ili „ostali operativni rashodi“.

Na svaki izvještajni datum vrši se pregled imovine kako bi se identifikovala moguća umanjenja njene vrijednosti. U tu svrhu, trenutna knjigovodstvena vrijednost se upoređuje s nadoknadivim iznosom u skladu s MRS 36. Dakle, nadoknadivi iznos je viši iznos od sljedeća dva: fer vrijednost umanjena za troškove prodaje i vrijednosti u upotrebi. Ako je nadoknadivi iznos manji od knjigovodstvene vrijednosti, umanjenje se mora priznati. Ukoliko imovina generiše priliv koji u velikoj mjeri zavisi od novčanog priliva druge imovine, vrši se test umanjenja vrijednosti na osnovu pojedinačne imovine. U suprotnom, test umanjenja vrijednosti vrši se kod jedinice koja generiše gotovinu kojoj imovina pripada. MRS 36 definiše jedinicu koja generiše gotovinu kao najmanju prepoznatljivu grupu imovine koja generiše novčane prilive koji su u najvećoj mjeri nezavisni od novčanih priliva druge imovine ili grupa imovine. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti, ako ga ima, prikazuje se pod stavkom Ostali rezultat. U slučaju prestanka postojanja razloga za umanjenje vrijednosti, vrši se ukidanje prethodno priznatog umanjenja vrijednosti. Ukidanje je ograničeno tako da knjigovodstvena vrijednost imovine ne može biti veća od iznosa koji bi bio prikazan nakon amortizacije da u prethodnim godinama nije bio nikakav gubitak od umanjenja vrijednosti.

## (19) Nematerijalna imovina

Pod nematerijalnom imovinom prikazuju se softver, kao i investicije za nematerijalnu imovinu. Ta imovina se mjeri po trošku nabavke umanjena za amortizaciju.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom na osnovu procijenjenog vijeka upotrebe sredstva pod stavkom amortizacija. Primjenjuju se sljedeće stope amortizacije i procijenjeni vijek upotrebe:

Stopa amortizacije ili vijek upotrebe	u %	u godinama
za softver	do 14,3%	do 7 g.

U slučaju da postoje naznake za umanjenja vrijednosti, provodi se test umanjenja vrijednosti u skladu s MRS 36 kako bi se identifikovala moguća umanjenja njene vrijednosti. U tu svrhu, trenutna knjigovodstvena vrijednost se upoređuje s nadoknadivim iznosom u skladu s MRS 36. Nadoknadivi iznos je viši iznos od sljedeća dva iznosa: fer vrijednost umanjena za troškove prodaje i vrijednosti u upotrebi. Ako je nadoknadivi iznos manji od knjigovodstvene vrijednosti, umanjenje se mora priznati. Ukoliko imovina generiše priliv koji u velikoj mjeri zavisi od novčanog priliva druge imovine, vrši se test umanjenja vrijednosti na osnovu pojedinačne imovine. U suprotnom, test umanjenja vrijednosti vrši se kod jedinice koja generiše gotovinu kojoj imovina pripada. MRS 36 definiše jedinicu koja generiše gotovinu kao najmanju prepoznatljivu grupu imovine koja generiše novčane prilive koji su u najvećoj mjeri nezavisni od novčanih priliva druge imovine ili grupa imovine. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti, ako ga ima, prikazuje se u Napomeni (34) Ostali rezultat. U slučaju prestanka postojanja razloga za umanjenje vrijednosti, vrši se ukidanje prethodno priznatog umanjenja vrijednosti. Ukidanje je ograničeno tako da knjigovodstvena vrijednost imovine ne može biti veća od iznosa koji bi bio prikazan nakon amortizacije da u prethodnim godinama nije bio nikakav gubitak od umanjenja vrijednosti.

## (20) Poreska imovina i poreske obaveze

Tekuća i odložena poreska imovina i obaveze se zajedno iskazuju u Izvještaju o finansijskom položaju pod stavkama "poreska imovina" i "poreske obaveze". Rashod po osnovu poreza na dobit na osnovu poreza na dobit predstavlja zbir tekućeg poreskog dugovanja i odloženog poreza.

Poreski trošak zasniva se na oporezivoj dobiti za navedenu godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti iskazane u Izvještaju o dobitku ili gubitku jer on ne uključuje stavke prihoda ili rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao ni stavke koje nikad nisu oporezive ni odbitne. Tekuća poreska obaveza Banke izračunava se primjenom poreskih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku podnošenja na datum bilansa.

Odložena poreska imovina i odložene poreske obaveze se obračunavaju metodom bilansne obaveze, između poreske osnovice stavki u Izvještaju o finansijskom položaju i iznosa iskazanih u skladu s MSFI-jem. U slučaju očekivanih oporezivih privremenih razlika, porezi su odloženi. Odložena poreska obaveza se priznaje ako će poništavanje oporezivih privremenih razlika dovesti do stvarnog poreskog opterećenja. Odložena poreska imovina se priznaje za oporezive privremene razlike koje rezultiraju poreskom olakšicom. Odložena poreska imovina i odložene poreske obaveze su smanjene na način propisan MRS 12. Priznavanje odloženog poreza dozvoljeno je samo ako postoje uvjerljivi dokazi da će biti dovoljno oporezive dobiti.

Odloženi porez se mjeri na osnovu poreskih stopa za koje se očekuje da će biti primijenjene na poreske razlike kad se one ponište, na osnovu poreskih stopa koje su uvedene ili naknadno uvedene na datum podnošenja izvještaja, i odražavaju neizvjesnost vezanu za porez na dobit, ako ga ima. U skladu s MRS 12, dugoročni odloženi porezi se ne diskontuju.

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 dobitku ili gubitku ili Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, iskazano na posebnoj poziciji.

## (21) Ostala imovina

Ostala imovina se prvenstveno sastoji od razgraničene imovine, datih avansa za usluge i stečenih nekretnina, ali ne obuhvata finansijske instrumente.

Razgraničena imovina se iskazuje po njenoj nominalnoj vrijednosti, stečena imovina po nižoj od sljedeće dvije vrijednosti: neto knjigovodstvena vrijednost potraživanja ili fer vrijednost umanjena za troškove prodaje.

## (22) Imovina namijenjena prodaji

U skladu s MSFI 5, imovina (ili grupa za otuđenje) namijenjena prodaji klasifikuje se kao takva ako će njena knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena putem prodaje prije nego stalnim korištenjem. Da bi bila klasifikovana kao takva u skladu s MSFI 5.7 i 5.8 neophodno je da ispunjava sljedeće uslove:

- odmah dostupna, tj. imovina mora biti raspoloživa za trenutnu prodaju u postojećem stanju, po uslovima koji su uobičajeni za prodaju takve imovine,
- opredjeljenost planu prodaje imovine, aktivna potraga za kupcem,
- velika vjerovatnoća prodaje,
- prodaja u periodu od 12 mjeseci.

Ako su ovi uslovi ispunjeni, imovina namijenjena prodaji se mjeri u skladu sa odredbama MSFI 5 na datum izvještavanja i iskazuje se po nižoj od sljedeće dvije vrijednosti: knjigovodstvena vrijednost ili fer vrijednost umanjena za troškove prodaje.

Imovina klasifikovana kao imovina namijenjena prodaji i s njom povezane obaveze prikazuju se u posebnoj stavci Izvještaja o finansijskom položaju. Gubici po osnovu obezvređenja i ukidanje gubitaka od obezvređenja sredstava klasifikovanih kao grupa za prodaju i otuđenje prikazani su u stavci "Ostali rezultat". Dobici i gubici od otuđenja imovine klasifikovane kao grupe za prodaju i otuđenje prikazani su u "Ostali poslovni prihodi i ostali operativni rashodi".

Banka nije imala imovinu namijenjenu prodaji u 2025. i 2024. godini

## (23) Rezervisanja

### 23.1. Kratkoročna primanja zaposlenih

Banka vrši plaćanje obaveza koje se odnose na poreze, doprinose na platu u skladu s pozitivnim propisima u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu, kao i prevoz, regres i jednokratne naknade. Ti troškovi se priznaju u Izvještaju o dobitku ili gubitku u istom periodu na koje se odnose troškovi plata radnika.

### 23.2. Dugoročna primanja zaposlenih: otpremnine

U skladu sa pozitivnim propisima i odredbama Pravilnika o radu, otpremnine se isplaćuju u zavisnosti od načina prestanka važenja ugovora o radu i u slučajevima gdje postoji obaveza Banke na isplatu otpremnine.

U slučaju prestanka važenja ugovora o radu zbog odlaska u penziju, Banka isplaćuje otpremninu u iznosu 3 (tri) prosječne mjesečne neto plate isplaćene radniku.

U slučajevima u kojima Banka otkazuje Ugovor o radu nakon najmanje 2 (dvije) godine neprekidnog rada radniku koji je sa Bankom zaključio Ugovor o radu na neodređeno vrijeme isplaćuje se otpremnina u zavisnosti od dužine rada radnika u Banci i iznosi 1/3 (jedna trećina) prosječne mjesečne neto plate isplaćene radniku u posljednja tri mjeseca prije prestanka ugovora o radu za svaku navršenu godinu rada u Banci, osim ako nije drugačije određeno odlukom Banke.

Rezervisanja za otpremnine zasnivaju se na aktuarskim obračunima i koriste se isključivo u svrhu za koju su namijenjene. Na kraju svake godine vrši se obračun rezervisanja za otpremnine i neiskorištene dane godišnjeg odmora.

### 23.3. Rezervisanja za potencijalne obaveze i date garancije

Rezervisanja za rizike vezane za kreditne poslove vežu se za rizik koji proizilazi posebno iz predstojećih povlačenja iz okvirnih ugovora ili kao rezervisanja za obavezu preuzetu za transakcije klijenata (posebno izdate finansijske garancije i potencijalne kreditne obaveze). Rezervisanja se formiraju za pojedinačne slučajeve, kao i na nivou portfolija, a mjere se u skladu s MSFI 9 i Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ABRS-a.

Promjene u rezervisanjima vezane za potencijalne obaveze i date garancije koje utiču na dobitak ili gubitak iskazuju se u Izvještaju o dobitku ili gubitku pod stavkom "Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine".

#### 23.4. Rezervisanja za restrukturiranje

Rezervisanja za restrukturiranje iskazuju se samo ako su ispunjeni opšti kriterijumi za iskazivanje rezervisanja u skladu s MRS 37.72. Za to je potrebno postojanje izvedene obaveze za restrukturiranje društva, koja je ispunjena ako postoji formalan, detaljan plan restrukturiranja i objava mjera navedenih u planu licima na koja se odnosi.

Za objelodanjivanje troškova restrukturiranja, pogledati Napomenu (30) Ostali operativni prihodi i ostali operativni rashodi.

#### 23.5. Ostala rezervisanja

Ostala rezervisanja se evidentiraju ako prema nekoj trećoj strani postoji tekuća obaveza vezana za događaj iz prošlosti, ako je procjena relevantnog potraživanja vjerovatna i ako se iznos potraživanja može pouzdano utvrditi. Ako je uticaj značajan, vrši se diskont dugoročnih rezervisanja. Mjerenje rezervisanja za potencijalne obaveze i predstojeće gubitke zasniva se na pouzdanim (najboljim) procjenama u skladu s MRS 37.36 i dalje. Rezervisanja za pravne sporove obuhvataju sporove sa poslovnim partnerima, klijentima i eksternim institucijama, a formiraju se na osnovu procjene vjerovatnoće da Banka izgubi sudski spor. U određenim slučajevima, gubitak vezan za pravni rizik se izračunava korišćenjem statističkih metoda pri čemu je očekivana vrijednost zbir proizvoda vjerovatnoća rešavanja konkretnih sudskih sporova i gubitka izračunatih za svaki scenario, uzimajući u obzir alternativne metode predviđanja s obzirom na broj sporova u relevantnom vremenskom horizontu.

#### (24) Ostale obaveze

Ova stavka uključuje razgraničeni prihod i nefinansijske obaveze koje usljed svoje prirode ne mogu biti klasifikovane u specifične stavke bilansa.

#### (25) Plaćanja na osnovu akcija

##### 25.1. Plaćanja na osnovu akcija izmirene u gotovini

Obaveze za plaćanja po osnovu akcija priznaju se kao rashodi zaposlenih tokom relevantnog perioda. Obaveze se ponovo procjenjuju po fer vrijednosti na svaki izvještajni datum do izmirenja i prikazuju se kao Rezervisanja u Izvještaju o dobitku ili gubitku. Krajnji trošak novčane nagrade je gotovina isplaćena korisniku, a to je fer vrijednost na datum odmjeravanja. Promjene u mjerenju obaveze se odražavaju u Izvještaju o dobitku ili gubitku.

##### 25.2. Plaćanja na osnovu akcija izmirene u kapitalu

Banka nema obaveze za plaćanja na osnovu akcija izmirene u vlasničkim instrumentima.

#### (26) Kapital

Kapital predstavlja preostali udio u imovini subjekta nakon odbitka svih obaveza koje investitor ne može prekinuti.

Akcionarski kapital predstavlja iznose koje su akcionari uplatili u skladu sa statutom.

Zakonske rezerve predstavljaju fond rezervi formiran u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.

Rezerve fer vrijednosti uključuju rezultate mjerenja - nakon uzimanja u obzir odloženih poreza - finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Revalorizacione rezerve predstavljaju rezultate povećanja vrijednosti u skladu sa MRS 19.

Ostale rezerve uključivale su preneseno stanje sa računa formiranih rezervi za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu, na osnovu odluke Skupštine Banke.

Akumulirani dobitak uključuje ukupan neraspoređeni dobitak koji je Banka ostvarila.

## Napomene uz Izvještaj o dobitku ili gubitku

### (27) Neto prihod od kamata

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024
<b>Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope</b>	<b>54.180</b>	<b>52.232</b>
Novčana sredstva kod Centralne banke i plasmani bankama po videnju	903	2.110
Kredit i potraživanja po amortizovanom trošku	48.915	47.638
Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.565	1.286
Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku	2.797	1.198
<b>Ukupno prihod od kamata</b>	<b>54.180</b>	<b>52.232</b>
Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku	-8.460	-8.226
Ostale obaveze	-3	0
Negativna kamata od finansijske imovine	-2	-2
<b>Ukupno rashod od kamata</b>	<b>-8.465</b>	<b>-8.228</b>
<b>Ukupno neto prihod od kamata</b>	<b>45.715</b>	<b>44.004</b>

Rashod od kamata na osnovu finansijskih obaveza mjereno po amortizovanom trošku iznosi -8.465 hiljada BAM (2024: -8.228 hiljada BAM) i uključuje troškove u iznosu -5.332 hiljada BAM koji se odnose na depozite nefinansijskih društava i domaćinstava (2024: -5.307 hiljada BAM).

Prihodi po kamata prikazan po instrumentima i sektorima:

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>4.361</b>	<b>2.484</b>
Centralne vlade	4.230	2.341
Banke	131	143
<b>Kredit i potraživanja</b>	<b>48.916</b>	<b>47.638</b>
Centralne vlade	74	131
Banke	1.358	2.531
Druge finansijske institucije	161	385
Nefinansijska društva	7.813	8.755
Domaćinstva	39.510	35.836
<b>Ostala imovina</b>	<b>903</b>	<b>2.110</b>
<b>Ukupno</b>	<b>54.180</b>	<b>52.232</b>

Rashod od kamata prikazan po instrumentu i sektoru:

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024
<b>Depoziti i primljeni krediti</b>	<b>-8.372</b>	<b>-8.172</b>
Centralne vlade	-188	-239
Banke	-430	-1.219
Druge finansijske institucije	-2.422	-1.407
Nefinansijska društva	-368	-165
Domaćinstva	-4.964	-5.142
<b>Ostale finansijske obaveze</b>	<b>-88</b>	<b>-54</b>
Ostale obaveze	-3	0
Negativna kamata od finansijske imovine	-2	-2
Dužnički vrijednosni papiri	-2	-2
<b>Ukupno</b>	<b>-8.465</b>	<b>-8.228</b>

Od ukupnih rashoda od kamata na Depozite i primljene kredite, iznos od -1.616 hiljada BAM se odnosi na rashod po osnovu primljenih kredita (2024: -227 hiljada BAM)

**(28) Neto prihod od naknada i provizija**

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024
Računi i paketi	7.561	6.690
Transakcije	5.443	5.237
Kartice	5.092	4.880
Kreditni	1.794	1.697
Finansiranje trgovine	882	842
Bankosiguranje	3.572	2.511
Devizne transakcije i dinamička konverzija valuta	2.981	3.085
Ostalo	716	35
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>28.041</b>	<b>24.977</b>
Transakcije	-808	-774
Kartice	-5.098	-4.413
Hartije od vrijednosti	-53	-32
Podsticaji klijentima	-103	-90
FX promjene	-172	-6
Kreditni	-34	-57
Ostalo	-34	-29
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>	<b>-6.302</b>	<b>-5.401</b>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>21.739</b>	<b>19.576</b>

Stavka rashod od naknada i provizija po karticama za 2025. godinu uključuje iznos od 661 hiljada BAM (2024: 559 hiljada BAM) koji se odnosi na PDV na naknade za usluge izvršene od strane kartičnih kuća.

Priroda transakcija prihoda i rashoda od naknada i provizija opisana je u Napomeni (9).

**(29) Neto rezultat finansijskih instrumenata**

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024
Finansijska imovina za trgovanje	33	-69
od čega: kursne razlike	44	-82
od čega: dobitak ili gubitak finansijskih instrumenata	-11	13
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0
Finansijska imovina i obaveze po amortizovanom trošku	0	494
Dividende od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	4
<b>Ukupno</b>	<b>33</b>	<b>429</b>

Iznos od 494 hiljade BAM odnosi se na dobitak od prestanka priznavanja finansijskih obaveza po amortizovanom trošku u 2024. godini.

Rezultat finansijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz Izvještaj o dobitku ili gubitku može se prikazati kako slijedi:

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024
Finansijska imovina i obaveze po amortizovanom trošku	0	494
Dividende od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	4
<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>498</b>

**(30) Ostali operativni prihodi i ostali operativni rashodi**

Ostali operativni prihodi i rashodi - neto

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024
Osiguranje depozita	-2.020	-1.968
Bankarski nameti i druge takse	-1.425	-1.558
Neto rezultat prodaje nefinansijske imovine	583	1.437
Rezultat od operativnog lizinga	30	5
Rezultat ostalih prihoda i rashoda	-244	64
<b>Ukupno</b>	<b>-3.076</b>	<b>-2.020</b>

Ostali operativni prihodi i rashodi - bruto

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024
<b>Ostali operativni prihodi</b>	<b>849</b>	<b>1.775</b>
Dobici od prodaje nefinansijske imovine	583	1.444
Prihodi od operativnog lizinga	71	56
Prihod od investicionih nekretnina	0	0
Ostali prihod	195	275
<b>Ostali operativni rashodi</b>	<b>-3.925</b>	<b>-3.795</b>
Gubitak od prodaje nefinansijske imovine	0	-7
Troškovi nastali u sticanju prihoda od operativnog lizinga	-41	-51
Osiguranje depozita	-2.020	-1.968
Bankarski nameti i druge takse	-1.425	-1.558
Ostali rashodi	-439	-211
<b>Ukupno</b>	<b>-3.076</b>	<b>-2.020</b>

Bankarski nameti i druge takse uključuju iznos od -961 hiljada BAM koji se odnosi na naknade Agenciji za bankarstvo RS (2024: -912 hiljada BAM).

**(31) Troškovi zaposlenih**

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024
Plate	-10.128	-9.493
Doprinosi po osnovu zdravstvenog osiguranja	-1.897	-1.782
Varijabilna plaćanja	-1.814	-1.739
Bonusi i podsticaji prodaje	-1.487	-1.426
Plaćanja na osnovu akcija izmirene u gotovini	-327	-313
Ostale naknade zaposlenima	-22	-18
Dodatne socijalne pogodnosti	-407	-572
Doprinosi po osnovu penzionog osiguranja	-2.774	-2.613
Troškovi otpremnina	-22	-42
Prihod od smanjenje ukalkulisavanja i rezervisanja	299	347
Ostali troškovi zaposlenih	-169	-111
<b>Ukupno</b>	<b>-16.934</b>	<b>-16.023</b>

	31.12.2025	31.12.2024
Broj zaposlenih na izvještajni datum (puno radno vrijeme)	328,00	330,50
Prosječan broj zaposlenih tokom godine (puno radno vrijeme)	332,26	328,67

## (32) Ostali administrativni troškovi

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024
IT troškovi	-8.189	-7.770
Troškovi nekretnina (zakup i drugi troškovi nekretnina)	-3.321	-3.027
Pravni i savjetodavni troškovi	-1.868	-1.568
Marketinški troškovi	-1.628	-1.657
Ostali administrativni troškovi	-1.239	-1.273
<b>Ukupno</b>	<b>-16.245</b>	<b>-15.295</b>

## (33) Amortizacija

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024
Nekretnine, postrojenja i oprema od čega: pravo korištenja imovine	-1.772	-1.627
Nematerijalna imovina	-808	-717
<b>Ukupno</b>	<b>-2.867</b>	<b>-2.730</b>

## (34) Ostali rezultat

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024
<b>Neto rezultat od sudskih sporova</b>	<b>-59</b>	<b>-22</b>
Smanjenje rezervisanja za sudske sporove i prihodi sudskih sporova	9	137
Povećanje rezervisanja za sudske sporove i rashodi sudskih sporova	-68	-159
<b>Neto rezultat od operativnih rizika</b>	<b>-74</b>	<b>-94</b>
Smanjenje rezervisanja i prihodi operativnih rizika	5	2
Povećanje rezervisanja i rashodi operativnih rizika	-79	-96
<b>Dobici i gubici od modifikacija</b>	<b>-1</b>	<b>-27</b>
<b>Umanjenja/ukidanje umanjena vrijednosti nefinansijske imovine</b>	<b>0</b>	<b>337</b>
Ukidanje umanjena	9	394
Umanjenje	-9	-57
<b>Ukupno</b>	<b>-134</b>	<b>194</b>

Pozicija „Umanjenje/ukidanje umanjena vrijednosti nefinansijske imovine“ u 2025. godini sastoji se od: umanjena Materijalne i nematerijalne imovine u iznosu -9 hiljada BAM i ukidanja umanjena stečene materijalne imovine zbog prodaje u iznosu 9 hiljada BAM (2024: umanjena Materijalne i nematerijalne imovine u iznosu -57 hiljada BAM i ukidanja umanjena stečene materijalne imovine zbog prodaje u iznosu 394 hiljada BAM).

Pozicija „Smanjenje rezervisanja za sudske sporove i prihodi sudskih sporova“ uključuje iznos od 4 hiljada BAM direktnog prihoda po osnovu vansudskog poravnjanja (2024: 19 hiljada BAM).

**(35) Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine**

Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, po amortizovanom trošku i finansijske garancije i obaveze su predstavljeni u nastavku:

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024
Trošak kreditnih gubitaka finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-121	438
Trošak kreditnih gubitaka finansijske imovine po amortizovanom trošku	422	-3.660
Neto promjena kreditnih gubitaka	-3.699	-8.326
Prihodi od naplaćenih računovodstveno otpisanih i suspendovanih potraživanja	4.726	5.312
Direktno priznati gubici umanjenja vrijednosti	-605	-646
<b>Trošak kreditnih gubitaka za potencijalne obaveze i date garancije</b>	<b>1.038</b>	<b>-1.459</b>
<b>Ukupno</b>	<b>1.339</b>	<b>-4.681</b>

**(36) Porez na dobit**

	(000) BAM	
	01.01. - 31.12.2025	01.01. - 31.12.2024
Porez na dobit za godinu	-2.758	-2.191
Odloženi porez	61	-5
<b>Ukupno</b>	<b>-2.697</b>	<b>-2.196</b>

**36.1. Usklađivanje efektivne poreske stope**

Usklađivanje između poreza na dobit prikazanog u poreskom bilansu i računovodstvenog poreza na dobit može se predstaviti kako slijedi:

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
<b>Rezultat prije poreza</b>	<b>29.570</b>	<b>23.454</b>
Trošak poreza na dobit na osnovu stope poreza na dobit u RS od 10 %	-2.957	-2.345
<b>Usklađivanje poreske osnovice</b>		
Efekti nepriznatih rashoda	-462	-196
Efekti nepriznatih prihoda	662	350
Efekti promjene odloženih poreza i privremene razlike prethodnih godina	60	-5
<b>Porez na dobit (efektivna stopa poreza: 9,1% (2024: 9,4%))</b>	<b>-2.697</b>	<b>-2.196</b>

**36.2. Kretanje odložene poreske imovine i obaveza**

Odložena poreska imovina nastala po osnovu privremenih razlika priznata je u tekućoj godini jer je vrlo vjerovatno da da će buduća oporeziva dobit omogućiti njenu upotrebu.

Odloženi porez (poreska imovina ili poreske obaveze) priznati su zbog razlike između knjigovodstvene vrijednosti za poreske svrhe i knjigovodstvene vrijednosti za sljedeće stavke:

	(000) BAM					
	Neto stanje 1. januara	Izvještaj o dobitku ili gubitku	Ostala sveobuhvatna dobit	Neto	Stanje 31. decembra Odložena poreska imovina	Odložene poreske obaveze
<b>2025</b>						
Rezervisanja za kredite i potraživanja	1.042	92	0	1.134	1.134	0
Ubrzana amortizacija za poreske svrhe	136	-70	0	66	66	0
Revalorizacija materijalne imovine	0	0	0	0	0	0
Revalorizacija vlasničkih HOV po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-17	0	-1	-18	0	-18
Revalorizacija dužničkih HOV po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	177	0	-104	73	73	0
Rezervisanja za očekivane kreditne gubitke investicionih HOV po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	0	12	30	30	0
Otpremnine i ostale dugoročne obaveze prema zaposlenim	41	1	6	48	48	0
Ostalo	264	38	0	302	302	0
<b>Ukupno odloženi porez</b>	<b>1.661</b>	<b>61</b>	<b>-87</b>	<b>1.635</b>	<b>1.653</b>	<b>-18</b>

Ukupna promjena u odloženom porezu u finansijskim izvještajima je -26 hiljada BAM (2024: 336 hiljada BAM). Od toga, 61 hiljada BAM (2024: -5 hiljada BAM) iskazano je u tekućoj godini u Izvještaju o dobitku ili gubitku kao odloženi poreski prihod, a iznos od -87 hiljada BAM (2024: -331 hiljade BAM) iskazan je u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u okviru kapitala.

