

**SPARKASSE BANK DD
BOSNA I HERCEGOVINA**

Finansijski izvještaji za godinu
završenu 31. decembra 2025.
i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	Strana
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 – 8
Izvještaj o finansijskom položaju	9
Bilans uspjeha	10
Izvještaj o ostalom ukupnom rezultatu	11
Izvještaj o promjenama na kapitalu	12
Izvještaj o tokovima gotovine	13
Napomene uz finansijske izvještaje	14 – 90
Dodatak:	
Godišnji izvještaj o poslovanju Banke propisan Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine	91

Odgovornost za finansijske izvještaje

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za izradu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

Uprava je dužna pripremiti finansijske izvještaje za svaku finansijsku godinu, koji daju istinit i pošten prikaz finansijskog položaja Banke, rezultata njenog poslovanja i tokova gotovine u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, i odgovorna je za održavanje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje omogućavaju pripremu finansijskih izvještaja u bilo kojem trenutku. Uprava je općenito odgovorna za poduzimanje koraka koji su razumno dostupni radi zaštite imovine Banke i za sprečavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu sa važećim zakonskim zahtjevima i njihovu dosljednu primjenu; za donošenje odluka i procjena koje su razumne; i za pripremu finansijskih izvještaja na osnovu vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako je neprikladno pretpostaviti da će Banka nastaviti s poslovanjem.

Uprava je odgovorna za podnošenje godišnjeg izvještaja Nadzornom odboru, zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor treba odobriti godišnje finansijske izvještaje za podnošenje Skupštini Banke na usvajanje.

Finansijske izvještaje na stranicama od 9 do 90 odobrila je Uprava Banke 7. aprila 2026. godine za slanje Nadzornom odboru, a u ime Banke su potpisani kako slijedi:

Za i u ime Sparkasse Bank dd BiH:



Amir Softić
Predsjednik Uprave



Igor Jokić
Član Uprave



Izvještaj nezavisnog revizora

Dioničaru društva Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina:

Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji fer prezentuju, u svim značajnim aspektima, finansijski položaj Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina („Banka“) na dan 31. decembra 2025. godine, i finansijski rezultat i novčane tokove Banke za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Predmet revizije

Finansijski izvještaji Banke obuhvataju:

- Izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2025. godine;
- Bilans uspjeha za godinu završenu na taj dan;
- Izvještaj o ostalom ukupnom rezultatu za godinu završenu na taj dan;
- Izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu završenu na taj dan;
- Izvještaj o tokovima gotovine za godinu završenu na taj dan; i
- Napomene uz finansijske izvještaje, koje sadrže značajne informacije o računovodstvenim politikama i druga objašnjenja.

Osnova za mišljenje

Našu reviziju obavili smo u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima), prevedenim i objavljenim u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Naše odgovornosti u skladu s tim standardima detaljnije su opisane u sekciji Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da osiguraju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Fra Anđela Zvizdovića 1, 71000
Sarajevo, Bosna i Hercegovina
T: +387 (0) 33 821 600, F: +387 (0) 33 295 235

Nezavisnost

Nezavisni smo u odnosu na Banku u skladu sa Kodeksom etičkog ponašanja za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standard za nezavisnost) izdatim od strane Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeks), kao i etičkim zahtjevima Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine, prevedenim i objavljenim u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine, kako je primjenjivo za revizije finansijskih izvještaja subjekata od javnog interesa. Ispunili smo i naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa IESBA Kodeksom.

Naš pristup reviziji

Pregled

Značajnost	Ukupna značajnost: 3.488 hiljada bosansko-hercegovačkih konvertibilnih maraka („BAM“), što predstavlja 1% od neto imovine Banke
Ključno revizijsko pitanje	Procjena ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od kredita i potraživanja od klijenata

Kao dio kreiranja naše revizije, utvrdili smo značajnost i procijenili rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima. Konkretno, razmatrali smo područja subjektivnih procjena Uprave, kao što su, na primjer, značajne računovodstvene procjene koje uključuju pretpostavke i uzimaju u obzir buduće događaje koji su inherentno neizvjesni. Kao i kod svake revizije, obavili smo također i postupke vezano za rizik od zaobilaženja internih kontrola od strane Uprave, uključujući između ostalog i analizu da li postoje dokazi koji bi upućivali na pristranost koja predstavlja rizik značajnog pogrešnog prikazivanja nastalog uslijed prevare.

Prilagodili smo obim revizije sa ciljem da obezbjedimo primjenu dovoljnih procedura za potrebe izražavanja mišljenja o finansijskim izvještajima kao cjelini, pri čemu smo vodili računa o strukturi Banke, računovodstvenim procesima i sistemima kontrola, kao i djelatnosti u kojoj Banka posluje.

Značajnost

Na obim naše revizije uticala je primjena načela značajnosti. Revizija je kreirana na način da se stekne razumno uvjerenje da finansijski izvještaji ne sadrže značajna pogrešna prikazivanja. Pogrešna prikazivanja mogu nastati kao posljedica prevare ili greške. Pogrešna prikazivanja se smatraju značajnim ukoliko se opravdano može očekivati da bi ona mogla, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke donesene na osnovu finansijskih izvještaja.

Na osnovu naše profesionalne prosudbe, definisali smo određene kvantitativne pragove značajnosti, kao i nivo opšte značajnosti Banke za finansijske izvještaje kao cjelinu, kao što je prikazano u tabeli niže. Oni su nam, uz kvalitativne faktore, pomogli u određivanju obima revizije, vrste, vremenskog okvira i obima revizijskih procedura, kao i utvrđivanju efekata pogrešnih prikazivanja, ukoliko postoje, pojedinačno ili zbirno, na finansijske izvještaje kao cjelinu.

Nivo opšte značajnosti	3.488 hiljade BAM
Osnov za definisanje	1% od neto imovine Banke
Obrazloženje za primijenjeni nivo značajnosti	U kontekstu strukture dioničara Banke, koja je u cjelosti u vlasništvu međunarodne grupacije, i uzimajući u obzir interese ostalih ključnih zainteresovanih strana – regulatora, deponenata, povjerilaca i drugih – čiji primarni fokus je kapitalna adekvatnost Banke i sposobnost da izmiruje svoje obaveze, smatramo odgovarajućim da značajnost bude određena u odnosu na kapitalne resurse Banke, koristeći neto imovinu kao ekvivalent za kapital u svrhu određivanja značajnosti. S obzirom na vlasničku strukturu, poziciju Banke na tržištu i druge faktore, zaključili smo da je određivanje praga od 1% prikladno.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su po našem profesionalnom mišljenju bila od najvećeg značaja prilikom obavljanja naše revizije finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline, kao i pri formiranju našeg mišljenja, te o njima ne izražavamo posebno mišljenje.

Procjena ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od kredita i potraživanja od clijenata

Pogledati Napomenu 28 Upravljanje rizicima, Napomenu 3 Ključne računovodstvene prosudbe i ključni izvori procjene, Napomenu 16 Umanjenje vrijednosti i rezerviranja i Napomenu 6 Finansijska imovina po amortiziranom trošku uz finansijske izvještaje za detaljne informacije o očekivanim kreditnim gubicima („ECL“) od kredita i potraživanja od clijenata.

Na dan 31. decembar 2025. godine, bruto krediti i potraživanja od clijenata i očekivani kreditni gubici (ECL) iznosili su 1.787.904 hiljada BAM, odnosno 79.551 hiljada BAM.

Fokusirali smo se na ovo područje tokom revizije zbog značajnosti iznosa koji su uključeni u finansijske izvještaje, kao i zbog toga što Uprava donosi složene i subjektivne procjene o izračunu ECL-a, što ga čini složenim područjem računovodstva.

Za kredite u Fazi 1, ECL se obično zajednički mjeri u iznosu jednakom ECL-u za period od 12 mjeseci. Ako je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, ECL se mjeri kao ECL tokom trajanja ugovora. Za kredite u status neizmirivanja obaveza za koje se smatra da nisu pojedinačno značajni, ECL se procjenjuje na grupnom nivou.

U svim gore navedenim slučajevima ECL se određuje koristeći ključne pretpostavke: vjerovatnoća da klijent počne sa kašnjenjem u plaćanju i dođe u status neizmirivanja obaveza („PD“), definicija značajnog povećanja kreditnog rizika, izloženost po kreditima koji su u statusu neizmirivanja obaveza („EAD“) i procijenjeni gubici od kredita koji su u statusu neizmirivanja obaveza („LGD“). Statistički modeli se koriste za određivanje ključnih pretpostavki, uključujući različite buduće makroekonomske scenarije.

Za kredite koji su u statusu neizmirivanja obaveza za koje se smatra da su značajni na nivou clijenata, ECL se određuje na individualnoj osnovi koristeći ključne pretpostavke: vjerovatnoće scenarija, iznosi i vremenski okvir očekivanih novčanih tokova, uključujući očekivane naplate od realizacije kolaterala (gdje je primjenjivo).

Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („FBA“) objavila je Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja propisuje minimalne stope umanjenja vrijednosti pri izračunu ECL-a. Odluka se primjenjuje od 1. januara 2020. godine pa nadalje. Stope propisane Odlukom imaju prednost nad rezultatima procjena statističkih modela kako je gore objašnjeno u onim slučajevima kada stope date Odlukom dovode do viših nivoa ECL-a.

Naš revizijski pristup uključio je sljedeće procedure uz angažman naših stručnjaka za kreditni rizik, prema potrebi:

- Stekli smo razumijevanje metodologije izračuna ECL-a koju je primijenila Banka i prilagođavanja izvršenih na modelu kao rezultat provedbe Odluke.
- Procijenili smo kontrolne aktivnosti u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja i testirali ključne kontrole, prema potrebi.
- Procijenili smo kontrolne aktivnosti i testirali odabrane kontrole u području kritičnih podataka, uključujući proces dodjele kredita i potraživanja od clijenata u odgovarajuće ECL nivoe kreditnog rizika i procjenu kolaterala. Također smo procijenili okvir za nezavisnu provjeru PD i LGD modela, rezultate validacije parametara rizika i sveukupno upravljanje modelom za izračunavanje ECL-a.
- Testirali smo, na uzorku, tačnost kritičnih podataka u izvornim sistemima i njihov unos u sistem za ECL izračun (PD, LGD i rangiranje clijenata).
- Procijenili smo postupak uključivanja informacija o budućim kretanjima u procjenu ECL-a.
- Testirali smo statističke modele koje je Uprava koristila za utvrđivanje ključnih pretpostavki (PD, LGD, EAD) kako bismo procijenili da li je postupak izračuna bio u skladu s našim očekivanjima.
- Testirali smo, na uzorku, prikladnost klasifikacije kredita u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika u skladu sa internim metodologijama Banke.
- Testirali smo, na uzorku, klasifikacije kredita u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika, uključujući preklapanja nivoa kreditnog rizika u skladu sa interim politikama Banke.
- Verifikovali smo usklađenost rezultata sistema za ECL izračun sa računovodstvenim evidencijama.
- Testirali smo, na uzorku, adekvatnost individualnih ispravki vrijednosti za kreditne gubitke, procjenjujući razumnost prognoziranih scenarija i procijenjenih očekivanih novčanih tokova.
- Testirali smo, na uzorku, provedbu Odluke u vezi minimalnih ECL stopa.

Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Godišnji izvještaj o poslovanju

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju Godišnji izvještaj o poslovanju (koji ne uključuje finansijske izvještaje i izvještaj revizora o njima).

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima se ne odnosi na ostale informacije, uključujući Godišnji izvještaj o poslovanju.

