



„Naša banka” a.d. Banja Luka

**Izvještaj nezavisnog eksternog revizora
i
finansijski izvještaji za 2024. godinu**

SADRŽAJ

	Strana
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1 - 5
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	
Izvještaj o ukupnom rezultatu	
Izvještaj o finansijskom položaju	
Izvještaj o promjenama na kapitalu	
Izvještaj o tokovima gotovine	
Napomene uz finansijske izvještaje	1 - 88

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke a.d. Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja “Naše Banke“ a.d. Banja Luka (“Banka”), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2024. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2024. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (*IESBA Kodeks*), *zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj* i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna pitanja revizije

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

Rezervisanja za kreditne gubitke

Ključno pitanje revizije

Banka obračunava rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivoj na banke u Republici Srpskoj. Banka je na dan 31. decembra 2024. godine formirala ispravku vrijednosti za finansijska sredstva u iznosu od KM 10,583 hiljada za finansijsku aktivu u obimu od ukupno KM 355,903 hiljada, kao i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivu u iznosu od KM 130 hiljada za rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od KM 19,981 hiljade u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Ova rezervisanja za gubitke predstavljaju najbolju procjenu rukovodstva u pogledu očekivanih gubitaka za kreditni portfolio na datum bilansa stanja. Ovo je ključno revizijsko pitanje jer je značajna procjena uključena u određivanje očekivanih kreditnih gubitaka.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke A.D. Banja Luka (Nastavak)

Ključna pitanja revizije (Nastavak)

Rezervisanja za kreditne gubitke (Nastavak)

Ključna područja procjene uključuju tumačenje zahtjeva da se odredi umanjeње vrijednosti po osnovu primjene MSFI 9, a koje je usklađeno sa zahtjevima zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u Republici Srpskoj. Dalje, Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske dozvoljeno je bankama da, ukoliko nemaju adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nisu u mogućnosti da utvrde vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, koriste za obračun ispravke vrijednosti minimalno propisane procenite samom Odlukom. Banka je zbog određenih manjkavosti internog modela koji je bio u primjeni do 31. decembra 2019. godine odlučila da od 1. januara 2020. godine u potpunosti uskladi svoj način obračuna obezvrijeđenja sa pomenutom odlukom i obračun ispravke vrijednosti radi po pravilima propisanim navedenom Odlukom.

Banka za potrebe obračuna ispravke vrijednosti primjenjuje sljedeća tri nivoa obezvrijeđenja:

- Nivo 1 - nizak nivo kreditnog rizika.
- Nivo 2 - povećan nivo kreditnog rizika.
- Nivo 3 - izloženosti kod kojih je nastalo umanjeње vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.

Osnovni kriterijum za razvrstavanje finansijskih sredstava u nivoe rizika je docnja - plasmani sa docnjom većom od 30 dana se svrstavaju u Nivo rizika 2, a sa docnjom većom od 90 dana u nivo kreditnog rizika 3. Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu.

Za obračun ispravke vrijednosti finansijskih instrumenata u nivou 1 se primjenjuje procenat od 2%, a za finansijske instrumente u nivou 2 procenat od 8%. Za finansijske instrumente u nivou 3 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta na bazi procjene očekivanih novčanih tokova kao i očekivanih priliva od realizacije kolaterala, koji se zatim porede sa iznosom ispravke vrijednosti obračunatim primjenom minimalnih procenata propisanim Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka na izloženost Banke, i knjigovodstveno se evidentira viši od ta dva.

Veza sa objelodanjivanjem u napomenama

Napomene 3.7, 8. i 30.1 uz finansijske izvještaje.

Primijenjene procedure revizije

U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za gubitke po kreditima, mi smo:

- Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja.
- Izvršili pregled Politike upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka.
- Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica, i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenata i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke A.D. Banja Luka (Nastavak)

Ključna pitanja revizije (Nastavak)

Rezervisanja za kreditne gubitke (Nastavak)
--

Primijenjene procedure revizije (Nastavak)

- Testirali, koristeći uzorke, da li su objektivni dokazi obezvrijeđenja u potpunosti identifikovani i procijenili da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate dugova dužnika u vezi sa kreditima i plasmanima za koje se smatra da su u docnji. Takođe smo procijenili adekvatnost klasifikacije finansijskih instrumenata u Nivo kreditnog rizika u skladu sa zahtjevima Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, uzimajući u obzir i uticaj COVID-19 na tu klasifikaciju.
- Izvršili smo provjeru kalkulacije za obračun rezervisanja na odabranom uzorku kredita i plasmana.
- Za uzorak pojedinačno obezvrijeđenih kredita, analizirali smo najnovija dešavanja kod dužnika i osnovu mjerenja vrijednosti obezvrijeđenja, i razmotrili da li su ključna prosuđivanja bila adekvatna kada se uzmu u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo ponovo izvršili obračun obezvrijeđenja utvrđen od strane rukovodstva Banke. Pored toga, testirali smo ključne ulazne podatke za obračun obezvrijeđenja, uključujući očekivane buduće tokove gotovine i vrednovanje kolaterala u posjedu i razmotrili sa rukovodstvom Banke da li su procjene vrijednosti bile ažurne, konzistentne sa strategijom koja se slijedi u pogledu određenog dužnika i adekvatne za tu svrhu.
- Procijenili smo adekvatnost objelodanjivanja Banke obuhvaćene u Napomenama 3.7, 8. i 30.1. finansijskih izvještaja.

Ostale informacije

Rukovodstvo Banke je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije sadrže Godišnji izvještaj, ali ne uključuju finansijske izvještaje i naš revizorski izvještaj o njima. Ostale informacije se očekuju da će nam biti dostupne nakon datuma izdavanja revizorskog izvještaja.

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

U vezi sa našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost da pročitamo ostale informacije i, u provođenju toga, razmotrimo da li su ostale informacije značajno protivrječne finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

Kada pročitamo ostale informacije, ukoliko zaključimo da one sadrže materijalno značajnu grešku, dužni smo da ovu stavku komuniciramo sa licima koja su zaduženi za upravljanje.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke A.D. Banja Luka (Nastavak)

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlaštenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlaštena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Banke.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke A.D. Banja Luka (Nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja (Nastavak)

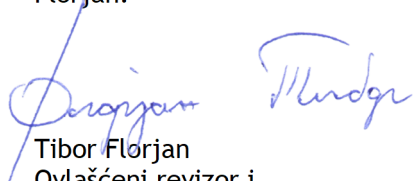
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Banku prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identifikujemo tokom naše revizije.

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

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

Partner angažovanja na reviziji čiji je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Tibor Florjan.


Tibor Florjan
Ovlašćeni revizor i
Lice ovlašćeno za zastupanje



Društvo za konsalting i reviziju BDO d.o.o.
Ive Andrića 15, Banja Luka

25. april 2025. godine

**IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA
NA DAN 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(BILANS USPJEHA)
(U hiljadama BAM)**

OPIS	Napomena	2024.	2023.
Prihodi od kamata	5	13,140	11,094
Rashodi od kamata	5	(3,174)	(1,795)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata		9,966	9,299
Prihodi od naknada i provizija	6	8,242	7,583
Rashodi od naknada i provizija	6	(1,277)	(1,461)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija		6,965	6,122
Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća)		-	-
Neto prihodi po osnovu kursnih razlika	7	356	396
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu ukidanja rezervisanja za obaveze		-	-
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja		-	-
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvrjeđenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	8	(678)	(1,150)
Neto operativni prihod		16,609	14,667
Rashodi operativnog poslovanja	9	(6,046)	(5,505)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(7,261)	(5,830)
Troškovi amortizacije	11	(1,670)	(1,501)
Ostali prihodi	12	1,005	795
Ostali rashodi	13	(134)	(319)
Poslovni dobitak		2,503	2,308
Dobitak/(gubitak) prije oporezivanja		2,503	2,308
Porez na dobit	14	(284)	(240)
Dobitak po osnovu odloženih poreskih sredstava i obaveza		-	-
Dobitak/(gubitak) posle oporezivanja		2,219	2,068
Ostali dobiti i gubici u periodu			
Dobici / (gubici) po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na HOV		-	-
Dobici / (gubici) po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima		1	169
Ostali ukupan rezultat u periodu		1	169
Ukupan rezultat za obračunski period		2,220	2,237

Banja Luka, 19. mart 2025. godine

Sanda Glamočič

Sanda Glamočič
Lice sa licencom

Andrej Đurica
Direktor Sektora za finansije,
računovodstvo i izvještavanje

Dejan Vuklišević
Predsjednik Uprave



IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(BILANS STANJA)
(U hiljadama BAM)

	<u>Napomena</u>	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	15	89,068	103,593
Hartije od vrednosti	16	24,867	30,810
Kredit i plasmani bankama	17	9,731	12,560
Kredit i plasmani komitentima	18	198,184	167,682
Udeli (učešća)		421	421
Nematerijalna imovina	19	854	918
Nekretnine, postrojenja i oprema	19	6,869	6,935
Investicione nekretnine	20	2,430	2,081
Odložena poreska sredstva	14(b)	119	122
Stalna sredstva namijenjena prodaji	21	0	349
Ostala sredstva	22	3,469	3,582
UKUPNA AKTIVA		336,012	329,053
PASIVA			
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	23	1,139	1,727
Depoziti klijenata	24	269,734	266,149
Obaveze po kreditima	23	20,223	21,141
Rezervisanja	25	280	208
Ostale obaveze i PVR	26	7,207	9,631
UKUPNE OBAVEZE		298,583	298,856
Akcijski kapital	27	38,182	33,182
Emisiona premija		(1446)	(1446)
Revalorizacione rezerve		305	306
Zakonske rezerve		56	56
Rezultat tekuće godine		2,219	2,232
Akumulirani rezultat		(1,887)	(4,133)
UKUPNI KAPITAL		37,429	30,197
UKUPNA PASIVA		336,012	329,053

Banja Luka, 24. april 2025. godine

Sanda Glamović

Sanda Glamović
Lice sa licencom

Andrej Đurica

Andrej Đurica
Direktor Sektora za finansije,
računovodstvo i izvještavanje



Dejan Vuklišević
Predsjednik Uprave

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA
NA DAN 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(U hiljadama BAM)**

	Akcijski kapital	Emisiona premija	Revalorizacione rezerve	Ostale rezerve	Akumulisani rezultat	UKUPNO
Stanje na dan 1. januara 2023. godine	30,057	(821)	475	56	(4,132)	25,635
Pokriće gubitka	-	-	-	-	-	-
Emisija akcijskog kapitala	3,125	(625)	-	-	-	2,500
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	2,068	2,068
Prenos u neraspoređenu dobit za otuđena osnovna sredstva	-	-	(169)	-	169	-
Ostalo	-	-	-	-	(6)	(6)
Povećanje po osnovu vrednovanja vlasničkih hartija od vrijednosti	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	33,182	(1,446)	306	56	(1,901)	30,197
Stanje na dan 1. januara 2024. godine	33,182	(1,446)	306	56	(1,901)	30,197
Pokriće gubitka	-	-	-	-	-	-
Emisija akcijskog kapitala	5,000	-	-	-	-	5,000
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	2,219	2,219
Prenos u neraspoređenu dobit za otuđena osnovna sredstva	-	-	(1)	-	1	-
Ostalo	-	-	-	-	13	13
Povećanje po osnovu vrednovanja vlasničkih hartija od vrijednosti	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	38,182	(1,446)	305	56	332	37,429

Banja Luka, 19. mart 2025. godine

Sanda Glamočić

Sanda Glamočić
Lice sa licencom

Andrej Đurica

Andrej Đurica
Direktor Sektora za finansije,
računovodstvo i izvještavanje



Dejan Vuklišević

Dejan Vuklišević
Predsjednik Uprave

**IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA
NA DAN 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(U hiljadama BAM)**

	Period završen 31. decembra	
	2024	2023
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	20,924	18,132
Isplate kamata	(3,300)	(3,849)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	9	241
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(15,774)	(12,509)
Neto povećanje/smanjenje OB.R kod CB i depozita drugih.banaka	(1,969)	(4,597)
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(1,382)	(1,436)
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(30,023)	(16,989)
Depoziti klijenata	1,562	35,359
Neto povećanje/smanjenje ostalih obaveza	51	2,033
Plaćeni porez na dobit	(278)	(148)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	-30,180	16,237
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Primici kamata	1,002	695
Primici dividendi	36	35
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(197)	(29)
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	353	653
Naplaćene dospjele hartije od vrijednosti (Prodaja) drugih ulaganja	35,598	44,685
	(29,764)	(45,283)
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	7,028	756
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Primici od izdavanja akcija	5,000	2,500
Kamata plaćena na pozajmice	0	(41)
Uzete pozajmice	31,131	5,379
Povrat pozajmica	(-30,213)	(4,003)
Ostali primici (odlivi)	0	4,227
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	5,918	8,062
NETO PORAST NOVČANIH SREDSTAVA I NOVČANIH EKVIVALENATA	-17,234	25,055
NOVČANA SREDSTVA I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	115,462	90,011
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA	356	396
NOVČANA SREDSTVA I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	98,584	115,462

Banja Luka, 24. april 2024. godine


Sanda Glamočić
Lice sa licencom


Andrej Đurica
Direktor Sektora za finansije,
računovodstvo i izvještavanje




Dejan Vuklišević
Predsjednik Uprave

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 2024

NAŠA BANKA A.D. BANJA LUKA



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA

Naša Banka A.D. Banja Luka (u daljem tekstu: "Banka") nastala je promjenom vlasničke strukture (jul 2019. godine) kao i promjenom naziva (novembar 2019. godine) i pravni je sljedbenik Pavlović International Bank A.D. Slobomir, Bijeljina.

Banka je osnovana kao akcionarsko društvo pod nazivom Pavlović International Bank A.D. Slobomir Bijeljina, dana 6. marta 1999. godine od strane bračnog para Miroslave i Slobodana Pavlović. Osnivanje Banke je registrovano u Osnovnom sudu u Bijeljini Rješenjem broj Fi - 260/01. od 2. aprila 2001. godine.

Na dan 30. septembra 2001. godine, izvršeno je pripajanje Pavlović International Bank a.d. Slobomir – Bijeljina Semberskoj banci a.d. Bijeljina. Banka posluje na osnovu rješenja Okružnog suda u Bijeljini Fi-894/2001 od 27. novembra 2001. godine. Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS") je dala saglasnost za osnivanje Banke Odlukama 05-1211-1/2001 i 05-1212-1/2001.

Na dan 1. novembra 2002. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Brčko, što je ABRS odobrila nakon datuma pripajanja Rješenjem broj 03-32-1623-1/02, od 31. decembra 2002. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Brčkom.

Na dan 1. aprila 2003. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Doboje – u privremenoj upravi, što je također ABRS odobrila, nakon datuma pripajanja, svojim Rješenjem broj 03-31-1622-6/2, od 27. maja 2003. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Doboju.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 1. aprila 2019. godine donijela Odluku o pokriću gubitka i smanjenju osnovnog kapitala u ukupnom iznosu od 10,830,204 KM na teret zakonskih rezervi u iznosu od 2,884 KM, rezervi iz dobiti iz prethodnih godina u iznosu od 1,915,454 KM i na teret osnovnog kapitala redovnih akcija u iznosu od 8,911,866 KM. Takođe, na istoj sjednici donijeta je i Odluka o smanjenju osnovnog kapitala za iznos od 8,911,866 KM, te on nakon smanjenja iznosi 16,832,313 KM i sastoji se od 10,832,313 redovnih akcija klase "A" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM i 6,000 hiljada prioritarnih nekumulativnih konvertibilnih akcija klase "B" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM. Skupština je na istoj sjednici donijela i odluku o XVIII emisiji redovnih akcija po osnovu smanjenja osnovnog kapitala (emitovano je 10,832,313 akcija pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). ABRS je 12. aprila 2019. godine donijela Rješenje broj 03-526-5/2019 kojim je dala odobrenje na XVIII emisiju akcija, a ista je upisana u Registar emitenata kod Komsije za hartije od vrijednosti Republike Srpske 19. aprila 2019. godine. Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 25. aprila 2019. godine, dok je Okružni privredni sud u Bijeljini donio Rješenje o registraciji smanjenja kapitala 29. maja 2019. godine.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 1. aprila 2019. godine donijela Odluku o povećanju osnovnog kapitala za iznos od 7,000 hiljada KM iz XIX emisije akcija, javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, kojom se emituje 7,000 hiljada redovnih akcija klase "A" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI (Nastavak)

ABRS je 12. aprila 2019. godine donijela Rješenje broj 03-527-5/2019 kojim je dato odobrenje na XIX emisiju akcija. Dana 22. jula 2019. godine realizovana je cjelokupna količina od 7,000 hiljada akcija po nominalnoj vrijednosti od strane privrednog društva Pavgord d.o.o. Foča u iznosu od 5,250 hiljada akcija i privrednog društva Galens Invest d.o.o. Novi Sad, Republika Srbija u iznosu od 1,750 hiljada akcija. Komsija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je donijela Rješenje o proglašenju emisije uspješnom pod brojem 05-3-233 dana 29. jula 2019. godine. Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 30. jula 2019. godine.

Skupština Banke je na sjednici održanoj 29. oktobra 2019. godine donijela odluku o promjeni naziva Banke u Naša banka A.D. Bijeljina i usvojen je novi Statut Banke.

U skladu sa odlukom Skupštine akcionara broj 01-1-999/23 od 26.01.2023. godine izvršena je dvadesetdruga emisija redovnih akcija NAŠE BANKE A.D. BANJA LUKA. Ukupan broj akcija koje se emituju dvadesetdrugom emisijom je 3.125.000 redovnih običnih akcija, vrijednost emisije od 3.125.000,00 KM.

U skladu sa odlukom Skupštine akcionara broj 01-1-SB1475/24 od 12.09.2024. godine izvršena je dvadesettreća emisija redovnih akcija NAŠE BANKE A.D. BANJA LUKA. Ukupan broj akcija koje se emituju dvadesettrećom emisijom je 5.000.000 redovnih običnih akcija, vrijednost emisije od 5.000.000,00 KM.

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.

Na dan 31. decembra 2024. godine, Banka se sastojala od centrale u Banjoj Luci i 6 filijala u: Bijeljini, Banjoj Luci, Brčkom, Doboju, Zvorniku i Istočnom Sarajevu sa ukupno 16 ekspozitura, 8 agencija i 1 šalterom. Na dan 31. decembra 2024. godine, Banka je imala 214 zaposlenih radnika (2023. godine – 204 zaposlena radnika).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

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 pomenutih zakona („ABRS”).

Propisi o računovodstvu koji se primjenjuje u RS zasnovani su na odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji ("Zakon"), (Službeni glasnik Republike Srpske 94/15 i 78/20).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (Nastavak)

Banke pripremaju i prezentuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"), njihovim izmjenama i tumačenjima (interpretacije standarda), Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI") i njihovim izmjenama i tumačenjima ("Interpretacije Međunarodnog finansijskog izveštavanja") izdat od strane IASB-a, ali prevedeno i objavljeno od strane Saveza računovođa i revizora Republike Srpske.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (Nastavak)

2.1. Izjava o usklađenosti (Nastavak)

MRS, MSFI i tumačenja izdata od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenja međunarodnog finansijskog izveštavanja od 31. decembra 2018. prevedeni su i objavljeni od strane Saveza računovođa i revizora Republike Srpske. Upravni odbor Saveza računovođa i revizora Republike Srpske ("Savez RR RS") je donio "Odluku o utvrđivanju i objavljivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (MSFI) iz 2019. godine". Prema navedenoj Odlukom utvrđuju se i objavljuju prevodi Standarda i tumačenja izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde do 31. decembra 2018. godine, koji su objavljeni na web stranici Saveza RR RS, a koji se počinju primjenjivati u Republici Srpskoj za finansijske izvještaje koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2021. godine.