	(000) BAM					
	Neto stanje 1. januara	Izvještaj o dobitku ili gubitku	Ostala sveobuhvatna dobit	Neto	Stanje 31. decembra Odložena poreska imovina	Odložene poreske obaveze
<b>2024</b>						
Rezervisanja za kredite i potraživanja	904	138	0	1.042	1.042	0
Ubrzana amortizacija za poreske svrhe	215	-79	0	136	136	0
Revalorizacija materijalne imovine	0	0	0	0	0	0
Revalorizacija vlasničkih HOV po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-12	0	-5	-17	0	17
Revalorizacija dužničkih HOV po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	463	0	-286	177	177	0
Rezervisanja za očekivane kreditne gubitke investicionih HOV po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	62	0	-44	18	18	0
Otpremnine i ostale dugoročne obaveze prema zaposlenim	37	0	4	41	41	0
Ostalo	328	-64	0	264	264	0
<b>Ukupno odloženi porez</b>	<b>1.997</b>	<b>-5</b>	<b>-331</b>	<b>1.661</b>	<b>1.678</b>	<b>17</b>

Kretanje odloženih poreza u neto iznosu je sljedeći:

	(000) BAM	
	2025	2024
Saldo na početku perioda (01.01.)	1.661	1.997
Poreski prihod/rashod priznat u izvještaju o dobitku ili gubitku	61	-5
Poreski rashod/prihod priznat u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-87	-331
<b>Saldo na kraju perioda (31.12.)</b>	<b>1.635</b>	<b>1.661</b>

	(000) BAM	
	2025	2024
Odložena poreska imovina	1.653	1.678
Odložene poreske obaveze	-18	-17
<b>Ukupno</b>	<b>1.635</b>	<b>1.661</b>

## Napomene uz Izvještaj o finansijskom položaju

## (37) Novac i novčana sredstva

(000) BAM

31.12.2025	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Novac <sup>1)</sup>	35.128	0	35.128
Novčana sredstva na računu Centralne banke	120.614	-293	120.321
Ostali depoziti po viđenju	30.513	-147	30.366
<b>Ukupno</b>	<b>186.255</b>	<b>-440</b>	<b>185.815</b>

<sup>1)</sup>Novac u blagajni

(000) BAM

31.12.2024	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Novac <sup>1)</sup>	31.469	0	31.469
Novčana sredstva na računu Centralne banke	189.771	-190	189.581
Ostali depoziti po viđenju	46.883	-226	46.657
<b>Ukupno</b>	<b>268.123</b>	<b>-416</b>	<b>267.707</b>

<sup>1)</sup>Novac u blagajni

Novčana sredstva na računu Centralne banke Bosne i Hercegovine i ostali depoziti po viđenju uključuju iznose koji dospjevaju na dnevnoj osnovi i obaveznu rezervu. Višak novčanih sredstava iznad obavezne rezerve na računu Centralne banke Bosne i Hercegovine takođe služi za ispunjavanje uslova za obaveznu rezervu. Na dan 31. decembar 2024. godine, obavezna rezerva iznosi 88.420 hiljada BAM (2024: 82.930 hiljada BAM).

## 37.1. Novčana sredstva na računu Centralne banke i ostali depoziti po viđenju - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2025	236.654	0	0	236.654
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	-84.980	0	0	-84.980
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0	0	0	0
Otpisi	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	-547	0	0	-547
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2025</b>	<b>151.127</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>151.127</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2024	232.466	0	0	232.466
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	4.464	0	0	4.464
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0	0	0	0
Otpisi	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	-276	0	0	-276
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2024</b>	<b>236.654</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>236.654</b>

## 37.2. Novčana sredstva na računu Centralne banke i ostali depoziti po viđenju - kretanje rezervisanja za očekivani kreditni gubitak

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
Rezervisanja za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2025	-416	0	0	-416
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	-23	0	0	-23
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0	0	0	0
Otpisi	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	-1	0	0	-1
<b>Rezervisanja za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2025</b>	<b>-440</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-440</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
Rezervisanja za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2024	-522	0	0	-522
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	106	0	0	106
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0	0	0	0
Otpisi	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	0	0
<b>Rezervisanja za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2024</b>	<b>-416</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-416</b>

## (38) Krediti i potraživanja

Banka sve kredite i potraživanja mjeri po amortizovanom trošku.

### 38.1. Krediti i potraživanja od banaka

(000) BAM

31.12.2025	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
<b>Kredit i potraživanja od banaka</b>	<b>36.578</b>	<b>-169</b>	<b>36.409</b>

(000) BAM

31.12.2024	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
<b>Kredit i potraživanja od banaka</b>	<b>15.351</b>	<b>-66</b>	<b>15.285</b>

Kredit i potraživanja od banaka uključuju iznos od 2.785 hiljada BAM koji se odnosi na izlaz gotovine iz ATM nakon vremena presjeka (2024: 2.216 hiljada BAM). Navedene ATM transakcije se odnose:

- 1.881 hiljada BAM (2024: 1.377 hiljada BAM) na klijente Banke koji su u momentu transakcije imali dovoljno sredstava na depozitnom računu (Napomena 44.2),
- 339 hiljada BAM (2024: 246 hiljada BAM) na klijente Banke koji bi u momentu transakcije koristili odobreno prekoračenje,
- 565 hiljada BAM (2024: 593 hiljada BAM) na klijente drugih banaka.

## Kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti kredita i potraživanja od banaka

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2025	15.351	0	0	15.351
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	19.206	0	0	19.206
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0	0	0	0
Otpisi	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	2021	0	0	2021
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2025</b>	<b>36.578</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36.578</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2024	3.009	0	0	3.009
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	12.724	0	0	12.724
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0	0	0	0
Otpisi	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	-382	0	0	-382
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2024</b>	<b>15.351</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15.351</b>

## Kretanje rezervisanja za očekivani kreditni gubitak kredita i potraživanja od banaka

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2025	-66	0	0	-66
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	-112	0	0	-112
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0	0	0	0
Otpisi	0	0	0	0
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	9	0	0	9
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2025</b>	<b>-169</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-169</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2024	-1	0	0	-1
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	-62	0	0	-62
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0	0	0	0
Otpisi	0	0	0	0
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	-3	0	0	-3
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2024</b>	<b>-66</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-66</b>

## 38.2. Krediti i potraživanja od klijenata

(000) BAM

31.12.2025	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Očekivani kreditni gubitak			Knjigovodstvena vrijednost (neto)
		Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	
Centralne vlade	935	-19	0	-1	915
Druge finansijske institucije	6.184	-164	0	0	6.020
Nefinansijska društva	171.841	-2.436	-2.396	-2.492	164.517
Domaćinstva	605.798	-5.967	-9.211	-25.385	565.235
<b>Ukupno</b>	<b>784.758</b>	<b>-8.586</b>	<b>-11.607</b>	<b>-27.878</b>	<b>736.687</b>

(000) BAM

31.12.2024	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Očekivani kreditni gubitak			Knjigovodstvena vrijednost (neto)
		Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	
Centralne vlade	1.487	-30	0	-1	1.456
Druge finansijske institucije	3.344	-59	0	0	3.285
Nefinansijska društva	162.574	-1.691	-2.430	-7.019	151.434
Domaćinstva	547.708	-7.341	-11.040	-24.198	505.129
<b>Ukupno</b>	<b>715.113</b>	<b>-9.121</b>	<b>-13.470</b>	<b>-31.218</b>	<b>661.304</b>

## Kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti kredita i potraživanja od klijenata

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
	<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2025</b>	<b>578.302</b>	<b>101.220</b>	
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	115.328	-33.493	-3.402	78.433
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-2.618	-4.497	7.115	0
Otpisi	-14	-1	-6.435	-6.450
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	-1	0	0	-1
Kursne razlike i druga kretanja	-6	-1	-2.330	-2.337
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2025</b>	<b>690.991</b>	<b>63.228</b>	<b>30.539</b>	<b>784.758</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
	<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2024</b>	<b>552.594</b>	<b>103.083</b>	
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	57.163	-22.630	-281	34.252
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-31.422	20.768	10.654	0
Otpisi	-2	-1	-6.245	-6.248
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	-27	0	0	-27
Kursne razlike i druga kretanja	-4	0	6	2
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2024</b>	<b>578.302</b>	<b>101.220</b>	<b>35.591</b>	<b>715.113</b>

## Kretanje rezervisanja za očekivani kreditni gubitak kredita i potraživanja od klijenata

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2025</b>	<b>-9.121</b>	<b>-13.470</b>	<b>-31.218</b>	<b>-53.809</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	4.027	-861	-5.674	-2.508
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-3.493	2.723	770	0
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Promjene u modelima / parametrima rizika	0		0	0
Otpisi	1		6.430	6.431
Kursne razlike i druga kretanja	0	1	1.814	1.815
Unwinding	0	0	285	285
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2025</b>	<b>-8.586</b>	<b>-11.607</b>	<b>-27.878</b>	<b>-48.071</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2024</b>	<b>-7.446</b>	<b>-15.711</b>	<b>-28.531</b>	<b>-51.688</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	564	1.351	-10.485	-8.570
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-2.239	890	1.349	0
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Promjene u modelima / parametrima rizika	0	0	0	0
Otpisi	0	0	6.237	6.237
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	212	212
Unwinding	0	0	210	210
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2024</b>	<b>-9.121</b>	<b>-13.470</b>	<b>-31.218</b>	<b>-53.809</b>

## Kredit i potraživanja od domaćinstava

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2025</b>	<b>445.295</b>	<b>74.980</b>	<b>27.433</b>	<b>547.708</b>
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	81.360	-17.449	-2.078	61.833
Prenos između nivoa kreditnog rizika	11.661	-18.040	6.379	0
Otpisi	-3	-1	-3.737	-3.741
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	-1	-1	-2
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2025</b>	<b>538.313</b>	<b>39.489</b>	<b>27.996</b>	<b>605.798</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2024</b>	<b>394.971</b>	<b>74.167</b>	<b>27.575</b>	<b>496.713</b>
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	68.861	-10.207	-1.691	56.963
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-18.533	11.021	7.512	0
Otpisi	-1	-1	-5.965	-5.967
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	-3	0	2	-1
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2024</b>	<b>445.295</b>	<b>74.980</b>	<b>27.433</b>	<b>547.708</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2025</b>	<b>-7.341</b>	<b>-11.040</b>	<b>-24.198</b>	<b>-42.579</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	4537	-482	-5.982	-1.927
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-3.164	2.310	854	0
Otpisi	1	1	3.734	3.736
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	207	207
Unwinding	0	0	208	208
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2025</b>	<b>-5.967</b>	<b>-9.211</b>	<b>-25.385</b>	<b>-40.563</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2024</b>	<b>-5.212</b>	<b>-12.196</b>	<b>-24.666</b>	<b>-42.074</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	54	638	-7.368	-6.676
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-2.183	518	1.665	0
Otpisi	0	0	5.963	5.963
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	208	208
Unwinding	0	0	205	205
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2024</b>	<b>-7.341</b>	<b>-11.040</b>	<b>-24.198</b>	<b>-42.579</b>

## Kredit i potraživanja od nefinansijskih društava

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2025</b>	<b>128.178</b>	<b>26.238</b>	<b>8.158</b>	<b>162.574</b>
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	31.661	-16.034	-1.325	14.302
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-14.269	13.532	737	0
Otpisi	-1	0	-2.697	-2.698
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	-1	0	0	-1
Kursne razlike i druga kretanja	-6	0	-2.330	-2336
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2025</b>	<b>145.562</b>	<b>23.736</b>	<b>2.543</b>	<b>171.841</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2024</b>	<b>153.944</b>	<b>23.684</b>	<b>3.883</b>	<b>181.511</b>
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	-12.850	-7.192	1.410	-18.632
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-12.887	9.746	3.141	0
Otpisi	-1	0	-280	-281
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	-27	0	0	-27
Kursne razlike i druga kretanja	-1	0	4	3
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2024</b>	<b>128.178</b>	<b>26.238</b>	<b>8.158</b>	<b>162.574</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2025</b>	<b>-1.691</b>	<b>-2.430</b>	<b>-7.019</b>	<b>-11.140</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	-416	-378	309	-485
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-329	412	-83	0
Otpisi	0	0	2.697	2.697
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	1.604	1.604
Unwinding	0	0	76	76
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2025</b>	<b>-2.436</b>	<b>-2.396</b>	<b>-2.492</b>	<b>-7.324</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2024</b>	<b>-2.114</b>	<b>-2.603</b>	<b>-3.865</b>	<b>-8.582</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	479	-199	-3.116	-2.836
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-56	372	-316	0
Otpisi	0	0	274	274
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	4	4
Unwinding	0	0	5	5
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2024</b>	<b>-1.691</b>	<b>-2.430</b>	<b>-7.019</b>	<b>-11.140</b>

## Kredit i potraživanja od drugih finansijskih institucija

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2025</b>	<b>3.342</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>3.344</b>
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	2.850	-10	0	2.840
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-10	10	0	0
Otpisi	0	0	0	0
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2025</b>	<b>6.182</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>6.184</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2024</b>	<b>1.693</b>	<b>5.091</b>	<b>0</b>	<b>6.784</b>
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	1.649	-5.089	0	-3.440
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0	0	0	0
Otpisi	0	0	0	0
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2024</b>	<b>3.342</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>3.344</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2025</b>	<b>-59</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-59</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	-106	1	0	-105
Prenos između nivoa kreditnog rizika	1	-1	0	0
Otpisi	0	0	0	0
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	0	0
Unwinding	0	0	0	0
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2025</b>	<b>-164</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-164</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2024</b>	<b>-80</b>	<b>-895</b>	<b>0</b>	<b>-975</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	21	895	0	916
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0	0	0	0
Otpisi	0	0	0	0
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	0	0
Unwinding	0	0	0	0
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2024</b>	<b>-59</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-59</b>

## Kredit i potraživanja od centralne vlade

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2025</b>	<b>1.487</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.487</b>
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	-543	1	0	-542
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0	0	0	0
Otpisi	-10	0	0	-10
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2025</b>	<b>934</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>935</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2024</b>	<b>1.986</b>	<b>141</b>	<b>-1</b>	<b>2.126</b>
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	-497	-142	0	-639
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-2	1	1	0
Otpisi	0	0	0	0
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2024</b>	<b>1.487</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.487</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2025</b>	<b>-30</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>-31</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	11	0	0	11
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0	0	0	0
Otpisi	0	0	0	0
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	0	0
Unwinding	0	0	0	0
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2025</b>	<b>-19</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>-20</b>

(000) BAM

	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2024</b>	<b>-40</b>	<b>-17</b>	<b>0</b>	<b>-57</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	10	17	-1	26
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0	0	0	0
Otpisi	0	0	0	0
Promjene zbog modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	0	0
Unwinding	0	0	0	0
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2024</b>	<b>-30</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>-31</b>

## (39) Investicije u hartije od vrijednosti

(000) BAM

	31.12.2025	31.12.2024
Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVTOCI)	83.735	65.461
Po amortizovanom trošku	59.059	36.576
<b>Ukupno</b>	<b>142.794</b>	<b>102.037</b>

### 39.1. Fer vrijednost kroz Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Investicije u hartije od vrijednosti - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti (dužnički vrijednosni papiri)

(000) BAM

	Nivo kreditnog rizika 1
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2025</b>	<b>65.241</b>
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	18.382
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0
Otpisi	0
Kursne razlike i druga kretanja	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2025</b>	<b>83.623</b>

(000) BAM

	Nivo kreditnog rizika 1
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2024</b>	<b>63.248</b>
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	1.993
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0
Otpisi	0
Kursne razlike i druga kretanja	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2024</b>	<b>65.241</b>

Investicije u hartije od vrijednosti - kretanje rezervisanja za očekivane kreditne gubitke

	(000) BAM
	Nivo kreditnog rizika 1
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2025</b>	<b>-181</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	-121
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0
Otpisi	0
Kursne razlike i druga kretanja	0
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2025</b>	<b>-302</b>

	(000) BAM
	Nivo kreditnog rizika 1
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2024</b>	<b>-619</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	438
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0
Otpisi	0
Kursne razlike i druga kretanja	0
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2024</b>	<b>-181</b>

	31.12.2025	31.12.2024
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>83.321</b>	<b>65.060</b>
Centralne vlade	67.788	42.735
Banke	15.533	22.325
<b>Vlasnički instrumenti</b>	<b>414</b>	<b>401</b>
Druge finansijske institucije	414	401
<b>Ukupno</b>	<b>83.735</b>	<b>65.461</b>

U sljedećoj tabeli prikazani su vlasnički vrijednosni papiri mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobiti:

	31.12.2025	31.12.2024
<b>Banjalučka berza</b>	<b>175</b>	<b>175</b>
S.W.I.F.T	92	79
Centralni registar hartija od vrijednosti, Banja Luka	147	147
<b>Ukupno</b>	<b>414</b>	<b>401</b>

### 39.2. Po amortizovanom trošku

Investicije u hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti

	(000) BAM
	Nivo kreditnog rizika 1
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2025</b>	<b>36.758</b>
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	23.540
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0
Otpisi	0
Kursne razlike i druga kretanja	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2025</b>	<b>60.298</b>

	(000) BAM
	Nivo kreditnog rizika 1
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2024</b>	<b>20.036</b>
Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	16.722
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0
Otpisi	0
Kursne razlike i druga kretanja	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2024</b>	<b>36.758</b>

Investicije u hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku - kretanje rezervisanja za očekivane kreditne gubitke

(000) BAM

	Nivo kreditnog rizika 1
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2025</b>	<b>-182</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	-1.057
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0
Otpisi	0
Kursne razlike i druga kretanja	0
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2025</b>	<b>-1.239</b>

(000) BAM

	Nivo kreditnog rizika 1
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2024</b>	<b>-382</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	200
Prenos između nivoa kreditnog rizika	0
Otpisi	0
Kursne razlike i druga kretanja	0
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2024</b>	<b>-182</b>

## (40) Materijalna imovina

(000) BAM

	31.12.2025	31.12.2024
<b>Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema</b>	<b>18.734</b>	<b>18.732</b>
Zemljište i objekti	16.638	16.975
Postrojenja i oprema	1.754	1.402
Investicije u toku	342	355
<b>Imovina s pravom korištenja</b>	<b>1.779</b>	<b>2.013</b>
Zemljište i objekti	960	986
Postrojenja i oprema	819	1.027
<b>Investicione nekretnine</b>	<b>656</b>	<b>677</b>
<b>Ukupno</b>	<b>21.169</b>	<b>21.422</b>

## (41) Nematerijalna imovina

(000) BAM

	31.12.2025	31.12.2024
Softver	3.028	3.074
Investicije u toku	1.873	1.249
<b>Ukupno</b>	<b>4.901</b>	<b>4.323</b>

## (42) Kretanje materijalne i nematerijalne imovine

### 42.1. Kretanje nabavne i knjigovodstvene vrijednosti

(000) BAM

2025	Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema			Imovina s pravom korištenja			Investicione nekretnine	Ukupno
	Zemljište i objekti	Postrojenja i oprema	Investicije u toku	Zemljište i objekti	Postrojenja i oprema			
Nabavna vrijednost 01.01.	28.285	6.789	356	3.434	2.148	1.240	42.252	
Nabavke	12	258	707	482	92	0	1.551	
Otuđenje	-1	-234	0	0	0	0	-235	
Transferi	187	533	-720	0	0	0	0	
<b>Nabavna vrijednost 31.12.</b>	<b>28.483</b>	<b>7.346</b>	<b>343</b>	<b>3.916</b>	<b>2.240</b>	<b>1.240</b>	<b>43.568</b>	
Ukupna ispravka vrijednosti 31.12.	-11.846	-5.592	0	-3.045	-1332	-584	-22.399	
<b>Knjigovodstvena vrijednost 31.12.</b>	<b>16.637</b>	<b>1.754</b>	<b>343</b>	<b>871</b>	<b>908</b>	<b>656</b>	<b>21.169</b>	

(000) BAM

2024	Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema			Imovina s pravom korištenja			Ukupno
	Zemljište i objekti	Postrojenja i oprema	Investicije u toku	Zemljište i objekti	Postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	
<b>Nabavna vrijednost 01.01.</b>	<b>27.684</b>	<b>7.031</b>	<b>228</b>	<b>3.036</b>	<b>1.114</b>	<b>1.240</b>	<b>40.333</b>
Nabavke	36	315	754	488	944	0	2.537
Otuđenje	-33	-585	0	0	0	0	-618
Transferi	598	28	-626	-90	90	0	0
<b>Nabavna vrijednost 31.12.</b>	<b>28.285</b>	<b>6.789</b>	<b>356</b>	<b>3.434</b>	<b>2.148</b>	<b>1.240</b>	<b>42.252</b>
Ukupna ispravka vrijednosti 31.12.	-11.311	-5.387	0	-2.538	-1.031	-563	-20.830
<b>Knjigovodstvena vrijednost 31.12.</b>	<b>16.974</b>	<b>1.402</b>	<b>356</b>	<b>896</b>	<b>1.117</b>	<b>677</b>	<b>21.422</b>

(000) BAM

2025	Nematerijalna imovina			Ukupno
	Softver	Investicije u toku		
<b>Nabavna vrijednost 01.01.</b>	<b>30.474</b>	<b>1.306</b>		<b>31.780</b>
Nabavke	186	1.496		1.682
Interni razvoj	0	0		0
Otuđenje	0	0		0
Transferi	866	-866		0
<b>Nabavna vrijednost 31.12.</b>	<b>31.526</b>	<b>1.936</b>		<b>33.462</b>
Ukupna ispravka vrijednosti 31.12.	-28.497	-64		-28.561
<b>Knjigovodstvena vrijednost 31.12.</b>	<b>3.029</b>	<b>1.872</b>		<b>4.901</b>

(000) BAM

2024	Nematerijalna imovina			Ukupno
	Softver	Investicije u toku		
<b>Nabavna vrijednost 01.01.</b>	<b>28.952</b>	<b>1.438</b>		<b>30.390</b>
Nabavke	53	1.337		1.390
Interni razvoj	0	0		0
Otuđenje	0	0		0
Transferi	1.471	-1.471		0
<b>Nabavna vrijednost 31.12.</b>	<b>30.476</b>	<b>1.304</b>		<b>31.780</b>
Ukupna ispravka vrijednosti 31.12.	-27.402	-55		-27.457
<b>Knjigovodstvena vrijednost 31.12.</b>	<b>3.074</b>	<b>1.249</b>		<b>4.323</b>

## 42.2. Kretanje amortizacije

(000) BAM

2025	Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema			Imovina s pravom korištenja			Ukupno
	Zemljište i objekti	Postrojenja i oprema	Investicije u toku	Zemljište i objekti	Postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	
<b>Ispravka vrijednosti 01.01.</b>	<b>-11.311</b>	<b>-5.387</b>	<b>0</b>	<b>-2.538</b>	<b>-1031</b>	<b>-563</b>	<b>-20.830</b>
Reklasifikacija sa imovine namijenjene prodaji	0	0	0	0	0	0	0
Otuđenje	0	224	0	0	0	0	224
Amortizacija	-535	-429	0	-507	-301	-21	-1.793
Umanjenje vrijednosti	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0
Povećanje vrijednosti	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupna ispravka vrijednosti 31.12.</b>	<b>-11.846</b>	<b>-5.592</b>	<b>0</b>	<b>-3.045</b>	<b>-1.332</b>	<b>-584</b>	<b>-22.399</b>

(000) BAM

2024	Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema			Imovina s pravom korištenja			Ukupno
	Zemljište i objekti	Postrojenja i oprema	Investicije u toku	Zemljište i objekti	Postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	
Ispravka vrijednosti 01.01. Reklasifikacija sa imovine namijenjene prodaji	-10.864	-5.534	0	-2.031	-821	-541	-19.791
Otuđenje	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacija	33	578	0	0	0	0	611
Umanjenje vrijednosti	-480	-429	0	-507	-210	-22	-1.648
Ostale promjene	0	-2	0	0	0	0	-2
Povećanje vrijednosti	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupna ispravka vrijednosti 31.12.</b>	<b>-11.311</b>	<b>-5.387</b>	<b>0</b>	<b>-2.538</b>	<b>-1.031</b>	<b>-563</b>	<b>-20.830</b>

(000) BAM

2025	Nematerijalna imovina			Ukupno
	Softver	Investicije u toku		
Ukupna ispravka vrijednosti 01.01.	-27.402	-55		-27.457
Otuđenja	0	0		0
Amortizacija	-1.095	0		-1.095
Umanjenje vrijednosti	0	-9		-9
Ostale promjene	0	0		0
Povećanje vrijednosti	0	0		0
<b>Ukupna ispravka vrijednosti 31.12.</b>	<b>-28.497</b>	<b>-64</b>		<b>-28.561</b>

(000) BAM

2024	Nematerijalna imovina			Ukupno
	Softver	Investicije u toku		
Ukupna ispravka vrijednosti 01.01.	-26.298	0		-26.298
Otuđenja	0	0		0
Amortizacija	-1.104	0		-1.104
Umanjenje vrijednosti	0	-55		-55
Ostale promjene	0	0		0
Povećanje vrijednosti	0	0		0
<b>Ukupna ispravka vrijednosti 31.12.</b>	<b>-27.402</b>	<b>-55</b>		<b>-27.457</b>

## (43) Ostala imovina

Ostala imovina se sastoji od sljedećih pozicija:

(000) BAM

	31.12.2025	31.12.2024
Pretplate i obračunati prihod	1.036	1.095
Dati avansi za usluge	339	352
Stečena materijalna imovina	0	0
Zalihe	40	136
Potraživanja od fondova za isplaćene naknade bolovanja	142	236
Potraživanja od sudova po osnovu pologa depozita koji se refundiraju	111	133
Druga imovina	465	322
<b>Ukupno</b>	<b>2.133</b>	<b>2.274</b>

## (44) Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
Depoziti i primljeni krediti	908.486	861.293
Depoziti banaka	321	13.999
Depoziti clijenata	861.361	831.823
Obaveze po kreditima	46.804	15.471
Ostale finansijske obaveze	9.014	9.011
od čega obaveze po lizingu	2.057	1.317
<b>Ukupno</b>	<b>917.500</b>	<b>870.304</b>

### 44.1. Depoziti banaka

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
Tekući računi / A'vista depoziti	321	306
Oročeni depoziti	0	13.693
<b>Ukupno</b>	<b>321</b>	<b>13.999</b>

### 44.2. Depoziti clijenata

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
<b>Tekući računi / a'vista depoziti</b>	<b>586.100</b>	<b>545.732</b>
Centralne vlade	20.516	23.172
Druge finansijske institucije	8.190	5.748
Nefinansijska društva	133.116	141.757
Domaćinstva	424.278	375.055
<b>Oročeni depoziti</b>	<b>275.261</b>	<b>286.091</b>
Centralne vlade	6.000	13.001
Druge finansijske institucije	39.729	58.313
Nefinansijska društva	21.478	11.152
Domaćinstva	208.054	203.625
<b>Ukupno</b>	<b>861.361</b>	<b>831.823</b>

Ukupan iznos depozita Domaćinstava uključuju iznos od 1.881 hiljada BAM (2024: 1.377 hiljada BAM) koji se odnosi na izlaz gotovine iz ATM clijenata koji su imali sredstva na računu nakon vremena presjeka. Poravnanje za navedene ATM transakcije je urađeno prvog radnog dana 2026. godine.