U vezi sa našom revizijom finansijskih izvještaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije, i pri tome razmotrimo da li postoje značajne nekonzistentnosti između njih i finansijskih izvještaja ili naših saznanja stečenih tokom revizije, ili na drugi način, predstavljaju značajno pogrešna prikazivanja.

Po pitanju Godišnjeg izvještaja o poslovanju, razmotrili smo da li je Godišnji izvještaj o poslovanju usklađen sa finansijskim izvještajima, kako zahtijeva član 68. Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Na osnovu rada obavljenog tokom naše revizije, po našem mišljenju, informacije prezentovane u Godišnjem izvještaju o poslovanju za finansijsku godinu za koju su pripremljeni finansijski izvještaji konzistentne su sa finansijskim izvještajima.

Dodatno, imajući u vidu znanje i razumijevanje Društva i okruženja u kojem posluje, a koje je stečeno tokom revizije, dužni smo izvijestiti ako smo utvrdili značajno pogrešno prikazivanje u Godišnjem izvještaju o poslovanju. U tom smislu, ne postoji ništa o čemu bi trebali da izvijestimo.

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja koji daju istinitu i fer prezentaciju u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, kao i za one interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su neophodne za sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže značajno pogrešno prikazivanje, nastalo bilo uslijed prevare ili greške.

Prilikom pripreme finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenu sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja, ako je to primjenjivo, te za korištenje vremenske neograničenosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako Uprava namjerava likvidirati Banku ili prestati sa poslovanjem ili nema realnu alternativu nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Banke.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su da dobijemo razumno uvjerenje o tome da li finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže značajno pogrešno prikazivanje, nastalo bilo uslijed prevare ili greške, te da izdamo revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje.

Razumno uvjerenje je visok nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu sa MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje, ako ono postoji. Pogrešna prikazivanja mogu nastati uslijed prevare ili greške i smatraju se značajnim, pojedinačno ili zbirno, ako se može razumno očekivati da utiču na ekonomske odluke korisnika donesenih na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

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

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima, nastalog bilo uslijed prevare ili greške, kreiramo i sprovodimo revizijske procedure kao odgovor na spomenute rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji predstavljaju dovoljan i adekvatan osnov za izražavanje mišljenja. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikazivanja nastalog uslijed prevare veći je od rizika neotkrivanja značajnog pogrešnog prikazivanja nastalog uslijed greške, budući da prevara može uključiti tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, pogrešno prikazivanje podataka ili zaobilaženje sistema internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo kreirali revizijske procedure koje su primjerene u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o efektivnosti sistema internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo adekvatnost primijenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i objavljivanja izvršenih od strane Uprave.
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene koncepta vremenske neograničenosti poslovanja kao računovodstvene osnove od strane Uprave, i na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, donosimo zaključak o tome da li postoji značajna neizvjesnost u pogledu događaja, odnosno stanja koji može da podstakne značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji visok stepen neizvjesnosti, dužni smo da u našem revizorskom izvještaju skrenemo pažnju na odgovarajuća objavljivanja u finansijskim izvještajima, odnosno da, u slučaju neadekvatnih objavljivanja, modifikujemo naše mišljenje. Zaključke donosimo na osnovu revizijskih dokaza pribavljenih do datuma našeg revizorskog izvještaja. Ipak, budući događaji, odnosno stanja mogu dovesti do toga da Banka prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo sveukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objavljivanja da li finansijski izvještaji prikazuju transakcije i događaje na način koji obezbjeđuje realnu i objektivnu prezentaciju.

Između ostalog, mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za nadzor o planiranom obimu i vremenu revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući bilo kakve značajne nedostatke sistema internih kontrola uočene tokom naše revizije.

Mi, također, dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupili u skladu sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti, te da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se razumno može smatrati da utiču na nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo radnjama poduzetim u svrhu uklanjanja prijetnji ili primijenjenim mjerama zaštite.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, mi određujemo ona pitanja koja su od najvećeg značaja za reviziju finansijskih izvještaja za tekući period i koja, shodno tome, predstavljaju ključna revizijska pitanja. Ova pitanja su opisana u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakonska regulativa ne dopušta njihovo javno objavljivanje, ili kada, u izuzetno rijetkim slučajevima, utvrdimo da spomenuta pitanja ne treba objavljivati u našem revizorskom izvještaju, jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice objavljivanja nadmašile koristi javnog interesa od takve objave.

Licencirani ovlašteni revizor angažiran kao partner za ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Amra Vučkić.

Za i u ime PricewaterhouseCoopers d.o.o.


Anesa Ustavdić, Direktor




Amra Vučkić, Licencirani ovlašteni revizor

Sarajevo, Bosna i Hercegovina
7. april 2026. godine

Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31. decembra 2025.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomena	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Imovina			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4	256.466	288.980
Finansijska imovina po fer vrijednost kroz bilans uspjeha		348	299
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	5	213.396	207.058
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	6	2.025.040	1.829.467
<i>Obavezna rezerva kod CBBiH</i>	6.3	211.804	199.690
<i>Depoziti kod drugih banaka i finansijskih organizacija</i>	6.4	91.328	94.524
<i>Kredit i potraživanja od klijenata</i>	6.5	1.708.353	1.522.225
<i>Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku</i>	6.6	13.555	13.028
Unaprijed plaćeni porez na dobit		-	37
Odgodena porezna imovina	22	3.776	3.499
Nekretnine i oprema	7	31.700	32.730
Imovina s pravom korištenja	8	4.057	3.356
Ulaganja u investicijske nekretnine		2.019	1.391
Nematerijalna imovina	9	4.942	3.650
Ulaganja u pridružena društva		607	607
Dugoročna imovina namijenjena prodaji		3	20
Ostala imovina i potraživanja	10	972	1.603
Ukupno imovina		2.543.326	2.372.697
Obaveze i kapital			
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	11	2.176.450	2.034.746
<i>Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija</i>	11.1	147.968	121.438
<i>Depoziti od klijenata</i>	11.2	1.954.100	1.821.564
<i>Uzeti krediti</i>	11.3	63.809	83.204
<i>Obaveze po osnovu najмова</i>	11.4	4.197	3.470
<i>Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku</i>	11.5	6.376	5.070
Obaveze za porez na dobit		224	-
Rezervisanja	12	15.990	15.647
<i>Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija</i>		10.764	10.810
<i>Sudski sporovi</i>		483	367
<i>Ostala rezervisanja</i>		4.743	4.470
Ostale obaveze		1.789	1.817
Ukupne obaveze		2.194.453	2.052.210
Dionički kapital	13	86.473	86.473
Dionička premija		3.000	3.000
Statutarne rezerve		45.205	45.205
Revalorizacije rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		-3.409	-2.690
Akumulirana neraspoređena dobit		217.604	188.499
<i>Profit tekuće godine</i>		39.105	38.538
<i>Akumulirana neraspoređena dobit iz prethodnih godina</i>		178.499	149.961
Ukupno kapital		348.873	320.487
Ukupno obaveze i kapital		2.543.326	2.372.697

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans uspjeha

za godinu završenu 31. decembra 2025.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomena	2025.	2024.
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi		84.879	80.559
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po amortizovanom trošku		80.701	77.652
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		4.178	2.907
Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi		-21.024	-18.808
Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanom trošku		-21.024	-18.808
Neto prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	14	63.855	61.751
Prihod od naknada i provizija		50.292	46.220
Rashodi od naknada i provizija		-13.144	-12.540
Neto prihod od naknada i provizija	15	37.148	33.680
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	16	-7.685	-6.574
Neto kreditni gubici od finansijske imovine po amortizovanom trošku		-7.536	-6.390
Neto kreditni gubici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		-46	-51
Rezervisanja za sudske sporove		-127	42
Neto kreditni gubici od ostalih rezervisanja		24	-175
Ostali dobici i gubici od finansijske imovine		68	340
Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijske imovine po amortizovanom trošku		19	330
Neto efekti promjene vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		49	10
Neto pozitivne / (negativne) kursne razlike	17	4.095	3.881
Dobici i gubici od dugoročne nefinansijske imovine		146	390
Neto dobici od otuđenja nekretnina i opreme		-26	428
Neto dobici od dugoročne imovine namijenjene prodaji		352	60
Ostali neto gubici od ostale nefinansijske imovine		-180	-98
Prihod od dividendi		312	580
Ostali prihodi	18	3.356	3.809
Troškovi zaposlenih	19	-26.490	-25.185
Troškovi amortizacije	20	-5.916	-5.903
Ostali troškovi i rashodi	21	-26.528	-24.839
Dobit prije poreza		42.361	41.930
Tekući porez na dobit		-3.457	-3.233
Odgođeni porez na dobit		201	-159
Porez na dobit	22	-3.256	-3.392
Dobit		39.105	38.538
Zarada po dionici			
Osnovna i razrijeđena zarada	23	45,22	44,57

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o ostalom ukupnom rezultatu
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomena	2025.	2024.
Dobit		39.105	38.538
Ostali ukupni rezultat		-719	4.118
<i>Stavke koje se mogu reklasifikovati u bilans uspjeha</i>		-719	4.118
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	5	-794	4.581
Odgođeni porezi na stavke koje se mogu reklasifikovati		75	-463
<i>Stavke koje se neće reklasifikovati u bilans uspjeha</i>		-	-
Ukupni rezultat		38.386	42.656

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama na kapitalu
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Dionički kapital	Dionička premija	Statutarne rezerve	Revalorizacione rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Akumulirana neraspoređen a dobit	Ukupno kapital
1. januar 2024.	86.473	3.000	45.205	-6.808	156.805	284.675
<i>Dobit</i>	-	-	-	-	38.538	38.538
<i>Ostali ukupni rezultat</i>	-	-	-	4.118	-	4.118
<i>Ukupni rezultat</i>	-	-	-	4.118	38.538	42.656
<i>Isplaćene dividende</i>	-	-	-	-	-6.844	-6.844
31. decembar 2024.	86.473	3.000	45.205	-2.690	188.499	320.487
1. januar 2025.	86.473	3.000	45.205	-2.690	188.499	320.487
<i>Dobit</i>	-	-	-	-	39.105	39.105
<i>Ostali ukupni rezultat</i>	-	-	-	-719	-	-719
<i>Ukupni rezultat</i>	-	-	-	-719	39.105	38.386
<i>Isplaćene dividende</i>	-	-	-	-	-10.000	-10.000
31. decembar 2025.	86.473	3.000	45.205	-3.409	217.604	348.873

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o tokovima gotovine
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	2025.	2024.
GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	82.543	77.149
Odlivi od kamata i sličnih rashodapo efektivnoj kamatnoj stopi	-21.689	-20.126
Prilivi od naknada i provizija	46.760	52.185
Odlivi od naknada i provizija	-12.030	-5.314
Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	3.321	3.077
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	-26.963	-26.255
Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	-22.126	-24.683
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	911	779
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	-2.019	-609
Plaćeni porez na dobit	-3.195	-3.708
Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i poslovnim obavezama	45.513	52.495
Neto povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	-12.126	-11.901
Neto smanjenje / (povećanje) plasmana kod drugih banaka	2.867	-50.949
Neto povećanje kredita i potraživanja od klijenata	-177.780	-94.668
Neto smanjenje / (povećanje) ostale imovine i potraživanja	1	-1.185
Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	26.863	-32.909
Neto povećanje depozita od klijenata	132.542	85.628
Neto (smanjenje) / povećanje ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku	-596	108
Neto smanjenje rezervisanja za obaveze	-1.947	-1.861
Neto povećanje ostalih obaveza	-	1.611
NETO GOTOVINSKI TOKOVI IZ / (KORIŠTENI U) POSLOVNIH AKTIVNOSTI	15.337	-53.631
GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI		
Odlivi po osnovu nabavke finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-65.016	-54.881
Prilivi po osnovu naplate finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	56.873	4.202
Nabavka nekretnina i opreme	-1.998	-4.620
Prilivi po osnovu prodaje nekretnina i opreme	10	417
Nabavka investicijskih nekretnina	-676	-
Nabavka nematerijalne imovine	-2.719	-1.322
Primljene dividende	312	580
Kupovina ulaganja u pridružena društva	-	-121
NETO GOTOVINSKI TOKOVI KORIŠTENI U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA	-13.214	-55.745
GOTOVINSKI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Odlivi za plaćene dividende	-10.000	-6.844
Prilivi od kredita od banaka	-	37.161
Otplate glavnice kredita od banaka	-19.279	-10.673
Otplate glavnice po najmovima	-1.508	-1.462
NETO GOTOVINSKI TOKOVI (KORIŠTENI U) / IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	-30.787	18.182
NETO SMANJENJE GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	-28.664	-91.194
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	288.980	380.414
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	-3.850	-240
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	256.466	288.980

Promjena iskazana na poziciji Efekti promjene deviznih kurseva gotovine i gotovinskih ekvivalenata odnosi se na smanjenje vrijednosti sredstava denominiranih u američkim dolarima (USD).