Dodatno, Agencija za bankarstvo Republike Srpske je svojim dopisom prema Udruženju Banaka Bosne i Hercegovine br 05-500-1572-3/17 od 16. oktobra 2017. godine, naložila primjenu naredna tri standarda koji nisu prevedeni u Republici Srpskoj niti objavljeni na stranici Saveza RR RS:

- MSFI 9 „Finansijski Instrumenti“
- MSFI 15 „Prihodi od ugovora sa kupcima“
- MSFI 16 „Lizing“

Agencija za bankarstvo RS je usvojila Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja je stupila na snagu 1. januara 2020. godine, koja je rezultirala određenim razlikama proisteklim iz obračuna umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke u odnosu na zahtjeve MSFI 9: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“), kao i na uticaj Odluke na vrednovanje nefinansijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (a čije vrednovanje je u djelokrugu drugih relevantnih MSFI).

S obzirom da Odluka propisuje da ukoliko Banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, Banka je zbog određenih manjkavosti svog internog modela za obezvrjeđenje razvijenog u skladu sa MSFI 9 odlučila da od 1. januara 2020. godine u potpunosti prilagodi obračun ispravke vrijednosti zahtijevima Odluke ABRs.

S obzirom da je u toku proces razvijanja novog modela usklađenog sa zahtjevima MSFI 9, Banka nije u mogućnosti da obračuna razliku između obračuna u skladu sa Odlukom ABRs i u skladu sa MSFI 9.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH
IZVJEŠTAJA (Nastavak)**

2.2. Osnove za sastavljanje

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

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

Iznosi u finansijskim izvještajima u prilogu su izraženi u hiljadama Konvertibilnih marka (u hiljadama KM).

Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

Banka je prilikom sastavljanja izvještaja o tokovima gotovine za poslovnu 2024. godinu koristila direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni uz finansijske izvještaje, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

(a) Standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda na snazi od 1. januara 2024. godine koji još uvijek nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srpskoj

Do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izvještaja, sljedeći novi i izmijenjeni MRS, MSFI i tumačenja izdati od strane IASB-a, odnosno IFRIC-a, stupili su na snagu 1. januara 2024. godine i kao takvi su primjenjivi na finansijske izvještaje za 2024. godinu. Međutim, kako još uvijek nisu zvanično prevedeni i objavljeni od strane Ministarstva, nisu primijenjeni od strane Bnke:

- Izmjene MSFI 16 „Lizing“ – Obaveze po osnovu lizinga u prodaji i povratnog lizinga. Izmjene i dopune imaju za cilj da poboljšaju zahtjeve koje prodavac-zakupac koristi u odmjerenju obaveze za lizing koja proizlazi iz transakcije prodaje i povratnog zakupa u MSFI 16, dok se ne mijenja računovodstveni tretman zakupa koji nije u vezi sa transakcijama prodaje i povratnog lizinga.
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Klasifikacija obaveza na kratkoročne i dugoročne. Cilj izmjena je da razjasni principe u MRS 1 za klasifikaciju obaveza na kratkoročne i dugoročne.
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Dugoročne obaveze sa kovenantama. Izmjenama se pojašnjava kako uslovi koje entitet mora da ispuni u roku od dvanaest meseci nakon datuma izvještajnog perioda utiču na klasifikaciju obaveza.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH
IZVJEŠTAJA (Nastavak)**

2.2. Osnove za sastavljanje (Nastavak)

(a) Standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda na snazi od 1. januara 2024. godine koji još uvijek nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srpskoj (Nastavak)

- Izmjene MRS 7 „Izveštaj o tokovima gotovine“ i MSFI 7 „Finansijski instrumenti: objelodanjivanja“ – Finansijski aranžmani dobavljača. Izmjenama se dodaju zahtjevi za objelodanjivanjem, kao i „reperne tačke“ u okviru postojećih zahtjeva za objelodanjivanjem koji od entiteta traže da obezbijede kvalitativne i kvantitativne informacije o finansijskim aranžmanima dobavljača.

Shodno prethodno navedenom, a imajući u vidu potencijalno materijalne efekte koje odstupanja računovodstvenih propisa Republike Srpske od MRS i MSFI mogu imati na finansijske izvještaje Banke, priloženi finansijski izvještaji se ne mogu smatrati finansijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa punom primjenom MSFI.

(b) Novi standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i koji nisu ranije usvojeni od strane Banke

IASB je objavio značajan broj novih i izmijenjenih standarda koji nisu na snazi za godišnji izvještajni period koji počinje 1. januara 2024. godine i nisu ranije usvojeni od strane Banke:

- Izmjene MRS 21 „Efekti promjene deviznih kurseva“ - Nedostatak razmjernosti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2025. godine). Izmjenama se precizira kako se vrši procjena da li je valuta razmjernost i kako se utvrđuje trenutni devizni kurs ukoliko nije.
- Izmjene MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ – Dopune klasifikacije i odmjerenosti finansijskih instrumenata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2026. godine);
- Izmjene MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ i MSFI 7 „Finansijski instrumenti: objelodanjivanja“ – Izmjene vezane za finansijske ugovore koji se odnose na električnu energiju zavisnu od prirode (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2026. godine);

(b) Novi standardi, standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda na snazi od 1. januara 2024. godine koji još uvijek nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srpskoj (Nastavak)

- MSFI 18 „Prezentacija i objelodanjivanje u finansijskim izvještajima“ – Novi MSFI računovodstveni standard koji u potpunosti zamjenjuje MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2027. godine);
- MSFI 19 „Zavisna društva bez javne odgovornosti: Objelodanjivanja“ – Novi MSFI računovodstveni standard koji definiše zahtjeve koje entitet smije primijeniti umjesto primjenjivanja zahtjeva objelodanjivanja iz drugih MSFI računovodstvenih standarda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2027. godine).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH
IZVEŠTAJA (Nastavak)**

2.2. Osnove za sastavljanje (Nastavak)

Rukovodstvo Banke procenjuje da primjena prethodno navedenih standarda, tumačenja standarda i izmjena postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni od strane Banke neće imati značajan uticaj na finansijske izveštaje u periodu njihove početne primjene.

2.3. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2023. godinu, sastavljeni u skladu sa zakonskom regulativom koja se nije mijenjala, osim u domenu Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ABRS, koja je stupila na snagu 1. januara 2020. godine i rezultirala je određenim razlikama proisteklim iz izračuna umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke (za detaljne informacije videti Napomenu 2.1).

2.4. Stalnost poslovanja

Priloženi finansijski izveštaji Banke su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje podrazumijeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidivoj budućnosti, koja obuhvata period od najmanje dvanaest mjeseci od datuma finansijskih izveštaja.

2.5. Korišćenje procjenjivanja

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahtijeva primjenu izvjesnih ključnih računovodstvenih procjena. Ono, takođe, zahtijeva da rukovodstvo koristi svoje prosuđivanje u primjeni računovodstvenih politika Banke. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu odstupati od ovih procjena.

2.5. Korišćenje procjenjivanja (Nastavak)

Procjene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su izvršene procjene, predmet su redovnih provjera. Ukoliko se putem provjera utvrdi da je došlo do promjene u procijenjenoj vrijednosti, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izveštajima u periodu kada je do promjene došlo.

Oblasti koje zahtijevaju prosuđivanje većeg stepena ili veće složenosti, odnosno oblasti u kojima pretpostavke i procjene imaju materijalni značaj za priložene finansijske izveštaje objelodanjene su u Napomeni 4.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova). Prihodi od kamate obračunavaju se na dan dospijeća anuiteta za plaćanje, odnosno naplate.

Prihodi od kamata priznaju se na bazi obračuna metodom efektivne kamatne stope perioda u kome su ostvareni. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje očekivane buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta ili gde je prikladno, tokom kraćeg perioda na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade i troškove transakcije koji su sastavni dio efektivne kamatne stope.

U skladu sa MSFI 9, paragraf 5.4.1., u slučaju finansijskih sredstava koja nisu kupljena ili pri inicijalnom priznavanju obezvrijeđena, i za koje nema očiglednog dokaza obezvređenja na dan izvještavanja, prihod od kamate se priznaje primjenom metode efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva.

U slučaju finansijskih sredstava koja nisu kupljena ili pri inicijalnom priznavanju obezvrijeđena, već je naknadno došlo do značajnog pada njihovog kreditnog kvaliteta, prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva.

U slučaju obezvređenih sredstava uključujući i kupljena finansijska sredstva ili finansijska sredstva koja su pri inicijalnom priznavanju sadržavala objektivne dokaze o obezvređenju, prihodi od kamate se uvijek priznaju primjenom efektivne kamatne stope na amortizovanu vrijednost (neto osnovicu finansijskog sredstva). Efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik jeste stopa koja diskontuje procijenjene novčane tokove tokom očekivanog vijeka trajanja finansijskog sredstva na amortizovanu vrijednost za ova sredstva.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA (NASTAVAK)

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata (Nastavak)

Banka u slučaju obezvređenja finansijskog sredstva nastavlja da evidentira kamatu na sledeći način:

- Na kreditne partije po kojima se pokreće sudski postupak, nakon raskida ugovora o kreditu, obustavlja se dalji obračun zateznih kamata na proglašena dospelja potraživanja. Po okončanju sudskog postupka Banka, u skladu sa sudskom odlukom, izvrši obračun zatezne kamate.
- Krediti čija je naplata u kašnjenju preko 90 dana, raspoređuju se po zahtjevu regulatora u nivo kreditnog rizika 3, a ispravke vrijednosti za kamatu po tim kreditima formiraju se u 100% iznosu. Formirana ispravka vrijednosti se ukida naplatom ili trajnim otpisom dospelog potraživanja.

Rashodi kamata po depozitima i kreditima razgraničavaju se i priznaju u bilansu uspjeha u periodu na koji se odnose.

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena.

Naknade i provizije uglavnom nastaju po osnovu izvršenih usluga platnog prometa, administracije kredita, izdavanja garancija i akreditiva, kao i drugih usluga.

Naknade nastale kao rezultat procesa odobravanja kredita koje predstavljaju pokriće nastalih troškova Banke po tom osnovu priznaju se u momentu naplate, dok se naknade po osnovu administriranja kredita razgraničavaju na period otplate kredita, bez obzira kada su naplaćene i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

Prihodi od naknada po osnovu odobrenih garancija i akreditiva se razgraničavaju i priznaju kao prihod u srazmjeri sa proteklom vremenom korišćenja garancija i akreditiva i evidentiraju se u okviru prihoda od naknada.

3.3. Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrijednosti

U skladu sa MSFI 9, dobici/ gubici po osnovu dužničkih instrumenata kapitala koji se vrednuju kroz ostali rezultat, se priznaju kroz ostali rezultat, tj. na računima u okviru kapitala iskazuju se efekti promjene njihove fer vrijednosti, osim prihoda i rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kursnih razlika, do trenutka kada prestane priznavanje finansijskog sredstva ili kada se reklasifikuje. Kada prestane priznavanje finansijskog sredstva, kumulirani dobitak ili gubitak koji je prethodno priznat u ostalom rezultatu se reklasifikuje iz kapitala u bilans uspjeha.

Kamata obračunata primjenom efektivne kamatne stope se priznaje u bilansu uspjeha.

Dobici/ gubici po osnovu vlasničkih instrumenata kapitala ili finansijskih instrumenata čiji je poslovni model prikupljanje novčanih tokova kroz trgovanje, priznaju se u bilansu uspjeha. Svi realizovani ili nerealizovani dobici po osnovu promjene tržišne vrijednosti ovih hartija od vrijednosti se priznaju u korist prihoda odnosno na teret rashoda.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.3. Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrijednosti (Nastavak)

Hartije od vrijednosti čiji je poslovni model prikupljanje ugovorenih novčanih tokova, Banka vrednuje po amortizovanoj vrijednosti, koju čini prvobitna nabavna vrijednost po kojoj su stečene, uvećana za kamatu za protekli period po efektivnoj kamatnoj stopi i umanjena za eventualne otplate glavnice i kamate. Iznos gubitka, nastalog usled obezvređenja hartija od vrijednosti koje se drže do dospijanja, obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto sadašnje vrijednosti očekivanih budućih tokova gotovine diskontovanih po originalnoj efektivnoj stopi ulaganja.

Banka je u 2021. godini razvila poslovni model za hartija od vrijednosti koje su raspoložive za prodaju. Poslovni model hold to collect and sell – HtCS.

U skladu sa MRS 27, učešća u kapitalu zavisnih entiteta, pridruženih pravnih lica i zajedničkih poduhvata Banka iskazuje po nabavnoj vrijednosti ili po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Banka primjenjuje isti računovodstveni postupak za svaku kategoriju učešća.

U skladu sa MRS 28, u konsolidovanim finansijskim izvještajima učešća u pridruženim pravnim licima iskazuju se po metodu udjela.

Na dan bilansa stanja Banka vrši procjenu da li su učešća u kapitalu pridruženih entiteta i zajedničkih poduhvata obezvrijeđena i vrši ispravku vrijednosti radi svođenja vrijednosti tih učešća na njihovu nadoknadivu vrijednost.

Banka priznaje dividendu od zavisnih entiteta, zajedničkih poduhvata ili pridruženih entiteta u dobitku u svojim pojedinačnim finansijskim izvještajima kada je ustanovljeno pravo Banke da primi dividendu, knjiženjem potraživanja po osnovu dividendi.

3.4. Preračunavanje stranih valuta

Novac u domaćoj valuti u blagajni (gotovina u trezoru, operativnim blagajnama i gotovina na putu), na računima Banke, te sva ostala potraživanja i obaveze u domaćoj valuti se iskazuju u nominalnoj vrijednosti u konvertibilnim markama, na dan bilansa.

Efektivni strani novac, devize na deviznim računima kod inostranih i domaćih banaka, te na prolaznom deviznom računu, kao i sva potraživanja i obaveze u stranoj valuti iskazuju se na dan bilansa po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine.

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u konvertibilne marke po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine, koji je važio na dan poslovne promjene.

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspjeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 7).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.4. Preračunavanje stranih valuta (Nastavak)

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa ugovorenim valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspjeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od kursnih razlika i efekata valutne klauzule (Napomena 7).

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u konvertibilne marke po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan izveštavanja.

3.5. Porezi i doprinosi

Tekući porez na dobit

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

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

Od 01.01.2016. godine u Republici Srpskoj je u primjeni novi Zakon o porezu na dobit, a od 01.01.2017. godine su u primjeni izmjene i dopune Zakona. U odnosu na prethodni Zakon značajna je izmjena u dijelu priznavanja rashoda po osnovu indirektnog otpisa plasmana, kao i izmjena vezano za obračun amortizacije.

Prema novom Zakonu rashodi indirektnog otpisa plasmana koji su iskazani u bilansu uspjeha poreskog perioda priznaju se najviše do iznosa koji propisuje

Agencija za bankarstvo Republike Srpske za kategorije B,C,D i E, a izmjenom i dopunom Zakona o porezu na dobit (jul 2019. godine, Sl. glasnik RS 58/19) član 22. Zakona je izmijenjen u dijelu "za kategorije kredita B, C, D i E" zamjenjuju se riječima: "osim za plasmane koji u skladu s tim propisom imaju najkvalitetnije karakteristike".

Izmjenom i dopunom Zakona o porezu na dobit (2017. godine i jul 2019.godine) propisan je način razvrstavanja stalnih sredstava, metode i način priznavanja rashoda amortizacije u svrhu utvrđivanja osnovice poreza na dobit.

Na osnovu toga, stalna sredstva se amortizuju proporcionalnom metodom (nekretnine i postrojenja, propisana stopa 3%; a nematerijalna sredstva 10%) i grupnom metodom (računari, softveri 40% i ostala oprema 20%).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.5. Porezi i doprinosi (Nastavak)

Odloženi porez na dobit

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

Direktni porezi i doprinosi

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

3.6. Beneficije zaposlenima

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

U skladu sa zahtjevima IAS 19 "Naknade zaposlenima", Banka vrši aktuarski obračun rezervisanja kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih za otpremine. Banka je obavezna da zaposlenima, pri odlasku u penziju isplati otpremnine u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim aktima kao i Pravilnikom o radu Banke.

Prilikom obračuna navedene sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine i jubilarne nagrade ovlašćeni aktuar je koristio sljedeće pretpostavke: diskontna stopa od 6% godišnje, projektovani rast zarada 2% godišnje, godine radnog staža za odlazak u penziju – 40 godina za muškarce i 35 godina za žene. Očekivani broj zaposlenih koji će koristiti pravo na otpremninu je dobijen na bazi funkcije opstanka koja se utvrđuje na bazi fluktuacije radne snage i mortaliteta.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrijednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Priznavanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument.

Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primjenom obračuna na datum izmirivanja.

Dobici na prvi dan

Kada se cijena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrijednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procjenjivanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Banka odmah priznaje razliku između cijene transakcije i fer vrijednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspjeha.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Banka izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Kada je Banka prenijela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenijela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenijela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj mjeri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke koje ima formu garancije na preneseno sredstvo se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrijednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze prestaju da se priznaju kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla.

U slučaju gdje je postojeća finansijska obaveza zamijenjena drugom obavezom prema istom povjeriocu, ali pod značajno promijenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmijenjeni, takva zamjena ili promjena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrijednosti obaveze priznaje u bilansu uspjeha.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava

U skladu sa zahtjevima MSFI 9 "Finansijski instrumenti" Banka finansijska sredstva klasifikuje u jednu od sljedećih kategorija:

- finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice);
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat (kapital) poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i prodaja i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice; i
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspeha - svi ostali finansijski instrumenti.

Banka klasifikuje finansijsko sredstvo u zavisnosti od:

1. poslovnog modela kojim se upravlja finansijskim sredstvom; i
2. karakteristika ugovorenih novčanih tokova.

U skladu sa MSFI 9 standardom definisani su sledeći poslovni modeli:

1. poslovni model čiji je cilj držanje sredstava radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine;
2. poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih tokova gotovine kao i prodaja finansijskih sredstava; i
3. poslovni model koji se odnosi na finansijska sredstva koja se stiču radi ostvarenja priliva njihovom prodajom (finansijska sredstva kojima se trguje).

Na dan 31. decembra 2024. godine, Banka nema finansijskih sredstava koje vrednuje po fer vrijednosti.

Poslovni model kojim se upravlja sredstvom odražava da li je cilj upravljanja sredstvom prikupljanje isključivo ugovorenih novčanih tokova ili ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koji proizilaze iz prodaje sredstva. Ukoliko ni jedno ni drugo nije primjenjivo, finansijsko sredstvo se klasifikuje u poslovne modele sa ostalim strategijama, uključujući i poslovni model držanja radi trgovanja i vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspijeha (rezidualna kategorija).