### 44.3. Obaveze po kreditima

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
Banke	6.078	5.845
Ostale finansijske institucije	40.726	9.626
<b>Ukupno</b>	<b>46.804</b>	<b>15.471</b>

Pregled po clijentu se može prikazati u sljedećoj tabeli:

		(000) BAM	
	Kamatne stope u %	31.12.2025	31.12.2024
EBRD	2,4-2,6	6.078	5.845
EFSE	5,8-6,0	40.726	9.626
<b>Ukupno</b>		<b>46.804</b>	<b>15.471</b>

EBRD (European Bank for Reconstruction and Development - Evropska banka za obnovu i razvoj) je plasirala dugoročne kredite Banci za nenamjensko finansiranje mikro, malih i srednjih preduzeća na dugi rok. Kamata je utvrđena na bazi 6M EURIBOR-a, +/-procentni poen, uz utvrđenu minimalnu kamatnu stopu, u skladu sa Ugovorima o finansiranju. Kompanije koje se finansiraju iz ovih izvora su u obavezi poštovanja propisanih ekoloških i socijalnih normi definisanih zakonima Bosne i Hercegovine/Republike Srpske. Dodatno, Banka je tokom 2024. i 2025. godine potpisala MREL ugovore o dugoročnom kreditu sa EFSE (European Fund For Southeast Europe - Evropski fond za jugoistočnu Evropu), kod kojih je kamata takođe utvrđena na bazi 6M EURIBOR-a, +/-procentni poen.

Kreditni Fonda za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske, Fonda za razvoj istočnog dijela Republike Srpske i Fonda stanovanja Republike Srpske prijevremeno su otplaćeni u septembru 2024. godine.

Usklađivanje kretanja obaveza po primljenim kreditima i novčanih tokova iz finansijskih aktivnosti može se prikazati kako slijedi:

	(000) BAM	
	2025	2024
<b>Promjena novčanih tokova iz finansijskih aktivnosti</b>		
Stanje 01.januara	15.471	13.905
Povećanje uzetih pozajmica	35.205	15.646
Smanjenje uzetih pozajmica	-3.716	-13.919
Plaćena kamata	-1.674	-373
<b>Ukupno promjena novčanih tokova iz finansijskih aktivnosti</b>	<b>45.286</b>	<b>15.259</b>
<b>Ostale promjene vezane za obaveze</b>		
Rashod kamate	1.518	212
<b>Ukupno ostale promjene vezane za obaveze</b>	<b>1.518</b>	<b>212</b>
<b>Stanje 31.decembra</b>	<b>46.804</b>	<b>15.471</b>

## (45) Rezervisanja

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
Rezervisanja za sudske sporove	264	254
Potencijalne obaveze i date garancije	1.986	3.024
Penzije i druge definisane obaveze nakon prestanka radnog odnosa	476	413
Rezervisanja za operativni rizik	208	208
Ostala rezervisanja	55	55
<b>Ukupno</b>	<b>2.989</b>	<b>3.954</b>

Stavka "Rezervisanja za sudske sporove" uključuje rezervisanja za pravne sporove povezane s klijentovim tužbama. Nadalje, pod ovom stavkom su iskazane i dodatne obaveze kao što su neriješeni sudski sporovi vezani za kreditno poslovanje prezentovani pod ovom stavkom. Dodatne informacije nisu objelodanjene u skladu s MRS 37.92 kako bi se zaštitila pozicija Banke u ovim sudskim sporovima. Detaljnije informacije u Napomeni (60) Pravni rizik.

Obračunati iznos rezervisanja za mjere restrukturisanja, neriješene sudske sporove, kao i druga rezervisanja na osnovu najboljih procjena očekivanog odliva ekonomski korisnih resursa na datum izvještavanja, uključujući uzimanje u obzir rizika i neizvjesnosti koji se očekuju u kontekstu izvršavanja obaveze. Procjene uzimaju u obzir rizike i neizvjesnosti. Odlivi ekonomski korisnih resursa koji proizlaze iz ovih mjera očekuju se tokom narednih pet poslovnih godina. Međutim, treba uzeti u obzir da je, posebno u odnosu na odredbe za pravne zahtjeve, ishod osnovnog postupka u mnogim slučajevima teško predvidjeti, pa bi iz tog razloga konačno vrijeme moglo značajno odstupati od izvorne procjene.

### 45.1. Rezervisanja - kretanje izloženosti i rezervisanja za potencijalne obaveze i date garancije

	(000) BAM			
	Nivo kred. rizika 1	Nivo kred. rizika 2	Nivo kred. rizika 3	Ukupno
<b>Nominalna vrijednost na dan 01.01.2025</b>	<b>129.023</b>	<b>21.196</b>	<b>1.597</b>	<b>151.816</b>
Primjene u neto nominalnoj vrijednosti	10.252	-1.056	-1.557	7.639
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-2.762	2.676	86	0
Otpisi	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	0	0
<b>Nominalna vrijednost na dan 31.12.2025</b>	<b>136.513</b>	<b>22.816</b>	<b>126</b>	<b>159.455</b>

(000) BAM

	Nivo kred. rizika 1	Nivo kred. rizika 2	Nivo kred. rizika 3	Ukupno
<b>Nominalna vrijednost na dan 01.01.2024</b>	<b>118.314</b>	<b>25.402</b>	<b>0</b>	<b>143.716</b>
Primjene u neto nominalnoj vrijednosti	9.110	1.736	-2.746	8.100
Prenos između nivoa kreditnog rizika	1.599	-5.942	4.343	0
Otpisi	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	0	0
<b>Nominalna vrijednost na dan 31.12.2024</b>	<b>129.023</b>	<b>21.196</b>	<b>1.597</b>	<b>151.816</b>

(000) BAM

	Nivo kred. rizika 1	Nivo kred. rizika 2	Nivo kred. rizika 3	Ukupno
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2025</b>	<b>-633</b>	<b>-794</b>	<b>-1.597</b>	<b>-3.024</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	71	-533	1.500	1.038
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-342	345	-3	0
Otpisi	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	0	0
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2025</b>	<b>-904</b>	<b>-982</b>	<b>-100</b>	<b>-1.986</b>

(000) BAM

	Nivo kred. rizika 1	Nivo kred. rizika 2	Nivo kred. rizika 3	Ukupno
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 01.01.2024</b>	<b>-692</b>	<b>-873</b>	<b>0</b>	<b>-1.565</b>
Promjene rezervisanja za kreditne gubitke	380	-433	-1.406	-1.459
Prenos između nivoa kreditnog rizika	-321	512	-191	0
Otpisi	0	0	0	0
Kursne razlike i druga kretanja	0	0	0	0
<b>Rezervisanje za očekivani kreditni gubitak na dan 31.12.2024</b>	<b>-633</b>	<b>-794</b>	<b>-1.597</b>	<b>-3.024</b>

## 45.2. Rezervisanja - kretanje drugih rezervisanja

(000) BAM

	Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2025.	Povećanje	Upotreba	Smanjenje	Ostale promjene	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2025.
Penzije i druge definisane obaveze nakon prestanka radnog odnosa	413	0	85	-22	0	476
Rezervisanja za sudske sporove	254	0	33	-18	-5	264
Rezervisanja za operativni rizik	208	0	0	0	0	208
Ostala rezervisanja	55	0	0	0	0	55
<b>Ukupno</b>	<b>930</b>	<b>0</b>	<b>118</b>	<b>-40</b>	<b>-5</b>	<b>1.003</b>

(000) BAM

	Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2024.	Povećanje	Upotreba	Smanjenje	Ostale promjene	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2024.
Penzije i druge definisane obaveze nakon prestanka radnog odnosa	371	84	-42	0	0	413
Rezervisanja za sudske sporove	410	118	-155	-119	0	254
Rezervisanja za operativni rizik	199	34	-25	0	0	208
Ostala rezervisanja	56	0	-1	0	0	55
<b>Ukupno</b>	<b>1.036</b>	<b>236</b>	<b>-223</b>	<b>-119</b>	<b>0</b>	<b>930</b>

**45.3. Rezervisanja - kretanje rezervisanja za otpremnine**

U nastavku je prikazan razvoj sadašnje vrijednosti obaveza koje se odnose na otpremnine. Iz razloga nematerijalnosti, objelodanjivanja su sažeta.

	(000) BAM	
	2025	2024
<b>Sadašnja vrijednost defnisanih planova primanja na 01.januar</b>	<b>413</b>	<b>371</b>
+ Tekući troškovi plana	22	42
+ Doprinosi planu primanja	0	0
+/- Aktuarski dobiti/gubici	63	42
+/- Aktuarski dobiti/gubici od promjene demografskih pretpostavki	-7	-5
+/- Aktuarski dobiti/gubici od promjene finansijskih pretpostavki	70	47
+/- Aktuarski dobiti/gubici od promjene iskustvenih pretpostavki	0	0
- Plaćanja iz plana	-22	-42
+ Prethodni troškovi plana	0	0
+/- poslovne kombinacije i otuđenje	0	0
+/- Ostale promjene	0	0
<b>Sadašnja vrijednost defnisanih planova primanja na 31.decembar</b>	<b>476</b>	<b>413</b>

Zbog niskog iznosa rezervisanja za zaposlene za Banku na dan 31. decembra 2025. godine, dalja objelodanjivanja prema MRS 19 su izostavljena.

**(46) Ostale obaveze**

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
Odgođeni prihod	201	190
Obaveze za bruto zarade	1.401	1.296
Pasivna vremenska razgraničenja	613	563
Obaveze za varijabilna plaćanja zaposlenim	2.428	2.042
Ostale obaveze	133	234
<b>Ukupno</b>	<b>4.776</b>	<b>4.325</b>

**(47) Kapital**

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
<b>Kapital</b>	<b>205.764</b>	<b>198.060</b>
Akcijski kapital	153.094	153.094
Zakonske rezerve	3.248	2.185
Revalorizacione rezerve	-199	-143
Rezerve fer vrijednosti	-150	-1.232
Zadržana dobit	49.771	44.156
Ostale rezerve	0	0
<b>Nekontrolisani interes</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Direktni vlasnik Banke je Addiko Bank AG Austria.

Ukupan iznos od 153.094 hiljada BAM (2024: 153.094 hiljada BAM) odgovara u potpunosti uplaćenom akcionarskom kapitalu, koji je podijeljen na 153.094.205 običnih akcija nominalne vrijednosti 1 BAM po akciji, koje su registrovane kod Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci 25. januara 2017. godine rješenjem br. 057-0-Reg-17-000103.

Zakonske rezerve se izdvajaju iz neto dobiti u iznosu od najmanje 5% dobiti sve dok ne dostigne iznos koji ne može biti manji od 10% osnovnog kapitala.

Revalorizacione rezerve uključuju rezultate mjerenja - nakon uzimanja u obzir odloženih poreza - za materijalnu i nematerijalnu imovinu mjerenu po modelu fer vrijednosti, kao i aktuarske dobitke i gubitke od definisanih planova.

Rezerve fer vrijednosti uključuju rezultate mjerenja - nakon uzimanja u obzir odloženih poreza - za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Zadržana dobit predstavlja preneseni akumulirani neto dobitak.

Banka je zabilježila dobitak u iznosu od 26.873 hiljada BAM u finansijskoj 2025. godini

#### **(48) Izvještaj o novčanim tokovima**

Izvještaj o novčanim tokovima prema MRS 7 predstavlja promjene u novcu i novčanim ekvivalentima Banke usljed novčanih tokova od poslovnih, investicijskih i finansijskih aktivnosti.

Novčani tok od poslovnih aktivnosti Banke sadrži prilive i odlive vezane za kredite i potraživanja od banaka i klijenata i obaveza prema bankama i klijentima.

Novčani tok od investicionih aktivnosti uključuje prilive i odlive gotovine po osnovu hartija od vrijednosti, nematerijalne imovine i nekretnina, postrojenja i opreme.

Novac i novčani ekvivalenti uključuju novac u blagajni, novac na računima u centralnim bankama koji dopijevaju na svakodnevnoj osnovi i depozite koji dopijevaju na svakodnevnoj osnovi.

## Izveštavanje po segmentima

Izveštavanje po segmentima Banke baziran 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. Poslovna segmentacija je podijeljena na Potrošački i SME segment, koji su i fokus segmenti Banke i na segmente koji nisu u fokusu, a to su Velika preduzeća, Javna preduzeća i portfolio stambenih i hipotekarnih kredita. Da bi se izvršila procjena rezultata predmetnih segmenata, Uprava kao primarni metod utvrđivanja poslovnog uspjeha koristi Izvještaj o dobitku ili gubitku naveden u nastavku, kao i iznos bruto prihodujućih kredita, obim depozita i pripadajuće KPI-jeve. 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.

Računovodstvene politike poslovnih segmenata su iste onima opisanim u značajnim računovodstvenim politikama. Banka vrši procjenu poslovnog uspjeha svakog segmenta na osnovu a) poslovnog rezultata prije poreza b) iznosa bruto prihodujućih kredita i c.) obima depozita kao najvažnijih stavki koje Uprava uzima u razmatranje kod ocjene rezultata predmetnih segmenata.

### Segmentacija poslovanja

Izveštavanje po segmentima obuhvata sljedećih pet poslovnih segmenata:

**Potrošači:** Potrošački segment Banke opslužuje više od sto hiljada klijenata, što uključuje stanovništvo (bez hipotekarnih i stambenih kredita) putem mreže od 28 poslovnica i najsavremenijih digitalnih kanala.

**Mala i srednja preduzeća:** Banka nudi kompletan paket proizvoda za oko 4 hiljada aktivnih klijenata malih i srednjih preduzeća (društva s godišnjim bruto prihodom do 97.791 hiljada BAM). Mala i srednja preduzeća su glavni strateški segment Banke, gdje Banka cilja na realni sektor s obrtnim kapitalom, investicionim kreditima i jakim fokusom na dokumentarno poslovanje.

**Hipotekarni:** Portfolio stambenih i hipotekarnih kredita.

**Velika preduzeća:** Ovaj segment obuhvata pravne subjekte i preduzetnike s godišnjim bruto prihodom većim od 97.791 hiljada BAM. Banka pruža usluge domaćim i stranim kompanijama preko centralizovanih i specijalizovanih lokalnih timova.

**Javna preduzeća:** Segment Javnih preduzeća orijentisan je na učešće na javnim tenderima za potrebe ključnih javnih institucija u zemlji kao što su Ministarstvo finansija, državna preduzeća i lokalne vlade.

**Korporativni centar:** Ovaj segment se sastoji od poslova Riznice, kao i od stavki centralnih funkcija, kao što su režijski troškovi, operativni troškovi povezani sa projektima, doprinosa jedinstvenom fondu za sanaciju, taksu i drugih bankarskih nameta.

(000) BAM

31.12.2025	Focus segmenti			Non-focus segmenti		Korporativni centar	Ukupno
	Potrošači	Mala i srednja preduzeća	Hipotekarni krediti	Velika preduzeća	Javna preduzeća		
Neto bankarski prihod	49.790	11.777	667	852	27	4.341	67.454
Neto prihod od kamata	33.346	7.724	667	469	-168	3.677	45.715
Neto prihod od naknada i provizija	16.444	4.053	0	383	195	664	21.739
Neto rezultat za finansijske instrumente	0	0	0	0	0	33	33
Ostali operativni rezultat	0	0	0	0	0	-3.076	-3.076
<b>Operativni prihod</b>	<b>49.790</b>	<b>11.777</b>	<b>667</b>	<b>852</b>	<b>27</b>	<b>1.298</b>	<b>64.411</b>
<b>Opšti administrativni troškovi</b>	<b>-21.324</b>	<b>-6.079</b>	<b>-17</b>	<b>-647</b>	<b>-568</b>	<b>-7.411</b>	<b>-36.046</b>
<b>Operativni rezultat prije umanjnja i rezervisanja</b>	<b>28.466</b>	<b>5.698</b>	<b>650</b>	<b>205</b>	<b>-541</b>	<b>-6.113</b>	<b>28.365</b>
Ostali rezultat	0	0	0	0	0	-134	-134
Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine	1.463	593	1.303	-700	2	-1.322	1.339
<b>Rezultat prije poreza</b>	<b>29.929</b>	<b>6.291</b>	<b>1.953</b>	<b>-495</b>	<b>-539</b>	<b>-7.569</b>	<b>29.570</b>
<b>Poslovni volumen</b>							
Kreditni i potraživanja od čega bruto izloženost prihodujućih kredita klijenata	542.499	172.252	10.020	10.720	917	36.688	773.096
Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	552.708	175.375	9.953	11.559	882	0	750.477
Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	598.897	158.928	0	25.738	32073	101864	917.500

(000) BAM

31.12.2024	Focus segmenti			Non-focus segmenti		Korporativni centar	Ukupno
	Potrošači	Mala i srednja preduzeća	Hipotekarni krediti	Velika preduzeća	Javna preduzeća		
Neto bankarski prihod	44.032	12.887	895	1.248	-47	4.565	63.580
Neto prihod od kamata	29.170	8.756	895	870	-231	4.544	44.004
Neto prihod od naknada i provizija	14.862	4.131	0	378	184	21	19.576
Neto rezultat za finansijske instrumente	0	0	0	0	0	429	429
Ostali operativni rezultat	0	0	0	0	0	-2.020	-2.020
<b>Operativni prihod</b>	<b>44.032</b>	<b>12.887</b>	<b>895</b>	<b>1.248</b>	<b>-47</b>	<b>2.974</b>	<b>61.989</b>
<b>Opšti administrativni troškovi</b>	<b>-20.094</b>	<b>-6.018</b>	<b>-26</b>	<b>-667</b>	<b>-581</b>	<b>-6.662</b>	<b>-34.048</b>
<b>Operativni rezultat prije umanjnja i rezervisanja</b>	<b>23.938</b>	<b>6.869</b>	<b>869</b>	<b>581</b>	<b>-628</b>	<b>-3.688</b>	<b>27.941</b>
Ostali rezultat	0	0	0	0	0	194	194
Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine	-3.670	-3.597	1.309	572	566	139	-4.681
<b>Rezultat prije poreza</b>	<b>20.268</b>	<b>3.272</b>	<b>2.178</b>	<b>1.153</b>	<b>-62</b>	<b>-3.355</b>	<b>23.454</b>
<b>Poslovni volumen</b>							
Kreditni i potraživanja od čega bruto izloženost prihodujućih kredita klijenata	482.665	152.793	13.472	10.750	1.460	15.449	676.589
Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	495.709	154.799	13.428	10.899	1.427	0	676.262
Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	550.465	151.336	0	27.074	40.891	100.538	870.304

Odnos između neto prihoda od naknada i provizija i izvještajnih segmenata može se vidjeti u donjim tabelama:

(000) BAM

31.12.2025	Focus segmenti		Non-focus segmenti		Korporativni Centar	Ukupno
	Potrošači	Mala i srednja preduzeća	Velika preduzeća	Javna preduzeća		
Računi i paketi	6.473	1.051	8	23	6	7.561
Transakcije	2.792	2.198	206	200	47	5.443
Kartice	4.894	197	0	0	1	5.092
Kredit	1.683	109	2	0	0	1.794
Finansiranje trgovine	1	687	192	2	0	882
Hartije od vrijednosti	0	0	0	0	0	0
Bankoosiguranje	3.569	3	0	0	0	3.572
Devizne transakcije i dinamička konverzija valuta	2.599	375	7	0	0	2.981
Depoziti	0	0	0	0	0	0
Ostalo	35	6	0	0	675	716
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>22.046</b>	<b>4.626</b>	<b>415</b>	<b>225</b>	<b>729</b>	<b>28.041</b>
Računi i paketi	0	0	0	0	0	0
Transakcije	-414	-326	-31	-30	-7	-808
Kartice	-4.900	-197	0	0	-1	-5.098
Hartije od vrijednosti	0	0	0	0	-53	-53
Bankoosiguranje	0	0	0	0	0	0
Podsticaji klijentima	-103	0	0	0	0	-103
Finansiranje trgovine	0	0	0	0	0	0
FX promjene	-135	-36	-1	0	0	-172
Kredit	-30	-4	0	0	0	-34
Ostalo	-20	-10	0	0	-4	-34
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>	<b>-5.602</b>	<b>-573</b>	<b>-32</b>	<b>-30</b>	<b>-65</b>	<b>-6.302</b>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>16.444</b>	<b>4.053</b>	<b>383</b>	<b>195</b>	<b>664</b>	<b>21.739</b>

<sup>1)</sup> Segment potrošača je u potpunosti (100%) doprinio neto prihodu od naknada i provizija segmenta stanovništva

(000) BAM

31.12.2024	Focus segmenti		Non-focus segmenti		Korporativni Centar	Ukupno
	Potrošači	Mala i srednja preduzeća	Velika preduzeća	Javna preduzeća		
Računi i paketi	5.652	1.001	10	22	5	6.690
Transakcije	2.553	2.243	198	192	51	5.237
Kartice	4.718	161	0	0	1	4.880
Kredit	1.612	82	3	0	0	1.697
Finansiranje trgovine	1	650	188	3	0	842
Hartije od vrijednosti	0	0	0	0	0	0
Bankoosiguranje	2.508	3	0	0	0	2.511
Devizne transakcije i dinamička konverzija valuta	2.660	419	6	0	0	3.085
Depoziti	0	0	0	0	0	0
Ostalo	32	3	0	0	0	35
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>19.736</b>	<b>4.562</b>	<b>405</b>	<b>217</b>	<b>57</b>	<b>24.977</b>
Računi i paketi	0	0	0	0	0	0
Transakcije	-440	-271	-27	-33	-3	-774
Kartice	-4.265	-147	0	0	-1	-4.413
Hartije od vrijednosti	0	0	0	0	-32	-32
Bankoosiguranje	0	0	0	0	0	0
Podsticaji klijentima	-90	0	0	0	0	-90
Finansiranje trgovine	0	0	0	0	0	0
FX promjene	-5	-1	0	0	0	-6
Kredit	-54	-3	0	0	0	-57
Ostalo	-20	-9	0	0	0	-29
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>	<b>-4.874</b>	<b>-431</b>	<b>-27</b>	<b>-33</b>	<b>-36</b>	<b>-5.401</b>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>14.862</b>	<b>4.131</b>	<b>378</b>	<b>184</b>	<b>21</b>	<b>19.576</b>

<sup>1)</sup> Segment potrošača je u potpunosti (100%) doprinio neto prihodu od naknada i provizija segmenta stanovništva

## Izvještaj o upravljanju rizikom

### (49) Kontrola i praćenje rizika

Banka vrši upravljanje i praćenje svojih rizika po svim poslovnim segmentima s ciljem optimizacije rizičnog profila /poslovnog uspjeha i garantovanja sposobnosti preuzimanja rizika u svakom trenutku, čime se štite povjerioci Banke.

Na postupke kontrole uopšteno u Banci se primjenjuju sljedeća ključna načela:

- Postoje jasno definisani procesi i organizacione strukture za sve vrste rizika, u skladu s kojim se mogu uskladiti svi zadaci, nadležnosti i odgovornosti učesnika.
- Front i back office, kao i jedinice za trgovinu (eng. trading) i rješavanje/praćenje su razdvojene kako bi se spriječio sukob interesa.
- Banka provodi odgovarajuće, uporedive procedure za identifikaciju, analizu, mjerenje, kombinovanje, kontrolu i praćenje svih vrsta rizika.
- Definišu se odgovarajući limiti i prate za sve vrste materijalnih rizika.

### (50) Strategija rizika i Okvirna spremnost na preuzimanje rizika (eng. Risk Appetite Framework (RAF))

Strategija rizika Banke proizilazi iz njene poslovne strategije i opisuje planiranu poslovnu strukturu, strateške razvoje i rast, uzimajući u obzir procese, metode i organizacionu strukturu relevantne za upravljanje faktorima rizika. Kao takva, strategija rizika predstavlja most između poslovne strategije i orjentisanosti na rizik. Ona je i instrument upravljanja na najvišem nivou koji se koristi u svrhu upravljanja rizicima i kao takva pruža okvir za kontrolu, praćenje i ograničavanje rizika svojstvenih bankarskom poslovanju, te osigurava adekvatnost internog kapitala, likvidnosti banke i opštu profitabilnost kroz cijeli ciklus.

Strategija rizika Banke odraz je ključnih pristupa upravljanju rizicima uključenih u poslovnu strategiju. Ona se reflektuje u ciljevima Banke koji se odnose na rizike, a koji pružaju podršku sigurnom i održivom rastu i osiguravanju da Banka posluje u skladu s regulatornim zahtjevima.

Banka je uspostavila Okvir apetita za rizik (RAF) kojim se definiše spremnost na preuzimanje rizika dok Banka slijedi svoju poslovnu strategiju i strategiju rizika Banke. Nadalje, RAF-om su određeni rizici koji se preuzimaju u odnosu na kapacitet za preuzimanje rizika, a u obzir se uzimaju budžet, strategija rizika i Plan oporavka koji daju okvir za odgovarajuće interno upravljanje i nadzor.

### (51) Organizacija rizika

Nadležni član Uprave za upravljanje rizicima (eng. Chief Risk Officer - CRO) je odgovoran za osiguravanje odgovarajućih struktura i procesa za upravljanje rizicima. CRO djeluje nezavisno od poslovnih segmenata.

Ključni zadaci upravljanja rizicima su individualno upravljanje rizicima neispunavanja obaveza druge ugovorne strane, restruktura problematičnih kredita, zatvaranje kredita, kao i kontrola rizika i nadzor neizvršavanja obaveza druge ugovorne strane, tržišnog, poslovnog i rizika likvidnosti, te drugih rizika na nivou portfolija.

U 2025. funkcionisale su sljedeće organizacione jedinice:

**Odjel upravljanja rizikom** - Banka ima odgovornost za upravljanje kreditnim rizikom za sve segmente klijenata koji su segmentirani ili kao retail ili non-retail (pravna lica), a pravna lica uključuju segmente Standard, Small, Medium, kao i Large i Public klijente. To uključuje operativnu i stratešku ulogu. Operativno pokriva analizu i odobravanje kreditnih zahtjeva, kao i monitoring i naplatu problematičnih plasmana, dok strateški definiše politike, procedure, priručnike, smjernice i sve ostale dokumente za gore navedene segmente upravljanja kreditnim rizikom, a sve u cilju pružanja podrške profitabilnom rastu portfolija, dok se osigurava da je kreditni rizik usklađen s okvirnim budžetom Banke.

**Odjel kontrole rizika** - unutar Odjela kontrole rizika organizaciono je locirana kontrolna funkcija upravljanja rizicima. Sastoji se od Tima za kontrolu kreditnih rizika i upravljanje podacima, Tima kontrole nekreditnih rizika i sprečavanja prevara i dvije ekspert funkcije: Ekspert funkcija CISO i Ekspert funkcija za procjenu nekretnina.

**Tim za kontrolu kreditnih rizika i upravljanje podacima** - osigurava strategiju rizika, vrši sprovođenje kontrole kreditnog rizika, izračun internih kapitalnih zahtjeva, testiranje otpornosti na stres, vrši koordinaciju izrade Plana oporavka, te ICAAP izvještaja, klasifikuje i vrednuje izloženosti, odnosno vrši raspoređivanje izloženosti u nivoe kreditnog rizika i utvrđuje očekivane kreditne gubitake, vrši planiranje ključnih finansijskih pokazatelja kvaliteta aktive, upravljanje i učešće u razvoju, implementaciji i unapređenju modela i alata za mjerenje i kontrolu izloženosti kreditnom riziku, te sprovodi upravljanje podacima i kvalitetom podataka u lokalnom DWH i relevantnim grupnim bazama podataka.