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2025.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

1. OPĆI PODACI

Historija i osnivanje

Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina („Banka“) registrovana je 9. jula 1999. godine kod nadležnog suda u Sarajevu, pod brojem U/I-1291/99. Dana 28. jula 1999. godine Banka je dobila dozvolu za rad od Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu „FBA“) broj 01-376/99. Sjedište Banke je u Sarajevu, u ulici Zmaja od Bosne 7.

Većinski dioničar Banke je Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, Graz, Austrija u 100% vlasništvu. Krajnji vlasnik je Erste Group BANK AG, Beč, Austrija. Konsolidovani finansijski izvještaji Erste Group se mogu dobiti na adresi: Am Belvedere 1, Beč, Austrija.

Osnovna djelatnost Banke

Banka pruža bankarske usluge putem razvijene mreže poslovnica u Bosni i Hercegovini i to:

1. uzima i drži depozite ili druga povratna sredstva;
2. uzima i odobrava kredite i zajmove;
3. izdaje garancije i sve vrste garancija;
4. pruža usluge u domaćem i inozemnom platnom prometu i prijenosu novca u skladu s posebnim propisima;
5. kupuje i prodaje deviza i plemenite metale;
6. izdaje i upravlja platnim instrumentima (uključujući platne kartice, putničke i bankovne čekove);
7. pruža usluge finansijskog lizinga;
8. kupuje, prodaje i naplaćuje potraživanja (faktoring, forfeiting i drugo);
9. sudjeluje, kupuje i prodaje instrumente na tržištu novca za svoj ili tuđi račun;
10. kupuje i prodaje vrijednosne papire (brokersko-zastupnički poslovi);
11. upravlja portofolijom vrijednosnih papira i drugih vrijednosti;
12. pruža podršku tržištu vrijednosnih papira, obavlja agentske poslove i pokroviteljstvo, u skladu s propisima koji uređuju tržište vrijednosnih papira;
13. pruža usluge investicijskog savjetovanja i nadzornih poslova;
14. pruža usluge finansijskog upravljanja i savjetovanja;
15. pruža usluge prikupljanja podataka, izrade analiza i davanja informacija o bonitetu pravnih osoba i samostalnih djelatnosti, koje obavljaju registriranu djelatnost;
16. pruža usluge iznajmljivanja sefova;
17. pruža usluge posredovanja u osiguranju, u skladu s propisima kojima se uređuje posredovanje u osiguranju;
18. obavlja i druge poslove kao potporu pojedinim bankarskim poslovima.

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Upravljačka tijela Banke

Nadzorni odbor:

Gerhard Maier	Predsjednik Nadzornog odbora
Walburga Seidl	Član Nadzornog odbora, Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Renate Ferlitz	Član Nadzornog odbora do 27.11.2025
Werner Kauer	Član Nadzornog odbora od 27.11.2025
Peter Konrad	Član Nadzornog odbora
Christoph Schoefboeck	Član Nadzornog odbora
Željko Šain	Nezavisni član Nadzornog odbora do 28.06.2025
Igor Živko	Nezavisni član Nadzornog odbora od 27.11.2025
Fatima Mahmutćehajić Novalija	Nezavisni član Nadzornog odbora

Uprava:

Amir Softić	Predsjednik Uprave
Igor Bilandžija	Član Uprave
Amer Hadžikadić	Član Uprave
Igor Jokić	Član Uprave

Odbor za reviziju:

Ina Turić	Predsjednik Odbora za reviziju od 01.01.2026.
Zlatan Jašarević	Predsjednik Odbora za reviziju do 01.01.2026.
Angelika Greimel-Rechling	Član Odbora za reviziju
Amela Markić	Član Odbora za reviziju
Edis Hadžimušović	Član Odbora za reviziju
Matthias Mueller	Član Odbora za reviziju od 28.07.2025.
Samir El-Jibrini	Član Odbora za reviziju do 28.07.2025.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2025.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. OSNOVA PRIPREME

a) Osnova za izradu

Finansijski izvještaji Banke pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine („FBiH“), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji FBiH, Zakonu o bankama FBiH i podzakonskim propisima FBA donesenim na osnovu spomenutih zakona.

- Zakon o računovodstvu i reviziji FBiH propisuje pripremu finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“).
- Zakon o bankama FBiH propisuje pripremu godišnjih finansijskih izvještaja u skladu sa prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji FBiH, ovim Zakonom, te podzakonskim aktima donesenim na osnovu oba zakona.
- FBA je usvojila Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu „Odluka“), koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine i koja je rezultirala određenim razlikama proisteklim iz izračuna ispravke vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtjevano MSFI 9: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“). Odluka ima utjecaj i na vrednovanje nefinansijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (stečena materijalna imovina čije je vrednovanje u djelokrugu drugih relevantnih MSFI).
- Odlukom Upravnog odbora Saveza računovođa, revizora i finansijskih djelatnika FBiH od 19. septembra 2022. godine, primjena MSFI 17 počinje s godišnjim razdobljima koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2026. godine. Na sjednici Upravnog odbora Saveza održanoj 24. 4. 2025. donesena je Odluka o odgodi datuma primjene Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 17 – Ugovori o osiguranju broj: O-1/4-2025. Međutim, da je MSFI 17 primijenjen u 2024. ili na 1. Januar 2026. godine ne bi bilo značajnog utjecaja na ove finansijske izvještaje.

U skladu sa odredbama Odluke, Banka je na dan 31. decembra 2025. godine kreirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 16.797 hiljada BAM, u odnosu na iznos izračunat korištenjem internog modela Banke u skladu sa zahtjevima MSFI 9. Ova razlika je nastala iz sljedećih razloga:

- primjena minimalnih stopa umanjena propisanih članom 23. Odluke za izloženosti u fazi 1 kreditnog rizika - razlika u iznosu od 3.068 hiljada BAM (i za ispravke vrijednosti i za rezerve za očekivane kreditne gubitke),
- primjena minimalnih stopa umanjena propisanih članom 24. Odluke za izloženosti u fazi 2 kreditnog rizika - razlika u iznosu od 7.938 hiljada BAM (i za ispravke vrijednosti i za rezerve za očekivane kreditne gubitke),
- primjena minimalnih stopa umanjena propisanih članom 25. Odluke za izloženosti u fazi 3 kreditnog rizika (nekvalitetna aktiva) - razlika u iznosu od 5.791 hiljada BAM, od čega se iznos od 5.720 hiljada BAM odnosi na izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom, iznos od 71 hiljada BAM odnosi se na izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom ili djelomično osigurane kolateralom (i za ispravke vrijednosti i za rezerve za očekivane kreditne gubitke).

Pored navedenog, FBA je donijela Odluku o privremenim mjerama za ublažavanje rizika od povećanja kamatnih stopa, koja je na snazi od oktobra 2022. godine, temeljem koje Banka primjenjuje drugačije, strože regulatorne minimalne stope rezervisanja za ugovore koji ispunjavaju uvjete propisane Odlukom. Dopunom Odluke iz oktobra 2023. godine, produženo je važenje Odluke do juna 2026. godine.

2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

b) Osnova za izradu i osnova za mjerenje (nastavak)

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

	1.januar 2022.	31.decembar 2022.	31. decembar 2023.	31.decembar 2024.	31.decembar 2025.
Smanjenje imovine	-10.682	-13.604	-13.150	-13.257	-14.317
Povećanje obaveza	624	1.263	1.087	1.441	2.480
Smanjenje kapitala	-11.306	-14.867	-14.237	-14.698	-16.797
Neto rezultat za period	697	332	284	327	917

* Napomena: pozitivni broj predstavlja povećanje, a negativni broj predstavlja smanjenje

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, osim za određene finansijske instrumente koji se mjere po fer vrijednostima na kraju svakog izvještajnog perioda.

Historijski trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu.

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za leasing transakcije koje su u djelokrugu MSFI 16 i za mjerenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što su neto utrživa vrijednost prema MRS 2 ili vrijednost u upotrebi prema MRS 36. Osim toga za potrebe finansijskog izvještavanja, pokazatelji fer vrijednosti su podijeljeni na nivoe 1, 2 ili 3 na temelju stepena, do kojeg je vrednovanje fer vrijednosti moguće posmatrati i prema značaju vrednovanja fer vrijednosti u cijelosti, kako slijedi:

- Nivo 1 ulazni podaci su kotirane cijene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze kojima Banka može pristupiti na datum mjerenja; pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima;
- Nivo 2 ulazni podaci, osim onih kotiranih cijena koje su uključene u Nivo 1, koji su uočljivi za imovinu ili obaveze, bilo direktno ili indirektno; i
- Nivo 3 ulazni podaci su neuočljivi ulazni podaci za imovinu ili obaveze.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene u slučaju ako promjena utiče samo na taj period, te eventualno budućim periodima, ako utiču i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosuđivanjima u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima, objavljene su u Napomeni 3.

2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

b) Osnova za izradu i osnova za mjerenje (nastavak)

Ovi finansijski izvještaji su zasebni finansijski izvještaji Banke.

Banka nije konsolidovala svoje pridruženo društvo - Sparkasse Leasing d.o.o. Sarajevo, jer Uprava smatra da su ispunjeni uslovi iz MRS 28, stav 17:

- a. Banka je podružnica u stopostotnom vlasništvu i njen vlasnik je obaviješten o tome da Banka ne primjenjuje metodu udjela i nema prigovora;
- b. dužničkim ili vlasničkim instrumentima Banke ne trguje se na javnom tržištu;
- c. Banka nije podnosila, niti je u postupku podnošenja svojih finansijskih izvještaja Komisiji za vrijednosne papire ili drugoj regulatornoj organizaciji, u svrhu izdavanja bilo koje klase instrumenata na javnom tržištu,
- d. krajnje ili bilo koje posredno matično društvo Banke sastavlja konsolidovane finansijske izvještaje dostupne za javnu upotrebu koji su u skladu sa MSFI, u kojima su zavisna preduzeća konsolidovana.