Kada je sredstvo klasifikovano u poslovni model čiji je cilj prikupljanje isključivo ugovorenih novčanih tokova ili prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koji proizilaze iz prodaje sredstva, Banka procjenjuje da li novčani tokovi finansijskog instrumenta predstavljaju samo glavnice i kamatu (SPPI test = ispunjenost uslova da u okviru ugovorenih klauzula finansijskog instrumenta na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamate na dospjeli iznos glavnice).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

Banka razmatra da li su ugovoreni novčani tokovi konzistentni sa osnovnim kreditnim aranžmanom, odnosno da li kamata uključuje samo naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik, ostale osnovne kreditne rizike i profitnu marginu koja je konzistentna sa osnovnim kreditnim aranžmanom.

Kada ugovoreni uslovi obuhvataju materijalno značajne rizike ili volatilnost novčanih tokova koji nisu konzistentni sa osnovnim kreditnim aranžmanom, finansijsko sredstvo se vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Inicijalno, Banka finansijska sredstva vrednuje po fer vrijednosti, uvećanoj za transakcione troškove, osim u slučaju finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kod kojih se ovi troškovi priznaju direktno u bilansu uspjeha.

Naknadno mjerenje finansijskih instrumenata je pod neposrednim uticajem ispunjenosti sledećih kriterijuma: poslovnog modela koji se primenjuje u upravljanju finansijskim sredstvima i karakteristika ugovorenih tokova gotovine.

Banka klasifikuje finansijska sredstva u sledeće kategorije:

- finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti;
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat (kapital); i
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Trenutni poslovni model Banke je takav da stavlja fokus na instrumenta koji nisu namjenjeni prodaji i koji se drže sa ciljem prikupljanja tokova gotovine po osnovu naplate glavnice i pripadajuće kamate. Banka u svom portfoliju kredita, na dan 31. decembra 2024. godine nema sredstva namjenjena prodaji. Stoga se sva sredstva u portfoliju vrednuju po amortizovanoj vrijednosti.

Finansijsko sredstvo se vrednuje po amortizovanoj vrijednosti ukoliko ispunjava sledeće uslove:

- poslovni model kojim se upravlja sredstvom ima za cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova;
- novčani tokovi predstavljaju isključivo naplatu glavnice i kamate; i
- finansijska sredstva nisu naznačena kao finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijsko sredstvo se može vrednovati po amortizovanoj vrijednosti čak i kada se prodaja sredstva desi ili se očekuje da će se desiti u budućnosti, ali je prodaja sporadična:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

- Istorija učestalosti: prodaja je sporadična ukoliko je neučestala iako ima značajnu vrijednost.
- Vrijednost prodaje: prodaja je sporadična ukoliko je vrijednost beznačajna (vrijednost prodaje u odnosu na veličinu portfolija predmeta za sagledavanje poslovnog modela ili dobitak/gubitak od prodaje sa ukupnim prinosom portfolija, ne sa ukupnom imovinom Banke), pojedinačno ili u grupi iako učestala.
- Razlog prodaje: pogoršanje statusa kredita (NPL), restrukturiranje poslovanja ili značajne promjene u propisima.

Metod efektivne kamatne stope je metod koji se koristi za obračun amortizovane vrijednosti finansijskog sredstva ili finansijske obaveze i za alokaciju i priznavanje prihoda od kamata ili troškova kamata u bilansu uspjeha tokom relevantnog perioda.

Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procjenjene buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog sredstva ili finansijske obaveze na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili na amortizovanu vrijednost finansijske obaveze.

Naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope finansijskog instrumenta se tretiraju kao korekcije efektivne kamatne stope, osim kada se finansijski instrument odmjerava po fer vrijednosti, pri čemu se promena u fer vrijednosti priznaje u bilansu uspjeha. U tim slučajevima, naknade se priznaju kao prihod ili rashod prilikom početnog priznavanja instrumenta.

Očekivani gubici za sredstva klasifikovana po amortizovanoj vrijednosti iskazuju se kao ispravka vrijednosti /obezvredjenje tih sredstava.

Reklasifikacija finansijskih sredstava

Reklasifikacija je potrebna samo ako se cilj poslovnog modela mijenja tako da se njegova prethodna procjena modela više ne može primjenjivati za finansijska sredstva koja se mjere po FVTPL, FVTOCI i po amortizovanoj vrijednosti. Reklasifikacija se vrši samo za dužničke instrumente dok za vlasničke nije predviđena kao ni reklasifikacija finansijskih obaveza.

Reklasifikacija nije dozvoljena za vlasničke instrumente merene kao FVTOCI, ili u bilo kojim okolnostima u kojim je za finansijska sredstva ili finansijske obaveze primjenjena opcija fer vrijednosti.

Reklasifikacija treba da se primjeni prospektivno od datuma reklasifikacije koji se definiše kao prvi dan prvog perioda izveštavanja nakon promjene u poslovnom modelu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

Ako se finansijska sredstva reklasifikuju iz modela u kome su vrednovana po amortizovanoj vrednosti u kategoriju u kojoj će biti vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspjeha tada se na dan reklasifikacije mora utvrditi njihova fer vrijednost. Svaki dobitak ili gubitak nastao zbog razlike između amortizovane i fer vrijednosti priznaje se u bilansu uspjeha.

Ukoliko se reklasifikuje finansijsko sredstvo iz poslovnog modela u kome je vrednovano po fer vrijednosti, u poslovni model u kome će biti vrednovano po amortizovanoj vrijednosti, tada se poslednja fer vrijednost smatra njegovom tekućom vrijednošću.

Svaka obavljena reklasifikacija treba da bude objavljena uz navođenje: datuma reklasifikacije i vrijednosti reklasifikovanih sredstva u svaku od kategorija, razloga za reklasifikaciju i kvantifikovanje uticaja reklasifikacije na iskazani finansijski i prinosni položaj.

Banka na dan 31. decembra 2024. godine nema u svom portfoliju instrumente za koje u narednom periodu očekuje reklasifikaciju.

Modifikacija ugovornih tokova gotovine

Kada se ugovorni tokovi gotovine ponovo ugovaraju ili se na drugi način modifikuju i ponovno ugovaranje ili modifikacije ne rezultiraju prestankom priznavanja finansijskog sredstva, potrebno je da se ponovo obračuna bruto knjigovodstvena vrijednost finansijskog sredstva i da se prizna dobitak ili gubitak po osnovu modifikacije u bilansu uspjeha.

Bruto knjigovodstvena vrijednost finansijskog sredstva se ponovno obračunava kao sadašnja vrednost ponovo ugovorenih ili modifikovanih tokova gotovine koji se diskontuju upotrebom prvobitne efektivne kamatne stope finansijskog sredstva (ili kreditno korigovane efektivne kamatne stope za kupljena ili izdata kreditno obezvređena finansijska sredstva) ili, kada je to primjenjivo, revidirane efektivne kamatne stope.

Knjigovodstvena vrijednost finansijskog sredstva se koriguje za sve nastale troškove ili naknade koji se amortizuju tokom preostalog perioda modifikovanog finansijskog sredstva.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike***

Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS") je Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu "Odluka"), koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine definisala minimalne stope ispravke vrijednosti za kreditne gubitke. Odlukom je predviđeno da Banka poredi iznose ispravke vrijednosti dobijene obračunom po svojoj internoj metodologiji koja je usklađena sa MSFI 9: "Finansijski instrumenti" (u daljem tekstu: "MSFI 9") sa iznosima ispravke obračunatim u skladu sa Odlukom i da knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena. Izuzetno, Odlukom je dozvoljeno da ukoliko Banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, da može primjenjivati u obračunu procenite definisane Odlukom. Banka u skladu sa ovom odredbom Odluke obračunava ispravku vrijednosti za nivo 1 i 2, za nivo tri poredi nivoe ispravke obračunate u skladu sa Odlukom i sa MSFI 9 i knjigovodstveno evidentira veći iznos od navedena dva. Paralelno, u toku je process razvoja internog modela usklađenog sa MSFI 9.

Osnovni principi i pravila Banke pri obračunu rezervisanja su:

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

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

POCI imovina raspoređuje se prilikom početnog priznavanja u nivo kreditnog rizika 3, a može se naknadno rasporediti u nivo kreditnog rizika 2.

Banka tokom trajanja ugovornog odnosa sa klijentom redovno, a najmanje jednom mjesečno (na zadnji dan u mjesecu) vršiti raspoređivanje izloženosti u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika, te procjenjuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke.

Modifikovanu izloženost prilikom početnog priznavanja Banka neće rasporediti u nivo kreditnog rizika niži od onog u koji je bila raspoređena originalna izloženost prije izvršene modifikacije.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

Potraživanje od privrednog društva kojem je Banka odobrila izloženost kojom se posredno ili neposredno, djelimično ili u cijelosti, izmiruje potraživanje prema drugom povezanom licu kod Banke, neće prilikom početnog priznavanja biti raspoređeno u bolji nivo kreditnog rizika od nivoa kreditnog rizika u koji je bila raspoređena izloženost koja se izmiruje.

Nivo kreditnog rizika 1

Banka u nivo kreditnog rizika 1 raspoređuje sledeće izloženosti:

- 1) izloženosti sa niskim kreditnim rizikom u skladu sa Članom 18. Stav 2. Odluke ABRS o upravljanju kreditnim rizikom utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka
- 2) izloženosti kod kojih kreditni rizik nije značajno povećan nakon početnog priznavanja te po kojima dužnik ne kasni sa otplatom u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana,
- 3) modifikacije izloženosti iz ovog nivoa kreditnog rizika koje nisu uzrokovane finansijskim poteškoćama dužnika, već njegovim tekućim potrebama (npr. smanjenje efektivne kamatne stope zbog promjena na tržištu, zamjena kolaterala i slično), te po kojima dužnik ne kasni sa otplatom u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana.

Nivo kreditnog rizika 2

Banka u nivo kreditnog rizika 2 raspoređuje izloženosti kod kojih se rizik nakon početnog priznavanja značajno povećao, odnosno ukoliko je:

- Kašnjenje u otplati obaveza prema Banci u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana, osim u slučaju ako Banka dokaže da kašnjenje nije rezultat značajnog povećanja kreditnog rizika odnosno da je do kašnjenja došlo zbog tehničke greške.
- Ukoliko je račun klijenta u blokadi
- Modifikacija usljed finansijskih poteškoća klijenta

U slučaju restrukturiranih izloženosti, Banka u nivo kreditnog rizika 2 raspoređuje samo restrukturirane izloženosti koje u trenutku odobravanja nisu bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 i ne ispunjavaju uslove da budu raspoređene u nivo kreditnog rizika 3.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjerenje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

Nivo kreditnog rizika 3

Banka će u nivo kreditnog rizika 3, tj status neizmirenja obaveza rasporediti izloženosti kada je ispunjen jedan ili oba uslova od sljedećih uslova:

- 4) dužnik kasni sa otplatom dospjelih obaveza prema banci duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu,
- 5) banka smatra izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema banci, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolateralu (engl. Unlikelihood to pay – UTP).

Smatra se izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema banci u sljedećim situacijama:

- 1) ako postoji objektivni dokaz da je došlo do umanjenja vrijednosti izloženosti,
- 2) ako se dužnik suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama,
- 3) ako je banka prodala drugu izloženost istog dužnika uz značajan ekonomski gubitak,
- 4) ako je banka pristala da modifikuje izloženost zbog trenutnih finansijskih poteškoća dužnika ili poteškoća koje će uskoro nastati, a što će vjerovatno za posljedicu imati umanjenje finansijske obaveze dužnika zbog značajnog otpisa ili odgode plaćanja glavnice, kamata ili, prema potrebi, naknada,
- 5) ako je pokrenut stečajni postupak ili likvidacija dužnika,
- 6) ako dužnik nije izvršio svoju obavezu prema banci najkasnije u roku od 60 dana od dana kada je izvršen protest po osnovu prethodno izdate garancije.

POCI imovina

Banka prilikom odobravanja kredita provjerava i da li je njena početna vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog kreditnog rizika.

Pri tome, Banka provjerava:

- 1) da li se radi o izloženosti koja je raspoređena u nivo kreditnog rizika 3, a kojoj se vrši značajna modifikacija, odnosno, kod koje je razlika između sadašnje vrijednosti preostalih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne efektivne kamatne stope i sadašnje vrijednosti izmjenjenih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne kamatne stope veća od 10%
- 2) da li se radi o finansijskoj imovini kupljenoj uz ekonomski gubitak (diskont) veći od 5% neto knjigovodstvene vrijednosti, osim u slučaju da prodavac prodaje finansijsku imovinu u slučajevima koji nisu povezani sa kreditnim rizikom i

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

- 3) da li se radi o kupljenoj finansijskoj imovini ili refinansiranju izloženosti (djelimičnoj ili potpunoj) koja je u drugoj banci bila raspoređena u nivo kreditnog rizika 3.

Ukoliko je ispunjen bilo koji od gore pobrojanih kriterijuma smatra se da se radi o POCI imovini.

Izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2, Banka će rasporediti u nivo kreditnog rizika 1 samo ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- 1) Ako su prestali da postoje svi razlozi koji su ukazivali na povećanje kreditnog rizika
- 2) Ako je dužnik tokom definisanog perioda oporavka kontinuirano dokazivao urednost u otplati i to:
 - a) 6 meseci od datuma restrukturiranja, za restrukturirane izloženosti koje su u trenutku restrukturiranja bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 2;
 - b) 24 meseca od datuma raspoređivanja u nivo kreditnog rizika 2, a ko je izloženost u toku restrukturiranja bila raspoređena u nivo kreditnog rizika 3;
 - c) 3 meseca od datuma kada su prestali svi razlozi koji ukazuju na značajno povećanje kreditnog rizika, za nerestruktuirane izloženosti.

Banka neće reklasifikovati izloženosti u nivou kreditnog rizika 3, direktno u nivo kreditnog rizika 1.

Izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 3, Banka će rasporediti u nivo kreditnog rizika 2 samo ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- 1) Kada su prestali da postoje pokazatelji koji ukazuju na značajne finansijske poteškoće klijenta zbog kojih je klijent svrstan u nivo kreditnog rizika 3
- 2) Kada je dužnik tokom definisanog perioda oporavka kontinuirano dokazivao urednost u otplati i to:
 - a) 12 meseci od datuma restrukturiranja i početnog priznavanja POCI imovine, za restrukturirane izloženosti i POCI imovinu.
 - b) 6 meseci od momenta kada su prestali da postoje pokazatelji koji ukazuju na značajne finansijske poteškoće klijenta, za nerestruktuirane izloženosti.

Dodatni uslovi koje je potrebno da dužnik ispuni da bi bio reklasifikovan iz nivoa kreditnog rizika 3 u nivo kreditnog rizika 2, za restrukturirane izloženosti su:

- 1) dužnik je tokom perioda oporavka izvršio otplatu glavnice (putem redovnih plaćanja) u iznosu koji je jednak većem od sljedeća dva iznosa: iznosu prethodno dospjelih neizmirenih obaveza (ako su iste postojale) ili iznosu koji je otpisan,

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

- 2) postoji urednost u otplati obaveza prema banci po osnovu ostalih izloženosti banke prema tom dužniku,
- 3) banka nema bilo koje druge dodatne naznake da dužnik neće u potpunosti izmiriti obaveze prema banci.

Urednost u otplati postoji ako dužnik ne kasni sa otplatom 30 i više dana u materijalno značajnom iznosu u toku definisanog perioda oporavka.

Stope očekivanih kreditnih gubitaka

Banka za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 1 utvrđuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima kako slijedi:

- 1) za izloženosti sa niskim rizikom – 0,1% izloženosti
Izloženostima sa niskim rizikom smatraju se:
 - a) izloženosti prema Centralnoj banci Bosne i Hercegovine,
 - b) izloženosti prema Savjetu ministara Bosne i Hercegovine, Vladi Republike Srpske, Vladi Federacije Bosne i Hercegovine i Vladi Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine i
 - c) 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 69. Odluke o izračunavanju kapitala banaka, raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1 ili 2.
- 2) za izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banaka raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 3 i 4 – 0,1% izloženosti,
- 3) za izloženosti prema bankama i drugim subjektima finansijskog sektora za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banaka raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1, 2 ili 3 – 0,1% izloženosti,
- 4) Banka koristi konzervativnu minimalnu dozvoljenu stopu očekivanih kreditnih gubitaka od 1.5% za instrumente u nivou 1.

Za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 Banka utvrđuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u procentu od 8% izloženosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

Za finansijske instrumente u nivou 3 koje imaju identifikovan status neizmirenja obaveza smatra se da je vjerovatnoća neizmirenja 100%, a način izračunavanja očekivanog gubitka zavisi od toga da li se koristi grupna ili pojedinačna procjena.

Grupna procjena ispravke vrijednosti primjenjuje se za sve instrumente u nivou 3 kod kojih izloženost ne prelazi prag materijalne značajnosti.

Procjena obezvrijeđenja na pojedinačnoj osnovi se vrši u slučaju postojanja objektivnog dokaza o obezvrijeđenju (Nivo 3) i u slučaju potraživanja čiji je bruto iznos na dan obračuna veći od praga materijalne značajnosti za Banku.

Prilikom procjene obezvrijeđenja na pojedinačnoj osnovi, u skladu sa MSFI 9, Banka analizira postojanje više mogućih scenarija naplate prilikom procjene budućih tokova gotovine (realizacija kolateral, prodaja potraživanja, izmirenje i sve ostalo što se smatra relevantnim).

Ukoliko je dobijeni iznos obezvrijeđenja obračunat na ovaj način niži od onog obračunatog primenom procenata prikazanih u narednoj tabeli u skladu sa Odlukom ABRS, Banka knjigovodstveno evidentira iznos obračunat u skladu sa Odlukom.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti obezbijedene prihvatljivim kolateralom

R. br.	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1	do 180	15%
2	180-270	25%
3	271-365	40%
4	366-730	60%
5	730-1460	80%
6	preko 1460	100%

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.1. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih sredstava
(Nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava evidentiranih po
amortizovanoj vrijednosti i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti koje nisu obezbijeđene prihvatljivim kolateralom

R. br.	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1	do 180	15%
2	181-270	45%
3	271-365	75%
4	366-456	85%
5	preko 456	100%

Izuzetno od gore navedenog, ukoliko je Banka preduzela odgovarajuće pravne radnje i može dokumentovati izvjesnost naplate iz prihvatljivog kolaterala u naredne tri godine, povećanje nivoa očekivanih kreditnih gubitaka nije dužna vršiti iznad 80% izloženosti. Pri tome procjena budućih novčanih tokova iz prihvatljivog kolaterala svedenih na sadašnju vrijednost mora biti veća od 20% tog potraživanja.

U slučaju da Banka ne naplati potraživanja u navedenom periodu od tri godine, knjigovodstveno će evidentirati očekivane kreditne gubitke u iznosu od 100% izloženosti.

Knjigovodstvena vrijednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrijednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrijednosti, evidentiraju se u bilansu uspjeha kao rashod po osnovu obezvredjenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 8).

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvredjenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvredjenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvredjenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrijednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspjeha kao prihod po osnovu umanjenja obezvredjenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 8).

Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka vrši reprogram kredita pre nego što realizuje sredstva obezbjeđenja. Reprogram podrazumijeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.7.2. Klasifikacija i naknadno odmjerenje finansijskih obaveza

Finansijske obaveze se klasifikuju kao:

- finansijske obaveze mjerene po amortizovanoj vrednosti; i
- finansijske obaveze mjerene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVTPL).