**Tim kontrole nekreditnih rizika i sprečavanja prevara** definiše pragove, prati pokazatelje rizika i pokreće mjere upravljanja tržišnim i rizikom likvidnosti Banke unutar definisanog kapaciteta za preuzimanje rizika, internih limita i regulatornih ograničenja, vrši koordinaciju izrade ICAAP izvještaja, definiše strateški smjer okvira upravljanja operativnim rizikom koji uključuje identifikaciju, mjerenje, upravljanje, praćenje i izvještavanje, dajući mehanizam za diskutovanje i eskaliranje problema što vodi boljem upravljanju rizikom i povećanju institucionalne otpornosti. Takođe, u odgovornost ovog tima spadaju i aktivnosti na prevenciji operativnih i fraud rizika te kreiranje okvira za praćenje i prevenciju kreditnih prevara. Tim je odgovoran i za koordinaciju i podršku u procesu eksternalizacije.

**Ekspert funkcija CISO** odgovorna je za definisanje strategije informacione sigurnosti, monitoring usklađenosti sa internim politikama informacione sigurnosti, koordinaciju aktivnosti procjene rizika informacione sigurnosti, implementaciju i monitoring relevantnih grupnih standarda, učešće u istragama incidenata u ovoj oblasti, koordinacija aktivnosti sačinjavanja analize uticaja na poslovanje (BIA), Koordinacija izrade planova za upravljanje kontinuitetom poslovanja.

Ekspert funkcija za procjenu nekretnina je odgovorna za izradu procjena, statističkih procjena i kontrolu eksternih procjena nepokretnosti, izradu akcionog plana u vezi sa procjenama, kao i izvještavanje o procjenama kolaterala i imovine banke.

## **(52) Interne smjernice za upravljanje rizicima**

Banka definiše smjernice za standarde upravljanja rizicima kako bi se osiguralo da se svim rizicima pristupa na standardizovan način. Te smjernice se redovno prilagođavaju kako bi odražavale organizacione promjene, kao i promjene u regulativi ili dijelovima propisa kao što su postupci, metode i procedure. Godišnje se vrši revizija postojećih smjernica kako bi se utvrdilo da li je potrebno njihovo ažuriranje. Time se postiže usklađenost između aktuelnih i dokumentovanih postupaka.

Banka ima jasno definisane odgovornosti za sve smjernice upravljanja rizicima, uključujući pripremu, reviziju i ažuriranje. Usklađenost sa tim smjernicama se postiže putem lica direktno uključenih u postupak upravljanja rizicima. Kontrolu nezavisnu od samog procesa vrši Interna revizija.

## **(53) Kreditni rizik**

### **53.1. Definicija**

Prema Strategiji i poslovnoj politici i Strategiji upravljanja rizicima, kreditni rizik je najvažniji pokretač rizika u banci. Dijeli se na različite podtipove rizika od kojih je rizik druge ugovorne strane (osnovni; eng. Single name risk) najvažniji te zahtjeva poseban tretman.

### 53.2. Opšti uslovi

Strategija kreditnog rizika pruža konkretne smjernice za organizacione strukture banke u kreditnom poslovanju, kao i metode kontrole rizika, a dopunjena je politikama kao i konkretnim uputstvima.

U skladu s uputstvima nadležnih organa, kako je to definisano od strane Uprave i Nadzornog odbora, odluke o kreditnim plasmanima donosi Kreditni odbor kao i ključni zaposleni u Odjelu upravljanja rizikom, u zavisnosti od visine izloženosti kreditnih plasmana.

Ukoliko kreditni zahtjev dovodi do ukupne izloženosti Banke veće od 10% priznatog kapitala prema GoB-u ili do svakog narednog povećanja te izloženosti, potrebno je ishodovati prethodnu saglasnost za zaključivanje pravnog posla od strane Nadzornog odbora odnosno tijela koje Nadzorni odbor imenuje.

Kreditni odbor je stalni odbor Banke i najviše tijelo za donošenje kreditnih odluka.

### 53.3. Mjerenje rizika

Banka koristi svoje postupke određivanja rejtinga kako bi se analizirao i ocijenio kreditni rejting svakog dužnika. Klasifikovanje dužnika po kategorijama rejtinga vrši se na osnovu vjerovatnoće neizvršenja obaveza na osnovu skale sa 20 performing klasa, dok non-performing klijenti imaju vjerovatnoću niezmićenja obaveza 1 (jer se default događaj već realizovao).

### 53.4. Ograničavanje rizika

Upravljanje ukupnim potencijalnim obavezama Banke u odnosu na pojedinačnog klijenta ili grupu povezanih klijenata ("grupa dužnika") zavisi od predmetnog segmenta klijenata i poslovnog područja.

Bilo koji klijent (pravno lice ili fizičko lice) koji ima bilo koju kreditno rizičnu izloženost ili obaveze unutar Banke mora biti povezan s drugim privatnim osobama ili u grupe povezanih klijenata, ukoliko je procjenjeno da predstavljaju jedinstven rizik za Banku.

Kada je riječ o procjeni/underwriting-u (preuzimanju kreditnog rizika) pojedinačnog klijenta ili GoB-a, koja/i se provodi kroz definisane procjene kreditnog rizika, bilo da je u svrhu novog poslovanja ili pregleda postojećeg, potrebno je razmotriti i analizirati sve vrste veza i uticaja posmatranog klijenta povezanog s jednim ili više drugih klijenata bez obzira imaju li drugi klijenti kreditno rizičnu izloženost u Banci ili ne. Izvori informacija koji se koriste su: detaljne informacije o glavnim kupcima, dobavljačima, vlasničkoj strukturi, upravljačkoj strukturi posmatrane kompanije, novčanim tokovima klijenta i svim ostalim aspektima ekonomske međusobne povezanosti bazirane na kontroli, upravljanju ili vlasništvu, kao i Centralni registar kredita.

Na osnovu spomenute procjene tj. kontrole odnosa i ekonomske zavisnosti, te u skladu s definicijom povezanih klijenata, dva ili više klijenata s izloženošću u Banci tretiraju se kao jedan rizik.

Kako bi se na odgovarajući način procijenio i mitigirao rizik, koji se javlja zbog različitih vrsta poslovanja i izloženosti prema bankama i prilikom investiranja u hartije od vrijednosti, Banka prati i ograničava navedeno prvenstveno kroz sistem uspostavljanja limita, primjenjujući različite kategorije limita u zavisnosti od vrste posla/izloženosti i ugovorne strane. Aplikiranje za limite, upravljanje izloženostima, kao i monitoring i izvještavanje, je u nadležnosti relevantnih lokalnih odjela i odbora, ali i Grupnih. U slučaju indentifikovanja prekoračenja limita, definisani su procesi eskalacije, pri čemu se definišu i mjere za mitigaciju navedenih rizika.

### 53.5. Usklađivanje između kategorija finansijskih instrumenata i izloženosti kreditnom riziku

Izloženost kreditnom riziku obuhvata bruto knjigovodstvenu vrijednost (bilans i vanbilans) bez uzimanja u obzir očekivanog kreditnog gubitka, kolaterala, efekata netiranja, te ostalih stavki s ciljem ublažavanja kreditnog rizika. Tržišne vrijednosti se koriste za izračunavanje relevantne izloženosti za vrijednosne papire vrednovanje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, dok se kod kredita i dužničkih obvezništva po amortizovanom trošku koristi metoda amortizovanog troška.

Sve otpisane izloženosti koje nisu otpisane kao dio procesa prodaje imovine ili rješavanja dugovanja se vode vanbilansno, i nastavljaju biti predmetom prinudne naplate.

Prikaz neto izloženosti u Banci u skladu s MSFI 7.35M na dan 31. decembar 2025:

(000) BAM

31.12.2025 Finansijski instrumenti	Prihodujući			Neprihodujući			Ukupno		
	Izloženost	ECL <sup>2)</sup>	Neto	Izloženost	ECL <sup>2)</sup>	Neto	Izloženost	ECL <sup>2)</sup>	Neto
Novčana sredstva <sup>1)</sup>	151.127	-440	150.687	0	0	0	151.127	-440	150.687
Kredit i potraživanja	790.791	-20.362	770.429	30.545	-27.878	2.667	821.336	-48.240	773.096
od čega: banke	36.578	-169	36.409	0	0	0	36.578	-169	36.409
od čega: klijenti	754.213	-20.193	734.020	30.545	-27.878	2.667	784.758	-48.071	736.687
Investicije u hartije od vrijednosti <sup>3)</sup>	143.921	-1.541	142.380	0	0	0	143.921	-1.541	142.380
<b>Ukupno bilans</b>	<b>1.085.839</b>	<b>-22.343</b>	<b>1.063.496</b>	<b>30.545</b>	<b>-27.878</b>	<b>2.667</b>	<b>1.116.384</b>	<b>-50.221</b>	<b>1.066.163</b>
Vanbilans	159.329	-1.887	157.442	126	-100	26	159.455	-1.987	157.468
<b>Ukupno</b>	<b>1.245.168</b>	<b>-24.230</b>	<b>1.220.938</b>	<b>30.671</b>	<b>-27.978</b>	<b>2.693</b>	<b>1.275.839</b>	<b>-52.208</b>	<b>1.223.631</b>
Prilagođavanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>1.245.168</b>	<b>-24.230</b>	<b>1.220.938</b>	<b>30.671</b>	<b>-27.978</b>	<b>2.693</b>	<b>1.275.839</b>	<b>-52.208</b>	<b>1.223.631</b>

<sup>1)</sup> Novčana sredstva ne uključuje gotovinu u blagajni

<sup>2)</sup> Rezervisanja za kreditne gubitke

<sup>3)</sup> Bez vlasničkih instrumenata

Prikaz neto izloženosti u Banci u skladu s MSFI 7.35M na dan 31. decembar 2024:

(000) BAM

31.12.2024 Finansijski instrumenti	Prihodujući			Neprihodujući			Ukupno		
	Izloženost	ECL <sup>2)</sup>	Neto	Izloženost	ECL <sup>2)</sup>	Neto	Izloženost	ECL <sup>2)</sup>	Neto
Novčana sredstva <sup>1)</sup>	236.654	-416	236.238	0	0	0	236.654	-416	236.238
Kredit i potraživanja	694.873	-22.657	672.216	35.591	-31.218	4.373	730.464	-53.875	676.589
od čega: banke	15.351	-66	15.285	0	0	0	15.351	-66	15.285
od čega: klijenti	679.522	-22.591	656.931	35.591	-31.218	4.373	715.113	-53.809	661.304
Investicije u hartije od vrijednosti <sup>3)</sup>	101.999	-363	101.636	0	0	0	101.999	-363	101.636
<b>Ukupno bilans</b>	<b>1.033.526</b>	<b>-23.436</b>	<b>1.010.090</b>	<b>35.591</b>	<b>-31.218</b>	<b>4.373</b>	<b>1.069.117</b>	<b>-54.654</b>	<b>1.014.463</b>
Vanbilans	150.219	-1.427	148.792	1.597	-1.597	0	151.816	-3.024	148.792
<b>Ukupno</b>	<b>1.183.745</b>	<b>-24.863</b>	<b>1.158.882</b>	<b>37.188</b>	<b>-32.815</b>	<b>4.373</b>	<b>1.220.933</b>	<b>-57.678</b>	<b>1.163.255</b>
Prilagođavanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>1.183.745</b>	<b>-24.863</b>	<b>1.158.882</b>	<b>37.188</b>	<b>-32.815</b>	<b>4.373</b>	<b>1.220.933</b>	<b>-57.678</b>	<b>1.163.255</b>

<sup>1)</sup> Novčana sredstva ne uključuje gotovinu u blagajni

<sup>2)</sup> Rezervisanja za kreditne gubitke

<sup>3)</sup> Bez vlasničkih instrumenata

## 53.6. Izloženost riziku po kategoriji rejtinga

Na ukupno kretanje neprihodujuće izloženosti (eng. NPE) u 2025. godini, najveći uticaj imao je priliv novog NPL sa jedne strane, ali i efekti računovodstvenog otpisa, uplata, nagodbe i naplate, sa druge strane. Uzimajući u obzir sve ove efekte, tokom 2025. godine ukupna neprihodujuća izloženost je smanjena za 6,5 miliona BAM što je najvećim dijelom posljedica smanjenja NPL portfolija na SME segmentu, odnosno otpisom, naplatom i prodajom potraživanja.

U sljedećoj tabeli prikazana je bilansna i vanbilansna izloženost po kategorijama rejtinga i tržišnim segmentima na dan 31. decembar 2025:

(000) BAM

31.12.2025	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch	NPE	NR	Ukupno
Stanovništvo	190.712	289.839	67.309	37.576	26.387	0	611.823
Mala i srednja preduzeća	128.106	137.724	19.479	5.574	2.589	62	293.534
Non-Focus	58.128	25.097	75.524	6.487	1.694	3	166.933
od čega Velika preduzeća	0	14.410	5.485	5.920	648	0	26.463
od čega Hipotekarni krediti	3.532	5.045	894	567	1.045	0	11.083
od čega Javno finansiranje	54.596	5.642	69.145	0	1	3	129.387
Korporativni centar <sup>1)</sup>	70.299	6.294	126.911	0	0	45	203.549
<b>Ukupno</b>	<b>447.245</b>	<b>458.954</b>	<b>289.223</b>	<b>49.637</b>	<b>30.670</b>	<b>110</b>	<b>1.275.839</b>

<sup>1)</sup> Korporativni centar uključuje finansijske institucije koje uzimaju u obzir izloženost Centralne Banke, depozita i ukupne dužničke vrijednosne papire

U sljedećoj tabeli prikazana je bilansna i vanbilansna izloženost po kategorijama rejtinga i tržišnim segmentima na dan 31. decembar 2024:

(000) BAM

31.12.2024	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch	NPE	NR	Ukupno
Stanovništvo	162.595	264.014	63.731	34.077	25.738	233	550.388
Mala i srednja preduzeća	31.751	132.762	89.035	8.999	9.276	46	271.869
Non-Focus	31.119	25.935	62.323	2.591	2.175	1	124.144
od čega Velika preduzeća	4.000	18.685	4.547	0	648	0	27.880
od čega Hipotekarni krediti	4.039	7.249	1.106	1.127	1.526	0	15.047
od čega Javno finansiranje	23.080	1	56.670	1.464	1	1	81.217
Korporativni centar <sup>1)</sup>	76.236	2.766	195.530	0	0	0	274.532
<b>Ukupno</b>	<b>301.701</b>	<b>425.477</b>	<b>410.619</b>	<b>45.667</b>	<b>37.189</b>	<b>280</b>	<b>1.220.933</b>

<sup>1)</sup> Korporativni centar uključuje finansijske institucije koje uzimaju u obzir izloženost Centralne Banke, depozita i ukupne dužničke vrijednosne papire

Klasifikacija kreditnih sredstava u kategorije rizika vrši se na osnovu internog rejtinga Banke. U svrhu izvještavanja prema eksternim licima, interne rejting kategorije su grupisane u sljedećih pet rejting kategorija:

- 1A-1E: obuhvata klijente s vrlo malim rizikom, od najbolje do vrlo dobre kreditne sposobnosti;
- 2A-2E: obuhvata klijente od dobre do umjerene kreditne sposobnosti;
- 3A-3E: obuhvata klijente sa srednjim ili visokim kreditnim rizikom;
- Nadgledanje (eng. Watch): obuhvata klijente koji se nalaze na listi izloženosti koje je potrebno posebno pratiti, odnosno klijente s povećanim kreditnim rizikom a koje je Banka identifikovan na bazi interno definisanih kvantitativnih i kvalitativnih kriterijuma.
- NPE (neprihodujuće izloženosti): ispunjen je jedan ili više kriterijuma u skladu s Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka: kašnjenje u materijalno značajnom iznosu duže od 90 dana, ili banka smatra da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema banci (eng. Unlikelihood to pay-UTP)).

Na izvještajni datum se mogu identifikovati i izloženosti "Bez rejtinga" a koje se odnose na klijente koji su izašli iz statusa "default" i kojima se u narednom mjesečnom ciklusu obračuna dodjeljuje rejting.

Status neizmirenja obaveza (nivo kreditnog rizika 3) primijenjuje se na nivou klijenta, što znači da ako dužnik ne izvršava obaveze po jednom ugovoru, i njegove izloženosti koje nisu neprihodujuće se klasifikuju kao neprihodujuće. U tabelama u nastavku prikazana je klasifikacija po kategorijama rejtinga i nivou kreditnog rizika.

Kreditni i potraživanja od klijenata po amortizovanom trošku:

(000) BAM

31. 12. 2025	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rejting kategorija</b>				
1A-1E	242.454	1.578	0	244.032
2A-2E	365.167	11.357	0	376.524
3A-3E	74.442	11.314	0	85.756
Watch	8.841	38.948	0	47.789
NPE	0	0	30.546	30.546
NR	82	29	0	111
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>690.986</b>	<b>63.226</b>	<b>30.546</b>	<b>784.758</b>
Rezervisanja za kreditne gubitke	-8.586	-11.607	-27.878	-48.071
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>682.400</b>	<b>51.619</b>	<b>2.668</b>	<b>736.687</b>

(000) BAM

31. 12. 2024	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rejting kategorija</b>				
1A-1E	157.780	5.480	0	163.260
2A-2E	311.089	33.483	0	344.572
3A-3E	100.532	25.539	0	126.071
Watch	8.828	36.511	0	45.339
NPE	0	0	35.592	35.592
NR	72	207	0	279
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>578.301</b>	<b>101.220</b>	<b>35.592</b>	<b>715.113</b>
Rezervisanja za kreditne gubitke	-9.121	-13.470	-31.218	-53.809
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>569.180</b>	<b>87.750</b>	<b>4.374</b>	<b>661.304</b>

Kreditni i potraživanja od banaka po amortizovanom trošku:

(000) BAM

31. 12. 2025	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rejting kategorija</b>				
1A-1E	27.903	0	0	27.903
2A-2E	5.868	0	0	5.868
3A-3E	2.807	0	0	2.807
Watch	0	0	0	0
NPE	0	0	0	0
NR	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>36.578</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36.578</b>
Rezervisanja za kreditne gubitke	-169	0	0	-169
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>36.409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36.409</b>

(000) BAM

31. 12. 2024	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rejting kategorija</b>				
1A-1E	13.112	0	0	13.112
2A-2E	0	0	0	0
3A-3E	2.239	0	0	2.239
Watch	0	0	0	0
NPE	0	0	0	0
NR	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>15.351</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15.351</b>
Rezervisanja za kreditne gubitke	-66	0	0	-66
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>15.285</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15.285</b>

Dužničke hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

(000) BAM

31.12.2025	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rejting kategorija</b>				
1A-1E	58.123	0	0	58.123
2A-2E	0	0	0	0
3A-3E	25.501	0	0	25.501
Watch	0	0	0	0
NPE	0	0	0	0
NR	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>83.624</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83.624</b>
Rezervisanja za kreditne gubitke	-303	0	0	-303
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>83.321</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83.321</b>

(000) BAM

31.12.2024	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rejting kategorija</b>				
1A-1E	39.717	0	0	39.717
2A-2E	0	0	0	0
3A-3E	25.524	0	0	25.524
Watch	0	0	0	0
NPE	0	0	0	0
NR	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>65.241</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65.241</b>
Rezervisanja za kreditne gubitke	-181	0	0	-181
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>65.060</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65.060</b>

Dužničke hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku:

(000) BAM

31.12.2025	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rejting kategorija</b>				
1A-1E	11.942	0	0	11.942
2A-2E	5.641	0	0	5.641
3A-3E	42.716	0	0	42.716
Watch	0	0	0	0
NPE	0	0	0	0
NR	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>60.299</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60.299</b>
Rezervisanja za kreditne gubitke	-1.240	0	0	-1.240
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>59.059</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>59.059</b>

(000) BAM

31.12.2024	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rejting kategorija</b>				
1A-1E	5.713	0	0	5.713
2A-2E	0	0	0	0
3A-3E	31.045	0	0	31.045
Watch	0	0	0	0
NPE	0	0	0	0
NR	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>36.758</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36.758</b>
Rezervisanja za kreditne gubitke	-182	0	0	-182
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>36.576</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36.576</b>

Potencijalne obaveze i date finansijske garancije:

(000) BAM

31.12.2025	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rejting kategorija</b>				
1A-1E	72.125	6.276	0	78.401
2A-2E	59.072	11.440	0	70.512
3A-3E	5.252	3.316	0	8.568
Watch	64	1.784	0	1.848
NPE	0	0	126	126
NR	0	0	0	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>136.513</b>	<b>22.816</b>	<b>126</b>	<b>159.455</b>
Rezervisanja za kreditne gubitke	-904	-982	-100	-1.986
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>135.609</b>	<b>21.834</b>	<b>26</b>	<b>157.469</b>

(000) BAM

31.12.2024	Nivo kred.rizika 1	Nivo kred.rizika 2	Nivo kred.rizika 3	Ukupno
<b>Rejting kategorija</b>				
1A-1E	36.838	2288	0	39.126
2A-2E	67.029	11.128	0	78.157
3A-3E	25.094	7.511	0	32.605
Watch	61	269	0	330
NPE	0	0	1597	1597
NR	1	0	0	1
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>129.023</b>	<b>21.196</b>	<b>1.597</b>	<b>151.816</b>
Rezervisanja za kreditne gubitke	-633	-794	-1597	-3.024
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>128.390</b>	<b>20.402</b>	<b>0</b>	<b>148.792</b>

### 53.7. Izloženost prema industrijskom sektoru

U nastavku je prikazana bilansna izloženost pravnih lica po industrijskom sektoru na osnovu klasifikacije djelatnosti "NACE Code 2.0".

(000) BAM

31.12.2025	Nefinansijske korporacije Bruto knjigovodstvena vrijednost	Očekivani kreditni gubitak
A Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	3.041	-53
B Vađenje ruda i kamena	1.897	-34
C Prerađivačka industrija	58.231	-1.520
D Proizvodnja i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	9.682	-1.092
E Snabdjevanje vodom	1.378	-60
F Građevinarstvo	27.037	-657
G Trgovina na veliko i malo	37.581	-1.969
H Prevoz i skladištenje	14.937	-950
I Djelatnost pružanja smještaja, pripreme i usluživanja hrane	3.656	-175
J Informacije i komunikacije	6.617	-278
K Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0
L Poslovanje nekretninama	3	0
M Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	6.269	-510
N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	319	-6
O Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	0	0
P Obrazovanje	114	-2
Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne njege	426	-7
R Umjetnost, zabava i rekreacija	1	0
S Ostale uslužne djelatnosti	652	-11
<b>Kredit i potraživanja</b>	<b>171.841</b>	<b>-7.324</b>

(000) BAM

31.12.2024	Nefinansijske korporacije Bruto knjigovodstvena vrijednost	Očekivani kreditni gubitak
A Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	2.327	-78
B Vađenje ruda i kamena	1.734	-32
C Prerađivačka industrija	51.217	-1.777
D Proizvodnja i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	12.074	-487
E Snabdjevanje vodom	825	-43
F Građevinarstvo	24.095	-480
G Trgovina na veliko i malo	44.908	-6.047
H Prevoz i skladištenje	11.656	-1.071
I Djelatnost pružanja smještaja, pripreme i usluživanja hrane	4.139	-115
J Informacije i komunikacije	3.745	-82
K Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0
L Poslovanje nekretninama	219	-2
M Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	4.854	-912
N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	269	-5
O Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	0	0
P Obrazovanje	32	-1
Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne njege	474	-8
R Umjetnost, zabava i rekreacija	1	0
S Ostale uslužne djelatnosti	5	0
<b>Kredit i potraživanja</b>	<b>162.574</b>	<b>-11.140</b>

### 53.8. Prikaz izloženosti prema danima kašnjenja

(000) BAM

31.12.2025	Bez kašnjenja	- do 30 dana kašnjenja	- od 31 do 60 dana kašnjenja	- od 61 do 90 dana kašnjenja	- preko 90 dana kašnjenja	Ukupno
Stanovništvo	569.716	17.642	2.282	1.002	21.181	611.823
Mala i srednja preduzeća	288.459	2.980	93	2	2.000	293.534
Non-Focus	165.026	757	0	27	1.123	166.933
od čega Velika preduzeća	25.815	0	0	0	648	26.463
od čega Hipotekarni krediti	9.825	757	0	27	474	11.083
od čega Javno finansiranje	129.386	0	0	0	1	129.387
Korporativni centar	203.549	0	0	0	0	203.549
<b>Ukupno</b>	<b>1.226.750</b>	<b>21.379</b>	<b>2.375</b>	<b>1.031</b>	<b>24.304</b>	<b>1.275.839</b>

(000) BAM

31.12.2024	Bez kašnjenja	- do 30 dana kašnjenja	- od 31 do 60 dana kašnjenja	- od 61 do 90 dana kašnjenja	- preko 90 dana kašnjenja	Ukupno
Stanovništvo	508.051	16.949	2.668	1.680	21.040	550.388
Mala i srednja preduzeća	257.052	5.885	66	3	8.863	271.869
Non-Focus	121.799	940	97	14	1.294	124.144
od čega Velika preduzeća	27.232	0	0	0	648	27.880
od čega Hipotekarni krediti	13.351	940	97	14	645	15.047
od čega Javno finansiranje	81.216	0	0	0	1	81.217
Korporativni centar	271.995	2.537	0	0	0	274.532
<b>Ukupno</b>	<b>1.158.897</b>	<b>26.311</b>	<b>2.831</b>	<b>1.697</b>	<b>31.197</b>	<b>1.220.933</b>

## 53.9. Analiza finansijske imovine prema stepenu umanjenja

Neumanjena finansijska imovina u kašnjenju:

	(000) BAM			
	31.12.2025		31.12.2024	
	Izloženost	Kolateral	Izloženost	Kolateral
<b>Kredit i potraživanja od klijenata (bilans i vanbilans)</b>				
- kašnjenje do 30 dana	20.269	1.614	25.558	2.107
- kašnjenje 31 do 60 dana	2.141	66	2.454	35
- kašnjenje 61 do 90 dana	874	0	1.645	91
<b>Ukupno</b>	<b>23.284</b>	<b>1.680</b>	<b>29.657</b>	<b>2.233</b>

Umanjena finansijska imovina:

Kredit i potraživanja od klijenata (bilans i vanbilans)	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
Izloženost	30.671	35.591
Rezervisanja	27.978	31.218
Kolateral	1.279	2.750

### Forbearance mjere (restrukture)

Pod forbearance mjerama smatraju se olakšice odobrene korisniku kredita koji ima ili će vrlo vjerovatno imati problema s otplatom obaveza (finansijske poteškoće). Predstavljaju izmjene originalnih uslova i odredbi ugovora u cilju da pomogne klijentu da prevaziđe privremene finansijske teškoće. Za identifikaciju forbearance mjera odgovoran je Odjel upravljanja rizikom što je definisano Default i forbearance politikom Banke.

Pored toga, odobravanje mjere olakšice predstavlja okidač za vršenje testova umanjenja vrijednosti u skladu s MSFI zahtjevima.