Pored toga, dopisom FBA br. 9666-02-16-19 od 19. aprila 2019. godine, Banka je izuzeta od sastavljanja konsolidovanih finansijskih izvještaja (odnosno od konsolidacije njenog pridruženog društva).

c) Funkcionalna valuta i valuta prezentacije

Finansijski izvještaji su predstavljani u konvertibilnim markama ("BAM"), koja predstavlja funkcionalnu valutu. Iznosi se zaokružuju na najbližu hiljadu (osim ako nije drugačije naznačeno).

Centralna banka Bosne i Hercegovine ("Centralna banka" ili "CBBiH") primijenila je kurs zasnovan na "valutnom odboru" prema kojem se EUR mijenja u BAM u omjeru 1 : 1,95583 (ovaj je kurs korišten u 2025. i 2024.). Očekuje se da će se ovaj kurs nastaviti primjenjivati u doglednoj budućnosti.

d) Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u konvertibilne marke po službenom kursu CBBiH na datum transakcije, koji odgovara tržišnom kursu. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan izvještaja o finansijskom položaju primjenom kursa važećeg na taj datum. Negotovinske stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Negotovinske stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na datum izvještajnog perioda. Dobici i gubici proizašli iz promjena u kursovima valuta uključuju se u bilansu uspjeha i ostalom ukupnom rezultatu.

Banka vrednuje svoju imovinu i obaveze prema srednjem kursu CBBiH koji je važeći na datum izvještajnog perioda. Kursevi CBBiH za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilansa na izvještajne datume su kako slijedi:

31. decembar 2025.	1 EUR = BAM 1,95583	1 USD = BAM 1,663545
31. decembar 2024.	1 EUR = BAM 1,95583	1 USD = BAM 1,872683

e) Procjene i prosudbe

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim regulatornim zahtjevima za banke primjenjivim u FBiH (uključujući MSFI zahtjeve) zahtjeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene, te eventualno budućim periodima, ako utiču i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosuđivanjima u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima, objavljene su u Napomeni 3.

f) Vremenska neograničenost poslovanja

Finansijski izvještaji pripremljeni su pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

g) Novi i izmijenjeni standardi, usvojeni od strane Banke

Za godišnji izvještajni period koji počinje 1. januara 2025. godine, sljedeći novi i revidirani MSFI standardi i izmjene stupili su na snagu:

Izmjene MRS 21: Nemogućnosti razmjene (izdato 15. augusta 2023.)

Usvajanje ovih standarda nije dovelo do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Društva.

h) Objavljeni standardi koji još uvijek nisu stupili na snagu

Objavljeni su određeni novi računovodstveni standardi i tumačenja, koji nisu obavezni za period izvještavanja koji završava 31. decembra 2025. i koji nisu bili ranije usvojeni od strane Banke:

- Prodaja ili unos u imovini između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata – Izmjene MSFI 10 i MRS 28 (izdato 11. septembra 2014. godine, stupanje na snagu odgođeno na neodređeno vrijeme).
- MSFI 19 Zavisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanja (objavljen 9. maja 2024. godine i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2027. godine).
- MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u finansijskim izvještajima (objavljen 9. aprila 2024. godine i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2027. godine).
- Dodaci klasifikaciji i mjerenju finansijskih instrumenata - Dodaci MSFI-ju 9 i MSFI-ju 7 (objavljeni 30. maja 2024. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2026. godine).
- Godišnja poboljšanja MSFI-jeva (objavljena u julu 2024. godine i na snazi od 1. januara 2026. godine).
- Dodaci MSFI-ju 9 i MSFI-ju 7 u vezi s ugovorima o električnoj energiji koja ovisi o prirodnim uvjetima (objavljeni 18. decembra 2024. godine, na snazi od 1. januara 2026. godine).

Od ovih standarda i izmjena se ne očekuje da imaju značajan uticaj na Društvo u trenutnom ili budućim periodima izvještavanja i na predvidljive buduće transakcije.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE

U primjeni računovodstvenih politika Banke, Uprava je dužna donositi prosudbe, procjene i donositi pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obaveza koji nisu lako vidljivi iz drugih izvora. Procjene i pridružene pretpostavke temelje se na povijesnom iskustvu i drugim faktorima koji se smatraju relevantnim. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i osnovne pretpostavke pregledavaju se kontinuirano. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem se procjena revidira ako revizija utječe samo na taj period ili u periodu revizije i budućim periodima ako revizija utječe i na tekući i na buduće periode.

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Sljedeće su ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i ostali ključni izvori procjene neizvjesnosti na datum izvještajnog perioda, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u narednoj finansijskoj godini.

SPPI procjena

Procjena da li ugovorni tokovi gotovine finansijske imovine dovode do tokova gotovine koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata (SPPI) podliježe primjeni značajnih prosudbi koje se oslanjaju na smjernice u MSFI 9. Ove presude su ključne za MSFI 9 klasifikacija i proces mjerenja kako oni određuju da li se sredstvo mora mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (u nastavku "FVBU") ili, ovisno o procjeni poslovnog modela, po amortizovanom trošku ili na FVOUR. Kada se uzimaju u obzir specifičnosti kredita u poslovanju Banke, značajne oblasti prosuđivanja su naknade za prijevremenu otplatu, krediti za finansiranje projekata i benchmark test za kredite sa kritičnim klauzulama vezanim za kamate.

Najkritičnije područje procjena SPPI u poslovanju Banke su krediti sa kritičnim klauzulama kamata. Mjerenje kamata se odnosi na finansijsku imovinu s promjenjivom kamatnom stopom gdje:

- referentna stopa (kao što je Euribor) se razlikuje od učestalosti preračunavanja stope;
- kamatna stopa je fiksna prije početka kamatnog perioda;
- vremenski zaostaci nastaju iz prosječnih stopa u prethodnim periodima;
- ili kombinacija navedenog.

U tu svrhu, Banka je razvila takozvani benchmark test kako bi procijenila može li klauzula o kritičnoj kamatnoj stopi rezultirati ugovornim (nediskontiranim) tokovima gotovine koji se značajno razlikuju od početnog ugovora. Uz karakteristike klauzula kritičnih kamata, uvjeti ovog referentnog testa odgovaraju imovini u testu.

Za fondove s klauzulama kritične kamatne stope koje proizlaze samo iz prethodnih i prosječnih stopa (tj. bez odstupanja koje proizlazi iz perioda koji se razlikuje od učestalosti konverzije), usaglašenost sa SPPI-om smatra se ispunjenom na temelju kvalitativne procjene ako vrijeme između utvrđivanja stope i početka perioda kamatne stope ne prelazi mjesec dana.

Kvantitativni benchmark test se izvodi na inicijalnom priznavanju ugovora. Prag važnosti za kumulativni omjer toka gotovine, kvantitativni prag značajnosti postavljen je na 5%. Ako se prekorače pragovi značajnosti, benchmark test se ne prolazi, a finansijsko sredstvo mora se mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Nakon prelaska na MSFI 9 za kredite i dužničke vrijednosne papire, proveden je benchmark test u odnosu na kamatne uslove pri njihovom početnom priznavanju. Svi krediti sa karakteristikama kritičnih klauzula na kamate su prošli test i stoga nije bilo potrebe za mjerenjem kredita po FVBU. Za nove ugovore ne očekuju se značajni obimi sa kritičnim klauzulama kamata koji nisu uspjeli da ispune benchmark test uslijed preventivnih aktivnosti preduzetih tokom projekta implementacije MSFI-a 9, čiji je cilj smanjenje obima kredita koji bi se mjerili po FVBU.

Procjena poslovnog modela

Za svako finansijsko sredstvo koje je usklađeno sa SPPI prilikom početnog priznavanja, Banka mora procijeniti da li je to dio poslovnog modela u kojem se imovina drži radi naplate ugovornih tokova gotovine, prikupljanja ugovorenih tokova gotovine i prodaje, ili se drže u drugim poslovnim modelima. Kao posljedica toga, kritični aspekt u razlikovanju poslovnih modela je učestalost i značaj prodaje imovine u odgovarajućem poslovnom modelu. Budući da se raspodjela imovine poslovnim modelima zasniva na početnoj procjeni, može se dogoditi da se u narednim periodima tokovi gotovine ostvare drugačije nego što se prvobitno očekivalo, a može se činiti da je drugačiji metod mjerenja primjenjiv.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE (NASTAVAK)

Procjena poslovnog modela (nastavak)

U skladu sa MSFI 9, takve naknadne promjene generalno ne dovode do reklasifikacije ili korekcije grešaka prethodnog perioda u odnosu na postojeću finansijsku imovinu. Nove informacije o tome kako se realizuju tokovi gotovine mogu, međutim, ukazati na to da se poslovni model, a time i metod mjerenja, mijenjaju za novonastalu imovinu.

U Banci, prodaja zbog povećanja kreditnog rizika, prodaje aktive koja je blizu dospijeca, rijetke prodaje izazvane neponavljajućim događajem (kao što su promjene u regulatornom ili poreznom okruženju, velika interna reorganizacija ili poslovna kombinacija, teška kriza likvidnosti, itd.) smatra se da nisu u suprotnosti sa održanim poslovnim modelom ugovornih tokova gotovine. Ostale vrste prodaje sprovedene u poslovnom modelu koji se drži za prikupljanje procjenjuju se retroaktivno, a ako premašuju određene kvantitativne pragove, ili kada se to smatra potrebnim s obzirom na nova očekivanja, Banka provodi prospektivni test. Ako je rezultat bio da knjigovodstvena vrijednost sredstava za koja se očekuje da će biti prodana u očekivanom vijeku trenutnog portfolija poslovnog modela, iz razloga koji nisu gore navedeni, prelazi 10% knjigovodstvene vrijednosti portfelja, bilo koje nove akvizicije bi bile klasifikovane u drugi poslovni model.

Umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata

Model očekivanog umanjenja kreditnog gubitaka je inherentno zasnovan na procjeni, jer zahtijeva procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka bez pružanja detaljnih smjernica. U pogledu značajnog povećanja kreditnog rizika, Banka je utvrdila posebna pravila procjene koja se sastoje od kvalitativnih informacija i kvantitativnih pragova.

Drugo složeno područje odnosi se na uspostavu grupa slične imovine kada se pogoršanje kreditnog rizika mora procijeniti na kolektivnoj osnovi prije nego što se na razini pojedinog instrumenta postanu dostupne specifične informacije. Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka uključuje složene modele koji se oslanjaju na historijsku statistiku vjerovatnosti neispunjavanja obaveza i stope gubitaka u slučaju neispunjavanja obaveza, ekstrapolaciju u slučaju nedostatka podataka, pojedinačne procjene tokova gotovine i vjerovatnosti različitih scenarija uključujući buduće informacije.

Detaljna objašnjenja o identifikaciji značajnih povećanja kreditnog rizika, uključujući kolektivnu procjenu, tehnike procjene koje se koriste za mjerenje 12-mjesečnih i očekivanih kreditnih gubitaka i očekivanja, kao i definicija neispunjavanja obaveza, prikazani su u Napomeni 28. Upravljanje rizicima, dio b. Upravljanje kreditnim rizikom.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka („ECL“)

Zbog značajnih i brzih promjena u ekonomskom okruženju, Banka je odlučila prilagoditi pristup mjerenju očekivanih kreditnih gubitaka („ECL“) za kredite izdate mikro, pravnim i fizičkim licima. Uprava je izvršila sveobuhvatnu analizu portfelja i identifikovala je grupe zajmoprimaca za koje su na raspolaganju dovoljne razumne i prihvatljive informacije za mjerenje ECL-a na industrijskoj osnovi.