Obaveze koje se prilikom početnog priznavanja neopozivo klasifikuju kao mjerene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha se povezuju sa kreditnim rizikom obaveze u pogledu računovodstvenog tretmana efekata promjena u tom kreditnom riziku.

Iznos promjene u fer vrednosti finansijske obaveze koja se može pripisati promjenama u kreditnom riziku te obaveze može da se prikaže u okviru ostalog ukupnog rezultata a preostali iznos treba da se prikaže u bilansu uspjeha osim ako bi se time stvorila računovodstvena neusaglašenost u bilansu uspjeha.

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmjene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj sopstvenih akcija.

Naknadno vrednovanje finansijskih obaveza zavisi od njihove vrste, kao što slijedi:

Depoziti banaka i komitenata

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti.

Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrijednosti.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma izvještavanja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

**3.7.2. Klasifikacija i naknadno odmjeravanje finansijskih obaveza
(Nastavak)**

Obaveze iz poslovanja

Obaveze prema dobavljačima i ostale tekuće obaveze vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti, što zbog kratkoročne prirode ovih obaveza odgovara njihovoj nominalnoj vrednosti.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja, ako, i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namjera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

3.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina uključuje gotovinu na žiro računima u konvertibilnim markama i stranim valutama, gotovinu u blagajnama u konvertibilnim markama i u stranim valutama, depozite kod Centralne Banke, ostala novčana sredstva ukoliko se mogu priznati kao gotovinski ekvivalenti.

Za potrebe prikazivanja bilansa tokova gotovine, pod gotovinskim ekvivalentima se podrazumijevaju novčana sredstva, sredstva kod Centralne banke i sredstva na deviznim računima kod domaćih i inostranih banaka i ostali depoziti sa dospeljećem do 30 dana.

3.9. Nekretnine i oprema

Pod nekretninama i opremom smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Nekretnine i oprema su inicijalno iskazani po nabavnoj vrijednosti i umanjeni za ispravku vrijednosti i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Navedenu nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uključujući carine, poreze koji se ne mogu refundirati i sve druge troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti. Nabavna vrijednost umanjena je za sve primljene popuste i/ili rabate.

Prilikom nabavke, sva oprema (telefoni, vatrogasni aparati, vješalice, grijalice i drugo) čija vrijednost pri nabavci ne prelazi 100 KM, kao i oprema čiji je vijek trajanja kraći od godinu dana vode se kao sitan inventar.

Nakon inicijalnog priznavanja nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti. Revalorizacija nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja se vrši jednom u pet godina, a u slučaju značajnih odstupanja fer vrijednosti, revalorizacija se može vršiti svake tri godine.

Procjenu nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja vrše ovlaštena lica Banke za procjenu. Posljednja procjena građevinskih objekata i zemljišta u funkciji Banke (imovine koju Banka koristi) je rađena u 2023. godini.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.9. Nekretnine i oprema (Nastavak)

Naknadna ulaganja u nekretnine i opremu, koja utiču na poboljšanje stanja sredstava iznad njegovog početno procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, uvećavaju nabavnu vrijednost osnovnog sredstva.

Ulaganja po osnovu tekućeg održavanja nekretnina i opreme priznaju se kao rashod perioda u kom su nastala.

Amortizacija se obračunava po stopama koje obezbjeđuju nadoknađivanje vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja u toku njihovog korisnog vijeka trajanja.

Osnovicu za amortizaciju čini nabavna vrijednost nekretnine, opreme i nematerijalnih ulaganja.

Materijalna sredstva nekretnine, postrojenja i oprema isključuju se iz bilansa:

- nakon što se otuđe, kada se trajno povuku iz upotrebe i
- kada se procijeni da odnosno sredstvo više ne donosi korist.

Dobici ili gubici proizašli iz rashodovanja ili otuđenja dugoročne materijalne imovine utvrđuju se kao razlika između neto primitaka od otuđenja i knjigovodstvenog iznosa imovine, te se priznaju kao prihod ili rashod perioda.

Korišćenje revalorizacionih rezervi

U skladu sa paragrafom 41 (MRS 16) revalorizacione rezerve Banka će: direktno na neraspoređenu dobit prenijeti revalorizacione rezerve kada sredstvo prestane da se priznaje (prodaja, otuđenje ili iz nekog drugog razloga povuče iz upotrebe) i prenijeti na neraspoređenu dobit revalorizacione rezerve dok se sredstvo koristi. U ovom slučaju iznos prenijete revalorizacione rezerve predstavlja razliku između amortizacije zasnovane na revalorizovanoj knjigovodstvenoj vrijednosti sredstva i amortizacije zasnovane na prvobitnoj nabavnoj vrijednosti sredstva.

Prenošenje revalorizacionih rezervi u neraspoređenu dobit se vrši kroz bilans stanja.

3.10. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za ispravku vrijednosti i eventualne gubitke. Nematerijalna ulaganja obuhvataju softvere i licence. Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava ravnomjerno na nabavnu vrijednost, po stopi od 20%.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.11. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je, u skladu sa MRS 40, imovina (zemljište ili građevinski objekat ili dio građevinskog objekta ili oboje) koju Banka drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrijednosti kapitala ili radi i jednog i drugog.

Investicione nekretnine početno se iskazuje po nabavnoj vrijednosti / cijeni koštanja. Nabavna vrijednost obuhvata fakturnu cijenu i sve zavisne troškove.

Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se evidentiraju po metodi fer vrijednosti. Na osnovu politike fer vrijednosti ne vrši se obračun amortizacije za investicione nekretnine. Fer vrijednost utvrđuje ovlašteni procjenitelj na kraju kalendarske godine.

Ako se knjigovodstveni iznos nekretnine poveća kao rezultat procjene, povećanje se direktno knjiži kao povećanje vrijednosti nekretnine i prihod.

Ako se knjigovodstvena vrijednost nekretnine umanja kao rezultat procjene, smanjenje treba priznati kao rashod, ako prije toga nije bila formirana revalorizaciona rezerva ili direktno teretiti revalorizacione rezerve do iznosa umanjenja ako postoje formirane revalorizacione rezerve.

Banka je izvršila inicijalno priznavanje investicionih nekretnina po prvi put na dan 31. decembra 2011. godine i tada su iznosile 2,263 hiljade KM. Na dan 31 decembar 2024. godine Banka je izvršila procjenu investicionih nekretnina i na izvještajni datum vrijednost investicionih nekretnina iznosi 2,430 hiljada KM.

3.12. Imovina sa pravom korištenja

Imovina sa pravom korištenja je imovina priznata u bilansu stanja u skladu sa MSFI 16 "Lizing". Efekti prve primene MSFI 16 objelodanjeni su u napomenama za 2019. godinu.

Banka priznaje pravo korišćenja imovine koja se tokom perioda amortizuje i obavezu za period zakupa, gde je period zakupa ugovoreni /procenjeni period zakupa. Banka na sve dugoročne zakupe (primljene tj. uzete) primjenjuje MSFI 16. Na prvi dan primjene MSFI 16, Banka obavezu po osnovu lizinga odmjerava po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi sa lizingom. Ta plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi koja je sadržana u lizingu. U slučaju kada tu kamatnu stopu ne možemo utvrditi primjenjujemo inkrementalnu kamatnu stopu na pozajmljena sredstva. Inkrementalna kamatna stopa podrazumijeva kamatnu stopu koju bi platili da u sličnom roku pozajmimo sredstva neophodna za nabavku imovine slične vrijednosti.

Ugovori o zakupu prostora koje Banka koristi su zaključeni uglavnom na određeno vrijeme i to na period od 3 (tri) godine uz mogućnos produženja na još 7 (sedam) godina, Banka je prilikom prve primjene MSFI 16 ograničili na vremenski period od 5 (pet) godina.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.12. Imovina sa pravom korištenja (Nastavak)

Ugovori o zakupu koji su zaključeni na period od 3 (jedne) do 10 (deset) godina MSFI 16 se primjenjuje na rok koji je naveden u ugovoru.

Banka će MSFI 16 primjeniti i u slučaju da se radi o kratkoročnom lizingu (lizing 12 mjeseci), a da je usluga u kontinuitetu.

U slučaju da je ugovor o lizingu istekao, a usluga zakupa i dalje traje i da iz objektivnih razloga nije moguće zaključiti novi ugovor, tada se MSFI 16 obračunava na period do 12 mjeseci tj. dok se ne steknu objektivni uslovi za potpisivanje novog ugovora.

Za primjenu MSFI 16 uzima se obračunata kamatna stopa kao prosječna kamatna stopa na kamatonosne depozite (KM i devizne) sa svim troškovima za decembar mjesec prethodne godine. Tako utvrđena kamatna stopa se primjenjuje na sve nove ugovore zaključene tokom tekuće godine kao i na ugovore koji se obnavljaju, a koji su u međuvremenu istekli.

Za prvu primjene MSFI 16 kamatna stopa se uzima kao prosječna kamatna stopa na kamatonosne depozite (KM i devizne) sa svim troškovima, koja je u tom momentu poznata.

Za ugovore o zakupu zaključene tokom 2024. godine korištena je kamatna stopa 6,05% (septembar 2024.godine).

U bilansu stanja Banka (kao zakupoprimac) iskazuje imovinu sa pravom korištenja i obaveze po osnovu lizinga, a u bilansu uspjeha iskazuju se rashodi kamata od obaveza po osnovu lizinga i rashodi amortizacije imovine sa pravom korištenja.

**3.13. Stalna sredstva namijenjena prodaji-sredstva stečena naplatom
potraživanja**

Banka stečenu materijalnu imovinu računovodstveno evidentira kada zaprimi pravosnažno Rješenje o dosudi ili kada stekne imovinu vansudskim poravnanjem. Banka upisuje vlasništvo nad nekretninom u najkraćem roku.

Uprava Banke donosi Odluku o klasifikaciji stečene materijalne imovine prema njoj namjeni i to:

- kao osnovno sredstvo za obavljanje djelatnosti;
- kao investiciona nekretnina i
- kao sredstvo namijenjeno prodaji

Prilikom početnog priznavanja, stečenu materijalnu imovinu Banka je dužna evidentirati po nižoj od sledeće dvije vrijednosti:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

**3.13. Stalna sredstva namijenjena prodaji-sredstva stečena naplatom
potraživanja (Nastavak)**

- Iznosa neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja Banke. U slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih kreditnih gubitaka jednaka visini potraživanja, Banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM,
- Procijenjenoj fer vrijednosti od strane nezavisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje. Troškovi prodaje jesu troškovi koji su povezani sa prodajom kao npr. troškovi notara, porez, sudske takse i slično.

Da bi imovina bila klasifikovana kao raspoloživa za prodaju moraju biti ispunjeni sledeći uslovi: da se njena knjigovodstvena vrijednost može povratiti prevashodno prodajom, da je dostupna za prodaju u trenutnom stanju po cijeni koja je razumna u odnosu na njenu sadašnju vrijednost, da postoji odgovarajući plan o prodaji i pronalaženja kupaca i da je prodaja vjerovatna.

Stalna sredstva klasifikovana kao sredstva namijenjena prodaji vrednuju se po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene (sadašnje) vrijednosti i tržišne (fer) vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Banka ne amortizuje stalnu imovinu sve dok je klasifikovana kao imovina koja se drži za prodaju.

Nakon jedne godine, sredstva koja su inicijano klasifikovana kao „sredstva namijenjena prodaji“, reklasifikuju se na poziciju „sredstva stečena naplatom potraživanja“ (zalihe), i vrednuju se u skladu sa MRS 2. Događaji ili okolnosti mogu produžiti period okončanja prodaje i na više od godinu dana. Produžetak perioda potrebnog za okončanje prodaje ne sprečava da se imovina (ili grupa za otuđenje) klasifikuje kao imovina koja se drži za prodaju ako je odlaganje posledica događaja ili okolnosti koje su izvan kontrole entiteta i ako postoji dovoljno dokaza da je entitet i dalje posvećen planu da proda imovinu (ili grupu za otuđenje).

Banka je dužna vršiti naknadnu procjenu stečene materijalne imovine od strane nezavisnog procjenitelja te o istoj voditi odgovarajuću vanbilansnu/pomoćnu evidenciju, osim u slučajevima kada njena evidentirana vrijednost iznosi 1 KM.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu imovinu koja je evidentirana u računovodstvu Banke prije 01. januara 2019. godine ne proda u roku od dvije godine od dana početka primjene odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (primenjuje se od 1. Januara 2020. godine) , obavezna je istu svesti na 1 KM.

Materijalnu imovinu stečenu nakon 01. januara 2019. godine Banka je dužna prodati istu u roku od tri godine, a ako ne proda u navedenom roku, tada je mora svesti na 1KM.

Za stalna sredstva namijenjena prodaji ne vrši se obračun amortizacije.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.14. Amortizacija

Amortizacija nekretnina i opreme se ravnomjerno obračunava na nabavnu ili procijenjenu vrijednost, primjenom sljedećih stopa amortizacije, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog vijeka trajanja:

	Vijek trajanja (godina)	Stopa (%)
Građevinski objekti	61 - 77	1.3%
Investicione nekretnine	61 - 77	Ne obračunava se
Kompjuterska oprema	5	20%
Namještaj i ostala oprema	5 - 14	7%-20%
Vozila	6	15.5%
Nematerijalna ulaganja	5	20%

Banka primjenjuje proporcionalnu (linearnu) metodu obračuna amortizacije materijalne i nematerijalne imovine. Kod obračuna amortizacije Banka se pridržava principa kontinuiteta jednom odabrane metode do konačnog amortizovanja sredstva ili grupe sredstava.

Iznos amortizacije za svaki period se priznaje kao rashod tokom korisnog vijeka trajanja sredstva.

Za poreski bilans Banka će primjenjivati način i postupak obračuna amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

3.15. Lizing

Banka kao zakupac

Nekretnine i druga sredstva, koje prima u zakup, Banka priznaje u skladu sa MSFI 16 "Lizing".

Banka priznaje pravo korišćenja imovine koja se tokom perioda amortizuje i obavezu za period zakupa, gdje je period zakupa ugovoreni /procenjeni period zakupa. Obaveza dospijeva za plaćanje na osnovu periodičnih računa zakupodavca. Banka ne priznaje troškove zakupnina, već troškove amortizacije sa pravom korišćenja i kamatu kao finansijski rashod.

3.16. Kapital

Kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), zakonskih rezervi, revalorizacionih rezervi, neraspoređenog dobitka i akumuliranog gubitka (Napomena 27).

Uplaćeni kapital se iskazuje po nominalnoj vrijednosti uplaćenih akcija i vodi se analitički po vlasnicima. Knjigu akcionara za Banku vodi Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

Na računima revalorizacionih rezervi evidentira se revalorizacija materijalnih i nematerijalnih sredstava u skladu sa MRS 16.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.16. Kapital (Nastavak)

Zakonske rezerve su rezerve propisane Zakonom, izdvajaju se iz dobiti Banke i čine jednu od pozicija kapitala.

Banka u zakonske rezerve izdvaja svake godine iz dobiti poslije oporezivanja najmanje 5% dobiti sve dok ne dostigne iznos zakonskih rezerve koji ne može biti manji od 10% osnovnog kapitala. Ovo su minimalni zahtjevi, a Banka može svojim statutom regulisati veća izdvajanja u ove svrhe.

3.17. Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanja Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta mjenica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni povjerilac - nalogodavac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izvještajima po fer vrijednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procjene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši. Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspjeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspjeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

3.18. Zarada po akciji

Osnovna zarada po akciji izračunava se djeljenjem neto dobitka/(gubitka) koji pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku izvještajnog perioda.

Banka je akcionarsko društvo čijim se akcijama javno trguje, tako da je obavezna da izračunava i objelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtevima MRS 33 "Zarada po akciji".

3.19. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke. Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

3.20. Objelodanjivanje odnosa sa povezanim licima

Za svrhe ovih finansijskih izveštaja, pravna lica se tretiraju kao povezana ukoliko jedno pravno lice ima mogućnost kontrolisanja drugog pravnog lica ili vrši značajan uticaj na finansijske i poslovne odluke drugog lica, što je definisano u MRS 24 "Objelodanjivanje povezanih strana". Odnosi između Banke i njenih povezanih lica regulisani su na ugovornoj osnovi.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCJENA
(Nastavak)**

3.20. Objelodanjivanje odnosa sa povezanim licima (Nastavak)

Stanja potraživanja i obaveza na dan izvještavanja, kao i transakcije u toku izvještajnih perioda nastale sa povezanim licima posebno se objelodanjuju (Napomena 29).

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUĐIVANJA

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrijednosti sredstava i obaveza, kao i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procjena. Procjene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspjeha za periode u kojima su postale poznate.

U daljem tekstu navedene su ključne procjene i pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrijednosti sredstava i obaveza u toku narednog izvještajnog perioda (do kraja tekuće poslovne godine).

(a) Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava

Banka na svaki izvještajni datum procjenjuje kvalitet potraživanja (osim onih koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha) radi procjene očekivanih kreditnih gubitaka, u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Očekivani kreditni gubici se prepoznaju takođe i za neobezvređenu finansijsku aktivu.

Kreditni gubici se rekalkulišu na svaki izvještajni datum u cilju da reflektuju promjenu u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta, čime se ranije prepoznaju očekivani gubici.

Kreditni gubici se priznaju u skladu sa Odlukom, a zavise od nivoa kreditnog rizika koji je Banka procijenila za sve izloženosti – nivo 1 - nije došlo do povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva, nivo 2 – došlo je do povećanja kreditnog rizika i nivo 3 u koji se svrstava finansijska aktiva kod koje postoji objektivni dokaz obezvjeđenja na izveštajni datum, odnosno problematična finansijska aktiva.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cijenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova. Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrijednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cijene i ostale relevantne modele.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)

(a) Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava (Nastavak)

Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procjenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrijednosti. Modeli procjene odslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum mjerenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu prije ili nakon datuma mjerenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

(b) Obezvrijeđenje investicija u zavisna društva

Banka smatra učešća u kapitalu raspoloživa za prodaju obezvrijeđenim kada postoji dokumentovano (tržišni podaci) ili procjenjeno smanjenje fer vrijednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti.

(c) Koristan vijek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

Određivanje korisnog vijeka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promjenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora.

Aдекватnost određenog korisnog vijeka trajanja se preispituje na trogodišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog vijeka trajanja.

(d) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrijednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva Banke i sredstva stečena naplatom potraživanja.

Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvrijeđeno, nadoknativ iznos te imovine se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvrijeđenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrijednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti.

Razmatranje obezvrijeđenja zahtijeva od rukovodstva subjektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

(e) Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mjere do koje je izvjesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/krediti mogu iskoristiti.

Značajna procjena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike (Napomena 14(b)).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)

(f) Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procjene. Aktuarska procjena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih.

Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procjene. Pretpostavke aktuarskog obračuna su obelodanjene u Napomeni 3.6 uz finansijske izveštaje.

(g) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u određeni broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rješavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka procjenjuje vjerovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose vjerovatnih ili razumnih procjena gubitaka.

Razumne procjene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obavještenja, poravnanja, procjene od strane Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rješavanju, kao i prethodno iskustvo.