Sljedeće tabele daju prikaz statusa odlaganja izvršenja u Banci tokom finansijske 2025. i 2024. godine:

	(000) BAM			
	1.1.2025	Dodaci imovini kod koje su produžene mjere odlaganja izvršenja (+)	Imovina koja se više ne može smatrati imovinom s odlaganjem izvršenja (-)	31.12.2025
Centralne vlade	0	0	0	0
Nefinansijska društva	2.497	0	-2.423	74
Domaćinstva	2.873	371	-1.210	2.034
<b>Kredit i potraživanja</b>	<b>5.370</b>	<b>371</b>	<b>-3.633</b>	<b>2.108</b>

	(000) BAM			
	1.1.2024	Dodaci imovini kod koje su produžene mjere odlaganja izvršenja (+)	Imovina koja se više ne može smatrati imovinom s odlaganjem izvršenja (-)	31.12.2024
Centralne vlade	0	0	0	0
Nefinansijska društva	0	2.497	0	2.497
Domaćinstva	3.903	434	-1.464	2.873
<b>Kredit i potraživanja</b>	<b>3.903</b>	<b>2.931</b>	<b>-1.464</b>	<b>5.370</b>

Stanje izloženosti u status odlaganja izvršenja, mogu se prikazati kako slijedi za 2025. i 2024. godinu:

2025	(000) BAM				
	Krajnji saldo 31.12.2025	Bez kašnjenja u plaćanju i bez umanjenja vrijednosti	Kašnjenje u plaćanju ali bez umanjenja vrijednost (> 0 dana)	Umanjenje vrijednosti	Prihod od kamata priznat u vezi sa imovinom sa odgodom izvršenja (+)
Centralne vlade	0	0	0	0	0
Nefinansijska društva	74	0	0	74	8
Domaćinstva	2.034	629	462	943	84
<b>Kredit i potraživanja</b>	<b>2.108</b>	<b>629</b>	<b>462</b>	<b>1.017</b>	<b>92</b>

2024	(000) BAM				
	Krajnji saldo 31.12.2024	Bez kašnjenja u plaćanju i bez umanjenja vrijednosti	Kašnjenje u plaćanju ali bez umanjenja vrijednost (> 0 dana)	Umanjenje vrijednosti	Prihod od kamata priznat u vezi sa imovinom sa odgodom izvršenja (+)
Centralne vlade	0	0	0	0	0
Nefinansijska društva	2.497	168	0	2.329	228
Domaćinstva	2.873	1.017	396	1.460	112
<b>Kredit i potraživanja</b>	<b>5.370</b>	<b>1.185</b>	<b>396</b>	<b>3.789</b>	<b>340</b>

## Knjigovodstvena vrijednost zaliha (uključujući stečenu imovinu)

Tokom finansijske godine 2025.godine, Banka je iskazala knjigovodstvenu vrijednost zaliha (stečenih nekretnina) u iznosu 0 hiljada BAM (2024: u iznosu 0 hiljada BAM). Zalihe (uključujući stečenu materijalnu imovinu) uglavnom se sastoje od kolaterala koje je stekla Banka zbog kljentovog neizvršavanja ugovora o kreditu. To posebno uključuje imovinu iz izuzimanja kolaterala iz bankarskog poslovanja (posebno nekretnine).

## (54) Kretanje rezervisanja za gubitke

### 54.1. Metoda obračuna rezervisanja za rizike

Rezervisanja se obračunavaju u skladu s Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 9: Finansijski instrumenti (MSFI 9). Primjenjuju se različiti pristupi u zavisnosti od nivoa kreditnog rizika u koji je raspoređena izloženost. NKR 1 zahtijeva priznavanje dvanaestomjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka. U slučaju značajnog povećanja kreditnog rizika, rezervisanja za umanjene vrijednosti moraju biti povećana na iznos očekivanog gubitka tokom vijeka trajanja (NKR 2). U slučaju objektivne indikacije umanjenja vrijednosti (NPE, NKR 3), priznaje se očekivani kreditni gubitak tokom vijeka trajanja.

Za neprihodujuće izloženosti (NKR 3) relevantna su dva pristupa, kolektivna procjena na osnovu parametara rizika i individualna procjena novčanog toka za izloženosti iznad praga značajnosti definisanim Uputstvom za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive.

Za dio neprihodujućeg portfolija gdje je izloženost pri neispunjenju obaveza (eng. EAD) na nivou grupe dužnika ispod određenog praga značajnosti definisano lokalnom regulativom<sup>1</sup>, obračun rezervisanja za gubitke zbog umanjenja vrijednosti vrši se kao kolektivna procjena. Kolektivna procjena vrši se na osnovu izračunatih parametara kreditnog rizika na nivou portfolia /segmenta odnosno homogene grupe koja predstavlja grupu izloženosti sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika.

<sup>1</sup> U 2025. godini prag značajnosti za Banku je iznosio 100.000 BAM, a na bazi iznosa neto aktive u skladu sa Uputstvom za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive

Individualna procjena, ili obračun konkretnih rezervisanja za rizike na osnovu pojedinačne procjene gubitaka zbog umanjenja vrijednosti uzima u obzir da je odnosna kreditna izloženost predmet posebne analize u skladu s propisima koji se odnose na obračun rezervisanja za gubitke zbog umanjenja vrijednosti. U tom obračunu, otplate iz operativnog poslovanja dužnika (primarni novčani tokovi) i iz korištenja kolaterala i garancija (sekundarni novčani tokovi) uzimaju se u obzir. U zavisnosti od pretpostavljenog scenarija povrata (restrukturiranje, izmirenje, prodaja duga, sudski postupak i/ili sticanje kolaterala), očekivane otplate se procjenjuju pojedinačno u smislu vrste, iznosa i vremena, temeljne pretpostavke se dokumentuju i obrazlažu u zavisnosti od slučaja, a očekivani novčani tokovi diskontovani na neto sadašnju vrijednost odbijaju se od preostale trenutne izloženosti. Za obračun povrata novčanih tokova iz potencijalnog sticanja raspoloživih kolaterala (prvenstveno nekretnine), Banka zasniva svoje pretpostavke na tržišnoj vrijednosti kolaterala, koja se godišnje ažurira. Korektivni faktori primijenjeni na tržišnu vrijednost dodjeljuju se pojedinačno prema slučaju, u zavisnosti od utvrđene iskoristivosti i na osnovu različitih faktora kao što su konkretne ponude ili prodaja sličnih kolaterala, tržišna likvidnost, lokacija, period korištenja i pravna situacija odnosno nekretnine.

Rezervisanja za kreditni rizik uključuju i očekivanja budućih ekonomskih okolnosti („forward-looking“) u skladu sa MSF19 standardom i lokalnom regulativom. Za ove potrebe Banka koristi predviđanja Bečkog instituta za međunarodne ekonomske studije (u daljem tekstu wiiw). Bečki institut dostavlja makroekonomske projekcije za osnovni, optimistični i pesimistični scenario (koji se koriste u obračunu očekivanih kreditnih gubitaka) te nepovoljni (adverse) scenario koji se koristi za potrebe stres testiranja.

Osnovni scenario (Baseline) je rezultat procjene trenutnih ekonomskih kretanja, srednjoročnih izgleda u realnom i finansijskom sektoru i rizika koji ih okružuju. Scenariji se razlikuju po:

- (i) ekonomski i geopolitički rizici, koji uglavnom odražavaju produžene ratne uslove u Ukrajini, dalju fragmentaciju trgovine i blagi povratak protekcionizma, više kamatne stope, rasprostranjenu recesiju;
- (ii) rizici klimatske tranzicije koji odražavaju pretpostavke o politikama dekarbonizacije koje utiču na ključne ekonomske scenarije.

Sljedeća tabela daje prikaz ostvarenih i prognoziranih ključnih makroekonomskih parametara za period 2023-2030 za Bosnu i Hercegovinu.

Makroekonomski parametar	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
BDP godišnji rast u %	2.0	2.5	2.3	2.8	3.2	3.0	3.0	3.0
Nezaposlenost u %	13.2	12.6	13.1	12.7	12.2	12.10	11.8	11.2
Inflacija na godišnjem nivou u %	6.1	1.7	3.3	2.4	1.8	1.8	1.8	1.8
Opšti budžet vlade - saldo u % BDP-a	-1.2	-1.9	-2.0	-1.3	-1.0	-1.0	-1.0	-1.0
Tekući račun - u % BDP-a	-2.3	-4.2	-4.9	-4.8	-4.7	-4.7	-4.8	-3.0

Vjerovatnoća pesimističnog scenarija povećanja je u odnosu na prošlu godinu i postavljena je na 35%. Ovo povećanje odražava pojavu novih negativnih faktora kao što su eskalirajuće trgovinske tenzije, produžena neizvjesnost u vezi sa ekonomskim politikama i povećana volatilitnost finansijskih tržišta, koji sada nadmašuju pozitivna kretanja poput ubrzanog ublažavanja monetarne politike i povećanih javnih investicija, i po očekivanom uticaju i po vjerovatnoći. Identifikovana su tri glavna rizika, koja su sva u velikoj mjeri nagnuta ka negativnim ishodima.

Prvo, uvođenje široko obuhvaćenih američkih tarifa pojačalo je globalne trgovinske tenzije i povećalo rizik od ozbiljnijeg trgovinskog rata. Neizvjesnost u pogledu trajanja i načina rješavanja ovih mjera doprinosi negativnim izgledima.

Drugo, kretanje inflacije i ekonomskog rasta u narednim mjesecima ostaje neizvjesno, pri čemu su rizici pretežno negativni. Iako nedavni podaci ukazuju na uglavnom stabilnu inflaciju, puni efekti novih tarifa još uvek nisu vidljivi. Kako se zalihe budu trošile, očekuje se rast cijena, što bi moglo ponovo da pojača inflatorne pritiske kroz veće uvozne troškove. Efekti na ekonomski rast i globalne lance snabdjevanja očekuju se kao negativni, iako obim poremećaja ostaje neizvjestan.

Treće, ukoliko tempo monetarnog popuštanja koje sprovode velike centralne banke bude sporiji od onog pretpostavljenog u osnovnom scenariju, mogući su rastući rizici za finansijske institucije i korporacije zbog visokih kamatnih stopa.

Vjerovatnoće scenarija <sup>1</sup>	Osnovni scenario	Optimistični scenario	Pesimistični scenario
Izveštaj o predviđanjima za oktobar 2025.	60%	5%	35%
Izveštaj o predviđanjima za oktobar 2024.	65%	5%	30%

<sup>1</sup> wiiw kalibriše i negativan scenario koji odražava ekstremnu ozbiljnost kalibriranih šokova, koji se koristi u svrhe statičkog i dinamičkog testiranja stresa.

Sljedeća tabela pokazuje iznos očekivanih kreditnih gubitaka za nivo kreditnog rizika 1 i nivo kreditnog rizika 2 po svakom pojedinačnom scenariju te vjerovatnoćom ponderisani očekivani kreditni gubitak (eng. ECL) uz pondere vjerovatnoće od 60% za osnovni, 35% za pesimistični i 5% za optimistični scenario.

Na ovako izračunat iznos očekivanih kreditnih gubitaka u sledećem koraku se primjenjuju minimalne stope pokriva propisane Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, te Odlukom o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa donesenim od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

(000) BAM				
31.12.2025	Vjerovatnoćom Ponderisan ECL	Optimistični scenario	Osnovni scenario	Pesimistični scenario
FL sa osiguranjem	158	146	153	168
FL ostali	13.455	12.365	13.016	14.362
Model finansijskih institucija	90	80	87	96
Države	1.648	1.453	1.599	1.758
Opštine	9	7	8	10
Corporate model	5.025	3.834	4.705	5.742
Standard	313	282	306	331
<b>Ukupno (nivo kreditog rizika 1 i 2)</b>	<b>20.697</b>	<b>18.167</b>	<b>19.875</b>	<b>22.468</b>

(000) BAM				
31.12.2024	Vjerovatnoćom Ponderisan ECL	Optimistični scenario	Osnovni scenario	Pesimistični scenario
FL sa osiguranjem	310	294	305	323
FL ostali	16.956	16.070	16.694	17.673
Model finansijskih institucija	106	60	95	138
Države	338	279	325	377
Opštine	9	5	8	14
Corporate model	1.860	1.048	1.584	2.595
Standard	253	196	230	312
<b>Ukupno (nivo kreditog rizika 1 i 2)</b>	<b>19.833</b>	<b>17.952</b>	<b>19.240</b>	<b>21.432</b>

## 54.2. Razvoj rezervisanja za rizike

Sa jedne strane, glavni pokretač razvoja troška rezervisanja u 2025. bio je prije svega priliv novog NPL-a u segmentu fizičkih lica koji je iznosio 10,4 miliona BAM. Sa druge strane, značajno smanjenje, odnosno otpuštanje rezervisanja se desilo zatvaranjem NPL izloženosti u segmentu pravnih lica. Takođe, značajan efekat je ostvaren putem naplate otpisanih potraživanja.

## 54.3. Promjene u izračunu rezervisanja za rizike portfolija

Ažuriranja internih ECL modela se redovno provode kako bi se osigurala pouzdanost istih i uključile najnovije dostupne informacije (FLI komponenta). U 2025. godini Banka je razvila i implementirala novi rejting model za corporate segment koji se primjenjuje kako u procesu odobravanja novih plasmana tako i u procesu obračuna očekivanih kreditnih gubitaka. Pored toga, u skladu sa redovnom dinamikom izvršeno je ažuriranje PD modela za sve segmenate. Ažuriranje PD modela je uključivalo produženje vremenskih serija s najnovijim dostupnim podacima koji se koriste za izračun PD-a, unapređenje same metodologije, kao i korištenje najnovijih dostupnih makroekonomskih podataka koje je obezbijedio Bečki institut za međunarodne ekonomske studije (wiiw). Banka je tokom 2025. godine nastavila koristiti minimalno propisane LGD stope u skladu sa Uputstvom za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive.

Ažuriranje PD modela u toku 2025. godine rezultiralo je povećanjem nivoa očekivanih kreditnih gubitaka od 2,94 miliona BAM.

#### 54.4. Kretanje racia pokrivaća

Racio pokrivenosti 1, koji prikazuje pokrivenost NPE izloženosti rezervisanjima, blago je povećan u odnosu na prethodnu godinu usljed zatvaranja NPL izloženosti u SME segmentu koja je imala nižu stopu pokrivenosti zbog kvalitetnog kolaterala, kao i zbog nižeg priliva novog NPL u segmentu fizičkih lica u odnosu na prošlu godinu. Racio pokrivenost 3 koji, pored rezervisanja, uključuje i kolaterale je neznatno niži nego prethodne godine usljed postepenog smanjenja NPE izloženosti obezbjeđene hipotekama u segmentu stanovništva (otplate, sporazumi o plaćanju, preuzimanje materijalne aktive, otpisi).

Slijedeća tabela pokazuje kretanje NPE i racia pokrivaća u 2025. i 2024. godini

(000) BAM

31.12.2025	Izloženost	NPE	Rezervisa- nja	Kolateral (NPE)	NPE Racio	NPE Racio (Bilansna izloženost)	Racio pokrive- nosti 1	Racio pokrive- nosti 3
Stanovništvo	611.823	26.388	24.042	121	4,3%	4,5%	91,1%	91,6%
Mala i srednja preduzeća	293.534	2.589	2.423	181	0,9%	1,4%	93,6%	100,6%
Non-Focus	166.933	1.694	1.513	977	1,0%	7,0%	89,3%	147,0%
od čega Velika preduzeća	26.463	648	648	82	2,4%	5,3%	100,0%	112,7%
od čega Hipotekarni krediti	11.083	1.045	864	895	9,4%	9,4%	82,7%	168,3%
od čega Javno preduzeće	129.387	1	1	0	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%
Korporativni centar	203.549	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Ukupno</b>	<b>1.275.839</b>	<b>30.671</b>	<b>27.978</b>	<b>1.279</b>	<b>2,4%</b>	<b>3,1%</b>	<b>91,2%</b>	<b>95,4%</b>

(000) BAM

31.12.2024	Izloženost	NPE	Rezervisa- nja	Kolateral (NPE)	NPE Racio	NPE Racio (Bilansna izloženost)	Racio pokrive- nosti 1	Racio pokrive- nosti 3
Stanovništvo	550.388	25.737	22.870	132	4,7%	4,9%	88,9%	89,4%
Mala i srednja preduzeća	271.869	9.276	8.106	1.072	3,4%	4,7%	87,4%	98,9%
Non-Focus	124.144	2.175	1.839	1.547	1,8%	7,7%	84,6%	155,7%
od čega Velika preduzeća	27.880	648	648	82	2,3%	5,6%	100,0%	112,7%
od čega Hipotekarni krediti	15.047	1.526	1.190	1.465	10,1%	10,1%	78,0%	174,0%
od čega Javno preduzeće	81.217	1	1	0	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%
Korporativni centar	274.532	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Ukupno</b>	<b>1.220.933</b>	<b>37.188</b>	<b>32.815</b>	<b>2.751</b>	<b>3,0%</b>	<b>3,7%</b>	<b>88,2%</b>	<b>95,6%</b>

#### (55) Mjerenje kolaterala u obliku nekretnina i drugog kolaterala

Na osnovu Politike upravljanja nekretnina u Banci svi kolaterali u obliku nekretnina se redovno prate i njihova vrijednost redovno se ponovo procjenjuje na godišnjem nivou za sve komercijalne nekretnine, a najmanje jednom u tri godine za stambene nekretnine i nekretnine koje su kolateral za NPE.

Procjena svih komercijalnih i stambenih nekretnina vrši se na pojedinačnom nivou ako je tržišna vrijednost veća od 1.956 hiljada BAM za CRE i iznad 782 hiljade BAM za RRE. Tržišna vrijednost onih s manjom vrijednošću preispituje se pomoću određenih statističkih metoda i alata.

Interne vrijednosti kolaterala (ICV) prikazane su u tabeli ispod za 31.12.2025. kao i za 31.12.2024.:

(000) BAM

Raspodjela kolaterala	31.12.2025	31.12.2024
Izloženost	1.275.839	1.220.933
Interna vrijednost kolaterala (ICV)	46.752	51.547
od čega CRE	29.943	27.654
od čega RRE	12.464	15.056
od čega finansijski kolateral	4.345	1.005
od čega garancije	0	0
od čega drugo	0	7.832
<b>Omjer pokrivenosti ICV</b>	<b>3,7%</b>	<b>4,2%</b>

Najveći dio navedenih kolaterala je za kredite i potraživanja (nezatni kolaterali za druge vrste izloženosti). U odnosu na prethodnu godinu došlo je do smanjenja interno prihvaćene vrijednosti kolaterala najvećim dijelom usled značajnog smanjenja izloženosti kod nekoliko pravnih lica koje su bile osigurane kolateralom velike vrijednosti, te usled postepenog smanjenja portfolia kredita obezbijedenih hipotekom jer Banka unazad nekoliko godina ne plasira ove kredite. Navedeno je imalo za posledicu i smanjenje pokrivenost kolateralima što je i očekivano imajući u vidu fokus Banke na potrošačke kredite i kredite malim i srednjim preduzima.

## (56) Tržišni rizik

### 56.1. Definicija

Tržišni rizici sastoje se od potencijalnih gubitaka koji proizilaze iz promjene u tržišnim cijenama. Banka strukturira rizike tržišnih cijena prema faktorima rizika u kamatnoj stopi, kreditnoj marži i valuti. Banka sprovodi sljedeće aktivnosti u procesu upravljanja tržišnim rizikom: identifikovanje, mjerenje, analizu i praćenje tržišnog rizika. Rizike tržišnih cijena mogu izazvati hartije od vrijednosti (i proizvodi slični hartijama od vrijednosti), novac i devizni proizvodi, derivati, zaštita od rizika deviznog kursa i zaštita od rizika od rezultata, imovina slična vlasničkim instrumentima ili iz upravljanja imovinom i vlasničkim instrumentima/obavezama.

### 56.2. Mjerenje rizika

Banka svakodnevno obračunava i prati tržišni rizik pomoću metoda rizika vrijednosti na osnovu jednodnevnog perioda držanja, s nivoom pouzdanosti od 99,0%. VaR mjera rizika procjenjuje potencijalni gubitak tokom datog perioda držanja HoV za određeni nivo pouzdanosti. VaR metodologija je statistički definisan pristup zasnovan na vjerovatnoći koji uzima u obzir nestabilnost tržišta kao i diverzifikaciju rizika prepoznavanjem kompenzacionih pozicija i korelacija između proizvoda i tržišta. Rizici se mogu konzistentno mjeriti na svim tržištima i proizvodima, a mjere rizika se mogu agregirati kako bi se došlo do jedinstvenog broja rizika. Jednodnevni VaR broj od 99,0% koji koristi Banka odražava vjerovatnoću od 99% da dnevni gubitak ne bi trebao premašiti nivo VaR-a iz izvještaja. VaR metodologija koja se koristi za procjenu dnevnih rizika je Monte Carlo simulacija sa 10.000 pokušaja, ili simulacija prema metodi varijanse-kovarijanse. Dok se metod varijanse-kovarijanse koristi za procjenu rizika kamatne stope za aktivnosti netrgovanja, Monte Carlo pristup se koristi za procjenu potencijalnih gubitaka drugih vrsta tržišnog rizika. Banka koristi VaR za evidentiranje potencijalnih gubitaka koji proizilaze iz promjena bezrizičnih stopa, kreditnih marži izdavaoca hartija od vrijednosti, deviznih kurseva i cijena akcija. Sve VaR metode počivaju na pretpostavci eksponencijalno ponderisanih pokretnih prosjeka i korelacija u faktorima tržišnog rizika prikupljenim za istorijski niz od 250 dana.

### 56.3. Pregled - rizik tržišnih cijena

#### RIZIK KAMATNE STOPE

Vrijednost izloženosti riziku kamatne stope za Banku na 31. decembar 2025. godine je 118 hiljada BAM (2024.: 343 hiljada BAM).

Profil kamatne stope za Banku sadrži sve stavke osjetljive na kamatne stope (imovina, obaveze i vanbilansne stavke u knjizi pozicija kojima se ne trguje) koje su ili ugovorno utvrđene, promjenjive ili se zasnivaju na biheioralnim pretpostavkama. Stohastički novčani tokovi prikazani su korištenjem jedinstvenih standarda i lokalnih modela za transakcije specifične za zemlju. Sve stavke osjetljive na kamate u Izvještaju o dobitku ili gubitku uzete su kao osnova za obračun ekonomske vrijednosti i mjera zasnovanih na prinosu, kao i drugih mjera kamatnog rizika u bankarskoj knjizi (eng. IRRBB), na osnovu stres scenarija i šokova kamatnih stopa. Stavke koje nisu osjetljive na kamate nisu uvrštene u obračun kamatnog rizika, nego su pokrivena u vezi s drugim faktorima rizika, kao što je rizik od učešća.

Regulatorni zahtjevi navode da uticaj koji na ekonomsku vrijednost kapitala (eng. EVE) ima šokove kamatnih stopa za paralelne +/-200 promjene baznih poena krive prinosa u ukupnim vlastitim sredstvima ne može biti veći od 20% osnovnog kapitala.

Promjena u sadašnjoj vrijednosti knjige banke s paralelnim povećanjem krive kamatne stope za 1 bazni bod u svim korpama dospjeća i valutama na 31. decembar 2025. godine iznosi 12 hiljada BAM (cijeli agregatni efekat ove simulacije kamatne stope) - agregatni efekat 2024. godine bio je 13 hiljada BAM.

**RIZIK KURSNIH RAZLIKA**

Banka nije imala značajnu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2025. i 31. decembra 2024. godine. Baza podataka za utvrđivanje izloženosti riziku za devizni rizik zasnovana je na podacima iz regulatornog izvještaja kao i pozicijama po osnovu učešća, a sadrži operativne poslovne aktivnosti. Devizni rizik na taj način pokriva cjelokupni devizni rizik Banke. EUR nije analiziran s obzirom da je kurs BAM fiksno vezan za kurs EUR. Izloženost otvorene devizne pozicije u ostalim valutama je zanemariva.

Ukupno stanje otvorenih valutnih pozicija na 31. decembar 2025. godine je približno 183 hiljada BAM (2024: približno 629 hiljada BAM), pri čemu se većina pripisuje EUR valuti. VaR kursnih razlika bio je približno 0,4 hiljade BAM dnevno na 31. decembar 2025 (2024: 1,8 hiljada BAM), u intervalu pouzdanosti od 99%. Limit od 23 hiljade BAM ispoštovan je na 31. decembar 2025.

**RIZIK VLASNIČKIH INSTRUMENATA**

Banka ima samo neznatne količine akcija u svom portfoliju. Var za rizik vlasničkih instrumenata u Banci iznosi 0 BAM na 31. decembar 2025. godine (rizičnost vrijednosti na 31. decembar 2025. godine: 0 BAM) s jednodnevnim periodom držanja i nivoom pouzdanosti od 99%.

**RIZIK KREDITNE MARŽE**

Rizik kreditne marže u Banci iznosi 6 hiljada BAM na 31. decembar 2025. godine s jednodnevnom rizičnosti vrijednosti i nivoom pouzdanosti od 99% (2024: 53 hiljada BAM). Ograničenje od 471 hiljade BAM je ispoštovano na 31. decembar 2025. Najveći faktor uticaja na rizik kreditne marže je držanje rezervi za likvidnost u formi hartija od vrijednosti u Banci. Pored praćenja VaR u odnosu na rizik kreditne marže, Banka prati i rizike koncentracije u portfoliju obveznica - u okviru odnosnih izvještaja o riziku, prate se koncentracije na bankarskom nivou portfolija obveznica, kao i koncentracije obveznica u kategorijama državnih obveznica, finansijskih obveznica i korporativnih obveznica.

Sljedeća tabela predstavlja pregled iskorištenosti kapitala prema pokazateljima tržišnih rizika

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
Rizik kamatne stope	2.208	6.408
Rizik kreditne marže	110	998
Rizik deviznog kursa	8	33

Pad ukupne izloženosti tržišnom riziku se može posmatrati uopšteno kao efekat povećane stabilnosti i smanjene volatilnosti na finansijskim tržištima u 2025. godini, u poređenju sa 2024. godinom.

**(57) Rizik likvidnosti**

**57.1. Definicija**

Banka definiše rizik likvidnosti kao rizik od nemogućnosti potpunog ili blagovremenog ispunjenja obaveza dospjelih plaćanja, ili - u slučaju krize likvidnosti - rizik od refinansiranja samo po povećanim tržišnim stopama, ili od mogućnosti prodaje imovine samo po tržišnim cijenama ako je uvršten diskont.

**57.2. Opšti zahtjevi**

U Banci upravljanje likvidnošću na nivou banke je odgovornost Odjela upravljanja bilansom i riznica, a kontrola je pod Odjelom kontrole rizika.

Banka ima uspostavljeno planiranje hitne likvidnosti u pismenom obliku. Ono navodi procese i kontrolu ili instrumente zaštite od rizika koji su potrebni za sprečavanje neposrednih kriza ili prevazilaženje akutnih kriza. U slučaju krize likvidnosti, glavni prioriteti Banke su strogo održavanje solventnosti i sprečavanje štete po ugled Banke.

### 57.3. Kontrola rizika

Rezerva za likvidnost osigurava likvidnost Banke u svakom trenutku, čak i tokom kriznih situacija. Ta rezerva za likvidnost podliježe različitim scenarijima opterećenja za održavanje pregleda raspoloživih resursa likvidnosti. Pored toga, Banka održava svoj zaštitni sloj likvidnosti za stresne situacije, koji se sastoji od prihvatljivih hartija od vrijednosti za ECB i hartija od vrijednosti koje se mogu brzo prodati.