Nakon što je stage overlay vezan uz COVID-19 prestao biti valjan, kako bi se osiguralo da se rizici pažljivo i odgovorno upravljaju u skladu s primjenjivim računovodstvenim i regulatornim okvirom, te domaćim i međunarodnim standardima dobre prakse, Banka je nastavila primjenjivati princip stratifikacije na razini portfelja, uz izmijenjena pravila.

Konkretnije, Banka je primjenjivala pravila za procjenu značajnog porasta kreditnog rizika na temelju cikličnosti industrija i specifičnosti industrijskih segmenata (energetika, metalurgija i kemijska industrija klasificirani su u S2), koja su prestala biti valjana tijekom 2024. godine. U novembru 2024. uveden je novi stage overlay - Industrijski stage overlay, koji se primjenjuje isključivo na pravne osobe i temelji se na rizičnom profilu i industrijskoj strategiji, a koji je još uvijek u primjeni.

Dodatni kriteriji za procjenu kreditnog rizika uvedeni su uzimajući u obzir očekivanja lokalnih nadzornih tijela u pogledu pravilnog i pravovremenog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika, uvažavanja poremećaja u opskrbnim lancima, nestabilnosti cijena energije i drugih relevantnih rizika koji mogu imati posljedice za pojedine gospodarske grane, odnosno portfelja-

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE (NASTAVAK)

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka („ECL“) (nastavak)

Imajući u vidu razlike u pravilima između standarda usklađenih s MSFI 9 i lokalnih regulatorno definiranih standarda, zajedno sa specifičnostima lokalnog tržišta, određena prilagodba pravila/prakse bila je neophodna za lokalnu primjenu gore navedenih pravila.

Primijenjeni izuzeci od portfolio kriterija za klasifikaciju u fazu 2 su:

Dodatni kriteriji za izuzeće od preklapanja stadija koji se primjenjuju za lokalno razvrstavanje su:

- a) Omjer neto dug/EBITDA veći je od 0 i manji od 4;
- b) Early Warning Signal (EWS), kao jedan od kvalitativnih okidača SICR modela, nosi oznaku Standard, što prema trenutno važećoj klasifikaciji ne podrazumijeva nikakav EW signal; Oba kriterija moraju biti ispunjena kako bi klijent imao pravo na izuzetak ili mora biti ispunjen treći uvjet;
- c) da je plasman u cijelosti osiguran garancijama Vlade FBiH, RS i Brčko Distrikta.

Razlozi zbog kojih se Banka odlučila za primjenu dodatnih izuzetaka je zaključak da su potrebni dodatni atributi koji će adekvatnije uzeti u obzir rizični profil klijenta s aspekta kreditnog rizika. Štaviše, nije primijećen veći utjecaj na CLA pokrivenost po fazi (regulatorna CLA pokrivenost iznad je MSFI-ja 9 zbog dodatnih lokalnih regulatornih pravila – minimalni regulatorni CLA pragovi), a lokalni regulator nije detaljno odredio primjenu dodatnih pravila rezerviranja na razini portfelja, što znači da je prepušteno Banci da ih detaljnije definiše.

Uslijed navedenog, Banka smatra da se prilagođena primjena dodatnih lokalnih pravila specifičnih za portfolio odražava u najboljoj mogućoj primjeni preklapanja faza portfolia prilagođenih lokalnim regulatornim i tržišnim specifičnostima. Osim toga, još jedan razlog za prilagođeni lokalni pristup su lokalno specifični (koji se ne prakticiraju u drugim zemljama) regulatorni zahtjevi koji zahtijevaju otkrivanje stadija u javno dostupnim registrima (CRK - Središnji registar kredita) koji utječu na ugled klijenata i njihovu mogućnost pristupa odgovarajućem izvoru finansiranja, posebno za ključne klijente na cjelokupnom lokalnom tržištu s dobrom kreditnom kvalitetom (stoga dodatni lokalni kriteriji kao što je neto dug / EBITDA). U svrhu minimiziranja mogućnosti sistemskog rizika uvedeni su ovi dodatni kriteriji.

Dodatni kriteriji koje Banka primjenjuje za stage overlay s gledišta lokalnog regulatora:

Stage overlay primjenjuje se kao dodatni kriterij za određivanje povećanog kreditnog rizika specifičnog za portfelj koji je izložen značajnom povećanju kamatnih stopa, na temelju kojeg se provjerava je li povećanje kamatnih stopa dovelo do povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznanja za određeni finansijski instrument.

Način primjene stage overlay-a, kao i svi kriteriji su detaljno objašnjeni kroz interne akte Banke, a u skladu sa važećim procedurama matične grupacije, ali i odlukama lokalnog regulatora.

Procjena značajnog povećanja kreditnog rizika, uključujući kolektivnu i individualnu procjenu očekivanih kreditnih gubitaka, parametre predviđanja koji se koriste za mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka uz uključivanje podatke o budućim događajima, klasifikaciju kreditnog rizika, definiciju statusa neizmirenja obaveza, procjena i upravljanje kolateralima pojašnjeni su u Napomeni 28.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE (NASTAVAK)

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Kao što je opisano u Napomeni 29., Uprava koristi procjenu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za finansijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primjenjuju se tehnike vrednovanja koje se obično koriste na tržištu. Finansijski instrumenti, osim kredita i potraživanja, se vrednuju analizom diskontovanih tokova gotovine na osnovu pretpostavki podržanih tržišnim cijenama ili stopama, ako je moguće. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na berzi uključuju neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

Procjena cijena obveznica, a time i rezervi za revalorizaciju, temelji se na metodologiji za određivanje prosječnog spread-a: Spread koji proizlazi iz cijene izdavanja nove obveznice uzima se za svako novo izdanje koje se promatra, a zatim se izračunava ponderirani prosječni spread koji služi kao ulaz za kreditni spread za sve aktivne obveznice u portfelju. Ova metoda također omogućava ažuriranje spreada čak i bez novih izdanja obveznica, budući da će se težine mijenjati ovisno o prolasku vremena, a to je primjenjivo i na domaće i na strane obveznice.

Odgođena poreska imovina i obaveze

Odložena porezna imovina i obaveze priznaju se u slučajevima kada su prihodi ili rashodi uključeni u računovodstvenu dobit u jednom periodu, a u oporezivu dobit u drugom periodu - u skladu sa Zakonom o porezu na dobit („ZOP“) (član 14.) i Pravilnik o primjeni Zakona o porezu na dobit FBiH.

Najznačajnija odgođena porezna imovina ili obaveze su nepriznati troškovi/prihodi na osnovu usklađivanja vrijednosti bilansne aktive (regulatorne odredbe o nivoima kreditnog rizika 1 i 2). U ovom slučaju, Banka se poziva i na Zakon o porezu na dobit FBiH, izvršavajući prilagodbe poreskog bilansa na neto osnovi, tj. povećanje poreske osnovice u slučaju većih troškova, odnosno smanjenje poreske osnovice u slučaju većih prihoda, istovremeno priznajući poreznu imovinu/obaveze kao 10% od ovih iznosa.

Sudski sporovi

Pravni odjel Banke vrši pojedinačnu procjenu svih sudskih predmeta i pravi rezervacije na temelju portfelja.

Banka je rezervirala 483 hiljada BAM (2024.: 367 hiljada BAM), što je sa strane Uprave Banke procijenjeno kao dovoljno.

Pravni slučajevi klasificiraju se na temelju obrazložene procjene odvjetnika i/ili Pravnog odjela Banke o uspjehu predmetnog spora, u skladu s kriterijima navedenim u Uputstvu o sudskim sporovima.

Svi pasivni sudski postupci klasificiraju se u sljedeće kategorije ili skupine rizika:

- Bez rizika - uključuje pasivne sporove u kojima je utvrđeno da ne postoji rizik od gubitka za Banku;
- Nizak rizik;
- Srednji rizik;
- Visok rizik.

Rezervisanja za naknade zaposlenim

Kao što je opisano u Napomeni 12, u dijelu pod nazivom Naknade zaposlenim, rezervacija za naknade zaposlenim izračunava se na temelju neovisnog aktuarskog izvještaja o primjeni MRS 19 – Primanja zaposlenih.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE (NASTAVAK)

Vijek upotrebe nekretnina, opreme i nematerijalne imovine

Kao što je opisano u Napomeni 7. i 8. u nastavku, Banka pregledava procijenjeni korisni vijek upotrebe nekretnina, opreme kao i nematerijalne imovine na kraju svakog godišnjeg izvještajnog razdoblja.

Procjena vijeka upotrebe nekretnina, opreme, i nematerijalne imovine je predmet prosudbe na osnovu iskustva sa sličnom imovinom. Buduće ekonomske koristi utjelovljene u imovini konzumiraju se uglavnom putem korištenja. Međutim, drugi faktori, kao što su tehnička ili komercijalna zastarjelost i istrošenost, često rezultiraju smanjenjem ekonomskih koristi utjelovljenih u imovini. Uprava procjenjuje preostali vijek upotrebe u skladu s trenutnim tehničkim uslovima imovine i procijenjenim razdobljem u kojem se očekuje da će imovina kreirati koristi za Banku.

Kada bi se procijenjeni vijek upotrebe razlikovao za 10% od procjena Uprave, utjecaj na amortizaciju za godinu završenu 31. decembra 2025. bilo bi povećanje/smanjenje iste za 592 hiljada BAM (2024.: povećanje/smanjenje za 590 hiljada BAM).

Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina uključuju sljedeću imovinu potpuno amortizovanu na dan 31. decembra 2025. godine, po njihovom originalnom trošku su:

- uredska oprema - 8.153 hiljada BAM
- IT imovina – 3.734 hiljada BAM
- Nematerijalna imovina – 15.458 hiljada BAM

Kamatna stopa za diskontovanje plaćanja najma

Banka određuje inkrementalnu stopu zaduživanja („ISZ“) na osnovu stopa po kojima Banka može dobiti finansiranje ako odluči da kupi nekretninu. Prilikom priznavanja novog ugovora, Banka uvijek uzima najnoviju kamatnu stopu u skladu s trajanjem najma. Pri utvrđivanju ISZ Banka dodaje 0,30% na utvrđenu promjenjivu kamatu kako bi dostigla fiksnu kamatnu stopu koja se koristi za diskontovanje budućih tokova gotovine. Trenutno Banka nema ugovore na neodređeno vrijeme i ne tretira ih u skladu sa MSFI 16.

4. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

Značajne informacije o računovodstvenim politikama

Gotovina i gotovinski ekvivalenti uključuje gotov novac, novčana sredstva na računu kod CBBiH iznad obavezne rezerve, novčana sredstva na tekućim računima kod poslovnih banaka, kao i oročena sredstva na tekućim računima kod poslovnih banaka do 30 dana i ostalu gotovinu i gotovinske ekvivalente.