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je vjerovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano procijeniti pažljivom analizom (Napomena 25(c)). Potrebno rezervisanje se može promijeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se objelodanjuju, osim ako je vjerovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	01.01.- 31.12.2024	01.01.- 31.12.2023
Prihodi od kamata:		
– Centralna banka BIH	118	70
– banke	484	283
– druge finansijske organizacije	68	1
– javna preduzeća	562	258
– druga preduzeća	6,065	5,299
– preduzetnici	545	639
– javni sektor	1,100	810
– stanovništvo	4,132	3,641
– drugi komitenti	66	93
Ukupno	13,140	11,094
Rashodi od kamata:		
– banke	119	94
– druge finansijske organizacije	1	1
– javna preduzeća	111	77
– druga preduzeća	78	108
– preduzetnici	-	-
– javni sektor	10	21
– stanovništvo	2,560	1,374
– drugi komitenti	295	120
Ukupno	3,174	1,795
Neto prihod po osnovu kamata	9,966	9,299

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata prikazani su kako slijedi:

	01.01.- 31.12.2024	01.01.- 31.12.2023
Prihodi od kamata po osnovu:		
– kredita u KM	10,959	9,253
– kredita u valuti	573	794
– depozita u stranoj valuti	486	283
– prihodi od kamata po osnovu HOV u KM	1,003	694
– ostalo	119	70
Ukupno	13,140	11,094
Rashodi kamata po osnovu:		
– depozita i kredita u KM	1,619	912
– depozita i kredita u stranoj valuti	1,331	795
– lizinga	53	47
– rashodi kamata po osnovu HOV	10	21
– ostalo	161	20
Ukupno	3,174	1,795
Neto prihod po osnovu kamata	9,966	9,299

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	01.01.- 31.12.2024	01.01.- 31.12.2023
Prihodi od naknada i provizija		
Prihod od naknada za usluge plp u KM	4,136	3,423
Prihodi od naknada za rad sa OM	1,343	1,331
Prihod od naknada za usluge plp u VAL	892	859
Naknade po kreditima u KM	753	694
Prihod od naknada po osnovu kartica	510	357
Prihodi od E banking	297	298
Prihod od naknade po osnovu kupovine i prodaje EUR	5	90
Prihodi od naknada za vodjenje deviznih racuna	93	95
Ostali prihodi od naknada i provizija	213	436
Ukupno	8,242	7,583
Rashodi naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	1048	934
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	206	185
Naknade po poslovima sa platnim karticama	1	180
Ostale naknade i provizije	22	162
Ukupno	1,277	1,461
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	6,965	6,122

7. NETO PRIHOD OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	01.01.- 31.12.2024.	01.01.- 31.12.2023
Pozitivne kursne razlike	6,205	5,787
Negativne kursne razlike	(5,849)	(5,391)
Neto prihod	356	396

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**8. NETO PRIHOD/(RASHOD) PO OSNOVU UMANJENJA
OBEZVREĐENJA/(OBEZVREĐENJA) FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA
SE NE VREDNUJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA**

(a) Knjiženja (na teret)/u korist bilansa uspjeha

	01.01.- 31.12.2024	01.01.- 31.12.2023.
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha:		
– potraživanja za kamate i naknade	163	392
– dati krediti i depoziti	5,880	5,179
– ostala sredstva	642	1,403
	6,685	6,974
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	309	154
Ukupno (Napomena 8(b))	6,994	7,128
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha:		
– potraživanja za kamate i naknade	429	617
– dati krediti i depoziti	4,750	3,739
– ostala sredstva	877	1,463
	6,056	5,819
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	260	159
Ukupno (Napomena 8(b))	6,316	5,978
Neto prihod/(rashod) po osnovu umanjenja (obezvređenja) finansijskih sredstava	(678)	(1,150)

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**8. NETO PRIHOD/(RASHOD) PO OSNOVU UMANJENJA OBEZVREĐENJA/(OBEZVREĐENJA) FINANSIJSKIH SREDSTAVA
KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA (Nastavak)**

(b) Promene na računima ispravke vrijednosti plasmana i potraživanja i rezervisanjima za vanbilansne stavke

	Hartije od vrijednosti (Napomena 16)	Kamate i naknade (Napomene 16 i 17)	Dati krediti i potraživanja (Napomene 17 i 18)	Novčana i ostala sredstva (Napomene 15, 17 i 22)	Rezervisanja za vanbilansne stavke (Napomena 25)	Ukupno
Stanje na dan						
31. decembra 2022. godine	10	2,458	8,070	638	87	17,970
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine	-	578	5,983	5	562	3504
Ukidanje ispravki vrijednosti i rezervisanja	(1)	(945)	(4,330)	(135)	(567)	(3,628)
Računovodstveni otpis	-	-	(1,130)	-	-	(5979)
Direktan otpis	-	(12)	(3)	-	-	(52)
Naplata potraživanja sredstvima materijalne imovine	-	(24)	(203)	-	-	(552)
31. decembra 2023. godine	9	2,055	8,387	508	82	11,041
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine	-	10	6,311	276	291	6,888
Ukidanje ispravki vrijednosti i rezervisanja	(4)	(742)	(6,036)	(188)	(243)	(7,213)
Računovodstveni otpis	-	-	-	-	-	-
Direktan otpis	-	(3)	-	-	-	(3)
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Naplata potraživanja sredstvima materijalne imovine	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	5	1,320	8,662	596	130	10,713

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

9. RASHODI OPERATIVNOG POSLOVANJA

	01.01.- 31.12.2024	01.01.- 31.12.2023
Troškovi materijala	505	503
Troškovi proizvodnih usluga	1,424	1,135
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	3,723	3,163
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	142	133
Troškovi članarina i licenci	252	571
Ukupno	6,046	5,505

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	01.01.- 31.12.2024.	01.01.- 31.12.2023.
Troškovi neto zarada i naknada zarada	4,410	3,517
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	2,500	1,995
Troškovi naknada NO i odbor za reviziju	277	193
Otpremnine po osnovu tehnološkog viška	14	52
Ostali lični rashodi	60	5
Ukupno	7,261	5,830

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	01.01.- 31.12.2024	01.01.- 31.12.2023
Troškovi amortizacije:		
– MSFI 16. zakup nekretnina	817	827
– MSFI 16. ulaganje u objekte	143	143
– nekretnina, postrojenja i opreme (Napomena 18)	449	531
– nematerijalne imovine (Napomena 19)	261	154
Ukupno	1,670	1,501

U toku 2024. godine Banka je primjenila MSFI 16 na zakupe uzete od pravnih i fizičkih lica. MSFI 16 je primjenjen na ukupno 27 ugovara o zakupu od čega je jedan ugovor do godinu dana, a ostali na duže rokove.

Za obračun obaveza za MSFI 16 korištena je stopa od 6,05%. Za obračun inkrementalne stope uzima se porsječna stopa na dugoročne kredite objavljena u ABRS u posljednjem kvartalu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE (Nastavak)

Amortizacija je obračunata na nepokretnu imovinu i na ulaganja u tuđe objekte.

Ukupno obračunata amortizacija za 2024. godinu iznosi 1,670 hiljada KM, od čega se u skladu sa MSFI 16 iznos od 817 hiljada KM odnosi na amortizaciju nekretnina uzetih u zakup, iznos od 143 hiljade KM se odnosi na amortizaciju ulaganja u tuđe objekte, 710 hiljada KM se odnosi na amortizaciju nekretnina, nematerijalnih ulaganja i opreme (u vlasništvu Banke).

12. OSTALI PRIHODI

	01.01.- 31.12.2024	01.01.- 31.12.2023
Naplaćena otpisana potraživanja	147	241
Prihodi od dividendi i učešća	35	35
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalne imovine (Napomena 19)		55
Prihodi od prodate stečene materijalne imovine (Napomene 21 i 22)	409	9
Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja		76
Prihodi po osnovu neaktivnih računa	253	29
Prihodi od zakupnina poslovnih prostora		109
Prihod od zakupa sefova	123	8
Prihodi iz ranijih godina	12	65
Ostali prihodi	26	168
Ukupno	1,005	795

13. OSTALI RASHODI

	01.01.- 31.12.2024	01.01.- 31.12.2023
Ostali rashodi		
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja (Napomena 19)		9
Gubici po prodaje stečene materijalne imovine		15
Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja		55
Otpis potraživanja po osnovu kredita, kamata i naknada	8	16
Rashodi - zatvaranje sitnih salda	6	101
Rashodi kamata i naknada po sudskim izvršenjima	3	9
Ostali rashodi	117	114
Ukupno	134	319

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

14. POREZ NA DOBITAK

(a) Komponente poreza na dobitak

Ukupan poreski prihod sastoji se od sljedećih poreza:

	01.01.- 31.12.2024.	01.01.- 31.12.2023.
Tekući porez na dobitak	(284)	(240)
Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza	-	-
Ukupno poreski prihod/rashod	(284)	(240)

S obzirom da Banka ima poslovnu jedinicu (filijalu) u Brčko distriktu, poreski bilans za poslovnu jedinicu se radi u skladu sa važećim poreskim propisima u Brčko distriktu i za 2024. godinu je obračunat u iznosu od 180,615,59 KM. Plaćen porez na dobit u Brčko distriktu se priznaje kao poreski kredit u Republici Srpskoj.

(b) Komponente odloženih poreskih sredstava

	01.01.- 31.12.2024.	01.01.- 31.12.2023.
Odložena poreska sredstva po osnovu privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove	119	122
Stanje na dan	119	122

(c) Promene na odloženim poreskim sredstvima u toku godine

	2024.	2023.
Stanje na dan 1. januara	122	134
Smanjenje odloženih poreskih sredstava	3	12
Stanje na dan 31. decembra	119	122

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

14. POREZ NA DOBITAK (Nastavak)

(d) Neiskorišteni poreski gubitak kao osnov za priznavanje odloženih poreskih sredstava

Banka je u 2024. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 2,503 miliona KM.

15. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	31.12.2024.	31.12.2023.
U KM		
Obavezna rezerva	28,722	27,195
Sredstva preko obavezne rezerve	9,784	37,610
Gotovina u blagajni	12,267	13,092
	50,773	77,897
U stranoj valuti		
Gotovina u blagajni	17,721	15,165
Obavezna rezerva	731	0
Sredstva preko obavezne rezerve	19,025	0
Ostala novčana sredstva – CBBiH	797	10,547
	38,274	25,712
 Zlato i ostali plemeniti metali	 81	 60
Ukupno	89,128	103,669
 <i>Minus: Ispravka vrijednosti (Napomena 8)</i>	 -60	 -76
Stanje na dan	89,068	103,593

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

15. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

U skladu sa Odlukom Centralne banke BiH o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi, Banka je dužna da održava i obračunava obaveznu rezervu na depozite (koji čine osnovicu za obračun obavezne rezerve) prema stanju na kraju svakog radnog dana u toku deset kalendarskih dana koji prethode periodu održavanja.

Od 01. jula 2016. godine stopa obavezne rezerve koju primjenjuje Centralna banka na osnovicu za obračun obavezne rezerve iznosi 10%. Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva bez obzira u kojoj se valuti sredstva izraze prema stanju sredstava na kraju svakog radnog dana u toku obračunskog perioda koji prethodi periodu održavanja, uvećani za obračunate kamate, naknade i provizije koje su dospjele na plaćanje. Obračunski period (period obračuna obaveznih rezervi) započinje svakog mjeseca u dane prvog, jedanaestog i dvadesetprvog, a završava se desetog, dvadesetog i posljednjeg dana u mjesecu.

Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine:

- depoziti Banke u KM i ostalim valutama (KM sa valutnom klauzulom i stranim valutama),
- pozajmljena sredstva (uzeti krediti) u domaćoj i ostalim valutama (KM sa valutnom klauzulom i stanim valutama).

Centralna banka na računu rezervi Banke u obračunskom periodu:

- a) na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti, KM – ne obračunava naknadu,
- b) na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom – obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate) umanjenu za 10 baznih poena i
- c) na sredstva iznad obavezne rezerve – obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate) umanjenu za 25 baznih poena.

Ukoliko u toku perioda održavanja dođe do promjene vrijednosti Deposit Facility Rate, primjenjuje se stopa koja je važila na prvi dan perioda održavanja tokom kojeg je došlo do promjene Deposit Facility Rate.

Stopa obavezne rezerve se mijenja u skladu sa Odlukom CBBiH.

Za iznos obračunate naknade, CBBiH umanjuje stanje računa rezerve Banke u roku od 5 dana, računajući od posljednjeg dana u mjesecu za koji je izvršen obračun.

Obavezna rezerva u decembru 2024. godine, odnosno obavezna rezerva posljednje deкаде mjeseca decembra 2024. godine (11.12.-20.12.2024. godine) iznosila je 28,722 hiljada KM i bila je usklađena sa navedenom Odlukom CBBiH.

Odlukom se utvrđuje jedinstvena stopa obavezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obavezne rezerve.

Ovom Odlukom, osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj se valuti nalaze.

Promjene u obavezama po osnovu aktivnosti finansiranja, odnosno u primljenim kreditima u Izvještaju o tokovima gotovine, prikazane su u narednoj tabeli:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

15. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

	2024.	2023.
Stanje na dan 1. januar	21,141	19,765
Prilivi po osnovu uzetih kredita	29,235	5,379
Izmirenje obaveza po osnovu kredita	(30,153)	(4,003)
Stanje na dan 31. decembar	20,223	21,141

Pregled razlika između pozicije Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke i izvještaja o tokovima gotovine na dan 31. decembar 2024. godine dat je u sledećoj tabeli.

	Bilans stanja	Izveštaj o tokovima gotovine	Razlika
U KM			
Obavezna rezerva	28,722	28,722	-
Sredstva preko obavezne rezerve	9,784	9,784	-
Gotovina u blagajni	12,267	12,267	-
	50,773	50,773	-
U stranoj valuti			-
Gotovina u blagajni	17,721	17,721	-
Devizni računi kod domaćih i stranih banaka	-	9,457	(9,457)
Obavezna rezerva	731	731	-
Sredstva preko obavezne rezerve	19,025	19,025	-
Ostala novčana sredstva – C.B.	797	797	-
	38,274	47,731	(9,457)
Zlato i ostali plemeniti metali	81	81	-
Stanje 31. decembra 2024. godine	89,128	98,585	(9,457)

16. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

	31.12.2024	31.12.2023
HOV koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti:		
Obveznice Republike Srpske za finansiranje budžeta	24,370	30,819
Trezorski zapisi Federacije BiH	-	-
ASA FINANCE DD SARAJEVO	502	-
	24,872	30,819
Kamata po osnovu dugoročnih obveznica koje se drže do roka dospelja	-	-
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 8(b))</i>	(5)	(9)
Stanje na dan	24,867	30,810

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

16. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI (Nastavak)

Na dan 31.decembra 2024. godine, Banka u okviru hartija od vrijednosti koje se drže do roka dospjeća i raspoložive za prodaju ima prikazane državne dugoročne hartije od vrijednosti čiji je emitent Ministarstvo finansija Republike Srpske, i jednu obveznicu ASA Finance DD, takođe i kratkoročne hartije od vrijednosti čiji je emitent Ministarstvo finansija Republike Srpske a po vrsti su podjeljene na:

1. Obveznice RS u KM u iznos od 5,000,000 KM sa rokom dospjeća 04.12.2026. godine (RSBD-O16),
2. Obveznice RS u KM u iznos od 2,500,000 KM sa rokom dospjeća 22.07.2027. godine (RSBD-O30),
3. Obveznice RS u KM u iznos od 1,000,000 KM sa rokom dospjeća 05.05.2028. godine (RSBD-O38),
4. Obveznice RS u KM u iznos od 1,000,000 KM sa rokom dospjeća 13.12.2028. godine (RSBD-O45),
5. Obveznice RS u KM u iznos od 2,000,000 KM sa rokom dospjeća 24.04.2029. godine (RSBD-O48),
6. Obveznice ASA Finance DD u KM u iznos od 500,000 KM sa rokom dospjeća 25.06.2029. godine (ASFJOJP2),
7. Obveznice RS u KM u iznos od 5,000,000 KM sa rokom dospjeća 25.12.2029. godine (RSBD-O53),
8. Trezorski zapisi RS u KM u iznos od 5,000,000 KM sa rokom dospjeća 27.02.2025. godine (RS24-T07),
9. Trezorski zapisi RS u KM u iznos od 3,000,000 KM sa rokom dospjeća 07.03.2025. godine (RS24-T08),

17. KREDITI I PLASMANI BANKAMA

	31.12.2024	31.12.2023
Devizni računi kod inostranih banaka	9,457	5,770
Devizni računi kod domaćih banaka	-	-
	9,457	5,770
Kredit bankama i drugim finansijskim organizacijama u KM	-	200
Dati depoziti u stranoj valuti do 30 dana	-	6,023
Dati depoziti u stranoj valuti	303	592
	303	6,815
Kamata	-	-
Bruto krediti i potraživanja	9,760	12,585
Minus: Ispravka vrijednosti (Napomena 8)		
-deviznih računa kod inostranih banaka	(28)	(19)
-deviznih računa kod domaćih banaka	-	-
-datih depozita u stranoj valuti	(1)	(6)
	(29)	(25)
Stanje na dan	9,731	12,560

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

17. KREDITI I PLASMANI BANKAMA (Nastavak)

Dati depoziti u stranoj valuti se odnose na dugoročni depozit u stranoj valuti u iznosu od 303 hiljada KM položen po osnovu kartičarskog poslovanja (namjenski depozit).

18. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA

	31.12.2024	31.12.2023
Krediti komitentima u KM	199,911	167,219
Krediti komitentima u EUR	6,071	8,494
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	2,054	2,457
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	121	131
Ukupno krediti i potraživanja	208,157	178,101
Minus: Ispravka vrijednosti (Napomena 8)		
- kredita komitentima	(8,644)	(8,362)
- potraživanja za kamatu i naknadu	(1,327)	(2,055)
- razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	(2)	(2)
	(9,973)	(10,419)
Stanje na dan	198,184	167,682

(a) Pregled po vrstama kredita komitentima

Pregled po vrstama kredita komitentima prema ugovorenom roku dospelosti prikazan je kako slijedi:

	31.12.2024.			31.12.2023.		
	Kratko-ročni	Dugo-ročni	Ukupno	Kratko-ročni	Dugo-ročni	Ukupno
U domaćoj i stranoj valuti						
<i>Dati krediti:</i>						
- javni sektor	12	2,096	2,108	11	2,498	2,509
- druga preduzeća	37,204	72,134	109,338	22,190	61,895	84,085
- preduzetnici	2,212	3,442	5,654	1,623	5,900	7,523
- javni preduzeca	250	7,784	8,034	183	8,599	8,782
- stanovništvo	3,342	68,863	72,205	3,902	59,229	63,131
- nerezidenti EUR	1,058	5,013	6,071	365	8,129	8,494
- drugi komitenti	25	2,547	2,572	39	950	989
Stanje na dan	44,103	161,879	205,982	28,313	147,200	175,513

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

18. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA (Nastavak)

(a) Pregled po vrstama kredita komitentima (Nastavak)

Kratkoročni krediti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period do 12 meseci za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, građevinarstva, usluga i turizma, poljoprivrede i prehrambene proizvodnje, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 2.5% do 9.5%.