Tokom 2025. godine, koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) kreće se između svog najnižeg nivoa od 254% u decembru 2025. i svog najvišeg nivoa od 469% u martu 2025. godine.

Ukupan kapacitet likvidnosne pokrivenosti ima sljedeću strukturu

	(000) BAM	
Kapacitet likvidnosne pokrivenosti	31.12.2025	31.12.2024
Novčanice i kovanice	35.128	31.469
Sredstva kod Centralne banke iznad obavezne rezerve	34.160	108.802
Visoko kvalitetne obveznice nivoa 1	118.757	71.125
<b>Ukupno kapacitet likvidnosne pokrivenosti</b>	<b>188.045</b>	<b>211.396</b>

Kontrola likvidnosti za Banku sprovodi se na lokalnom nivou s jedne strane i na centralnom nivou putem Holdinga s druge strane. Klasifikacije novčanih tokova sastoje se od determinističkih, stohastičkih, prognostičkih podataka (planirane ili budžetske prognoze) i nerelevantnih novčanih tokova na osnovu procjene i izvještavanja o manjku likvidnosti.

Svi nastali nedostaci u unaprijed utvrđenim razredima ročnosti porede se s potencijalom likvidnosne pokrivenosti - dobro diverzifikovan skup rezervi za likvidnost dostupnih za odgovarajuće upravljanje likvidnošću. Rezerve za likvidnost predmet su redovnog pregleda i, kako je opisano iznad, testiraju se raznim situacijama opterećenja (blage, snažne, teške/preživljavanje) pomoću simulacija.

Osim tekućih aktivnosti strukturalne kontrole, osigurano je poštovanje opštih regulatornih zahtjeva.

### 57.4. Pregled - likvidnosna situacija

Stanje likvidnosti Banke u 2025. godini bilo je stabilno, i nisu bile potrebne aktivnosti na tržištu kapitala.

Tokom finansijske godine, Addiko banka je u okviru LCR izračuna evidentirala stabilan nivo depozita od oko 246.411 hiljada BAM. Na osnovu predviđenih priliva i odliva, očekuje se stabilno stanje likvidnosti u 2026. godini.

Koncentracija rizika likvidnosti u skladu je s diverzifikacijom finansiranja na osnovu glavnih proizvoda i najvažnijih valuta. Najveće pozicije u finansiranju, osim kapitala, su a-vista i oročeni depoziti. Najvažnija valuta u finansiranju su BAM i EUR. Proizvodi i valute prate se kroz različite vremenske korpe i vremenske okvire.

Uz to, Banka prati uticaj klijenata s velikim obimom poslovanja: deset najvećih depozitara koji se upoređuju sa obimom ukupnih finansijskih obaveza.

U tabelama ispod nalazi se pregled ugovorenih nediskontovanih novčanih tokova po osnovu obaveza Banke:

(000) BAM

31. 12. 2025	Knjigovodstvena vrijednost	Ugovoreni novčani tok	dnevno dospijeće ili bez dospijeća	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 do 5 godina	> 5 godina
Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku	917.500	932.767	597.754	49.403	142.588	143.018	4
Depoziti klijenata	861.360	867.769	590.101	46.882	137.273	93.509	4
Depoziti banaka	322	322	322	0	0	0	0
Obaveze po kreditima	46.804	55.662	108	2.327	4.732	48.495	0
Ostale finansijske obaveze	9.014	9.014	7.223	194	583	1.014	0
Derivati	0	0	0	0	0	0	0
Potencijalne kreditne obaveze	107.912	107.912	107.912	0	0	0	0
Finansijske garancije	8.412	8.412	8.412	0	0	0	0
Ostale potencijalne obaveze	43.131	43.131	43.131	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>1.076.955</b>	<b>1.092.222</b>	<b>757.209</b>	<b>49.403</b>	<b>142.588</b>	<b>143.018</b>	<b>4</b>

(000) BAM

31. 12. 2024	Knjigovodstvena vrijednost	Ugovoreni novčani tok	dnevno dospijeće ili bez dospijeća	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 do 5 godina	> 5 godina
Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku	870.304	881.016	562.239	50.617	163.465	104.691	4
Depoziti klijenata	831.823	838.334	554.955	48.589	159.905	74.881	4
Depoziti banaka	13.999	15.126	262	275	837	13.752	0
Obaveze po kreditima	15.471	18.545	68	1.574	2.186	14.717	0
Ostale finansijske obaveze	9.011	9.011	6.954	179	537	1.341	0
Derivati	0	0	0	0	0	0	0
Potencijalne kreditne obaveze	94.339	94.339	94.339	0	0	0	0
Finansijske garancije	10.578	10.578	10.578	0	0	0	0
Ostale potencijalne obaveze	46.899	46.899	46.899	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>1.022.120</b>	<b>1.032.832</b>	<b>714.055</b>	<b>50.617</b>	<b>163.465</b>	<b>104.691</b>	<b>4</b>

## (58) Operativni rizik

### 58.1. Definicija

Banka definiše operativni rizik (OpRisk) kao rizik od gubitaka koji proizlaze iz neadekvatnih ili neuspješnih internih procesa, sistema, ljudi ili vanjskih faktora. Ova definicija uključuje pravni rizik, ali isključuje reputacioni rizik i strateški rizik.

### 58.2. Opšti zahtjevi - Okvir upravljanja operativnim rizikom

Upravljanje operativnim rizikom (ORM) je u središtu poslovanja banke i integriše prakse upravljanja rizikom u procese, sisteme i kulturu.

Snažan okvir za upravljanje operativnim rizikom koji uključuje identifikovanje, mjerenje, upravljanje, praćenje i izvještavanje o operativnom riziku pruža mehanizam za pregovaranje i efektivnu eskalaciju pitanja što vodi ka boljem upravljanju rizikom i jačanju institucionalne otpornosti.

Sveobuhvatno prikupljanje podataka, koje podržava okvir, omogućava analizu kompleksnih pitanja i olakšava preduzimanje prilagođenih aktivnosti za ublažavanje rizika.

Upravljanje operativnim rizikom je neprekidan ciklični proces koji uključuje samoprocjenu rizika i kontrole, donošenje odluka o riziku, analizu scenarija i provođenje kontrole rizika, što rezultira prihvatanjem, ublažavanjem ili izbjegavanjem rizika.

### 58.3. Praćenje rizika

Tim kontrole nekreditnih rizika i sprečavanja prevara podnosi redovno izvještaje relevantnim odborima (na kvartalnoj osnovi Upravi, Nadzornom odboru, Odboru za reviziju, Odboru za rizike i Odboru za operativne rizike) u cilju obezbjeđivanja pregleda situacije sa aspekta izloženosti operativnom riziku, kako bi se omogućilo adekvatno upravljanje odnosnim rizikom i integrisanje upravljanja operativnim rizikom u procese Banke.

### 58.4. Izloženost i pregled kapitala

Operativni rizik, u svom cikličnom procesu, pokazuje promjene u realizaciji gubitaka koje utiču na upravljanje operativnim rizikom što je vidljivo kroz prikupljanja podataka o gubitku i procese samoprocjene rizika i kontrola, koji su ujedno i dva osnovna alata u upravljanju operativnim rizikom.

Operativni rizik u vezi sa kapitalnim zahtjevom Pillar 1 (Prvi stub) računa se na osnovu Pristupa osnovnog pokazatelja, (eng. BIA), a u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka (koristeći relevantni pokazatelj). Operativni rizik za Pillar 2 (Drugi stub) se kvantifikuje na bazi „Business Indicator Component (BIC)“ koji se množi sa „Internal Loss Multiplier“ (ILM) definisanim u skladu sa Basel IV metodologijom. LC (Loss Component) se definiše kao 15x prosječni godišnji gubici operativnog rizika na bazi istorije od 2016. godine uzimajući u obzir samo pojedinačne događaje sa gubitkom preko 100.000 EUR. Ukoliko je ekonomski kapital za operativni rizik izračunat na prethodno opisani način niži od kapitalnog zahtjeva prema Pillar1 metodologiji ( lokalni regulatorni zahtjev), Banka koristi Pillar1 kapitalni zahtjev (princip konzervativnosti).

## (59) Ostali rizici

Sljedeće vrste rizika su pokrivena kapitalom pod „Ostalim rizicima“:

- Reputacijski rizik,
- Makroekonomski rizici/sistemi,
- Poslovni rizik/Strateški rizik,
- Rizik profitabilnosti.

Za materijalne „Ostale rizike“, ekonomski kapital se uzima u obzir pri izračunu kapaciteta za preuzimanje rizika.

### Rizici životne sredine, društva i upravljanja (ESG)

ESG rizici obuhvataju sve rizike koji proizilaze iz potencijalnih negativnih uticaja, direktnih ili indirektnih, na životnu sredinu, ljude i zajednice i uopšteno sve zainteresovane strane, pored onih koji proističu iz korporativnog upravljanja. ESG rizik može uticati na profitabilnost, reputaciju i kreditni kvalitet i može dovesti do pravnih posledica.

Banka se najprije fokusira na upravljanje rizikom životne sredine i klimatskih promjena. Zbog granularnosti i diverzifikacije kreditnog portfolija, ne postoji neposredna materijalna prijetnja kvalitetu imovine, dok potencijalni uticaj na makroekonomiju znači da će Banka biti uglavnom afektirana putem makroekonomskih kanala prenosa. Akutni i hronični klimatski i ekološki rizici već utiču na makroekonomske pokazatelje, pri čemu ozbiljnost ovog uticaja u srednjoročnom i dugoročnom periodu u velikoj mjeri zavisi od mjera poduzetih za suzbijanje klimatskih promjena. Iako nije identifikovana nikakva neposredna opasnost za Banku, neizvjesnost ESG rizika zahtijevaju kontinuirano praćenje.

Banka je već identifikovala industrije koje su i mogle bi u budućnosti biti pogođene klimatskim i ekološkim rizicima, ali na kraju 2025. godine kreditni portfolio ne pokazuje nikakvu koncentraciju u tim industrijama, a mjere se uvode za praćenje i ograničavanje takvih izloženosti.

U okviru operativnog procesa odobravanja kredita, Banka je definisala mjere za prepoznavanje potencijalnog uticaja klimatskog i ekološkog rizika na kvalitet imovine klijenata u pogođenim industrijama. Odgovarajuća procjena je neophodna kako bi se spriječile potencijalne finansijske, pravne ili reputacione posljedice po banku koje bi mogle nastati u slučaju da Banka podržava finansiranje dotične kompanije.

Nakon što se analiziraju gore navedeni aspekti i u slučaju da se ta transakcija podržava implementira se/uspostavlja adekvatan sistem ublažavanja i praćenja koji će osigurati kontrolu nad transakcijom.

**(60) Pravni rizik**

Kako bi naplatila potraživanja po zajmovima, garancijama, akreditivima ili drugim osnovama, Banka ima ukupno 5.840 aktivna pravna spora u ukupnoj vrijednosti od 86.370 hiljada BAM koje vodi Odjel upravljanje rizikom - Tim naplate.

**60.1. Pasivni sudski sporovi**

Na dan 31. decembra 2005. godine bilo je 63 otvorenih sudskih postupaka protiv Banke, ukupne nominalne vrijednosti 13.783 hiljada BAM, ne računajući potencijalne zakonske zatezne kamate.

U 2025. godini Banka nije imala značajnih neplaniranih troškova vezanih za pasivne sudske sporove.

Banka procjenjuje iznos rezervisanja za troškove u vezi sudskih postupaka. Procjena se temelji na procijenjenoj vjerovatnoći budućih novčanih tokova koji proizlaze iz prošlih zakonskih ili drugih proizašlih obaveza. Banka je za sudske postupke i potraživanja na dan 31. decembar 2025. godine rezervisala sredstva u iznosu od 264 hiljada BAM, što Uprava smatra dovoljnim iznosom za rizike gubitka pasivnih postupaka.

Strategije postupanja Banke u sudskim postupcima redovno se uspostavljaju, te je uspostavljeno adekvatno pravno zastupanje i koordinacija odbrane Banke, kao i postupak vansudskog rješavanja sporova, evidentiranje i izvještavanje o parnicama i zahtjevima. To je rezultiralo okončanjem većeg broja postupaka sa pozitivnim ishodom za Banku i z smanjenjem ukupne vrijednosti sudskih sporova.

U nastavku je pregled sudskih sporova sa stanjem na dan 31.12.2025

Vrsta postupka	Broj predmeta	Vrijednost spora	(000) BAM
			Rezervisanja
Naknada štete	10	12.212	0
Sticanje bez osnova	5	12	0
Radni spor	8	62	182
Stara devizna štednja	3	215	65
Utvrdjenje	33	1.161	2
Valutna klauzula/marža	3	114	2
Isplata duga	1	7	13
<b>Ukupno</b>	<b>63</b>	<b>13.783</b>	<b>264</b>

**60.2. Praćenje i formiranje rezervisanja sa sudske sporove**

Rezervisanja za sudske sporove koji je svojstven pasivnom sudskom postupku, posebno rizik od gubitka predmeta i povezanih troškova, generalno se izračunavaju u skladu sa važećim međunarodnim računovodstvenim principima. Shodno tome, nije potrebno formiranje rezervisanja ako će Banke vrlo vjerovatno dobiti postupak. Ako je vjerovatnoća uspjeha ispod 50%, rezervisanja se moraju formirati. Odjel pravnih poslova je upoznata sa predmetom i/ili spoljni procjenitelji su odgovorni za procjenu šansi za uspjeh. Ovo posljednje se posebno primjenjuje u slučaju posebno složenih predmeta ili posebno visokih iznosa u sporu. Pored ovih opštih uslova, zakonske odredbe se formiraju i za posebno složene i/ili pravne sporove visokog profila, koji naravno nose veći inherentni pravni rizik.

Pored pravne baze podataka, u kojoj se podaci mogu vidjeti na dnevnom nivou, aktivno se pripremaju redovni izvještaji o lokalnoj pravnoj situaciji i najnovijim dešavanjima u nerješanim pravnim postupcima, kao i ad-hoc izvještaji o novim pravnim sporovima. Rezultirajuća inventarizacija omogućava, u bilo kom trenutku, pregled ukupnog broja nerješanih sudskih postupaka, kao i pravnog rizika svojstvenog ovim postupcima (mjereno šansama za uspjeh), evidentiranje rezervisanja u odgovarajućem iznosu, efikasno praćenje promjena i donošenje mjera, ako je potrebno.

## Dodatne informacije koje zahtjevaju objelodanjivanje

### (61) Analiza preostalih dospjeća

(000) BAM

Analiza preostalog dospjeća 31.12.2025	dnevno ili bez dospjeća	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 do 5 godina	> 5 godina	do 1 godine	preko 1 godine	Ukupno
Novac i novčana sredstva	185.815	0	0	0	0	185.815	0	185.815
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	79.840	0	3.481	414	0	83.321	414	83.735
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	39.202	105.978	145.739	371.486	169.750	290.919	541.236	832.155
Materijalna imovina	21.169	0	0	0	0	21.169	0	21.169
Nematerijalna imovina	4.901	0	0	0	0	4.901	0	4.901
Poreska imovina	1.635	0	0	0	0	1.635	0	1.635
Tekuća poreska imovina	0	0	0	0	0	0	0	0
Odložena poreska imovina	1.635	0	0	0	0	1.635	0	1.635
Ostala imovina	2.133	0	0	0	0	2.133	0	2.133
<b>Ukupno</b>	<b>334.695</b>	<b>105.978</b>	<b>149.220</b>	<b>371.900</b>	<b>169.750</b>	<b>589.893</b>	<b>541.650</b>	<b>1.131.543</b>
Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	594.831	49.032	137.994	135.639	4	781.857	135.643	917.500
Rezervisanja	345	87	835	1.358	364	1.267	1.722	2.989
Poreske obaveze	514	0	0	0	0	514	0	514
Tekuće poreske obaveze	514	0	0	0	0	514	0	514
Odložene poreske obaveze	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale obaveze	2.247	2.428	0	101	0	4.675	101	4.776
<b>Ukupno</b>	<b>597.937</b>	<b>51.547</b>	<b>138.829</b>	<b>137.098</b>	<b>368</b>	<b>788.313</b>	<b>137.466</b>	<b>925.779</b>

(000) BAM

Analiza preostalog dospjeća 31.12.2024	dnevno ili bez dospjeća	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 do 5 godina	> 5 godina	do 1 godine	preko 1 godine	Ukupno
Novac i novčana sredstva	267.707	0	0	0	0	267.707	0	267.707
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	58.019	0	0	7.442	0	58.019	7.442	65.461
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	10.195	99.234	130.782	319.402	153.552	240.211	472.954	713.165
Materijalna imovina	21.422	0	0	0	0	21.422	0	21.422
Nematerijalna imovina	4.323	0	0	0	0	4.323	0	4.323
Poreska imovina	2.291	0	0	0	0	2.291	0	2.291
Tekuća poreska imovina	630	0	0	0	0	630	0	630
Odložena poreska imovina	1.661	0	0	0	0	1.661	0	1.661
Ostala imovina	2.274	0	0	0	0	2.274	0	2.274
<b>Ukupno</b>	<b>366.231</b>	<b>99.234</b>	<b>130.782</b>	<b>326.844</b>	<b>153.552</b>	<b>596.247</b>	<b>480.396</b>	<b>1.076.643</b>
Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	559.203	49.766	159.717	101.614	4	768.686	101.618	870.304
Rezervisanja	708	1.737	979	480	50	3.424	530	3.954
Poreske obaveze	0	0	0	0	0	0	0	0
Tekuće poreske obaveze	0	0	0	0	0	0	0	0
Odložene poreske obaveze	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale obaveze	2.193	2.042	0	90	0	4.235	90	4.325
<b>Ukupno</b>	<b>562.104</b>	<b>53.545</b>	<b>160.696</b>	<b>102.184</b>	<b>54</b>	<b>776.345</b>	<b>102.238</b>	<b>878.583</b>

Preostalo dospjeće odnosi se na period između datuma izvještavanja i očekivanog datuma plaćanja za potraživanje ili obavezu. Kada potraživanja ili obaveze dospjevaju u djelomičnim iznosima, preostalo dospjeće prijavljuje se posebno za svaki djelomični iznos. Predstavljena je analiza povrata ili izmirenja do 1 godine nakon datuma izvještavanja i više od 1 godine nakon datuma izvještavanja, kako se traži u MRS 1. Podjela po preostalim dospjećima zasniva se na knjigovodstvenim iznosima uvrštenim u Izvještaj o finansijskom položaju.

## (62) Lizing kod kojih je Banka korisnik lizinga

Banka ima u lizingu većinu svojih kancelarija i poslovnica prema različitim ugovorima o lizingu. Banka takođe ima u lizingu opremu i vozila. Većina ugovora o lizingu zaključena je prema uobičajenim uslovima i sadrži klauzule o usklađenosti cijena u skladu s tržišnim uslovima za zakup poslovnih prostora. Ugovori o lizingu se obično prave za dogovorene periode. Opcije produženja i ukidanja ugovora, uključene su u brojne ugovore o zakupu nekretnina i opreme. Nisu nametnuta nikakva ograničenja korisniku lizinga zaključenjem ovih ugovora. Ne postoje ugovori o lizingu s promjenjivim plaćanjima osim onih u zavisnosti od indeksa ili stope. Za više podataka o ugovorima o lizingu pogledati Napomenu (6) Lizing, kao i Napomenu (4) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalnih nezvjesnosti u vezi s procjenama.

Ugovori o lizingu ne sadrže klauzule koje utiču na sposobnost Banke da plaća dividende, vrši transakcije za finansiranje duga ili zaključuje druge ugovore o lizingu.

Banka je imala ukupna plaćanja za lizing u iznosu od 1.173 hiljada BAM (2024: 1.058 hiljada BAM) .

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
Plaćanje glavnice lizing obaveze	-836	-749
Plaćanje kamate lizing obaveze	-88	-54
Plaćanje kratkoročnog i lizinga male vrijednosti koji nisu uključeni lizing obavezu	-249	-255
<b>Ukupno</b>	<b>-1.173</b>	<b>-1.058</b>

Analiza nediskontovanog dospijeca obaveza lizinga prema MSFI 16 bila je kako slijedi:

	(000) BAM	
Analiza dospijeca - ugovorni nediskontovani novčani tok	31.12.2025	31.12.2024
do 1 godine	846	797
od 1 godine do 5 godina	1.045	1.399
više od 5 godina	0	0
<b>Ukupno nediskontovane obaveze lizinga</b>	<b>1.891</b>	<b>2.196</b>

Trošak koji se odnosi na plaćanja koja nisu uključena u obavezu lizinga je kako slijedi:

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
Kratkoročni lizing	119	118
Lizing male vrijednosti	130	137
<b>Ukupno</b>	<b>249</b>	<b>255</b>

## (63) Lizing kod kojih je Banka davalac lizinga

Buduće očekivane naplate po operativnom lizingu za svaku godinu prikazane su kako slijedi:

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
do 1 godine	49	37
od 1 godine do 5 godina	10	13
više od 5 godina	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>59</b>	<b>50</b>

Prihod po osnovu zakupa za poslovnu 2025.godinu za Banku iznosi 71 hiljada BAM (u 2024: 56 hiljada BAM).

**(64) Imovina/obaveze izražene u stranim valutama**

Sljedeći iznosi u Izvještaju o finansijskom položaju izraženi su u stranim valutama:

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
<b>Imovina</b>	<b>1.131.543</b>	<b>1.076.643</b>
od čega EUR	224.465	221.675
od čega USD	18.035	18.044
od čega CHF	14.455	14.286
od čega BAM	873.119	820.908
od čega RSD	39	39
od čega ostale valute	1.430	1.691
<b>Obaveze</b>	<b>925.779</b>	<b>878.583</b>
od čega EUR	300.384	319.572
od čega USD	18.042	18.028
od čega CHF	14.492	14.073
od čega BAM	591.441	525.464
od čega RSD	0	0
od čega ostale valute	1.420	1.446

Iznos obaveza izražen u stranim valutama ne uključuje vlasničke instrumente u stranoj valuti. Većina razlika između neto iznosa po valutama zaštićena je od deviznog rizika putem valutnih swapova (FX swap) i terminkih transakcija.

**(65) Potencijalne obaveze i druge obaveze koje nisu uvrštene u Izvještaj o finansijskom položaju**

Sljedeće bruto obaveze koje nisu uvrštene u Izvještaj o finansijskom položaju postojale su na datum izvještavanja:

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
Potencijalne kreditne obaveze	107.912	94.339
Finansijske garancije, date	8.412	10.578
Druge potencijalne obaveze, date	43.131	46.899
<b>Ukupno</b>	<b>159.455</b>	<b>151.816</b>

Pozicija drugih potencijalnih obaveza, datih uključuje uglavnom nefinansijske garancije, kao što su garancije za ispunjenje obaveza ili jamstvene garancije i garantni okviri.

**Potencijalne obaveze u odnosu na sudske postupke**

Banka se suočava s pasivnim sudskim postupcima u kojima su klijenti podnijeli tužbene zahtjeve protiv Banke u kojima su tražili naknadu za štetu, uglavnom u vezi s valutnom klauzulama i klauzulama o jednostranim izmjenama kamatne stope. Ne vrše se nikakva dalja objavljivanja u skladu sa MRS 37.92 za zaštitu položaja Banke u ovim pravnim sporovima.

**(66) Objelodanjivanja fer vrijednosti**

Fer vrijednost je cijena koja bi bila primljena za prodaju imovine ili plaćena za prenos duga redovnom transakcijom između učesnika na tržištu na datum mjerenja. Banka koristi različite tehnike procjene da bi odredila fer vrijednost. MSFI 13 utvrđuje hijerarhiju fer vrijednosti u odnosu na inpute i pretpostavke koje se koriste za mjerenje finansijske i nefinansijske imovine i obaveza po fer vrijednosti. Uočljivi inputi odražavaju tržišne podatke dobijene iz nezavisnih izvora, dok neuočljivi inputi odražavaju pretpostavke Banke. Ova hijerarhija daje najveći prioritet vidljivim inputima kada su dostupni, a najniži prioritet neuočljivim inputima. Banka uzima u obzir relevantne i vidljive inpute u svojim procjenama, gdje je to moguće.

Hijerarhija fer vrijednosti se sastoji od slijedećih nivoa:

- Kotirane cijene na aktivnim tržištima (Nivo I) - Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima najbolje se utvrđuje putem kotiranih cijena identičnih finansijskih instrumenata gdje te kotirane cijene predstavljaju tržišne vrijednosti/cijene korištene u redovnim transakcijama. To se koristi prvenstveno za vlasničke instrumente kojima se trguje na aktivnom tržištu, dužničke instrumente kojima se trguje na međubankovnom tržištu i kotirane derivate.
- Vrijednost utvrđena korištenjem uočljivih parametara (Nivo II) - Ako nema kotiranih cijena za pojedinačne finansijske instrumente, tržišne cijene uporedivih finansijskih instrumenata ili prihvaćeni modeli mjerenja koji primjenjuju direktno ili indirektno uočljive cijene ili parametre (kamatne stope, krivulje prinosa, implicirane volatilnosti i kreditni rasponi) moraju se koristiti za utvrđivanje fer vrijednosti. Ovaj nivo uključuje većinu OTC derivata i nekotiranih dužničkih instrumenata. Finansijski instrument je klasifikovan u Nivo II ako su svi značajni podaci u vrednovanju uočljivi na tržištu.
- Vrijednost utvrđena korištenjem neuočljivih parametara (Nivo III) - Ova kategorija uključuje finansijske instrumente za koje nema uočljivih tržišnih stopa ili cijena. Fer vrijednost se stoga utvrđuje korištenjem modela mjerenja i neuočljivih podataka (obično interno dobijenih kreditnih raspona) koji su adekvatni za odnosni finansijski instrument. Ovi modeli koriste upravljačke pretpostavke i procjene u zavisnosti od transparentnosti utvrđivanja cijena i složenosti finansijskog instrumenta. Finansijski instrument klasifikovan je u nivo III ako jedan ili više značajnih podataka nisu direktno uočljivi na tržištu.

Modeli vrednovanja redovno se revidiraju, potvrđuju i kalibriraju. Sva vrednovanja vrše se nezavisno od odjela za trgovanje.

Kraj izvještajnog perioda utvrđen je kao vrijeme reklasifikacije između različitih nivoa hijerarhije fer vrijednosti.

#### **Vlasnički instrumenti**

Vlasnički instrumenti prijavljeni su pod nivoom I ako su cijene kotirane na aktivnom tržištu. Ako nema raspoloživih kotiranih cijena, one se prijavljuju pod nivoom III. Modeli vrednovanja uključuju metodu usklađene neto vrijednosti imovine, pojednostavljeni pristup prihoda, diskontni model dividendi i višestruku metodu društva.