	2025.	2024.
Novac u blagajni	109.521	120.707
Gotovinska sredstva kod centralnih banaka iznad obavezne rezerve kod CBBiH	59.285	90.222
Umanjenja vrijednosti za sredstva iznad obavezne rezerve kod CBBiH (Napomena 16)	-59	-90
Gotovinska sredstva kod centralnih banaka iznad obavezne rezerve kod CBBiH nakon umanjjenja vrijednosti	59.226	90.132
Ostali depoziti po viđenju kod kreditnih institucija	88.056	78.302
Umanjenja vrijednosti (Napomena 16)	-337	-161
Ostali depoziti po viđenju kod kreditnih institucija nakon umanjjenja vrijednosti	87.719	78.141
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	256.466	288.980

Promjene na umanjenjima vrijednosti

	1. januar 2025.	Alokacija (nastala ili kupljena nova imovina)	Prestanak priznavanja (aktiva se prestala priznavati ili je otplaćena)	Ostalo	31. decembar 2025.
Ostali depoziti po viđenju kod kreditnih institucija	-161	-4.109	3.933	-	-337
Gotovinska sredstva kod centralnih banaka iznad obavezne rezerve kod CBBiH	-90	-	31	-	-59
Ukupno umanjenje vrijednosti	-251	-4.109	3.964	-	-396

	1. januar 2024.	Alokacija (nastala ili kupljena nova imovina)	Prestanak priznavanja (aktiva se prestala priznavati ili je otplaćena)	Ostalo	31. decembar 2024.
Ostali depoziti po viđenju kod kreditnih institucija	-96	-3.702	3.637	-	-161
Gotovinska sredstva kod centralnih banaka iznad obavezne rezerve kod CBBiH	-102	-	12	-	-90
Ukupno umanjenje vrijednosti	-198	-3.702	3.649	-	-251

5. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALI UKUPNI REZULTAT

Značajne informacije o računovodstvenim politikama

Klasifikacija

Dužnički instrumenti se klasificiraju i mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (FVOUR) ukoliko su ispunjena dva uvjeta: ugovorni tokovi gotovine moraju biti u skladu sa SPPI kriterijem, a instrument se drži u okviru poslovnog modela čiji je cilj postignut i prikupljanjem ugovornih tokova gotovine i prodajom imovine. U bilansu stanja iskazuju se kao "Dužnički vrijednosni papiri" u okviru stavke "Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat".

Banka klasificira ulaganja u dužničke vrijednosne papire u kategoriju FVOUR. Ova ulaganja odnose se na različite poslovne ciljeve: ispunjavanje internih i eksternih uslova za rizik likvidnosti, efikasno plasiranje viška strukturne likvidnosti te ostale aktivnosti poboljšanja prinosa. Zajednička karakteristika ovih ulaganja je da je aktivna optimizacija prinosa putem prodaje integralni dio ostvarenja poslovnih ciljeva. U slučaju prodaje, ista se vrše radi optimizacije pozicije likvidnosti ili realizacije dobitaka i gubitaka po fer vrijednosti. Poslovni ciljevi se stoga ostvaruju kako prikupljanjem ugovornih tokova gotovine, tako i prodajom vrijednosnih papira.

Prihodi od kamata

Prihod od kamata izračunava se primjenom metode efektivne kamatne stope i iskazuje se u okviru stavke "Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat" unutar "Neto prihoda od kamata" u Izvještaju o bilansu uspjeha.

Umanjenja vrijednosti

Dobici i gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u Izvještaju o bilansu uspjeha u okviru stavke "Umanjenja vrijednosti i rezerviranja", dok se suprotna knjiženja rezervi za gubitke iskazuju kao umanjenje vrijednosti imovine.

Revalorizacijska rezerva

Razlika između fer vrijednosti po kojoj se imovina iskazuje u bilansu stanja i komponente amortiziranog troška priznaje se kao akumulirani ostali ukupni rezultat u kapitalu, posebno u okviru stavke "Revalorizacijska rezerva za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat" u Izvještaju o promjenama u kapitalu. Promjena za period iskazuje se kao ostali ukupni rezultat u Izvještaju o ostalom ukupnom rezultatu pod stavkom "Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat". Kada se finansijsko sredstvo prestaje priznavati, iznos koji je prethodno akumuliran u ostali ukupni rezultat reklasificira se u bilans uspjeha i iskazuje kao "Neto dobiti/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat". Izračun fer vrijednosti se vrši po principima opisanim u Napomeni 29.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat na dan 31.12.2025. godine iznosi BAM 213.653 hiljade a rezerve iznose BAM 257 hiljada.

	2025.	2024.
Vladine obveznice i trezorski zapisi – Federacija Bosne i Hercegovine i Republika Srpska	98.560	100.341
Vladine obveznice – Republika Austrija	48.585	45.596
Vladine obveznice – Republika Slovenija	16.505	16.302
Vladine obveznice i trezorski zapisi – Republika Francuska (trezorski zapisi dospjeli u aprilu 2024. godine)	11.894	16.259
Vladine obveznice i trezorski zapisi – Kraljevina Belgija	17.911	19.899
Vladine obveznice – Republika Hrvatska	10.529	8.872
Međunarodne (supranacionalne) obveznice - European Investment Bank (EIB), Luksemburg	9.669	-
Ukupno obveznice	213.653	207.269
Umanjenja vrijednosti	-257	-211
Ukupno obveznice, neto	213.396	207.058

Banka u svom portfoliju na 31. decembar 2025. godine. Ima samo obveznice čiji se prinos kreće u rasponu od 0,07% do 4,5%.

Očekivano dospjeće:

	2025.	2024.
- u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	25.795	30.988
- u periodu nakon 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	187.601	176.070
Ukupno	213.396	207.058

Obzirom da se radi o državnim i međunarodnim obveznicama, sve obveznice su klasifikovane u nivo kreditnog rizika 1 sa ukupnim rezervama u vrijednosti BAM 257 hiljada-(2024:BAM 211 hiljada).

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALI UKUPNI REZULTAT (NASTAVAK)

31. decembar 2025.	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Umanjenje vrijednosti				Akumulirane promjene fer vrijednosti	Knjigovodstveni iznos
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno		
Dužnički vrijednosni papiri	218.029	-	-	218.029	-257	-	-	-257	-4.376	213.396
Ukupno	218.029	-	-	218.029	-257	-	-	-257	-4.376	213.396

31. decembar 2024.	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Umanjenje vrijednosti				Akumulirane promjene fer vrijednosti	Knjigovodstveni iznos
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno		
Dužnički vrijednosni papiri	210.852	-	-	210.852	-211	-	-	-211	-3.583	207.058
Ukupno	210.852	-	-	210.852	-211	-	-	-211	-3.583	207.058

Kretanje umanjnja vrijednosti finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat:

	1. januar 2025.	Nova sredstva nastala ili kupljena i modifikacije	Sredstva isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	Transfer između faza	Neto promjene u kreditnom riziku (koje nisu rezultat prestanka priznavanja)	Otpisi	Ostalo	31. decembar 2025.
Faza 1								
Država	-211	-59	62	-	-	-	-	-208
Kreditne institucije	-	-49	-	-	-	-	-	-49
Ukupno umanjnje vrijednosti	-211	-108	62	-	-	-	-	-257

	1. januar 2024.	Nova sredstva nastala ili kupljena i modifikacije	Sredstva isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	Transfer između faza	Neto promjene u kreditnom riziku (koje nisu rezultat prestanka priznavanja)	Otpisi	Ostalo	31. decembar 2024.
Faza 1								
Država	-160	-53	4	-	-2	-	-	-211
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno umanjnje vrijednosti	-160	-53	4	-	-2	-	-	-211

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

Značajne informacije o računovodstvenim politikama

Finansijska imovina je mjerena po amortizovanom trošku ako se drži u poslovnom modelu čiji je cilj prikupljanje ugovornih tokova gotovine, a njihovi ugovorni tokovi gotovine su SPPI.

U izvještaju o finansijskom položaju ova imovina se iskazuje po amortizovanom trošku, tj. bruto knjigovodstvenoj vrijednosti umanjenoj za bilo kakav gubitak od umanjenja. Prikazani su pod stavkom "Obavezna rezerva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine", "Depoziti kod drugih banaka i finansijskih organizacija", "Kredit i potraživanja od klijenata", i "Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku".

Prihodi od kamata na ovu imovinu se izračunavaju metodom efektivne kamate i uključuju se u stavku „Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po amortizovanom trošku“ u okviru „Neto prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi“ u bilansu uspjeha. Dobici ili gubici od umanjenja vrijednosti uključeni su u stavku „Umanjenja vrijednosti i rezervisanja“. Dobici i gubici od prestanka priznavanja (kao što je prodaja) imovine iskazuju se pod stavkom „Ostali prihodi“.

U Banci, finansijska imovina po amortizovanom trošku predstavlja najveću kategoriju mjerenja, koja uključuje veliku većinu kreditnih poslova prema klijentima, međubankarskom kreditnom poslovanju, depozitima kod centralnih banaka, iznosima u toku poravnanja, trgovinskim i drugim potraživanjima.

6.1. Prestanak priznavanja finansijske imovine po amortizovanom trošku zbog značajnih promjena ugovornih uslova

U kreditnom poslovanju Banke može doći do promjena ugovornih uslova finansijske imovine bilo kao rezultat pregovora radi prilagodbe izmijenjenim tržišnim uslovima ili radi sprečavanja finansijskih poteškoća klijenta, odnosno radi maksimiziranja mogućnosti naplate ako je klijent već u finansijskim poteškoćama.

Kao rezultat promjene uvjeta ili modifikacije ugovornih tokova gotovine finansijske imovine može doći do prestanka priznavanja finansijske imovine te priznavanja nove, izmijenjene finansijske imovine. Banka je definisala niz kriterija za prestanak priznavanja koji (kvalitativno ili kvantitativno) određuju da li je promjena ugovornih uvjeta finansijske imovine dovoljno značajna da zadovolji uslove za prestanak priznavanja.

Značajne modifikacije dovode do prestanka priznavanja izvornog finansijskog sredstva i inicijalnog priznavanja modifikovanog finansijskog sredstva kao novog finansijskog instrumenta. Oni uključuju sljedeće događaje:

- a) promjenu ugovornih uslova koja dovodi do promjene druge ugovorne strane;
- b) promjenu valute ugovora (osim ako je promjena rezultat korištenja ugrađene opcije u izvornom ugovoru s unaprijed dogovorenim uvjetima promjene, ili ako je nova valuta vezana za izvornu valutu);
- c) uvođenje ugovora koji ne zadovoljavaju ne-SPPI test; i uklanjanje ugovorne karakteristike koja nije SPPI.

Neki kriteriji za prestanak priznavanja razlikuju da li se ugovorne modifikacije primjenjuju na dužnike koji se suočavaju sa finansijskim poteškoćama. Primjena određenih modifikacija na dužnike u finansijskim poteškoćama ne smatra se značajnom jer je cilj poboljšanje izgleda banke da nadoknadi potraživanja tako što će prilagoditi raspored otplate određenim finansijskim uvjetima tih dužnika. S druge strane, takve ugovorne modifikacije koje se primjenjuju na izvršne dužnike mogu se smatrati dovoljno značajnim da bi opravdale prestanak priznavanja, kao što je detaljnije objašnjeno u nastavku.

Iz ove perspektive, sljedeći kriteriji dovode do prestanka priznavanja, osim ako se ne smatraju 'forbearance mjerama', one se primjenjuju na klijente u defaultu ili su trigger za default:

- plan otplate izmijenjen je na način da se ponderisani preostali rok dospjeća imovine izmijeni za više od 100% i ne manje od dvije godine u odnosu na izvorno sredstvo;
- promjena vremena/iznosa ugovornih tokova gotovine rezultirajući time da je sadašnja vrijednost modifikovanih tokova gotovine (diskontovana po efektivnoj kamatnoj stopi prije modifikacije) različita za više od 2% bruto knjigovodstvene vrijednosti sredstva neposredno prije izmjene (kumulativna procjena uzimajući u obzir sve modifikacije koje su se dogodile u posljednjih dvanaest mjeseci); ili
- komercijalna pregovaranja pokrenuta od strane dužnika koji traže bolje uslove kao alternativu ponovnom finansiranju, dok postoji opcija za prijevremenu otplatu/rano prekidanje i dovoljno konkurentno tržište refinansiranja.