Dugoročni krediti u KM odobravani su pravnim licima i preduzetnicima na period od 1 do 12 godina uz kamatne stope u rasponu od 2% do 8.95%.

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 3.45% do 9.25%.

Dugoročni krediti odobravani su stanovništvu u KM na period od 13 do 300 mjeseci uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 1.95% do 10.95%.

Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi od 10.99% do 13.95% na godišnjem nivou.

Kamatna stopa na kreditne kartice iznosi 13.50%.

Ročnost dospjelih kredita komitentima prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2024. i 31. decembra 2023. godine, je sljedeća:

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Dospjela potraživanja	7,594	6,096
Do 30 dana	11,650	8,067
Od 1 do 3 mjeseca	5,414	3,389
Od 3 do 12 mjeseci	31,036	14,777
Od 1 do 5 godina	79,804	74,320
Preko 5 godina	<u>70,484</u>	<u>68,864</u>
Stanje na dan	<u>205,982</u>	<u>175,513</u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

18. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA (Nastavak)

(b) Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata

Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata, prikazanih u **neto iznosu** na dan 31. decembra 2024. i 31. decembra 2023. godine, značajna je kod sljedećih djelatnosti:

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	27,287	22,297
Trgovina	39,244	19,143
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	1,576	1,788
Građevinarstvo	22,980	20,084
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	3,105	3,390
Stanovništvo	77,858	70,654
Državna administracija i druge javne usluge	2,797	6,606
Ostalo	31,135	31,751
Stanje na dan	<u>205,982</u>	<u>175,713</u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

19. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Osnovna sredstva u pripremi i avansi	Imovina sa pravom korišćenja-nekretnine uzete u lizing	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema	Nematerijalna imovina
Nabavna/revalorizovana vrednost							
1. januar 2023.g	294	2,519	3,859	290	3,585	10,547	1,470
Povećanja	-	148	134	2,582	1,133	3,997	
Prenos na avansa na aktiviranu opremu i ulaganje u tuđi poslovni prostor	-	-		(934)		(934)	631
Rashodovanje/Isknjižavanje	-	0	(637)	(16)	(1,531)	(2,184)	(602)
Prodaja	-	0	(150)			(150)	
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	294	2,667	3,206	1,922	3,187	11,276	1,499
Povećanja	-	-	738	550	1,013	2,301	197
Prenos na avansa na aktiviranu opremu i ulaganje u tuđi poslovni prostor	-	-		(935)		(935)	
Ostalo (zatvaranje)	-	-			(369)	(369)	
Rashodovanje	-	-					
Prodaja	-						
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	294	2,667	3,944	1,537	3,831	12,273	1,696
Akumulirana ispravka vrijednosti							
1. januar 2023.g	-	850	2,515	-	1,064	4,429	1,029
Amortizacija (Napomena)	-	33	399		970	1,402	154
Rashodovanje	-	-	(637)		(538)	(1,175)	(602)
Korekcija	-	-	(125)		(82)	(207)	
Prodaja	-	-	(109)			(109)	
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	-	883	2,043	-	1,414	4,340	581
Amortizacija (Napomena)	-	35	414		959	1,408	261
Ostalo (zatvaranje)	-	-			(345)	(345)	
Rashodovanje	-	-					
Prodaja	-	-					
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	-	918	2,457	-	2,028	5,403	842
Neotpisana vrijednost na dan:							
31. decembra 2024. godine	294	1,749	1,486	1,537	1,803	6,869	854
31. decembra 2023. godine	294	1,784	1,163	1,922	1,773	6,936	918

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**19. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA
(Nastavak)**

Primjenjeni metodi procjene nekretnina

Procjena nekretnina Banke (procjena izvršena sa stanjem na dan 31. decembar 2023. godine) koja se sastoji od zemljišta, građevinskih objekata, infrastrukture, instalacija i lokacijskih poboljšanja obuhvatila je obilazak i procjenjivanje imovine, razgovor sa osobljem zaduženim za konkretnu imovinu, pregled raspoložive tehničke dokumentacije i planova, razgovor sa licima upoznatim sa troškovima izgradnje na tom području (građevinskim firmama), pregled dodatnih informacija sa tržišta nekretnina, troškova izgradnje i zakupa. Za procjenu zemljišta korišten je tržišni pristup, odnosno metod direktnog upoređivanja cijena. Za procjenu građevinskih objekata korišten je tržišni pristup, a tamo gde nije bilo moguće pribaviti podatke sa tržišta o uporednim cijenama, korišten je troškovni pristup.

20. INVESTICIONE NEKRETNINE

Na dan 31. decembra 2024. godine investicione nekretnine Banke iskazane po fer vrijednosti utvrđene od strane nezavisnog procenitelja (procjena izvršena na dan 31. decembra 2024. godine) iznose 2,430 hiljade KM (na dan 31. decembra 2023. godine: 2,081 hiljada KM).

Promene na investicionim nekretninama su prikazane u narednoj tabeli:

	2024.	2023.
Stanje na dan 1. januara	2,081	2,005
Povećanja	-	-
Efekat procjene vrijednosti	349	76
Prenos sa građevinskih objekata	-	-
Prodaja	-	-
Stanje na dan 31. decembra	2,430	2,081

21. SREDSTVA NAMIJENJENA PRODAJI

	31.12.2024	31.12.2023
Stalna sredstva namjenjena prodaji	995	1,645
<i>Minus: Ispravka vrijednosti</i>	(995)	(1,296)
Stanje na dan	0	349

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

21. SREDSTVA NAMIJENJENA PRODAJI (Nastavak)

Promjene na stalnim sredstvima namjenjenim prodaji i pripadajućoj ispravci vrijednosti prikazane su u narednoj tabeli:

	31.12.2024	31.12.2023
Stalna sredstva namjenjena prodaji		
Stanje na dan 1. januara	1,645	924
Prenos sa materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja	291	-
Stečena imovina		773
Prodaja i otuđenje	(941)	
Svođenje na 1 KM	-	(52)
Stanje na dan 31. decembra	995	1,645
Ispravka vrijednosti		
Stanje na dan 1. januara	1,296	575
Efekat prve primene Odluke o kreditnom riziku ABRS	-	-
Stečena imovina	291	773
Svođenje na 1 KM	(592)	(52)
Prodaja i otuđenje	-	-
Stanje na dan 31. decembra	995	1,296
Sadašnja vrednost na dan 31. decembra	0	349

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

22. OSTALA SREDSTVA

	31.12.2024	31.12.2023
U domaćoj valuti		
Potraživanja od zaposlenih	424	13
Potraživanja za isplaćene penzije – Fond PIO	-	-
Potraživanja po platnim karticama	1,162	1,730
Potraživanja za preplaćene ostale poreze i doprinose	76	3
Ostala potraživanja	856	724
Unapred plaćeni troškovi i ostala razgraničenja	575	91
Zalihe	148	158
Razgranicene naknade za obradu kredita koje ulaze u obracun efektivne KS	(1,030)	(885)
Potraživanja u obračunu	427	1,138
Materijalne vrijednosti stečene naplatom potraživanja	1,696	2,223
	4,334	5,205
U stranoj valuti		
Potraživanja od zaposlenih	0	107
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala razgraničenja	66	100
Potraživanja u obračunu	287	124
Ostala potraživanja	107	136
Minus: Ispravka vrijednosti		
- ostalih sredstava (Napomena 8)	()	(430)
- materijalne vrijednosti stečene naplatom potraživanja	(1,301)	(1,637)
- zaliha	(24)	(23)
	(1,325)	(1,623)
Stanje na dan	3,469	3,582

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

22. OSTALA SREDSTVA (Nastavak)

Promjene na materijalnim vrijednostima stečenim naplatom prikazane su u narednoj tabeli:

	31.12.2024	31.12.2023
Materijalna imovina stečena naplatom		
Stanje na dan 1. januara	2,223	2,356
Nove nabavke	333	181
Prodaja i otuđenje	(480)	(9)
Prenos na stalna sredstva	(380)	(302)
Svođenje na 1 KM		(3)
Stanje na dan 31. decembra	1,696	2,223
Ispravka vrijednosti		
Stanje na dan 1. januara	1,637	1,648
Efekat prve primene Odluke o kreditnom riziku ABRS	-	-
Nove nabavke	43	181
Prodaja i otuđenje	(289)	(9)
Prenos na stalna sredstva	(90)	(181)
Svođenje na 1 KM		(2)
Stanje na dan 31. decembra	1,301	1,637
Sadašnja vrednost na dan 31. decembra	395	586

**23. DEPOZITI BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA I
OBAVEZE PO KREDITIMA**

	31.12.2024	31.12.2023
Transakcioni depoziti	811	1,052
Ostali depoziti	300	650
Obaveze po osnovu kamata i naknada	28	25
	1,139	1,727
Primljeni krediti (a)	20,223	21,141
Stanje na dan	21,362	22,868

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

**23. DEPOZITI BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA I
OBAVEZE PO KREDITIMA (Nastavak)**

(a) Primljeni krediti

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d. Istočno Novo Sarajevo	6,220	5,927
Međunarodni fond za razvoj poljoprivrede (IFAD)	-	-
Brčko distrikt BiH	-	-
Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d. Banjaluka	8,755	9,245
Fond stanovanja Republike Srpske a.d. Banjaluka	5,248	5,969
Stanje na dan	<u>20,223</u>	<u>21,141</u>

24. DEPOZITI KLIJENATA

	U hiljadama KM	
	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2022</u>
Transakcioni depoziti (a)	171,820	180,415
Ostali depoziti (b)	95,356	84,364
Obaveze po osnovu kamata i naknada	6	5
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu (c)	2,552	1,365
Stanje na dan	<u>269,734</u>	<u>266,149</u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

24. DEPOZITI KLIJENATA (Nastavak)

(a) Transakcioni depoziti

	31.12.20224.			31.12.2023.		
	U KM	U stranoj valuti	Ukupno	U KM	U stranoj valuti	Ukupno
Preduzeća	27,909	6,110	34,019	23,871	4,428	28,299
Javni sektor	7,302	191	7,493	41,493	573	42,066
Stanovništvo	95,609	30,953	126,562	77,550	28,915	106,465
Drugi komitenti	3,635	111	3,746	3,532	53	3,585
Stanje na dan	134,455	37,365	171,820	146,446	33,969	180,415

(b) Ostali depoziti

Analiza ostalih depozita prema **ugovorenom roku** dospeća:

	31.12.2024			31.12.2023.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U KM:						
Štedni depoziti	12,383	30,587	42,970	6,203	34,365	40,568
Namjenski depoziti	-	1,266	1,266	80	1,590	1,670
Ukupno	12,383	31,853	44,236	6,283	35,955	42,238
U stranoj valuti:						
Štedni depoziti	9,768	41,253	51,021	5,218	36,738	41,956
Namjenski depoziti	-	99	99	0	170	170
Ukupno	9,768	41,352	51,120	5,218	36,908	42,126
Stanje na dan	22,150	73,206	95,356	11,501	72,863	84,364

Na tekuće račune stanovništva u KM Banka nije plaćala kamatu kao ni na žiro račune fizičkih lica.

Na devizne račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 0% na godišnjem nivou.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

24. DEPOZITI KLIJENATA (Nastavak)

(b) Ostali depoziti

Depoziti po viđenju u KM, najvećim delom, predstavljaju stanja namjenskih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija koji su nekamatonosni.

KM štedni nenamjenski oročeni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 6%. Devizni štedni nenamjenski oročeni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 5.1%.

Kratkoročni oročeni depoziti u KM su deponovani uz kamatne stope u rasponu od 0% do 3.6% na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća.

Kratkoročno oročeni devizni depoziti oročavani su na period od 1 meseca do 1 godine po kamatnoj stopi koja se kretala od 0% do 1.1% na godišnjem nivou.

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	31.12.2024	31.12.2023
Preduzeća	2,409	2,915
Javni sektor	-	10,500
Stanovništvo	89,765	67,767
Drugi komitenti	3,182	3,182
Stanje na dan	95,356	84,364

(c) Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu

	U hiljadama KM	
	31.12.2024	31.12.2023
U KM	986	618
U stranoj valuti	1,380	771
Stanje na dan	2,366	1,389

25. REZERVISANJA

	U hiljadama KM	
	31.12.2024	31.12.2023
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	130	82
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i ostala primanja zaposlenih (b)	105	105
Rezervisanja za sudske sporove (c)	45	21
Stanje na dan	280	208

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

25. REZERVISANJA (Nastavak)

- (a) Prema Metodologiji za priznavanja i vrednovanja finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9, rezervisanja za očekivane kreditne gubitke u vanbilansu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) Banka vrši po istom principu kao i za bilansnu aktivu na nivou klijenta.
- (b) U skladu sa zahtjevima IAS 19 "Naknade zaposlenima", Banka vrši aktuarski obračun rezervisanja kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih za otpremine. Banka je obavezna da zaposlenima, pri odlasku u penziju isplati otpremnine u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim aktima kao i Pravilnikom o radu Banke.

Prilikom utvrđivanja sadašnje vrijednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa i ostale pretpostavke objelodanjene u Napomeni 3.6.

- (c) Rezervisanja po osnovu sudskih sporova objelodanjena su u Napomeni 31(a).

Promjene na rezervisanjima u toku godine prikazane su u sljedećoj tabeli:

	31.12.2024	31.12.2023
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni		
Stanje na početku godine	82	87
Efekat prve primene Odluke ABRS	-	-
Rezervisanja u toku godine (Napomena 8)	64	155
Ukidanje rezervisanja (Napomena 8)	(16)	(160)
Ostalo	-	-
Stanje na kraju godine	130	82
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i ostala primanja zaposlenih		
Stanje na početku godine	105	116
Isplate po osnovu isplaćenih otpremnina za odlazak u penziju	-	-
Ukidanje rezervisanja	-	(11)
Rezervisanja u toku godine	-	-
Stanje na kraju godine	105	105
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na početku godine	21	-
Rezervisanja u toku godine	38	24
Ukidanje rezervisanja	(14)	(3)
Stanje na kraju godine	45	21
Stanje na dan	280	208

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

26. OSTALE OBAVEZE I PVR

	31.12.2024	31.12.2023
Obaveze prema dobavljačima	452	226
Primljeni avansi	55	141
Obaveze po ostalim osnovama u obračunu	612	2,120
Ostale obaveze	57	116
Obaveze po osnovu lizinga	1,666	1,521
Obaveze za emitovane HOV	3,377	4,227
Obaveze iz udruživanja novčana sredstava u svrhu kreditiranja	842	1,085
Obaveze za porez na dodatu vrednost	2	12
Obaveze za druge poreze i doprinose	14	26
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	0	0
Razgraničeni prihodi od kamata	131	132
Ostala pasivna vremenska razgranicenja	-	25
Stanje na dan	7,208	9,631

27. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako slijedi:

	31.12.2024	31.12.2022
Akcijski kapital – obične akcije		
/i/preferencijalne	38,182	33,182
Emisiona premija	(1,446)	(1,446)
Revalorizacija rezerve /ii/	305	306
Formirane rezerve	56	56
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	2,219	2,068
Dobitak ranijih godina	-	176
Gubitak do visine kapitala	-	(12)
Efekat prve primene Odluke ABRS	(1,887)	(4,133)
Stanje na dan	37,429	30,197

Banka je otvoreno akcionarsko društvo, odnosno akcionarsko društvo čijim se akcijama javno trguje.

/i/ Akcijski kapital

Na dan 31. decembra 2024. godine upisani i uplaćeni kapital Banke iznosi 38,182 hiljada KM i sastoji se od 32,182 običnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM) i 6,000 prioritetnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). U 2024. godini Banka je povećala kapital sa 5,000 hiljada KM i to od strane većinskog akcionara Banke GI FINANCE DOO ZVORNIK. Emisija je realizovana po nominalnoj vrijednosti akcija.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

27. KAPITAL

a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

/i/ Akcijski kapital (Nastavak)

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2024. godine je sljedeća:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>Broj akcija</u>	<u>Učešće u %</u>
GI FINANCE DOO ZVORNIK	38,176,995	99.983%
OSTALI	5,318	0.017%
	38,182,313	100.00%

Imaoci običnih akcija odgovaraju za obaveze i snose rizik poslovanja Banke srazmjerno broju akcija kojima raspolažu. Akcije se mogu prenositi na druga lica u skladu sa odredbama Ugovora o osnivanju. Vlasnici običnih i preferencijalnih akcija imaju pravo na dividendu. Od ukupnog akcionarskog kapitala od 38,182 hiljade KM na preferencijalne akcije se odnosi 6,000 hiljada KM.

Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima prema Izvještaju iz Knjige akcionara na dan 31. decembra 2024. godine:

1. GI FINANCE DOO ZVORNIK - 99.983%

/ii/ Revalorizacije rezerve

Revalorizacije rezerve koje na dan 31. decembra 2024. godine iznose 212 hiljada KM (31. decembar 2023. godine: 212 hiljada KM) Na 31. decembra 2024. godine, navedeni iznos revalorizacionih rezervi se odnosi na osnovna sredstva.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

27. KAPITAL (Nastavak)

(b) Upravljanje kapitalom

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

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

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

Agencija za bankarstvo Republike Srpske je definisala sljedeće limite za kapital:

- minimalni iznos kapitala od KM 15 miliona – Banka je dužna da pored ispunjenja ovog uslova u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sljedećih kapitalnih zahtjeva: kapitalnog zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik; i
- stopa regulatornog kapitala na nivou koji nije niži od 12%.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske je svojim rješenjima Banci postavila poseban zahtjev za održavanje stope regulatornog kapitala na nivou od 15%.

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

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

Odlukom o izračunavanju kapitala banaka ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 74/17) utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke (osnovnog akcijskog, osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki), kapitalnih zahtjeva i pokazatelja adekvatnosti kapitala.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

28. VANBILANSNE POZICIJE

	31.12.2024	31.12.2023
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a)	19,981	12,643
Preuzete opozive obaveze (b)	6,808	7,413
Druge vanbilansne pozicije (c)	36,918	21,194
Stanje na dan	63,707	41,250

(a) Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

Akreditivi i garancije obavezuju Banku da izvrši plaćanje u korist korisnika istih ukoliko se za to ispune potrebni uslovi, uobičajeno u vezi sa uvozom i izvozom robe. Garancije i kreditivi nose isti tip rizika za Banku kao i krediti.

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite, revolving kredite i kreditne kartice. Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi sa istekom. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći prije povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlive.

Potencijalni kreditni gubitak je manji od ukupnih neiskorišćenih obaveza iz razloga što je većina obaveza potencijalna i zavisi od ispunjenja određenih uslova od strane klijenta.

Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

	31.12.2024	31.12.2023
Plative garancije:		
– u KM	5,651	2,375
– u stranoj valuti	13	37
	5,654	2,412
Činidbene garancije:		
– u KM	3,196	4,913
– u stranoj valuti	-	-
	4,913	4,913
Preuzete neopozive obaveze:		
– neiskorišćeni okvirni krediti	4,781	1,408
– neiskorišćeni minusi po tekućim računima	5,900	3,515
– neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	440	395
	11,121	5,318
Stanje na dan	19,981	12,643

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

28. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)

(a) Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze (nastavak)

Banka vrši obračun očekivanih kreditnih gubitaka po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivni shodno Odlukama regulatora i usvojenoj računovodstvenoj politici. Kao što je objelodanjeno u Napomeni 25, na dan 31. decembra 2024. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 130 hiljade (31. decembar 2023. godine: 82 hiljada KM).