#### **Derivati**

Fer vrijednost derivata koji nisu opcije utvrđena je diskontovanjem odnosnih novčanih tokova s odnosnim krivuljama prinosa. Oni se prijavljuju pod nivoom II ako se mjere na osnovu faktora uočljivih podataka. Ako se koriste neuočljivi faktori značajnih podataka, ti derivati se prijavljuju pod nivoom III. Fer vrijednost strukturiranih finansijskih proizvoda obračunava se u skladu s vrstom uvrštenog derivata korištenjem modela mjerenja; oni se prijavljuju pod nivoom II ili nivoom III u zavisnosti od korištenih faktora podataka

#### **Dužnička finansijska imovina i obaveze**

Metoda korištena za mjerenje dužničke finansijske imovine i obaveza zavisi od likvidnosti na odnosnom tržištu. Likvidni instrumenti mjereni na osnovu relevantne tržišne vrijednosti prijavljuju se pod nivoom I. Fer vrijednost se utvrđuje korištenjem tehnika vrednovanja pri čemu se očekivani novčani tokovi diskontuju krivuljama usklađene riziko premije u slučaju da nema aktivnog tržišta. Približnost korištene krivulje riziko premije utvrđuje da li se ti instrumenti prijavljuju pod nivoom II ili nivoom III. Prijavljuju se pod nivoom III u slučaju da se koristi značajna, neuočljiva riziko premija. Tržišne cijene utvrđene ili pri niskoj učestalosti ili samo iz jednog izvora prijavljuju se pod nivoom III.

## 66.1. Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti

U tabeli ispod prikazana je raspoređenost finansijskih instrumenata vođenih po fer vrijednosti na njihov nivo u hijerarhiji fer vrijednosti.

(000) BAM

	Nivo I - kotirane cijene na aktivnim tržištima	Nivo II - vrijednost utvrđena korištenjem uočljivih parametara	Nivo III - vrijednost utvrđena korištenjem neuočljivih parametara	Ukupno
<b>31.12.2025</b>				
<b>Imovina</b>				
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	58.064	25.257	414	83.735
Vlasnički instrumenti	0	0	414	414
Dužnički vrijednosni papiri	58.064	25.257	0	83.321
<b>Ukupno</b>	<b>58.064</b>	<b>25.257</b>	<b>414</b>	<b>83.735</b>

(000) BAM

	Nivo I - kotirane cijene na aktivnim tržištima	Nivo II - vrijednost utvrđena korištenjem uočljivih parametara	Nivo III - vrijednost utvrđena korištenjem neuočljivih parametara	Ukupno
<b>31.12.2024</b>				
<b>Imovina</b>				
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	39.674	25.465	322	65.461
Vlasnički instrumenti	0	79	322	401
Dužnički vrijednosni papiri	39.674	25.386	0	65.060
<b>Ukupno</b>	<b>39.674</b>	<b>25.465</b>	<b>322</b>	<b>65.461</b>

### Transferi između nivoa I i nivoa II

Banka priznaje transfere između nivoa hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog perioda tokom kojeg finansijski instrument više ne ispunjava opisane kriterijume za kategorizaciju u odgovarajućem nivou.

U tekućem izvještajnom periodu nije bilo transfera dužničkih hartija između nivoa I i nivoa II.

Usklađivanje vrijednosti imovine u nivou III na 31. decembar 2025. godine bilo je kako slijedi:

(000) BAM

	01.01.	Dobici/ gubici vrednovanja- kroz dobitak ili gubitak	Dobici/ gubici vrednovanja- kroz ostali ukupan rezultat	Povećanja (+)	Smanjenja (-)	Transfer u/iz nivoa I/II	31.12.
<b>2025</b>							
<b>Imovina</b>							
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	322	0	0	0	0	92	414
Vlasnički instrumenti	322	0	0	0	0	92	414
<b>Ukupno</b>	<b>322</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>92</b>	<b>414</b>

Usklađivanje vrijednosti imovine u nivou III na 31. decembar 2024. godine bilo je kako slijedi:

(000) BAM

2024	01.01.	Dobici/ gubici vrednovanja-kroz dobitak ili gubitak	Dobici/ gubici vrednovanja-kroz ostali ukupan rezultat	Povećanja (+)	Smanjenja (-)	Transfer u/iz nivou I/II	31.12.
<b>Imovina</b>							
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	322	0	0	0	0	0	322
Vlasnički instrumenti	322	0	0	0	0	0	322
<b>Ukupno</b>	<b>322</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>322</b>

**Metode mjerenja korištene za utvrđivanje fer vrijednosti stavki Nivoa II i Nivoa III**

Prihvaćeni modeli mjerenja prema MSFI 13 su tržišni pristup, troškovni pristup i prihodovni pristup. Metoda mjerenja koja koristi tržišni pristup zasniva se na identičnoj ili uporedivoj imovini i obavezama. Sa prihodovnim pristupom, budući novčani tokovi, rashodi ili prihod diskontovani su na datum mjerenja. Fer vrijednost utvrđena na ovaj način odražava trenutna tržišna očekivanja za te buduće iznose. Ona prvenstveno obuhvata modele trenutne vrijednosti i modele opcije cijena koji se koriste za mjerenje finansijskih instrumenata ili novčanih tokova na bazi opcija. Troškovni pristup se ne koristi.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata s kratkim rokovima, gdje je knjigovodstveni iznos adekvatno približan fer vrijednosti, nije zasebno utvrđena.

Sljedeće tehnike mjerenja koriste se za stavke koje se mjere interno na osnovu modela:

- Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova (metoda diskontnog novčanog toka) - Stavke Nivoa II i III kojima se ne trguje na aktivnim tržištima, ali kada su datum i iznos novčanih tokova poznati, mjere se po trenutnoj vrijednosti budućih novčanih tokova. Diskontovanje uzima u obzir riziko premiju. Svi značajni faktori podataka su uočljivi za instrumente Nivoa II dok se neki značajni parametri ne mogu direktno posmatrati za Nivo III.
- Modeli mjerenja opcija - Postojeći portfelj stavki Nivoa III uključuje novčane tokove s iznosima vezanim na različite tržišne varijable kao što su stope zamjene, berzanski indeksi i kursne stope, ili sa datumima koji ne mogu biti utvrđeni. Prihvaćeni modeli mjerenja kamata i opcija kalibrirani svakodnevno s tržišnim podacima (cijene opcije zamjene, tržišne cijene, kursne stope) koriste se za mjerenje tih novčanih tokova.

Neuočljivi faktori podataka za stavke Nivoa III:

- Volatilnosti i korelacije - Volatilnosti su važni parametri podataka za sve modele mjerenja opcija. Volatilnosti se dobivaju iz tržišnih podataka korištenjem prihvaćenih modela.
- Riziko premije - Premije kreditnog rizika ukazuju na rizik od neispunjenja obaveza klijenta. One daju informacije o očekivanom gubitku ako klijent ne ispuni obaveze i time odražava gubitak zbog neispunjenja obaveza i vjerovatnoću neispunjenja obaveza. Za neke klijente, riziko premije se mogu posmatrati direktno na tržištu. Kada CDS krivulje koje se odnose na jedan subjekat nisu na raspolaganju za klijenta, riziko premije moraju biti procijenjene na osnovu sličnosti po druge klijente ili na osnovu zemlje i sektora klijenta. Povećanje (smanjenje) premija kreditnog rizika smanjilo bi (povećalo) fer vrijednost.
- Gubitak zbog neispunjenja obaveza - Gubitak zbog neispunjenja obaveza je parametar koji nikada nije direktno uočljiv prije neispunjenja obaveza subjekta.
- Vjerovatnoća neispunjenja obaveza - Riziko premije i gubitak zbog neispunjenja obaveza koriste se za procjenu vjerovatnoće neispunjenja obaveza, što se koristi za moguće usklađenosti fer vrijednosti.

**Usklađenost fer vrijednosti**

Usklađenost kreditne vrijednosti (CVA) i usklađenost vrijednosti duga (DVA) se izvještavaju za sve OTC derivate. Obračun se zasniva na simulaciji Monte Carlo budućih zamjenskih vrijednosti (izloženost), uzimajući u obzir učinke CSA ugovora (sporazum o osiguranju od rizika, CSA) po pravcu. Rezultat toga je raspodjela zamjenskih vrijednosti za sve buduće datume. Za utvrđivanje CVA, apsolutne očekivane vrijednosti od pravaca pozitivne izloženosti množe se marginalnim vjerovatnoćama neispunjenja obaveza ugovorne strane i diskontuju. DVA, s druge strane, utvrđuje se množenjem i diskontovanjem apsolutnih očekivanih vrijednosti iz pravaca negativne izloženosti marginalnim vjerovatnoćama neispunjenja obaveza banke.

Za ugovorne strane s ugovorom o kolateralu, CVA i DVA moraju biti obračunate na nivou portfolija. Obračun uzima u obzir ugovorne parametre kao što su minimalni iznos prenosa, prag, zaokružnje i netiranje. Relativni CVA pristup koristi se za dodjelu CVA portfolija konkretnim stavkama. Ovdje, CVA portfelj se raspoređuje proporcionalno pojedinačnim CVA. Puni CVA pristup primjenjuje se na stavke koje nisu osigurane kolateralom. Ovaj pristup obračunava CVA na nivou pojedinačne stavke. Princip redoslijeda otplate koristi se za utvrđivanje vjerovatnoća neispunjenja obaveza. Prvo, vjerovatnoće neispunjenja obaveza izvode se iz krivulja CDS. Sintetičke krivulje koriste se ako nema raspoloživih krivulja koje se odnose na jedan subjekat; i sastoj se od krivulja specifičnih za zemlju i internog rejtinga.

**OIS diskontovanje**

Banka mjeri derivat uzimajući u obzir uticaje bazne marže računa primjenom različitih kamatnih krivulja za obračun terminskih stopa i disokontnih faktora (okvir s više krivulja). Prema trenutnim tržišnim standardima, prekonočne indeksne stope razmjene (OIS kamatne stope) koriste se za diskontovanje u mjerenju OTC derivata osiguranih kolateralom. Međuvalutna bazna marža uzima se u obzir za devizne zamjene, gdje su kolateral i novčani tokovi u različitim valutama.

**66.2. Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednosti**

Knjigovodstveni iznosi priznatih finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti upoređuju se sa odgovarajućim donjim vrijednostima:

					(000) BAM	
31.12.2025	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Nivo I - kotirane cijene na aktivnim tržištima	Nivo II - vrijednost utvrđena korištenjem uočljivih parametara	Nivo III - vrijednost utvrđena korištenjem neuočljivih parametara
<b>Imovina</b>						
Novac i novčana sredstva	185.815	185.815	0	0	0	185.815
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	832.155	842.057	9.902	17.518	42.861	781.678
Kredit i potraživanja	773.096	781.678	8.582	0	0	781.678
Obveznice	59.059	60.379	1.320	17.518	42.861	0
<b>Ukupno</b>	<b>1.017.970</b>	<b>1.027.872</b>	<b>9.902</b>	<b>17.518</b>	<b>42.861</b>	<b>967.493</b>
<b>Obaveze</b>						
Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku	917.500	918.489	989	0	0	918.489
Depoziti	861.682	859.829	-1.853	0	0	859.829
Uzeti krediti	46.804	49.646	2.842	0	0	49.646
Ostale finansijske obaveze	9.014	9.014	0	0	0	9.014
<b>Ukupno</b>	<b>917.500</b>	<b>918.489</b>	<b>989</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>918.489</b>

					(000) BAM	
31.12.2024	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Nivo I - kotirane cijene na aktivnim tržištima	Nivo II - vrijednost utvrđena korištenjem uočljivih parametara	Nivo III - vrijednost utvrđena korištenjem neuočljivih parametara
<b>Imovina</b>						
Novac i novčana sredstva	267.707	267.738	31	0	0	267.738
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	713.165	753.314	40.149	0	36.787	716.527
Kredit i potraživanja	676.589	716.527	39.938	0	0	716.527
Obveznice	36.576	36.787	211	0	36.787	0
<b>Ukupno</b>	<b>980.872</b>	<b>1.021.052</b>	<b>40.180</b>	<b>0</b>	<b>36.787</b>	<b>984.265</b>
<b>Obaveze</b>						
Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku	870.304	871.563	1.259	0	0	871.563
Depoziti	845.822	845.835	13	0	0	845.835
Uzeti krediti	15.471	16.717	1.246	0	0	16.717
Ostale finansijske obaveze	9.011	9.011	0	0	0	9.011
<b>Ukupno</b>	<b>870.304</b>	<b>871.563</b>	<b>1.259</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>871.563</b>

Finansijskim instrumentima koji nisu vođeni po fer vrijednosti ne upravlja se na osnovu fer vrijednosti i njihove fer vrijednosti obračunavaju se samo u svrhe objavljivanja i ne utiču na Izvještaj o finansijskom položaju i Izvještaj o dobitku ili gubitku. Fer vrijednost potraživanja i obaveza utvrđuje se u skladu sa trenutnom vrijednosti budućih novčanih tokova. Iznosi riziko premije za potraživanja zavise od internog ili eksternog rejtinga dužnika uzimajući u obzir rizik zemlje. Za obaveze, vlastiti kreditni raspon uzima se u obzir u diskontnom faktoru. Zbog činjenica da kreditne obaveze Banke nisu plasirane na tržište, obračun krivulja kreditnog raspona za nadređene neosigurane obaveze zasniva se na krivuljama kotirane zamjene kreditnog rizika ili kreditnim rasponima iz nadređenih neosiguranih obveznica u ponderisanoj ravnopravnoj grupi koja se sastoji od bankarskih grupa koje posluju u CSEE čija su tržišta i procijenjeni kreditni položaj su što sličniji sa Bankom. Za pokriveno obaveze korištena je krivulja ponderiranog kreditnog raspona od raspoloživih obveznica pokrivenih referentnom vrijednosti iz ravnopravne grupe. Zbog postojećih nesigurnosti postoji širok raspon za fer vrijednosti koje trebaju biti utvrđene.

Uprava je procijenila da fer vrijednost novčanih pozicija približno odgovara njihovim knjigovodstvenim iznosima uglavnom zbog kratkoročnih dospjeća na tim instrumentima.

## (67) Derivatni finansijski instrumenti

### 67.1. Derivati koji se drže za trgovanje

Sljedeće transakcije još uvijek nisu izmirene na datum izvještavanja:

	(000) BAM	
	Nominalni iznos 31.12.2025	31.12.2024
Devize i zlato		
OTC ostalo	75.299	15.647

	31.12.2025			31.12.2024		
	Nominalni iznos	Fer vrijednosti		Nominalni iznos	Fer vrijednosti	
		Pozitivne	Negativne		Pozitivne	Negativne
Devize i zlato						
OTC-proizvodi	75.299	0	0	15.647	0	0
OTC ostalo	0	0	0	0	0	0

Volumen knjige trgovanja Banke može se prikazati kako slijedi:

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
Derivati u knjizi trgovanja (nominalni iznos)	75.299	15.647
Dužničke hartije od vrijednosti (knjigovodstveni iznos)	0	0
<b>Volumen knjige trgovanja</b>	<b>75.299</b>	<b>15.647</b>

## (68) Objelodanjivanje povezanih lica

U skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom ("MRS") 24: "Objelodanjivanje povezanih lica", povezane strane su strane ili subjekti koji predstavljaju:

- društva koja direktno ili indirektno putem jednog ili više posrednika, kontrolišu izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom, odnosno koja izvještajno društvo kontrolišu zajedno sa drugim subjektima (što uključuje maticu, zavisne subjekte i sestrinska društva);
- pridružene osobe - društva u kojima Banka ima značajan uticaj a koja nisu ni povezano lice, niti zajedničko ulaganje investitora;
- fizičke osobe koje direktno ili indirektno imaju pravo glasa u Banci koje im omogućava značajan uticaj na Banku, kao i bilo koji drugi subjekt za koji se očekuje da će uticati ili biti pod uticajem povezane osobe u poslovanju s Bankom;
- rukovodioci na ključnim položajima, odnosno osobe koje imaju ovlaštenja i odgovornosti za planiranje, usmjeravanje i kontroliranje aktivnosti Banke, uključujući direktore i službene osobe Banke i članove njihovih užih porodica; i
- društva u kojima bilo koja osoba navedena pod (c) ili (d) ima značajan interes u glasačkim pravima ili koje je direktno ili indirektno u vlasništvu navedenih osoba, odnosno u kojima iste mogu imati značajan uticaj. To uključuje društva u vlasništvu direktora ili većinskih dioničara Banke, kao i poduzetnike čiji rukovodioci na ključnim položajima su istovremeno na istim ili sličnim položajima u Banci.

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pažnja je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik.

Poslovni odnosi sa povezanim licima na izvještajne datume prikazani su ispod:

31.12.2025	ABH	ABS	ABC	ABSE	ABM	ABSA	(000) BAM Ključne funkcije
<b>Finansijska imovina</b>							
Kreditni i potraživanja	5.868	0	9.274	0	0	0	309
Plasmani bankama	176	53	7.196	228	0	1.259	0
Ostala imovina	0	0	54	0	0	0	0
<b>Finansijske obaveze</b>							
Depoziti	98	0	0	20	84	0	2.617
Ostale finansijske obaveze	53	0	24	295	0	160	6
Potencijalne kreditne obaveze	0	0	0	0	0	0	53
Druge potencijalne obaveze i izdate garancije	0	0	0	0	0	0	0

31.12.2024	ABH	ABS	ABC	ABSE	ABM	ABSA	(000) BAM Ključne funkcije
<b>Finansijska imovina</b>							
Kreditni i potraživanja	0	0	0	0	0	0	454
Plasmani bankama	2.344	281	843	207	0	1.371	0
Ostala imovina	73	0	0	0	0	0	0
<b>Finansijske obaveze</b>							
Depoziti	13.791	0	0	25	78	0	5.316
Ostale finansijske obaveze	114	0	5	239	0	104	1
Potencijalne kreditne obaveze	0	0	0	0	0	0	80
Druge potencijalne obaveze i izdate garancije	0	0	0	0	0	0	0

31.12.2025	ABH	ABS	ABC	ABSE	ABM	ABSA	(000) BAM Ključne funkcije
Prihod od kamata	436	0	368	1	0	0	15
Rashod od kamata	-224	0	0	0	0	0	-34
Prihod od naknada i provizija	0	0	0	0	0	0	13
Rashod od naknada i provizija	-9	-2	-76	-1	0	0	0
Ostali administrativni troškovi	-366	0	-596	-295	0	0	0
Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine	12	0	-93	-1	0	5	0
<b>Ukupno</b>	<b>-151</b>	<b>-2</b>	<b>-397</b>	<b>-296</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>-6</b>

31.12.2024	ABH	ABS	ABC	ABSE	ABM	ABSA	(000) BAM Ključne funkcije
Prihod od kamata	1.279	0	0	0	0	0	23
Rashod od kamata	-1.114	0	0	0	0	0	-111
Prihod od naknada i provizija	0	0	0	0	0	0	20
Rashod od naknada i provizija	-9	-1	-56	-1	0	0	0
Ostali administrativni troškovi	-210	0	-549	-239	0	0	0
Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine	-50	1	2	0	0	3	-2
<b>Ukupno</b>	<b>-104</b>	<b>0</b>	<b>-603</b>	<b>-240</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>-70</b>

U sljedećoj tabeli prikazane su ukupne naknade članova Uprave i Nadzornog odbora prema MRS 24.17. Troškovi prema MRS 24 su priznati na obračunskoj osnovi u skladu sa odgovarajućim pravilima osnovnih standarda MRS 19 i MSFI 2. Objelodanjeni iznosi odgovaraju procjenjenoj isplati na dan izvještavanja i mogu da odstupaju od onih koji će biti konačno plaćeni:

(000) BAM

	31.12.2025	31.12.2024
Kratkoročne naknade zaposlenim	894	960
Ostale dugoročne naknade	0	0
Otpremnine	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>894</b>	<b>960</b>

## (69) Plaćanja na osnovu akcija

Banka je još 2021. godine, pored godišnjeg bonusa, uspostavila i Okvir za stimulaciju povećanog radnog učinka (PAIF) na osnovu kojeg je Banka članovima Uprave odobrila varijabilne komponente naknade koja se zasniva na vrijednosti akcija. Program ima za cilj da uskladi interese učesnika sa interesima akcionara. Struktura predmetnog Okvira je definisana za trogodišnji vremenski period, 2023-2025. godine, te obuhvata dugogodišnje i godišnje komponente. Program se aktivira ukoliko su ispunjeni unaprijed definisani kriterijumi (knock-out) koji zavise od adekvatnosti kapitala, LCR, NPE, dobiti nakon oporezivanja, ali i individualnog učinka.

PAIF program se obračunava u skladu sa MSFI 2.

Isplate zasnovane na akcijama: U okviru PAIF šeme Banke za 2024. godinu, članovi Uprave Banke i izabrani direktori na nivou B-1 primaju dodatnu varijabilnu naknadu čija vrijednost zavisi od ukupnog prinosa akcionara (TSR). Ciljne vrijednosti/iznosi TSR-a za dugoročnu komponentu se određuju na početku trogodišnjeg perioda, a ciljne TSR-ove za godišnje komponente prije početka svake godine trogodišnjeg ciklusa. Ciljana vrijednost TSR za dugoročnu komponentu PAIF ciklusa 2023-2025 i ciljna vrijednost TSR za godišnju komponentu 2024. godine su izračunate kao cijena akcija u iznosu od BAM 29,63 (15,15 EUR).

Tokom 2025. Banka je izvršila isplatu po osnovu rezultata ostvarenih u 2024. godini, ali i odloženih isplata po osnovu rezultata ostvarenih u prethodnim godinama.

Sve isplate po osnovu akcija mogu se isplatiti samo ako su ispunjeni regulatorni zahtjevi u pogledu vlastitih sredstava i likvidnosti i ako nije došlo do kršenja specifičnih indikatora rizika u unaprijed definisanom vremenskom okviru.

## (70) Upravljanje kapitalom

### 70.1. Vlastita sredstva i upravljanje kapitalom

Na osnovu Zakona o bankama minimalni iznos uplaćenog kapitala Banke i najniži nivo kapitala koji Banka mora održavati ne može biti manji od 15.000 hiljada BAM. Upisani kapital Banke iznosio je 153.094 hiljada BAM u skladu s ovim odredbama.

Regulatorni kapital predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala, nakon regulatornih usklađivanja.

Osnovni kapital Banke sastoji se od zbira redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala nakon regulatornih usklađivanja.

Stavke redovnog osnovnog kapitala Banke sastoje se od vlasničkih instrumenata, premija na akcije, zadržane dobiti, akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti i drugih rezervi. Banka od stavki redovnog osnovnog kapitala odbija gubitak tekuće finansijske godine, nepokrivene gubitke prethodnih godina, nematerijalnu imovinu, odložena poreska sredstva i drugo. Dodatni osnovni kapital Banke čine stavke dodatnog kapitala nakon regulatornih prilagođavanja. Stavke dodatnog kapitala su vlasnički instrumenti i premijski računi povezani sa instrumentima.

Dopunski kapital sastoji se od stavki dodatnog osnovnog kapitala nakon odbitaka za regulatorne usklađivanja. Dopunski kapital ne može biti više od jedne trećine osnovnog kapitala.

Cilj upravljanja kapitalom Banke je:

- omogućiti usklađenost sa zahtjevima Agencije za bankarstvo RS,
- omogućiti usklađenost sa standardima Addiko Grupe,
- omogućiti čvrstu osnovu kapitala kao podršku za dalji razvoj poslovanja Banke,
- omogućiti prilike za dugoročno poslovanje uz omogućavanje dobiti za akcionare.

U svrhu izračunavanja rizikom ponderisane aktive (RWA) za regulatorno izvještavanje, primjenjuju se sljedeći pristupi:

- Standardizovani pristup za kreditni rizik (SA-CR) i
- Pristup osnovnog pokazatelja (BIA) za operativni rizik.

Upravljanje kapitalom je potpuno integrisano u proces poslovnog planiranja Banke kako bi bila omogućena usklađenost sa regulatornim zahtjevima i ciljnom stopom kapitala tokom perioda planiranja.

Pored minimalnih pokazatelja kapitala koji zahtevaju regulatorni organi, Banka definiše nivo ranog upozoravanja i oporavka u planu oporavka Banke i odgovarajućim procesima. Sistemi ranog upozorenja odnose se na likvidnost kao i na iznose regulatornog i raspoloživog kapitala.

Pored toga, Banka prati sve nove regulatorne promjene, npr. nove regulatorne odluke o upravljanju kapitalom. Procenjuje se uticaj novih regulatornih promjena, a očekivani efekti na kapitalni položaj Banke predstavljaju se odgovarajućim šefovima odeljenja i članovima Uprave Banke. Ovaj proces treba da osigura da Banka na vrijeme prilagodi svoje postupke upravljanja kapitalom novom bonitetnom zahtjevu.

## 70.2. Implementacija nove regulatorne odluke

U junu 2019. godine, Agencija za bankarstvo objavila je konačnu verziju nove regulatorne Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, koja je obavezna za izvještajne periode koji počinju 1. januara 2020. godine. Zahtjevi nove regulatorne odluke predstavljaju značajnu promjenu u odnosu na MSFI 9 jer su propisani minimalni pragovi. Efekti primjene nove regulatorne odluke inicijalno su priznati u kapitalu na dan 1. januara 2020. godine na poziciju Ostale rezerve u iznosu od -4.511 hiljada BAM.

## 70.3. Vlastita sredstva i kapitalni zahtjevi

Vlastita sredstva prema odlukama Agencije za bankarstvo sastoje se od Redovnog osnovnog kapitala (CET1), Dodatnog osnovnog kapitala (AT1) i Dopunskog kapitala (T2). Za utvrđivanje stope kapitala, svaka odgovarajuća komponenta kapitala - nakon primjene svih regulatornih odbitaka i filtera - razmatra se u odnosu na ukupnu izloženost riziku.

Regulatorne minimalne stope kapitala uključujući regulatorne zaštite na 31. decembar 2025. i 31. decembar 2024. iznose:

	31.12.2025			31.12.2024		
	CET1	T1	TCR	CET1	T1	TCR
Minimalni kapitalni zahtjevi	6,75%	9,00%	12,00%	6,75%	9,00%	12,00%
Zaštitni sloj kapitala	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Dodatni minimalni kapitalni zahtjev	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
<b>Ukupni kapitalni zahtjev</b>	<b>10,75%</b>	<b>13,00%</b>	<b>16,00%</b>	<b>10,75%</b>	<b>13,00%</b>	<b>16,00%</b>

Banka je dužna da održava adekvatnost kapitala na najmanje 16,0%, odnosno da obim i strukturu svog poslovanja uskladi sa pokazateljima uspješnosti koji su definisani propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, posebno Odlukom o izračunavanju kapitala Banke i druge odluke Agencije za bankarstvo u oblasti nadzora i kontrole bankarskog poslovanja banke, kao i Zakonom o bankama Republike Srpske.

Pored navednog, Banka je kroz proces upravljanja rizicima, sklonost ka preuzimanju rizika, strategiju i planiranje kapitala i planove oporavka uzela u obzir i dodatnu kapitalnu preporuku (engl. Pillar 2 Guidance) u visini od 1% .

Uprava Banke redovno prati koeficijente adekvatnosti i druge poslovne pokazatelje. Izvještaji o indikatorima dostavljaju se Agenciji za bankarstvo kvartalno u propisanom formatu.

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>		
Instrumenti kapitala i povezani računi premije akcija	153.094	153.094
Zadržana dobit	22.898	22.898
Zakonske rezerve	3.248	2.185
Ostala sveobuhvatna dobit	-349	-1.374
<b>CET1 prije regulatornih usklađivanja</b>	<b>178.891</b>	<b>176.803</b>
<b>CET1 kapital: regulatorna usklađivanja</b>		
Nematerijalna imovina	-3.037	-2.384
Ostale odbitne stavke osnovnog kapitala	-1.652	-1.678
<b>Ukupna regulatorna usklađivanja osnovnog kapitala (CET1)</b>	<b>-4.689</b>	<b>-4.062</b>
<b>Ukupan osnovni kapital (CET1)</b>	<b>174.202</b>	<b>172.741</b>
<b>Dopunski kapital (T2) kapital</b>		
Dopunski kapital (T2)	0	0
<b>Ukupan kapital (TC = CET1 + T2)</b>	<b>174.202</b>	<b>172.741</b>
Ukupna izloženost kreditnom riziku	795.466	723.219
Ukupni iznos rizika pozicije, devizni i robni rizik	0	0
Izloženost operativnom riziku	78.846	72.393
<b>Ukupan iznos rizikom ponderisane aktive</b>	<b>874.312</b>	<b>795.612</b>
<b>Koeficijenti kapitala %</b>		
Stopa osnovnog kapitala	19,9%	21,7%
Stopa adekvatnosti kapitala	19,9%	21,7%

\* iznosi kapitala i druge stavke bilansa stanja u tabeli iznad obračunavaju se u skladu s propisima ABRS-a.

Ukupan kapital je veći za 1.461 hiljada BAM u odnosu na prošlu godinu.

Kapitalni zahtjevi koji su bili na snazi tokom godine, uključujući i dovoljan zaštitni sloj, bili su ostvareni u svakom trenutku.

#### Kapitalni zahtjevi (rizikom ponderisana aktiva)

Kreditni rizik, operativni rizik i tržišni rizik su u djelokrugu regulatornih rizika za izračunavanje rizikom ponderisane aktive (RWA). RWA se povećala za 78.700 hiljada BAM tokom izvještajnog perioda najvećim dijelom usljed rasta portfolija kredita u segmentu stanovništva i pravnih lica.

Povećanje RWA za kreditni rizik iznosi 72.247 hiljada BAM dok se RWA za operativne rizike povećala za 6.453 hiljada BAM.

#### Koeficijent finansijske poluge

Koeficijent finansijske poluge za Banku, izračunat u skladu sa Odlukom ABRS-a o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom Banke, iznosio je 14,7% na dan 31. decembar 2025. godine, u odnosu na dan 31. decembar 2024. godine kada je iznosio 15,3 %. Pad je izazvan prvenstveno povećanjem ukupne izloženosti finansijske poluge.

	(000) BAM	
	31.12.2025	31.12.2024
Osnovni kapital	174.202	172.741
Ukupna izloženosti finansijske poluge	1.188.839	1.132.150
<b>Koeficijent finansijske poluge %</b>	<b>14,7%</b>	<b>15,3%</b>

\* Iznosi kapitala i druge stavke u tabeli iznad obračunavaju se u skladu s propisima ABRS-a.

#### 70.4. MREL zahtjevi

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 omogućilo dalje nesmetano poslovanje.

Banka ispunjava MREL zahtjev u skladu sa definisanom dinamikom.

## (71) Založena imovina

Na dan 31. decembar 2025. godine Banka ima založene obveznice Republike Italije u iznosu od 3.481 hiljada BAM i obveznice Republike Slovenije u iznosu od 3.736 hiljada BAM (2024: založene obveznice Republike Italije u iznosu od 7.041 hiljada BAM).

Navedena imovina je založena u svrhu dobijanja kredita od EBRD-a (European Bank for Reconstruction and Development).

## (72) Troškovi revizije

Ugovoreni troškovi revizije mogu se prikazati kako slijedi:

	31.12.2025	(000) BAM 31.12.2024
Revizija godišnjih finansijskih izvještaja	147	144
Revizija informacionog sistema	18	18
<b>Ukupno</b>	<b>165</b>	<b>162</b>

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. iznos od 147 hiljada BAM bez uključenog PDV-a i troškova (2024: 144 hiljada BAM bez uključenog PDV-a i troškova).

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. iznos od 18 hiljada BAM bez uključenog PDV-a i troškova (2024: 18 hiljada BAM bez uključenog PDV-a i troškova).

Ukupni ugovoreni iznos troškova za reviziju i druge usluge povezane s davanjem mišljenja u 2025. godini je iznosio 165 hiljada BAM bez PDV-a i troškova (2024: 162 hiljada BAM bez uključenog PDV-a i troškova).

## (73) Događaji nakon dana bilansa

Do datuma izdavanja ovih finansijskih izvještaja, nije bilo događaja nakon dana bilansa koji bi značajnije uticali na finansijske izvještaje Banke, i koji bi zahtijevali dodatna objelodanjivanja ili korekcije.

**(74) Odbori Banke**

od 1. januara 2025.

**Nadzorni odbor****Predsjednik nadzornog odbora:**

Tadej Krašovec (od 26.11.2021. i dalje)

**Zamjenik predsjednika****Nadzornog odbora**

Petra Hildegard Zirhan-Wagner (od 26.11.2021. do 03.06.2025.)

Biljana Vujović (od 24.07.2025. i dalje)

**Članovi Nadzornog odbora**

Stevo Pucar (od 23.12.2020. i dalje)

Radomir Savić (od 23.12.2020. i dalje)

Biljana Vujović (od 24.07.2023. do 24.07.2025)

Biljana Ljuban (od 28.02.2025. i dalje)

Milena Bevanja (od 28.02.2025. i dalje)

Nenad Mečava (od 03.06.2025. i dalje)

**Uprava**

Slađan Stanić, predsjednik Uprave (od 01.10.2024. i dalje)

Mile Todorović, član Uprave (od 26.08.2021. i dalje)

Slađan Stanić, član Uprave (od 01.10.2020. do 30.09.2024.)

Nataša Kragulj, član Uprave (od 01.01.2025. i dalje)

**Odbor za reviziju**

Đorđe Lazović, predsjednik (od 16.05.2019. i dalje)

Siniša Radonjić, član (od 16.05.2019. i dalje)

Ines Krnić, član (od 25.05.2022 i dalje)

Banja Luka, 26. februar 2026. godine  
Addiko Bank a.d. Banja Luka

UPRAVA

  
Slađan Stanić  
Predsjednik

  
Nataša Kragulj  
Član Uprave



  
Mile Todorović  
Član Uprave

## Odgovornost za finansijske izvještaje

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje, koji daju istinit i fer prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njihovog poslovanja i novčanih tokova, u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućavaju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za preduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprečavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

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

Uprava je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnje izvještaje Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava godišnje finansijske izvještaje.

Banja Luka, 26. februar 2026. godine  
Addiko Bank a.d. Banja Luka

UPRAVA

  
Slađan Stanić  
Predsjednik



  
Nataša Kragulj  
Član Uprave

  
Mite Todorović  
Član Uprave

# Izveštaj nezavisnog revizora Akcionarima Addiko Bank a.d. Banja Luka

## **Mišljenje**

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Addiko Bank a.d. Banja Luka („Banka”), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2025. godine, izvještaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima 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.

# Izveštaj nezavisnog revizora

## Akcionarima Addiko Bank a.d. Banja Luka (*nastavak*)

### *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 datih kredita i potraživanja od klijenata**

Na dan 31. decembra 2025. godine, bruto vrijednost datih kredita i potraživanja od klijenata: 785 miliona KM, pripadajuće umanjenje vrijednosti: 48 miliona KM i neto dobiti od otpuštanja umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku za tada završenu godinu: 1,5 miliona KM (31. decembar 2024.: bruto vrijednost datih kredita i potraživanja od klijenata: 715 miliona KM, pripadajuće umanjenje vrijednosti: 54 milion KM i neto gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku za tada završenu godinu: 5,1 miliona KM).

Vidjeti Značajne računovodstvene politike, Napomenu 4 Korištenje procjena i pretpostavki/materijalnih neizvjenosti u vezi sa procjenama, Napomenu 38 Krediti i potraživanja od klijenata, te Napomenu 53 Kreditni rizik.

### **Ključno revizijsko pitanje**

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

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 (Faza 1 i Faza 2 po hijerarhiji računovodstvenog okvira) i Faza 3 za pojedinačne izloženosti ispod 100 hiljada KM određuju se temeljem tehnika modeliranja koje se zasnivaju na ključnim parametrima 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 (zajedno „kolektivno umanjenje vrijednosti“).

### **Kako je naša revizija adresirala pitanje**

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, obavljene su, gdje je to bilo primjenjivo, uz pomoć naših stručnjaka za upravljanje finansijskim rizicima („FRM“) i informacione tehnologije („IT“), 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 Upravu o adekvatnosti nivoa detalja same metodologije sagledavanjem faktora relevantnih za Banku;
- Postavljanje relevantnih upita zaposlenicima iz odjela upravljanja kreditnim rizicima, finansija i odjela informacionih tehnologija (IT) Banke, kako bismo razumjeli proces umanjenja vrijednosti, korištenih IT aplikacija, izvora ključnih informacija i pretpostavki o podacima koji su korišteni u modelu izračuna očekivanih kreditnih gubitaka. Takođe, proveli smo procjenu i testiranje IT kontrolnog okruženja Banke na sigurnost i pristup podacima;
- Testiranje dizajna, implementacije i operativne efikasnosti odabranih kontrola vezanih uz odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita, uključujući one kontrole koje se odnose na prepoznavanje značajnog povećanja kreditnog rizika, gubitaka i neispunjavanja obaveza, primjerenost klasifikacije izloženosti na uspješne i nekvalitetne i njihovu segmentaciju u homogenu grupu, izračun dana kašnjenja, procjenu kolaterala i izračun ispravki vrijednosti.

# Izveštaj nezavisnog revizora

## Akcionarima Addiko Bank a.d. Banja Luka (*nastavak*)

### *Ključna revizijska pitanja (nastavak)*

#### **Ključno revizijsko pitanje (*nastavak*)**

Očekivani kreditni gubici za pojedinačno značajne Faza 3 (neprihodujuće) izloženosti (jednako ili iznad 100 hiljada KM) procjenjuju se na individualnoj osnovi temeljem analize diskontovanih novčanih tokova. Ovaj proces uključuje subjektivnost i brojne značajne pretpostavke, uključujući i očekivane prilive od realizacije pripadajućeg kolaterala i minimalnog perioda potrebnog za prodaju kolaterala.

U kolektivnu i individualnu procjenu uključena su i posebna pravila ABRS u vezi sa različitim minimalnim stopama rezervisanja.

Iako je ekonomsko okruženje u 2025. godini pokazalo mješovite znakove stabilizacije, i dalje postoje inherentne neizvjesnosti, posebno u vezi sa određenim tržištima i pretpostavkama o kreditnom riziku.

U svjetlu navedenih faktora, smatrali smo da je umanjenje 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 umanjenja vrijednosti koje se računa na kolektivnoj osnovi:
  - Preispitivanje ključnih parametara rizika (PD, EAD i LGD) primjenjenih u kolektivnom ECL modelu, pozivajući se na Bančine podatke o istorijskim neizvršenim obavezama, ostvarenim gubicima po tim neizvršenim obavezama i amortizaciji kredita;
  - Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama korištenim od strane Banke u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka. Nezavisna procjena tih informacija potvrđujući navode uprave ispitivanjem javno dostupnih izvora;
- Za umanjenja 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 Fazu 2 ili Fazu 3 pozivanjem na prateću dokumentaciju (kreditne datoteke) i kroz razgovor s kreditnim službenicima i osobljem za upravljanje kreditnim rizikom.
- Za umanjenje vrijednosti u cjelini:
  - Razmatranje adekvatnosti očekivanih kreditnih gubitaka u odnosu na različite minimalne zahtjeve za rezervisanja propisane od strane ABRS;
  - Kritičko procjenjivanje adekvatnosti sveukupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući razvoj pokrivenosti izloženosti rezervacijama i udio bruto naplativih i nenaplativih izloženosti u ukupnoj bruto pokrivenosti izloženosti naplativih i nenaplativih kredita.
  - Ispitivanje da li Bančine objave u vezi sa umanjenjem vrijednosti i objavama povezanim s kreditnim rizikom u finansijskim izvještajima na odgovarajući način uključuju i opisuju relevantne kvantitativne i kvalitativne informacije zahtijevane primjenjivim okvirom finansijskog izvještavanja.

## **Izveštaj nezavisnog revizora Akcionarima Addiko Bank a.d. Banja Luka (*nastavak*)**

### ***Ostale informacije***

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže Glavne pokazatelje, Pismo predsjednika Uprave i Izveštaj 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 uslijed 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 uslijed 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 uslijed 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:

- prepoznamo 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 uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed greške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

## Izveštaj nezavisnog revizora Akcionarima Addiko Bank a.d. Banja Luka (nastavak)

### Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

- 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 Upravnog 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 cjelokupnu 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.

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.

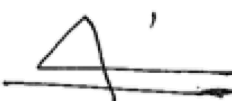
Mi takođe dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za nezavisnost i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koje se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo,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

Svetozara Markovića 5  
78000 Banja Luka  
Bosna i Hercegovina

  
Manal Bećirbegović  
Izvršni direktor



26. februara 2026. godine

  
Vedran Vukotić  
Ovlašteni revizor

## Skraćenice

ABC	Addiko Bank d.d., Hrvatska
ABBL	Addiko Bank a.d., Bosna i Hercegovina (Banja Luka)
ABH	Addiko Bank AG, Austrija (Holding)
ABM	Addiko Bank a.d., Crna Gora
ABS	Addiko Bank d.d., Slovenija
ABSA	Addiko Bank d.d., Bosna i Hercegovina (Sarajevo)
AC	Amortizirani troškovi
Povezano društvo	Društvo nad kojim se vrši materijalni uticaj u smislu poslovanja ili finansijske politike i koje je priznato u konsolidovanim izvještajima upotrebom metode udjela
Knjiga banke	Sve bilansne i vanbilansne pozicije banke koje nose rizike i koje nisu raspoređene u knjigu trgovanja
Bank@Work	Alternativni kanal prodaje usmjeren na pružanje pogodnosti kao glavne prednosti klijentu. Timovi poslovnica redovno posjećuju sjedišta velikih društava s mobilnom opremom, predstavljaju ponudu proizvoda iz usluga Banke, otvaraju proizvode na licu mjesta ili pomažu potencijalnim klijentima koji podnose zahtjev za kredit
CDS	Zamjena kreditnog rizika; finansijski instrument koji osigurava kreditne rizike, na primjer one koji se odnose na kredite ili vrijednosne papire
Promjena CL/GPL	Promjena u CL / bruto naplativi krediti
CL	Kreditni gubitak
CMA & CML	Imovina koja čini maržu klijenta (CMA) i Obaveze koje čine maržu klijenta (CML) je bruto marža u odnosu na imovinu, odnosno obaveze, uključujući uknjiženi redovni i prihod od kamata i slično i obračunski troškovi i koristi, definisani u okviru metodologije za utvrđivanje cijena prenosa sredstava
Omjer troškova i prihoda (CIR)	Operativni troškovi / (Neto kamatni prihod + Neto prihod od naknada i provizija)
Pokazatelj troška rizika	Troškovi kreditnih gubitaka na finansijskoj imovini / Izloženosti koje nose kreditni rizik
CRB	Snošenje kreditnog rizika
Banka	Bilo koja institucija čije poslovanje je primanje depozita i sredstava sa obavezom vraćanja i davanje kredita za vlastiti račun u skladu sa Zakonom o bankama
CSF	"Centralne upravljačke funkcije" i utvrđene usluge koje imaju prirodu aktivnosti akcionara i koje se stoga pružaju i naplaćuju isključivo Banci. CSF se odnose na strateško usmjeravanje, koordinaciju, podršku, praćenje i upravljanje, npr. ljudski resursi, pravni poslovi, marketing
Krediti klijentima	Izloženost kredita iz bilansa uključujući obračunatu kamatu, bruto iznos rezerviranja za naplative i nenaplative kredite
Derivati	Finansijski instrumenti čija vrijednost zavisi od vrijednosti odnosno imovine (kao što su dionice ili obveznice). Najvažniji derivati su fjučersi, opcije i zamjene
Fer vrijednost	Cijena koja bi bila primljena za prodaju imovine ili plaćena za prenos obaveze u uobičajenoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja
FDI	Direktno strano ulaganje
FVTOCI	Fer vrijednost putem OCI
FVTPL	Fer vrijednost putem dobiti ili gubitka
Devizne transakcije i dinamička konverzija valuta	Kursne razlike i Dinamički devizni kursevi

Centralne vlade	Centralne vlasti, državne ili regionalne vlasti i lokalne vlasti, uključujući administrativne organe i neprofitna društva, ali isključujući javna društva i privatna društva u vlasništvu tih uprava koji imaju komercijalnu aktivnost (što se objelodanjuje pod “banke”, “druge finansijske institucije” ili “nefinansijska društva” u zavisnosti od njihove djelatnosti); fondovi socijalnog osiguranja; i međunarodne organizacije, kao što su institucije Evropske unije, Međunarodni monetarni fond i Banka za međunarodne namire
Plasmani kredita	Uključuju isplate kredita (potrošačko-hipotekarnih i stambenih kredita, bez revolving kredita) i interno refinansiranje koje se odnosi na transakcije unutar banke
Bruto izloženost	Izloženost kredita iz bilansa i vanbilansnih kredita uključujući obračunate kamate, bruto iznos rezerviranja za naplative i nenaplative kredite
Bruto naplativi krediti	Izloženost kredita iz bilansa bez obračunate kamate i bez odbitka rezerviranja za naplative kredite
GSS	Znači "zajedničke usluge grupe", odnosno utvrđene usluge kojima je cilj pružanje ekonomske ili komercijalne vrijednosti članovima Grupe putem unapređenja ili održavanja njihovog poslovnog položaja, npr. transakcijsko bankarstvo, pozadinski uredi, digitalno bankarstvo. GSS se ne odnose na aktivnosti dioničara, tj. aktivnosti koje se obavljaju samo zbog dioničkog udjela u jednom ili više drugih članova Grupe i koje se pružaju i obračunavaju na odnosnog člana Grupe koji je njihov primatelj
Domaćinstva	Pojedinci ili grupe pojedinaca kao potrošači i proizvođači robe i nefinansijskih usluga isključivo za vlastitu konačnu potrošnju i kao proizvođači tržišne robe i nefinansijskih i finansijskih usluga, pod uslovom da njihove aktivnosti nisu aktivnosti tih kvazidruštava. Neprofitne institucije koje služe domaćinstvima (“NPISH”) i koje se prvenstveno bave proizvodnjom netržišnih roba i usluga namijenjenih određenim grupama domaćinstava su uključene
Velika društva	Segment Velika društva obuhvata pravne subjekte i preduzetnike s godišnjim bruto prihodom do 97.791 hiljada BAM
LCR	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti; omjer visokokvalitetne likvidne imovine i neto novčanih tokova u narednih 30 dana
Omjer finansijske poluge	Omjer redovnog osnovnog kapitala na određene izloženosti u Izvještaju o finansijskom položaju i van njega obračunat u skladu s Odlukom o izračunavanju kapitala banke
Kredit i potraživanja	Bruto knjigovodstveni iznos kredita i potraživanja umanjeno za rezerviranja za ECL (očekivane kreditne gubitke)
Omjer kredita i depozita	Označava sposobnost banke da refinansira svoje kredite depozitima, a ne velikim izvorima finansiranja. Zasniva se na neto kreditima klijentima i obračunava s kreditima nefinansijskim društvima i domaćinstvima u vezi s depozitima od nefinansijskih društava i domaćinstava. Nivo segmenta: Krediti i potraživanja podijeljeni finansijskim obavezama po amortiziranim troškovima
Period utvrđivanja gubitaka (LIP)	Vremenski period od trenutka neispunjenja obaveze klijenta do trenutka kada neispunjenje obaveze bude priznato u Banci
Neto prihod banke	Zbir neto kamatnog prihoda i neto prihoda od naknada i provizija
Neto kamatni prihod (nivo segmenta)	Neto kamatni prihod na nivou segmenta uključuje ukupan kamatni prihod koji se odnosi na efektivnu kamatnu stopu od bruto naplativih kredita, kamatni prihod od NPE, prihod od kamata i slično, rashode po osnovu kamata od depozita klijenata, naknade od utvrđivanja cijena prenosa sredstava i raspoređeni prinos od kamata i manjka likvidnosti
NIM	Neto kamatna marža koristi se za vanjsko poređenje s drugim bankama i kao interno mjerenje profitabilnosti proizvoda i segmenata. Obračunava se s neto kamatnim prihodom utvrđenim u odnosu na prosječnu kamatonosnu imovinu (ukupna imovina umanjena za ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate i povezana društva, nematerijalna trajna imovina, materijalna trajna imovina, poreska imovina i druga imovina)

Nefinansijska društva	Društva i kvazidruštva koja se na bave finansijskim posredovanjem nego prvenstveno proizvodnjom tržišnih roba i usluga
NPE	Neprihodujuća izloženost u statusu neispunjenja obaveza (Bruto knjigovodstveni iznos). Status neispunjenja obaveza i time neprihodujuća izloženost primjenjuje se ako se može pretpostaviti sa je malo vjerovatno da će klijent ispuniti sve svoje kreditne obaveze prema banci, ili ako dužnik kasni s plaćanjem najmanje 90 dana po bilo kojoj materijalnoj kreditnoj obavezi prema Banci
Omjer NPE	Ekonomski omjer koji pokazuje omjer kredita koji su klasificirani kao nenaplativi u statusu neispunjenja obaveza u odnosu na cijeli kreditni portfelj klijenta. Definicija neprihodujućeg usvojena je iz regulatornih standarda i smjernica i obuhvata generalno klijente kod kojih je otplata upitna, realizacija kolaterala se očekuje i koji su zato premješteni u segment rejtinga klijenta u statusu neispunjenja obaveza. Ovaj omjer odražava kvalitet kreditnog portfolia banke i daje indikator za provođenje upravljanja kreditnim rizikom banke. Neprihodujuća izloženost/izloženost koja nosi kreditni rizik (bilansna i vanbilansna)
Omjer pokrivenosti NPE	Opisuje u kojoj mjeri je neprihodujuća izloženost u statusu neispunjenja obaveza pokrivena umanjnjima vrijednosti (rezerviranja za kreditne gubitke pojedinačna i na osnovu portfolia) i time takođe izražava sposobnost banke da apsorbira gubitke iz svoje NPE. Obračunava se s gubicima umanjjenja vrijednosti utvrđenim u odnosu na neprihodujuću izloženost u statusu neispunjenja obaveza
Pokriće kolaterala za NPE	Kolaterali dodijeljeni neprihodujućoj izloženosti / neprihodujuća izloženost
Opcija	Pravo na kupovinu (poziv) ili prodaju (ponuda) odnosno referentne imovine po ugovorenoj cijeni u utvrđenom vremenskom periodu ili trenutku
OTC	Vanberzovno; trgovina nestandardiziranim finansijskim instrumentima direktno između učesnika na tržištu umjesto putem zamjene
Druga finansijska društva	Sva finansijska društva i kvazidruštva osim kreditnih institucija kao što su investicione firme, investicioni fondovi, osiguravajuća društva, penzionirani fondovi, zajednička ulaganja i klirinške kuće, kao i ostali finansijski posrednici, pomoćne finansijske institucije i vlastite finansijske institucije i zajmodavci
PI	Fizička lica
POCI	Kupljena ili stečena imovina umanjena za kreditne gubitke
Javne finansije	Segment Javne finansije uključuje sve subjekte u državnom vlasništvu
Redovni kamatni prihod	Redovni kamatni prihod povezan je s nominalnom kamatnom stopom iz bruto naplativih kredita isključujući prihod od naknada za izdavanje, zateznih kamata i cijena prenosa sredstava
Stečena materijalna imovina	Imovina stečena tokom postupka prisilne naplate kredita
Stanovništvo (PI/Micro)	Segment Stanovništvo uključuje sljedeće kategorije PI, fizička lica koja ne predstavljaju grupu, društvo ili organizaciju
Rizikom ponderirana imovina (RWA)	Bilansne i vanbilansne pozicije, koje su rizikom ponderirane u skladu s Odlukom o izračunavanju kapitala banke
Povrat na materijalni kapital	Obračunat kao rezultat nakon poreza podijeljen prosjekom kapitala umanjen za nematerijalnu imovinu matičnog društva za dati period
SME	U ovom korporativnom segmentu uključeni su standard klijenti kao i mala mala i srednja društva s godišnjim bruto do 97.791 hiljada BAM.
Nivo kreditnog rizika 1	Nivo umanjjenja vrijednosti koje se odnosi na to finansijske instrumente za koje se primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka i za koje nije evidentirano značajno povećanje kreditnog rizika od njihovog početnog priznavanja. Umanjenje vrijednosti mjeri se u iznosu od 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka
Nivo kreditnog rizika 2	Nivo umanjjenja vrijednosti koje se odnosi na to finansijske instrumente za koje se primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka i za koje je značajno povećanje kreditnog rizika evidentirano od njihovog početnog priznavanja. Umanjenje vrijednosti mjeri se u iznosu od ukupnog očekivanog kreditnog gubitka

Nivo kreditnog rizika 3	Nivo umanjena vrijednosti koje se odnosi na finansijske instrumente za koje se primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka i koji su umanjeni za kreditne gubitke. Umanjenje vrijednosti mjeri se u iznosu od ukupnog očekivanog kreditnog gubitka
Stopa ukupnog kapitala (TCR)	Sva prihvatljiva vlastita sredstva, predstavljena u % ukupnog rizika prema Odluci o upravljanju kapitalom
Dopunski kapital	Dopunski kapital (Tier 2 capital - T 2) banke sastoji se od stavki dopunskog kapitala banke nakon umanjena za regulatorna usklađenja u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke
TLOF	Ukupne obaveze i vlastita sredstva
Viber	Viber je besplatna usluga razgovora za pametne telefone i desktop kompjutere. Ovaj program omogućava IP telefoniju i instant poruke između korisnika Vibera putem interneta
Prinos od GPL	Redovni kamatni prihod / bruto naplativi krediti
DWH	Baza podataka
CRE	Komercijalna nekretnina kao kolateral
RRE	Rezidencijalna nekretnina kao kolateral
TTC	Kroz ciklus (eng. Through-the-cycle)
PIT	Trenutak u vremenu (eng. Point-in-time)
K&E rizici	Klimatski i ekološki rizici
NKR	Nivo kreditnog rizika

# Oznaka

**Izdavač Finansijskog izvještaja  
i odgovorna za sadržaj:**

Addiko Bank a.d.

Aleja Svetog Save 13

78 000 Banja Luka

Tel. +387 (51) 336-510

[www.addiko-rs.ba](http://www.addiko-rs.ba)

Ovaj izvještaj smo sastavili sa najvećom pažnjom i provjerili smo podatke na kojima se zasniva. Međutim, ne mogu se isključiti greške zaokruživanja ili greške u prenosu, slaganju slova ili štampanju.