(b) Preuzete opozive obaveze

Preuzete opozive obaveze u iznosu od 6,808 hiljada KM na dan 31. decembra 2024. godine (31. decembar 2023. godine: 7,413 hiljada KM) odnose se na opozive obaveze po plasmanima-okvirne hipoteke.

(c) Druge vanbilansne pozicije

	31.12.2024	31.12.2023
Vanbilansni revolving fond IFAD-a	-	-
Potraživanja po suspendovanoj kamati	2,329	2,332
Druge vanbilansna aktiva	19,183	18,456
Medjusobni ugovori za obezbedjenje likvidnosti	15,000	-
Interna evidencija kredita u sudskom procesu	406	406
Stanje na dan	36,918	21,194

Na dan 31. decembra 2024. godine druga vanbilansna aktiva u iznosu od 19,183 hiljada KM se najvećim dijelom odnose na evidenciju potraživanja po kreditima, kamatama i naknadnama koje iznosi 15,700 hiljada KM. Još, u okviru ove grupe – sudski sporovi iznosi 1,967 hiljada KM. Ugašeni neaktivni računi u drugoj vanbilansnoj aktivni su u iznosu od 959 hiljada KM. Na stečenu materijalnu imovinu otpada 557 hiljada KM.

(d) Kreditno rizične vanbilansne stavke

Pregled kreditno rizičnih i nerizičnih vanbilansnih stavki Banke na dan 31. decembra 2024. i 31. decembra 2023. godine dat je u sljedećoj tabeli:

	U hiljadama KM	
	31.12.2024.	31.12.2023.
Garancije	8,860	7,325
Preuzete neopozive obaveze i nepokriveni akreditivi	11,121	5,318
Stanje na dan	19,981	12,643

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

29. OBJELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima.

- (a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2024. i 31. decembra 2023. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sljedećoj tabeli:

	31.12.2024	31.12.2023
Bilansna i vanbilansna izloženost povezanim pravnim licima:		
- DOO NSG RENT	592	824
- GI FINANCE DOO ZVORNIK	21	-
- DOO G - INŽENJERING	6,221	5,025
- NAŠA BANKA AD	5	5
- ALPIN TEAM DOO	-	121
	6,839	5,975
<i>Minus: Ispravka vrijednosti</i>		
- DOO NSG RENT	(12)	(60)
- GI FINANCE DOO ZVORNIK	-	-
- DOO G - INŽENJERING	(109)	(75)
- ALPIN TEAM DOO	-	(5)
	(121)	(140)
Ukupno	6,718	5,835
 Bilansna i vanbilansna izloženost članovima Uprave, Nadzornog i ostalih odbora Banke, bruto	 175	 47
<i>Minus: Ispravka vrijednosti</i>	(2)	(1)
	173	46
Ukupno	6,891	5,881

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

29. OBJELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

	31.12.2024	31.12.2023
Depoziti i krediti povezanih pravnih lica:		
- ALPIN TEAM DOO	6	9
- RS GALENS INVEST DOO ZVORNIK	-	38
- DOO RS GALENS INZENJERING	1,212	74
- DOO G-INŽENJERING	-	214
- PBI-GRADITELJ DOO ZVORNIK	-	56
- DOO NSG RENT	5	5
- OSTALI PRAVNA LICA	29	10
- OSTALI FIZIČKA LICA	172	134
-		
Depoziti članova Upravnog, Izvršnog i ostalih odbora Banke	191	238
Ukupno	1,615	778

- (a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2024. i 31. decembra 2023. godine

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2024. godine i u 2023. godini dati krediti i depoziti povezanim pravnim licima, članovima Izvršnog, Upravnog odbora i ostalih odbora Banke obuhvataju potraživanja po osnovu kreditnih kartica, minusa po tekućim računima i odobrenih kredita. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim komercijalnim uslovima.

- (b) Zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora , Odbora za reviziju i Uprave Banke u periodu od 1. januara do 31. decembra 2024. i 2023. godine, prikazane su u sljedećoj tabeli u bruto i neto iznosima:

	01.01.- 31.12.2024	01.01.- 31.12.2023
Bruto zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora	212	136
Naknade članovima Odbora za reviziju	66	44
Naknade članovima Uprave Banke	467	380
Ukupno Bruto	745	560
	01.01.- 31.12.2024	01.01.- 31.12.2023
Neto zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora	127	82
Naknade članovima Odbora za reviziju	40	26
Naknade članovima Uprave Banke	288	235
Ukupno neto	455	343

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U skladu sa obimom i strukturom poslovanja Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima, koji se odnosi na upravljanje svim vrstama rizika, posebno u delu značajnih rizika kojima je izložena ili koji se mogu javiti u poslovanju.

Ciljevi i principi upravljanja rizicima

Sistem upravljanja rizicima Banka je uspostavila kroz:

- utvrđenu strategiju upravljanja rizicima;
- definisane politike i procedure upravljanja rizicima koje obuhvataju identifikaciju, mjerenje/procjenu, nadzor, izvještavanje i kontrolu rizika;
- utvrđenu organizacionu strukturu koja jasno definiše uloge i odgovornosti pojedinaca koji su uključeni u preuzimanje rizika, upravljanje rizicima kao i nadzor nad adekvatnošću upravljanja rizicima;
- nezavisnost funkcije upravljanja rizicima od ostalih poslovnih aktivnosti;
- adekvatan informacioni sistem koji obezbeđuje protok informacija od operativnog nivoa do najvišeg rukovodstva kao i sistem za obavješćavanje o svim uočenim odstupanjima;
- adekvatan sistem unutrašnjih kontrola;
- definisan proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke; i
- sistem izveštavanja o izloženosti Banke rizicima koji obuhvata interno izveštavanje i izvještavanje spoljnih korisnika, a posebno Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Nadležnosti

Nadzorni odbor i Odbor za reviziju Banke nadležni su za uspostavljanje sistema i nadzor nad sistemom upravljanja rizicima u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, politikom i principima Banke i najboljom praksom upravljanja rizicima.

U cilju uspostavljanja jedinstvenog sistema upravljanja rizicima obezbijeđena je funkcionalna i organizaciona odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti. Pored organa upravljanja, formirani su i posebni odbori Banke nadležni su za upravljanje rizikom saglasno internim aktima koji se odnose na njihov rad.

Nadležni organizacioni dijelovi Banke kontinuirano prate i propise i promjene u regulativi, analiziraju njihov uticaj na poziciju Banke po pitanju izloženosti rizicima i preduzimaju mere na usaglašavanju poslovanja i procedura sa propisanim i usvojenim okvirima.

Organizacioni dijelovi nadležni za monitoring pojedinačnih rizika u okviru svojih nadležnosti kontinuirano prate indikatore i pokazatelje pojedinih kategorija rizika, vrše merenje, kontrolu i izvještavanje nadležnih odbora Banke, u skladu sa uspostavljenim sistemom utvrđenim internim aktima kojima se reguliše upravljanje rizicima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Banka upravlja kreditnim rizikom pojedinačnog dužnika, rizikom portfolija što uključuje aktivno upravljanje sredstvima obezbjeđenja, a kroz upravljanje:

- rizikom neizvršenja (default risk) – rizik neizmirenja obaveza od strane dužnika; i
- rizikom promjene kvaliteta potraživanja (downgrade risk) – rizik pogoršanja kreditnog rejtinga dužnika.

Upravljanje kreditnim rizikom je usko povezano, odnosno uključuje i analize koje se odnose na identifikaciju i upravljanje:

- kreditno-deviznim rizikom koji nastaje usled uticaja značajnog rasta deviznog kursa na kreditnu sposobnost dužnika, uključujući veću izloženost riziku klijenata sa neusklađenom valutnom strukturom potraživanja/prihoda i obaveza;
- rizikom koncentracije koji proizilazi iz izloženosti prema licima i grupi povezanih lica i velikih izloženosti, kao i rizikom koncentracije koji proizilazi iz koncentracije izloženosti pojedinim faktorima rizika: privredne grane, geografska područja, vrsta proizvoda i aktivnosti, instrumenti kreditne zaštite i slično;
- rizikom zemlje indirektno imajući u vidu strukturu izloženosti Banke prema klijentima rezidentima; i
- kreditnim rizikom koji je indukovao kamatnim rizikom, praćenjem pozicija koje su izvor ovog rizika.

Upravljanje kreditnim rizikom

U cilju postizanja djelotvornog okvira za upravljanje kreditnim rizikom Banka je definisala osnovne komponente kao što sljede:

- uspostavljanje sistema i nadzor nad sistemom koji sprovodi Nadzorni odbor i više rukovodstvo;
- jasna podjela nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja; i
- adekvatna primjena sistema upravljanja i odgovarajućih politika i procedura.

Proces upravljanja kreditnim rizikom obuhvata:

- identifikaciju u skladu sa usvojenim procedurama;
- mjerenje i procjenu korišćenjem propisanih i internih metodologija;
- praćenje i kontrolu prema utvrđenim procedurama, kao i primjenu tehnika ublažavanja tog rizika, korišćenjem instrumenata kreditne zaštite;
- definisanje limita; i
- izvještavanje o izloženosti kreditnom riziku.

Cilj Banke nije da eliminiše kreditni rizik, već da preuzme isti u mjeri koja daje osnov za ostvarenje optimalnog odnosa rizika i prinosa.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Mjere koje Banka primjenjuje u cilju upravljanja kreditnim rizikom, uključuju sljedeće osnovne principe:

- stroge kriterijume selekcije;
- pouzdan proces odobravanja kredita uz primjenu definisanih kriterijuma za odobravanje kredita sa propisanom ocjenom kreditne sposobnosti;
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje kroz adekvatno vođenje kreditnih dosijea u skladu sa propisima i procedurama Banke, i monitoring klijenata sa stanovišta docnje u naplati kao jednog od elemenata za uočavanje prvih znakova da klijent ima problema u poslovanju;
- adekvatne kontrole u vezi sa kreditnim rizikom u odnosima sa ugovornim stranama;

- diversifikaciju rizika kroz disperziju plasmana po iznosu, granama delatnosti i klijentima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica kao i licima povezanim sa Bankom;
- sprečavanje sukoba interesa;
- efikasno korišćenje i dostavljanje informacija;
- praćenje izloženosti tokom životnog veka plasmana, što se odnosi na kontrolu kreditnog procesa u toku i nakon odobravanja plasmana; i
- odlučivanje na relevantnom nivou u skladu sa definisanim limitima i nadležnostima, a posebno u slučajevima angažovanja Banke po nestandardnim uslovima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 31. decembra 2024. i 31. decembra 2023. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbjeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti na dan izvještavanja.

	Bruto izloženost		Neto izloženost	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:				
Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke	88,331	93,123	88,272	93,058
Hartije od vrijednosti	24,872	30,819	24,867	30,810
Kredit i plasmani bankama	10,557	22,931	10,539	22,895
Kredit i plasmani komitentima	208,997	178,302	199,025	167,980
Udeli	421	421	421	421
Odložena poreska sredstva	119	122	119	122
Ostala sredstva	2625	757	2096	231
Ukupno	335,922	326,475	325,339	315,517
Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:				
Garancije	8,860	7,325	8,810	7,277
Ostale preuzete neopozive obaveze	11,121	5,318	11,041	5,284
Ukupno	19,981	12,643	19,851	12,561
Ukupna izloženost kreditnom riziku	355,903	339,118	345,190	328,078

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)

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

Na dan 31. decembra 2024. godine ukupna aktiva po bilansnim potraživanjima i vanbilansnim stavkama koja se klasifikuje iznosi 355,896 hiljada KM po bruto knjigovodstvenoj vrijednosti (31. decembar 2023. godine: 339,118 hiljada KM).

Očekivani kreditni gubici u skladu sa Odlukom ABRS su obračunati u iznosu od 10,583 hiljada KM na bruto potraživanja u iznosu od 303,838 hiljada KM za bilansnu aktivu.

Očekivani kreditni gubici u iznosu od 130 hiljada KM obračunati su na vrijednost rizične vanbilansne aktive u iznosu od 19,981 hiljada KM.

Stavke koje ulaze u bilansnu izloženost, a nemaju tretman izloženosti kreditnom riziku (fiksna aktiva, zalihe i materijalno stečena imovina i) iznose 10,673 hiljada KM.

U narednim tabelama su prikazane su bilansne izloženosti raspoređene u nivoe kreditnog rizika – 1, 2 i 3.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)

	31.12.2024.		
	Bruto izloženost	Ispravka vrijednosti i rezervisanja	Neto izloženost
Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke - Nivo 1	89,128	60	89,068
Kredit i plasmani bankama	9,760	17	9,743
Redovni plasmani	9,760	17	9,743
Nivo 1	9,760	17	9,743
Problematični plasmani - Nivo 3	-	-	-
Grupno procijenjeni	-	-	-
Pojedinačno procijenjeni	-	-	-
Kredit i plasmani komitentima	208,997	9,972	199,025
Redovni plasmani	199,711	3,638	196,073
Nivo 1	192,018	3,013	189,005
Nivo 2	7,693	625	7,068
Problematični plasmani - Nivo 3	9,287	6,334	2,953
Grupno procijenjeni	-	-	-
Pojedinačno procijenjeni	9,287	6,334	2,953
Hartije od vrijednosti – Nivo 1	24,872	5	24,867
Ostala sredstva	3,165	529	2,636
Redovni plasmani	2,593	4	2,589
Nivo 1	2,591	3	2,588
Nivo 2	2	1	1
Problematični plasmani - Nivo 3	572	525	47
Grupno procijenjeni	572	525	47
Ukupno bilansne izloženosti	335,922	10,583	325,339
Vanbilansne izloženosti			
Redovni plasmani	19,970	126	19,844
Nivo 1	19,966	126	19,840
Nivo 2	4	0	4
Plasmani u statusu neizmirenja obaveza - Nivo 3	11	4	7
Grupno procijenjeni	11	4	7
Ukupno vanbilansne izloženosti	19,981	130	19,851

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)

	31.12.2023.		
	Bruto izloženost	Ispravka vrijednosti i rezervisanja	Neto izloženost
Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke - Nivo 1	93,123	65	93,058
Kredit i plasmani bankama	22,931	36	22,895
Redovni plasmani	22,931	36	22,895
Nivo 1	22,931	36	22,895
Problematični plasmani - Nivo 3	-	-	-
Grupno procijenjeni	-	-	-
Pojedinačno procijenjeni	-	-	-
Kredit i plasmani komitentima	178,302	10,322	167,980
Redovni plasmani	168,599	3,645	164,954
Nivo 1	150,742	2,226	148,516
Nivo 2	17,857	1,419	16,438
Problematični plasmani - Nivo 3	9,703	6,677	3,026
Grupno procijenjeni	-	-	-
Pojedinačno procijenjeni	9,703	6,677	3,026
Hartije od vrijednosti – Nivo 1	30,819	9	30,810
Ostala sredstva	1,300	526	774
Redovni plasmani	685	2	683
Nivo 1	609	1	608
Nivo 2	76	1	75
Problematični plasmani - Nivo 3	615	524	91
Grupno procijenjeni	615	524	91
Ukupno bilansne izloženosti	326,475	10,958	315,517
Vanbilansne izloženosti			
Redovni plasmani	12,635	81	12,554
Nivo 1	12,449	72	12,377
Nivo 2	186	9	177
Plasmani u statusu neizmirenja obaveza - Nivo 3	8	1	7
Grupno procijenjeni	8	1	7
Ukupno vanbilansne izloženosti	12,643	82	12,561

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)

U narednoj tabeli prikazana je struktura kredita i plasmana od komitenata po nivoima kreditnog rizika na dan 31. decembra 2024. godine.

Plasmani pravnim licima			Plasmani fizičkim licima			Ukupno 2024. Plasmani pravnim i fizičkim licima
Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
116,275	6,810	5,879	75,449	769	1,640	206,822
116,275	6,810	5,879	75,449	769	1,640	206,822

Ispravke vrijednosti plasmana pravnim licima			Ispravke vrijednosti plasmana fizičkim licima			Ukupno 2024. Plasmani pravnim i fizičkim licima
Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
1,864	552	4,018	1,142	61	1,007	8,644
1,864	552	4,018	1,142	61	1,007	8,644

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

U narednoj tabeli prikazana je struktura kredita i plasmana od komitenata po nivoima kreditnog rizika na dan 31. decembra 2023. godine.

Plasmani pravnim licima			Plasmani fizičkim licima			Ukupno 2023. Plasmani pravnim i fizičkim licima
Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
83,165	17,101	4,793	67,206	678	2,770	175,713
83,165	17,101	4,793	67,206	678	2,770	175,713

Ispravke vrijednosti plasmana pravnim licima			Ispravke vrijednosti plasmana fizičkim licima			Ukupno 2023. Plasmani pravnim i fizičkim licima
Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
1,192	1,359	3,214	1,028	54	1,515	8,362
1,192	1,359	3,214	1,028	54	1,515	8,362

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)

U sljedećim tabelama je prikazan pregled kreditne izloženosti (bilansno i vanbilansno) po geografskoj koncentraciji sa stanjem na dan 31. decembra 2024. i 31. decembra 2023. godine:

Pregled finansijskih sredstava po geografskoj koncentraciji

31.12.2024.	Republika Srpska	Makedo- nija	EU	SRBIJA	Rusija	Ukupno
Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke	89,128	-	-	-	-	89,128
Kreditni i plasmani bankama	-	-	9,571	137	52	9,760
Kreditni i plasmani komitentima	202,851	-	-	6,146	-	208,997
Hartije od vrednosti	24,872	-	-	-	-	24,872
Učešća	409	-	12	-	-	421
Ostala potraživanja	2,744	-	-	-	-	2,744
Garancije i ostale preuzete neopozive i opozive obaveze	19,981	-	-	-	-	19,981
Ukupno	339,985	-	9,583	6,283	52	355,903

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)						
31.12.2023.	Republika Srpska	Makedo- nija	EU	SRBIJA	Rusija	Ukupno
Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke	93,123	-	-	-	-	93,123
Kreditni plasmani bankama	10,836	42	11,833	170	50	22,931
Kreditni plasmani komitentima	170,731	-	-	7,571	-	178,302
Hartije od vrednosti	30,819	-	-	-	-	30,819
Učešća	409	-	12	-	-	421
Ostala potraživanja	879	-	-	-	-	879
Garancije i ostale preuzete neopozive i opozive obaveze	12,643	-	-	-	-	12,643
Ukupno	319,440	42	11,845	7,741	50	339,118

(b) Kvalitet portfolija

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Ukupna izloženost kreditnom riziku se kontroliše uzimanjem kolaterala i garancija od klijenata pravnih lica i fizičkih lica.

Iznos i tip zahtijevanog sredstva obezbeđenja naplate potraživanja zavisi od procijenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredijeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i samim iznosom. Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja.

Glavne vrste kolaterala koje se uzimaju su podobni instrumenti obezbeđenja u obliku nematerijalne i materijalne kreditne zaštite, a preovlađujući oblici su:

- za kredite pravnim licima: hipoteke na stambenim i poslovnim objektima, garancije treće strane, gotovinski depozit, zaloge na pokretnim stvarima; i
- za kredite fizičkim licima: gotovinski depozit, hipoteke na stambenim objektima i drugo.

Procjena vrijednosti ponuđenog instrumenta obezbeđenja (zaloga na nepokretnim i pokretnim stvarima) vrši se od strane procenitelja sa liste koju je Banka odredila. Praćenje tržišne vrednosti kolaterala vrše stručne službe Banke.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)

Pregled kolaterala koje Banka posjeduje sa stanjem na dan 31. decembra 2024. godine se odnosi na:

- hipoteke u iznosu od 265,391 hiljada KM;
- ručne zaloge u iznosu od 29,105 hiljada KM; i
- depozite u iznosu od 1,187 hiljada KM.

Banka za sve hipoteke posjeduje procjene dobijene od strane eksternih, nezavisnih licenciranih procjenitelja koje bi se mogle koristiti kao adekvatni instrumenti obezbjeđenja. Navedeni iznos predstavlja procijenjen iznos hipoteka od strane nezavisnih eksternih procijenitelja.

(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Banka posebno prati potraživanja sa statusom neizmirenja obaveza (*default*).

Bruto iznos potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza po segmentima i pokrivenost ispravkom vrijednosti, na dan 31. decembra 2024. godine prikazan je u tabeli u nastavku:

Ukupna aktiva koja se klasifikuje (bruto)	355,903
Bilansna aktiva	335,922
Vanbilansna aktiva	19,981
<i>Plative garancija</i>	5,664
<i>Činidbene garancije</i>	3,196
<i>Preuzete neopozive obaveze</i>	11,121
Ukupna izdvajanja za pokriće rizika / Ukupna aktiva koja se klasifikuje	2,99%
Bilansna aktiva u statusu neizmirenja obaveza	9,859
Vanbilansna aktiva u statusu neizmirenja obaveza	4
NPL (glavnice, kamate i naknade)	9,287
Pokrivenost ukupnih NPL kreditnih potraživanja ispravkama vrijednosti	68.21%
Učešće NPL kredita u ukupnim kreditima	3.64%
Pokrivenost NPL kredita ispravkama vrijednosti	66.83%

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(d) Restrukturirani krediti

Banka može vršiti restrukturiranje plasmana u sljedećim slučajevima:

- klijent se privremeno nalazi u neprilikama, zbog neočekivanih događaja koji nisu mogli biti pod kontrolom rukovodstva, ali se očekuje značajno poboljšanje finansijske i poslovne situacije u kraćem roku;
- klijent je ponudio dodatnu imovinu i/ili sadužnike koji bi značajno promijenili kvalitet plasmana;
- plasman nije osiguran prvoklasnim instrumentima obezbeđenja; i
- znatan dio obaveza po plasmanu nije naplaćen.

Restrukturiranje loših plasmana vrši se na bazi ocjene Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu, a na bazi Odluke nadležnog organa Banke o restrukturiranju plasmana, pod uslovom da su tim potraživanjem zamijenjena sva bilansna potraživanja od dužnika zbog pogoršanja njegovog finansijskog stanja, bitno promijenjeni uslovi pod kojima je to potraživanje odobreno (pod čim se naročito podrazumijeva produženje roka vraćanja glavnice ili kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, zamjena ispunjenja kao i druge promene uslova kojima se olakšava položaj dužnika).

Stanje restrukturiranih kredita pravnih lica na dan 31.12.2024. godine iznosi 3,7 miliona KM, a stanje restrukturiranih kredita fizičkih lica iznosi 0,5 miliona KM.

U 2024. godini restrukturirano je ukupno 5 kreditne partije u iznosu od 1,5 mil KM.

Stanje restrukturiranih kredita na dan 31. decembra 2024. godine iznosi 4,1 miliona KM ili ukupno 38 partija kredita.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija

Sredstva obezbjeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Ukupna izloženost kreditnom riziku se kontroliše uzimanjem kolaterala i garancija od klijenata pravnih lica i fizičkih lica.

Iznos i tip zahtijevanog sredstva obezbjeđenja naplate potraživanja zavisi od procijenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbjeđenja koji prate svaki plasman su opredijeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i samim iznosom. Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja.

Glavne vrste kolaterala koje se uzimaju su podobni instrumenti obezbjeđenja u obliku nematerijalne i materijalne kreditne zaštite, a preovlađujući oblici su:

- za kredite pravnim licima: hipoteke na stambenim i poslovnim objektima, garancije treće strane, gotovinski depozit, zaloge na pokretnim stvarima; i
- za kredite fizičkim licima: gotovinski depozit, hipoteke na stambenim objektima i drugo.

Procjena vrijednosti ponuđenog instrumenta obezbjeđenja (zaloga na nepokretnim i pokretnim stvarima) vrši se od strane procenitelja sa liste koju je Banka odredila. Praćenje tržišne vrednosti kolaterala vrše stručne službe Banke.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)

Banka za sve hipoteke posjeduje procjene dobijene od strane eksternih, nezavisnih licenciranih procjenitelja koje bi se mogle koristiti kao adekvatni instrumenti obezbjeđenja. Navedeni iznos predstavlja procijenjen iznos hipoteka od strane nezavisnih eksternih procjenitelja.

(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Banka posebno prati potraživanja sa statusom neizmirenja obaveza (*default*).

(d) Restrukturirani krediti

Banka može vršiti restrukturiranje plasmana u sljedećim slučajevima:

- klijent se privremeno nalazi u neprilikama, zbog neočekivanih događaja koji nisu mogli biti pod kontrolom rukovodstva, ali se očekuje značajno poboljšanje finansijske i poslovne situacije u kraćem roku;
- klijent je ponudio dodatnu imovinu i/ili sadužnike koji bi značajno promijenili kvalitet plasmana;
- plasman nije osiguran prvoklasnim instrumentima obezbeđenja; i
- znatan dio obaveza po plasmanu nije naplaćen.

Restrukturiranje loših plasmana vrši se na bazi ocjene Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu, a na bazi Odluke nadležnog organa Banke o restrukturiranju plasmana, pod uslovom da su tim potraživanjem zamijenjena sva bilansna potraživanja od dužnika zbog pogoršanja njegovog finansijskog stanja, bitno promijenjeni uslovi pod kojima je to potraživanje odobreno (pod čim se naročito podrazumijeva produženje roka vraćanja glavnice ili kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, zamjena ispunjenja kao i druge promene uslova kojima se olakšava položaj dužnika).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospjele obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora finansiranja I/ili otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti)).

Izloženost riziku likvidnosti, nivo likvidnosti Banka iskazuje pokazateljem likvidnosti, užitim pokazateljem likvidnosti i pokazateljem pokrića likvidnom aktivom.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Tabela u nastavku predstavlja pregled usklađenosti aktive i pasive po preostalim rokovima dospijea sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2024. godine, na osnovu ugovorenih uslova plaćanja.

Ugovoreni rokovi dospijea sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospijea.

	U hiljadama KM					
	Do 1	Od 1	Od 3	Od 1	Preko	Ukupno
	meseca	do 3	do 12	do 5	5	
		meseca	meseci	godina	godina	
AKTIVA						
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	98,508	0	0	0	0	98,508
Hartije od vrijednosti	24,868	-	-	-	-	24,868
Kredit i plasmani bankama	302	-	-	-	-	302
Kredit i plasmani komitentima	3,568	18,910	62,557	80,775	32,368	198,178
Ostala sredstva	2,220	-	-	1,263	-	3,483
Ukupno aktiva	129,466	18,910	62,557	82,038	32,368	325,339
PASIVA						
Depoziti i dospjele neizmirene vanbilansne obaveze	182,794	5,756	49,841	29,720	175	268,286
Obaveze po kreditima	236	485	2,218	9,180	8,104	20,223
Ostale obaveze i PVR	1,861	177	1205	3,324	3,377	9,944
Ukupno obaveze	184,891	6,418	53,264	42,224	11,656	298,453
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2024. godine	-55,432	12,492	9,293	39,814	20,712	
- 31. decembra 2023. godine	-35,786	3,016	-3,668	35,554	20,169	

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, Banka obračunava i prati i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR), koji predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa. Na dan 31. decembra 2024. godine ovaj pokazatelj je iznosio 258.24%.

Banka je u skladu sa novom Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, otpočela sa obračunom Koeficijenta neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR). Navedeni koeficijent sa izveštajnim datumom 31.12.2024. godine, i iznosio je 186.04%, što je značajno iznad propisanog limita, koji je Banka dužna kontinuirano održavati u iznosu od najmanje 100%.

Na dan 31. decembra 2024. godine, pokazatelji likvidnosti su imali sljedeće vrijednosti:

Pokazatelji:

Ročna usklađenost aktive i pasive 1-30 dana 70.22%
Ročna usklađenost aktive i pasive 1-90 dana 77.53%
Ročna usklađenost aktive i pasive 1-180 dana 82.93%
Odnos kredita i depozita 67%

U toku 2024. godine pokazatelji likvidnosti su se kretali u propisanim okvirima.

30.3. Rizik promjene kamatnih stopa

Kamatni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed promjena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Obračun za kamatni rizik u bankarskoj knjizi se radi na osnovu raspoređivanja kamatno-osjetljivih pozicija prema tzv. repricing-u (odnosno ponovnom vrednovanju). Jedna od osnovnih formi kamatnog rizika potiče od vremenski neusklađenih pozicija (za pozicije sa fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog vrednovanja, tj. repricing-a (za pozicije koje su vezane za promjenljivu kamatnu stopu) u aktivni, pasivi i vanbilansu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.4. Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promjene deviznog kursa.

Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Devizni rizik se izražava i mjeri ukupnom neto otvorenom deviznom pozicijom. Neto otvorena devizna pozicija u svakoj valuti pojedinačno i neto otvorena poziciju u zlatu je zbir sledećih elemenata:

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.4. Devizni rizik (Nastavak)

- neto spot pozicije, koja predstavlja razliku između devizne imovine i deviznih obaveza u određenoj valuti, odnosno razliku između imovine i obaveza u zlatu;
- neto forvard pozicije, koja predstavlja razliku između svih iznosa koji će biti primljeni i svih koji će biti plaćeni po osnovu valutnih forvard ugovora, uključujući i valutne fjučers ugovore (ili fjučers ugovore na zlato) i hipotetički iznos iz valutnih svopova koji nije uključen u spot poziciju;
- neopozivih garancija, nepokrivenih akreditiva i sličnih vanbilansnih stavki na osnovu kojih je izvesno da će banka da izvrši plaćanje a verovatno je da ta sredstva neće moći da nadoknadi;
- neto delta (ili na delta koeficijentu zasnovanog) ekvivalenta svih valutnih opcija i opcija na zlato; i
- tržišne vrednosti opcija koje nisu ni valutne opcije ni opcije na zlato a čiji je predmet ugovora iskazan u stranoj valuti.

Devizna imovina i devizne obaveze podrazumijevaju, pored imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti i imovinu i obaveze iskazane u KM koje su indeksirane valutnom klauzulom.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.5. Upravljanje kapitalom

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2024. i 31. decembra 2023. godine, kao i pokazatelj adekvatnosti kapitala:

	U hiljadama KM	
	31.12.2024	31.12.2023
Regulatorni kapital	37,941	28,651
Osnovni kapital	34,588	28,651
Redovni osnovni kapital	28,588	28,651
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	30,736	25,736
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	6,000	6,000
<i>Dobit/(Gubitak)</i>	(1,886)	(2,317)
<i>Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreza</i>	(410)	(918)
<i>Ostale rezerve</i>	56	56
<i>Ostali ukupni rezultat</i>	92	94
Dopunski kapital	3,353	0
Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbitak od dodatnog osnovnog kapitala)	-	-
Rizična aktiva – rizikom ponderisane izloženosti		
Izloženost kreditnom riziku	180,397	143,658
Izloženost operativnom riziku	18,546	15,017
Izloženost deviznom riziku	1,447	900
Ukupno (2)	200,390	159,575
Stopa redovnog osnovnog kapitala	14,27%	14,19%
Stopa osnovnog kapitala	17,26%	17,95%
Stopa regulatornog kapitala	18,93%	17,95%

Na dan 31. decembra 2024. godine regulatorni kapital Banke iznosi 37,941 hiljade KM i viši je od propisanog minimuma od 15 miliona KM.

Stopa regulatornog kapitala Banke na dan 31. decembra 2024. godine iznosi 18.9% i viša je od regulatorno propisanog minimuma od 12%, kao i od minimalno propisanog za Banku od strane ABRS koji iznosi 14.5%.

Odbitne stavke od kapitala čine priznati gubitak umanjen za zadržanu dobit iz prethodnih godina i ostala nematerijalna imovina.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.6. Pokazatelji poslovanja Banke – usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Agencije za bankarstvo republike Srpske na osnovu navedenog Zakona.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2024. godine bili su slijedeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
	Minimum	
1. Regulatorni kapital	15 miliona KM	37,927 hilj.KM
2. Stopa regulatornog kapitala	Minimum 12%	18.9%
	Maksimum 40%	
3. Ulaganja Banke	kapitala	24.5%
4. Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	Maksimum 25% kapitala	19.00%

Pokazatelj odnosa stalne imovine i regulatornog kapitala koji na dan 31. decembra 2024. godine iznosi 24.5%, usaglašeno sa zakonskim propisima, propisanim limitom ABRS (40%).

Takođe, pokazatelj izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica kod jedne grupe lica iznosi 19,0% i usaglašen sa propisanim limitom ABRS (25%).

30.7. Pravična (fer) vrijednost finansijskih sredstava i obaveza

Tehnike procjene uključuju neto sadašnju vrijednost i modele diskontovanog gotovinskog toka, upoređivanje sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cijena i druge modele procjene.

Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procjene uključuju oslobođenje rizika i benčmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni diskontne stope, cijene obveznica i vlasničkih hartija, devizne kurseve, kapital i kapitalom indeksirane cijene i očekivane oscilacije cijena i korelacije.

Tri široko korišćene tehnike procjene su tržišni pristup, troškovni pristup i prihodni pristup. U nekim slučajevima jedna tehnika procjene će biti dovoljna, u drugim slučajevima, primjena više metoda procjene će biti potrebna da se primijeni.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.7. Pravična (fer) vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (Nastavak)

Ako se koriste višestruke metode procjene vrijednosti za mjerenje fer vrijednosti, rezultat će biti procijenjen uzimajući u obzir logiku raspona vrijednosti indikovane datim rezultatom. Fer vrijednost je tačka u okviru raspona koja je najreprezentativnija za fer vrijednost u datim uslovima.

Inputi za tehnike procjene vrijednosti logično predstavljaju tržišna očekivanja i mjerenja faktora rizika-povraćaja inherentnih finansijskom instrumentu. Banka formira tehnike procjene vrijednosti i testira njihovu validnost koristeći cijene tekućih transakcija na tržištu koje se mogu uočiti za isti instrument ili druge raspoložive tržišne podatke koji se mogu primjeniti.

Najbolji dokaz fer vrijednosti prilikom početnog priznavanja je cijena transakcije, ukoliko fer vrijednost datog instrumenta nije utvrđena poređenjem sa drugim tekućim tržišnim transakcijama koje se uočavaju za dati instrument.

Banka mjeri fer vrijednost pomoću sljedeće hijerarhije fer vrijednosti koja odražava značaj inputa koji se koriste u izradi mjerenja:

- **Nivo 1:** Kotirane tržišne cijene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičan instrument.
- **Nivo 2:** Tehnike procjene koje se temelje na uočljivim inputima koji ne predstavljaju kotirane cene iz nivoa 1, bilo direktno (tj. kao cijene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cijena). Ova kategorija uključuje instrumente koji su vrednovani korišćenjem: kotirane tržišne cijene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cijene za iste ili slične instrumente na tržištima koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procjene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka.
- **Nivo 3:** Tehnike procjene koje koriste značajne neuočljive inpute. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gdje tehnika vrednovanja uključuje inpute nebazirane na uočljivim podacima i neuočljivi inputi imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cijena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (HOV koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz BU HOV koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat, i preostali manji deo čine akcije - banaka i preduzeća) je zasnovana na kotiranim tržišnim cijenama na dan bilansa stanja.

Ovi instrumenti su uključeni u nivo 1 hijerarhije odmjeravanja fer vrijednosti.

Kako se državne obveznice ne kotiraju na Berzi za potrebe utvrđivanja tržišne vrijednosti koristi se kamatna stopa koja se određuje primjenom metoda interpolacije kamatnih stopa na sekundarnom/primarnom tržištu za hartije približne ročnosti (od dana bilansiranja do roka dospeljeća). Primjenom tako dobijene kamatne stope izračunava se tržišna vrijednost državnih hartija od vrijednosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)**

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.7. Pravična (fer) vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (Nastavak)

Tržišno usklađivanje državnih hartija od vrijednosti vrši se kvartalno i razvrstane su u Bankarsku knjigu kao dužničke hartije koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat.

Banka je izvršila analizu fer vrijednosti finansijskih sredstava i obaveza i utvrdila da one ne odstupaju od knjigovodstvenih.

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE

(a) Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2024. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procjenjeni iznos tužbenih zahteva iznosi 1.975 hiljada KM (31. decembar 2023. godine: 1.849 hiljada KM).

Prema proceni Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu i advokata Banke očekuje se pozitivan ishod za većinu sporova. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 25. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2024. godine, te prema svemu navedenom Banka je formirala određena rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteci iz navedenih sporova u iznosu od 45 hiljada KM. (31. decembar 2023. godine: 21 hiljada KM).

(b) Poreski rizici

Obzirom da Banka posluje na teritoriji RS i Brčko Distrikta BiH u obavezi je da primjenjuje zakone iz oblasti poreza koji važe u obje jurisdikcije. Porezi koji se plaćaju obuhvataju porez na dobit i porez na dohodak. U regulativi koja se primjenjuje u poreskim jurisdikcijama postoji različitost u primjeni.

(b) Poreski rizici

U skladu sa Zakonom o Poreskoj upravi RS, period zastarjelosti poreskih obaveza je pet godina, što znači da poreske vlasti imaju pravo da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala, iz tog razloga transakcije koje se odnose na obračune i plaćanja obaveza po porezima mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Banci može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata, Ove činjenice utiču da je poreski rizik u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu značajniji od onih u zemljama sa razvijenim poreskim sistemom.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE**
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

33. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

(a) Predaja finansijskih izvještaja

Banka je svoje finansijske izvještaje za poslovnu 2024. godinu predala nadležnom registru (APIF) u zakonski predviđenom roku.

(b) Promjena sjedišta i imena Banke

Rješenjem o registraciji Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci od 6.4.2023. godine, u sudski registar upisana je promjena naziva i poslovne adrese Banke. Naziv Banke sada glasi:

NAŠA BANKA A.D. BANJA LUKA
Ul. Ivana Franje Jukića br. 1
78000 Banja Luka.

34. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični kursevi koji su korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2024. i 31. decembra 2023. godine u funkcionalnu valutu (BAM), za pojedine glavne strane valute su:

	31.12.2024.	U KM 31.12.2023.
EUR	1.95583	1.95583
USD	1,872683	1,769982
CHF	2,072952	2,112127

Banja Luka 24. april 2025. godine



Andrej Đurica
Direktor Sekora za finansije,
računovodstvo i izvještavanje



Dejan Vuklišević
Predsjednik Uprave



BDO d.o.o. Banja Luka

Ive Andrića 15

78000 Banja Luka

Republika Srpska, BiH

Tel: +387 51 225 011

Fax: +387 51 225 012

www.bdo.ba