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

6.1 Prestanak priznavanja finansijske imovine po amortizovanom trošku zbog značajnih promjena ugovornih uslova (nastavak)

Nadalje, troškovi koje bi dužnik imao u slučaju prijevremene otplate/prijevremenog raskida ugovora trebalo bi da budu ocijenjeni kao dovoljno niski da bi ga ne bi odbili. Ovaj otkazni rok se rijetko primjenjuje za kredite u fazi 2 i nikada u fazi 3.

Ako se ugovorne modifikacije koje se smatraju 'forbearance mjerama' primjenjuju na klijente u statusu neispunjavanja obaveza ili su triggeri za status neispunjavanja obaveza toliko značajni da se kvalitativno procjenjuju kao ukidanje izvornih ugovornih prava, iste rezultiraju prestankom priznavanja.

Primjeri takvih izmjena su:

- novi ugovor sa bitno drugačijim uslovima potpisan je kao dio restrukturiranja;
- konsolidacija višestrukih originalnih zajmova u jedan sa bitno različitim uslovima; ili transformacija revolving kredita u ne-revolving.

Izmjene ugovora koje dovode do prestanka priznavanja izvornih sredstava rezultiraju početnim priznavanjem novih finansijskih sredstava. Ako je dužnik u kašnjenju ili ako značajna modifikacija dovodi do neizvršenja obaveza, onda će se novo sredstvo tretirati kao POCL.

Ako dužnik nije u kašnjenju ili ako značajna modifikacija ne dovede do neispunjavanja obaveza, novo sredstvo priznato nakon prestanka priznavanja originalne imovine će biti u fazi 1. Za kredite koji se mjere po amortiziranoj vrijednosti, neamortizirani iznos naknada za izdavanje/troškove prijema iskazane u efektivnoj kamatnoj stopi prikazuju se kao "Neto prihod od kamata" na datum prestanka priznavanja. Za finansijsku imovinu mjerenu po FVBU, bez obzira da li su u kašnjenju, dobici i gubici od prestanka priznavanja uključuju se u iste stavke izvještaja o prihodima kao njihov rezultat mjerenja.

Za sredstva dužničkog instrumenta koja se ne mjere po FVBU i koja su predmet ugovornih modifikacija koja ne rezultiraju prestankom priznavanja, bruto knjigovodstvena vrijednost sredstva se usklađuje s priznavanjem dobiti ili gubitka od promjene u bilansu uspjeha i ukupnom ostalom rezultatu. Dobitak ili gubitak promjene je jednak razlici između bruto knjigovodstvene vrijednosti prije izmjene i sadašnje vrijednosti tokova gotovine na osnovu modificiranih termina diskontiranih s izvornom efektivnom kamatnom stopom. U bilansu uspjeha, dobitak ili gubitak modifikacije se prikazuje kao „Prihodi od kamata“ ako se izmjena odnosi na finansijsku imovinu u fazi 1. Za finansijsku imovinu u fazi 2 i 3 i finansijskoj imovini POCL, dobici ili gubici prikazani su kao „Umanjenja vrijednosti i rezervisanja“.

6.2 Finansijska imovina – Modifikacija

U situaciji kada je ponovna pregovaranja uzrokovana finansijskim poteškoćama druge strane i nemogućnošću da izvrši prvobitno dogovorene uplate, Banka upoređuje originalne i revidirane očekivane tokove gotovine sa imovinom da li su rizici i nagrade imovine u značajnoj veličini različiti kao rezultat ugovorne izmjene. Ako se rizici i nagrade ne mijenjaju, modificirano sredstvo se suštinski ne razlikuje od originalnog dobra i izmjena ne rezultira nepriznavanjem. Banka ponovo izračunava bruto knjigovodstvenu vrijednost diskontovanjem modificiranih ugovornih novčanih tokova po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi (ili kreditno prilagođenoj efektivnoj kamatnoj stopi za POCL finansijsku imovinu), i priznaje dobitak ili gubitak izmjene u bilansu uspjeha.

Ako su modificirani uslovi u suštini različiti, prava na tokove gotovine iz originalnog otplatnog plana prestaju, a Banka ne priznaje prvobitno finansijsku imovinu i prepoznaje novu imovinu po fer vrijednosti. Smatra se da je datum ponovnog pregovaranja datum početnog priznavanja za potrebe naknadnog obračuna umanjenja, uključujući i utvrđivanje da li se desilo značajno povećanje kreditnog rizika (Significant increase of credit risk—SICR). Banka također ocijeni da li novi kredit ili dužnički instrument ispunjava kriterij SPPI. Bilo kakva razlika između knjigovodstvene vrijednosti originalne imovine koja prestaje biti priznata i fer vrijednosti nove bitno modificirane vrijednosti priznaje se u bilansu uspjeha.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

6.3 Obavezna rezerva kod CBBiH

2025.	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Umanjenje vrijednosti					Knjigovo- dstveni iznos 31. decembar
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	
Obavezna rezerva kod CBBiH											
Obavezna rezerva kod CBBiH	212.016	-	-	-	212.016	-212	-	-	-	-212	211.804
Ukupno	212.016	-	-	-	212.016	-212	-	-	-	-212	211.804

Promjene na umanjnjima vrijednosti:

	1. januar 2025.	Alokacija (nastala ili kupljena nova imovina)	Prestanak priznavanja (aktiva se prestala priznavati ili je otplaćena)	31. decembar 2025.
Obavezna rezerva kod CBBiH				
Obavezna rezerva kod CBBiH		-200	-12	-212
Ukupno umanjjenje vrijednosti		-200	-12	-212

2024.	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Umanjenje vrijednosti					Knjigovo- dstveni iznos 31. decembar
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	
Obavezna rezerva kod CBBiH											
Obavezna rezerva kod CBBiH	199.890	-	-	-	199.890	-200	-	-	-	-200	199.690
Ukupno umanjjenje vrijednosti	199.890	-	-	-	199.890	-200	-	-	-	-200	199.690

Promjene na umanjnjima vrijednosti:

	1. januar 2024.	Alokacija (nastala ili kupljena nova imovina)	Prestanak priznavanja (aktiva se prestala priznavati ili je otplaćena)	31. decembar 2024.
Obavezna rezerva kod CBBiH				
Obavezna rezerva kod CBBiH		-188	-12	-200
Ukupno umanjjenje vrijednosti		-188	-12	-200

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

6.4 Depoziti kod drugih banaka i finansijskih organizacija

2025.	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Umanjenje vrijednosti					Knjigovodstveni iznos 31. decembar
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	
Depoziti kod drugih banaka											
Kreditne institucije	91.458	-	-	-	91.458	-130	-	-	-	-130	91.328
Ukupno	91.458	-	-	-	91.458	-130	-	-	-	-130	91.328

Promjene na umanjnjima vrijednosti:

	1. januar 2025.	Nova sredstva nastala ili kupljena i modifikacije	Sredstva isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	Transfer između faza	Neto promjene u kreditnom riziku (koje nisu rezultat prestanka priznavanja)	Otpisi	Ostalo	31. decembar 2025.
Depoziti kod drugih banaka								
Kreditne institucije		-94	-338	302	-	-	-	-130
Ukupno umanjnje vrijednosti		-94	-338	302	-	-	-	-130

2024.	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Umanjenje vrijednosti					Knjigovodstveni iznos 31. decembar
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	
Depoziti kod drugih banaka											
Kreditne institucije	94.618	-	-	-	94.618	-94	-	-	-	-94	94.524
Ukupno	94.618	-	-	-	94.618	-94	-	-	-	-94	94.524

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

6.4 Depoziti kod drugih banaka i finansijskih organizacija (nastavak)

Promjene na umanjenjima vrijednosti:

	1. januar 2024.	Nova sredstva nastala ili kupljena i modifikacije	Sredstva isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	Transfer između faza	Neto promjene u kreditnom riziku (koje nisu rezultat prestanka priznavanja)	Otpisi	Ostalo	31. decembar 2024.
Depoziti kod drugih banaka								
Kreditne institucije	-43	-411	362	-	-	-	-2	-94
Ukupno umanj enje vrijednosti	-43	-411	362	-	-	-	-2	-94

6.5 Krediti i potraživanja od klijenata

	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Umanjenje vrijednosti					Knjigovo- dstveni iznos 31. decembar
2025.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	
Kredit i potraživanja od klijenata											
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Država	31.397	27.110	-	-	58.507	-576	-2.312	-	-	-2.888	55.619
Ostale finansijske institucije	26.171	-	-	-	26.171	-375	-	-	-	-375	25.796
Nefinansijske institucije	732.191	163.720	12.341	3.745	911.997	-8.842	-10.094	-12.221	-2.534	-33.691	878.306
Stanovništvo	629.761	128.272	32.373	823	791.229	-4.429	-10.368	-27.599	-201	-42.597	748.632
Ukupno	1.419.520	319.102	44.714	4.568	1.787.904	-14.222	-22.774	-39.820	-2.735	-79.551	1.708.353

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

6.5 Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

Promjene na umanjnjima vrijednosti:

	1. januar 2025.	Nova sredstva nastala ili kupljena i modifikacije	Sredstva isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	Transfer između faza	Neto promjene u kreditnom riziku (koje nisu rezultat prestanka priznavanja)	Otpisi	Ostalo	31. decembar 2025.
Kreditni i potraživanja od klijenata								
Faza 1	-12.924	-12.551	2.554	3.653	5.046	-	-	-14.222
Država	-673	-1	-	3	95	-	-	-576
Ostale finansijske institucije	-261	-363	46	-	203	-	-	-375
Nefinansijske institucije	-8.222	-10.227	2.024	3.000	4.583	-	-	-8.842
Stanovništvo	-3.768	-1.960	484	650	165	-	-	-4.429
Faza 2	-20.696	-2.889	5.814	-13.833	8.830	-	-	-22.774
Država	-497	-1.934	0	-20	139	-	-	-2.312
Ostale finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinansijske institucije	-11.933	-953	4.478	-6.540	4.854	-	-	-10.094
Stanovništvo	-8.266	-2	1.336	-7.273	3.837	-	-	-10.368
Faza 3	-41.376	-	1.776	-4.731	-3.293	7.804	-	-39.820
Ostale finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinansijske institucije	-13.981	-	1.173	-934	81	1.440	-	-12.221
Stanovništvo	-27.395	-	603	-3.797	-3.374	6.364	-	-27.599
POCI	-1.166	-	374	-	-2.126	183	-	-2.735
Nefinansijske institucije	-698	-	6	-	-1.895	53	-	-2.534
Stanovništvo	-468	-	368	-	-231	130	-	-201
Ukupno umanjnje vrijednosti	-76.162	-15.440	10.518	-14.911	8.457	7.987	-	-79.551

	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Umanjenje vrijednosti					Knjigovo- dstveni iznos 31. decembar
2024.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	
Kreditni i potraživanja od klijenata											
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Država	34.884	8.342	-	-	43.226	-673	-497	-	-	-1.170	42.056
Ostale finansijske institucije	15.573	-	-	-	15.573	-261	-	-	-	-261	15.312
Nefinansijske institucije	641.627	171.444	14.523	3.958	831.552	-8.222	-11.933	-13.981	-698	-34.834	796.718
Stanovništvo	573.243	100.807	32.753	1.233	708.036	-3.768	-8.266	-27.395	-468	-39.897	668.139
Ukupno	1.265.327	280.593	47.276	5.191	1.598.387	-12.924	-20.696	-41.376	-1.166	-76.162	1.522.225

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

6.5 Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

Promjene na umanjenjima vrijednosti:

	1. januar 2024.	Nova sredstva nastala ili kupljena i modifikacije	Sredstva isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	Transfer između faza	Neto promjene u kreditnom riziku (koje nisu rezultat prestanka priznavanja)	Otpisi	Ostalo	31. decembar 2024.
Kredit i potraživanja od klijenata								
Faza 1	-12.206	-13.076	2.426	3.421	6.511	-	-	-12.924
Država	-545	-157	-	-	29	-	-	-673
Ostale finansijske institucije	-219	-275	1	-	232	-	-	-261
Nefinansijske institucije	-7.868	-10.929	2.008	2.906	5.661	-	-	-8.222
Stanovništvo	-3.574	-1.715	417	515	589	-	-	-3.768
Faza 2	-21.586	-1.006	4.831	-10.160	7.225	-	-	-20.696
Država	-621	-	-	-	124	-	-	-497
Ostale finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinansijske institucije	-14.026	-991	4.013	-5.110	4.181	-	-	-11.933
Stanovništvo	-6.939	-15	818	-5.050	2.920	-	-	-8.266
Faza 3	-41.348	-	4.046	-6.857	-6.084	8.867	-	-41.376
Ostale finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinansijske institucije	-16.098	-	3.428	-3.296	-1.834	3.819	-	-13.981
Stanovništvo	-25.250	-	618	-3.561	-4.250	5.048	-	-27.395
POCI	-827	-	77	-	-1.189	773	-	-1.166
Nefinansijske institucije	-360	-	62	-	-1.092	692	-	-698
Stanovništvo	-467	-	15	-	-97	81	-	-468
Ukupno umanjeње vrijednosti	-75.967	-14.082	11.380	-13.596	6.463	9.640	-	-76.162

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

6.5 Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

Kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine po amortizovanom trošku – krediti i potraživanja od klijenata

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. januara 2025. godine	1.265.327	280.593	47.276	5.191	1.598.387
Novo finansiranje	761.081	89.853	320	266	851.520
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-527.979	-99.196	-4.830	-566	-632.571
Prijenos iz Faze 1 u Fazu 2	-111.317	111.317	-	-	-
Prijenos iz Faze 1 u Fazu 3	-4.463	-	4.463	-	-
Prijenos iz Faze 2 u Fazu 3	-	-5.983	5.983	-	-
Prijenos iz Faze 2 u Fazu 1	49.005	-49.005	-	-	-
Prijenos iz Faze 3 u Fazu 2	-	937	-937	-	-
Prijenos iz Faze 3 u Fazu 1	91	-	-91	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-7.804	-183	-7.987
Promjene na ugovorima koji nisu mijenjali fazu	-12.225	-9.414	334	-140	-21.445
Na dan 31. decembra 2025. godine	1.419.520	319.102	44.714	4.568	1.787.904

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. januara 2024. godine	1.180.323	318.519	55.420	2.151	1.556.413
Novo finansiranje	638.864	75.921	398	3.619	718.802
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-470.452	-121.140	-12.719	-1.044	-605.355
Prijenos iz Faze 1 u Fazu 2	-85.701	85.701	-	-	-
Prijenos iz Faze 1 u Fazu 3	-4.938	-	4.938	-	-
Prijenos iz Faze 2 u Fazu 3	-	-8.773	8.773	-	-
Prijenos iz Faze 2 u Fazu 1	58.312	-58.312	-	-	-
Prijenos iz Faze 3 u Fazu 2	-	4.582	-4.582	-	-
Prijenos iz Faze 3 u Fazu 1	287	-	-287	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-8.867	-773	-9.640
Promjene na ugovorima koji nisu mijenjali fazu	-51.368	-15.905	4.202	1.238	-61.833
Na dan 31. decembra 2024. godine	1.265.327	280.593	47.276	5.191	1.598.387

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

6.6 Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku

2025.	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Umanjenje vrijednosti					Knjigovodstveni iznos 31. decembar
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku											
Potraživanja od ovlaštenog mjenjača	4.428	-	400	-	4.828	-	-	-	-	-	4.828
Potraživanja po osnovu domaćih transakcija	3.159	4	200	-	3.363	-64	-	-196	-	-260	3.103
Potraživanja za naknade i provizije	3.908	60	1.282	-	5.250	-78	-4	-1.223	-	-1.305	3.945
Potraživanja od Western Union-a	52	-	-	-	52	-1	-	-	-	-1	51
Potraživanja od uposlenika	266	-	25	-	291	-5	-	-25	-	-30	261
Potraživanja za PDV	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	2
Ostala imovina	1.397	1	800	-	2.198	-34	-	-799	-	-833	1.365
Ukupno	13.212	65	2.707	-	15.984	-182	-4	-2.243	-	-2.429	13.555

Promjene na umanjnjima vrijednosti:

	1. januar 2025.	Alokacija (nastala ili kupljena nova imovina)	Prestanak priznavanja (aktiva se prestala priznavati ili je otplaćena)	Neto promjene u kreditnom riziku (koje nisu rezultat prestanka priznavanja)	Otpisi	31. decembar 2025.
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku						
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku		-3.231	-258	-	1.060	-2.429
Ukupno umanjjenje vrijednosti		-3.231	-258	-	1.060	-2.429

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

6.6 Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku (nastavak)

2024.	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Umanjenje vrijednosti					Knjigovodstveni iznos 31. decembar
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku											
Potraživanja od ovlaštenog mjenjača	5.584	-	2	-	5.586	-	-	-2	-	-2	5.584
Potraživanja za naknade i provizije	3.246	38	1.960	-	5.244	-68	-4	-1.943	-	-2.015	3.229
Potraživanja po osnovu domaćih transakcija	3.063	5	232	-	3.300	-96	-1	-228	-	-325	2.975
Potraživanja od uposlenika	196	-	40	-	236	-4	-	-40	-	-44	192
Potraživanja od Western Union-a	47	-	-	-	47	-1	-	-	-	-1	46
Potraživanja za PDV	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	2
Ostala imovina	1.012	7	825	-	1.844	-21	-1	-822	-	-844	1.000
Ukupno	13.150	50	3.059	-	16.259	-190	-6	-3.035	-	-3.231	13.028

Promjene na umanjnjima vrijednosti:

	1. januar 2024.	Alokacija (nastala ili kupljena nova imovina)	Prestanak priznavanja (aktiva se prestala priznavati ili je otplaćena)	Neto promjene u kreditnom riziku (koje nisu rezultat prestanka priznavanja)	Otpisi	31. decembar 2024.
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku						
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku		-2.911	-341	-	21	-3.231
Ukupno umanjnje vrijednosti		-2.911	-341	-	21	-3.231

7. NEKRETNINE I OPREMA

Značajne informacije o računovodstvenim politikama

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva.

Procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme može se prikazati kako slijedi:

	2025.	2024.
Zemljište i zgrade	50 godina	50 godina
Uredska oprema	5-10 godina	5-10 godina
IT imovina (hardver)	5 godina	5 godina

Dobit ili gubitak koji proizlazi iz otuđenja ili povlačenja imovine iz upotrebe utvrđuje se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvene vrijednosti imovine i priznaje se u bilansu uspjeha i ostalom ukupnom rezultatu u razdoblju u kojem su nastali.

Umanjenje vrijednosti

Banka na svaki datum izvještavanja procjenjuje postoje li indikacije da nefinansijska imovina može biti umanjena. Testiranje na umanjenje vrijednosti provodi se na nivou pojedinačnog sredstva ukoliko to sredstvo generira novčane prilive koji su u velikoj mjeri neovisni od novčanih priliva ostalih.

Nekretnine i oprema

a) Nabavna vrijednost

	Zemljište i zgrade	Uredska oprema	IT imovina (hardver)	Investicije u toku (IUT)	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2024.	35.048	15.342	5.865	41	56.296
Povećanja (+)	-	-	-	4.620	4.620
Prodaja i rashod (-)	-	-1.557	-79	-	-1.636
Transfer iz IUT (+/-)	103	2.104	696	-2.903	-
Stanje na dan 31. decembar 2024.	35.151	15.889	6.482	1.758	59.280
Povećanja (+)	-	-	-	1.998	1.998
Prodaja i rashod (-)	-	-575	-110	-	-685
Transfer iz IUT (+/-)	-1	2.471	1.082	-3.552	-
Stanje na dan 31. decembar 2025.	35.150	17.785	7.454	204	60.593

b) Akumulirana amortizacija

	Zemljište i zgrade	Uredska oprema	IT imovina (hardver)	Investicije u toku (IUT)	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2024.	-10.224	-10.804	-4.166	-	-25.194
Amortizacija (-)	-887	-1.401	-680	-	-2.968
Prodaja i rashod (+)	-	1.533	79	-	1.612
Stanje na dan 31. decembar 2024.	-11.111	-10.672	-4.767	-	-26.550
Amortizacija (-)	-869	-1.513	-611	-	-2.993
Prodaja i rashod (+)	-	540	110	-	650
Stanje na dan 31. decembar 2025.	-11.980	-11.645	-5.268	-	-28.893

c) Knjigovodstvena vrijednost

	Zemljište i zgrade	Uredska oprema	IT imovina (hardver)	Investicije u toku (IUT)	Ukupno
Stanje na dan 31. decembar 2025.	23.170	6.140	2.186	204	31.700
Stanje na dan 31. decembar 2024.	24.040	5.217	1.715	1.758	32.730
Stanje na dan 1. januar 2024.	24.824	4.538	1.699	41	31.102

8. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

Značajne informacije o računovodstvenim politikama

Trajanje najma je najčešće neotkazivo razdoblje otkazivanja najma; razdoblja obuhvaćena opcijama za produženje i raskid najma uključuju se u trajanje najma samo ako je razumno izvjesno da će se najam produžiti ili neće biti otkazan.

Obaveza po osnovu najмова mjeri se kao sadašnja vrijednost budućih plaćanja najma, diskontovanih primjenom implicitne kamatne stope u najmu, odnosno, ako se ona ne može pouzdano utvrditi, primjenom inkrementalne stope zaduživanja. Imovina s pravom korištenja se početno mjeri po trošku koji se sastoji iz sljedećeg:

- iznos početnog mjerenja obaveze po osnovu najмова;
- bilo kakva plaćanja najma izvršena na ili prije datuma početka, umanjena za primljene poticaje za najam;
- bilo koji početni direktni troškovi; troškovi vraćanja u prvobitno stanje.

Naknadno, imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i eventualne akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, te se prilagođava za ponovno mjerenje obaveze po osnovu najмова zbog ponovne procjene ili izmjena najma. Imovina s pravom korištenja amortizuje se tokom vijeka trajanja sredstva ili trajanja najma, zavisno šta je kraće, linearnom metodom.

Periodi amortizacije za imovinu s pravom korištenja su sljedeći:

Zemljište i zgrade s pravom korištenja 3,5 - 10 godina

Prema MSFI 16 Banka može odlučiti da ne primjenjuje zahtjeve na kratkotrajni najam i na najmove za koje je predmetna imovina male vrijednosti. Banka priznaje troškove kratkotrajnih najмова i najмова imovine male vrijednosti direktno u izvještaju o dobiti ili gubitku kao trošak najma.

Primjenjuje se izuzeće priznavanja najma:

- Kratkotrajni najmovi (najmovi sa rokom manjim od 12 mjeseci)
- Najmovi za koje je predmetna imovina vrijednosti ispod 5.000 USD

Zemljište i zgrade

a) Nabavna vrijednost

Stanje na dan 1. januara 2024.	6.653
Povećanja (+)	1.192
Prodaja i rashod (-)	-716
Stanje na dan 31. decembar 2024.	7.129
Povećanja (+)	2.157
Modifikacije	-1.303
Stanje na dan 31. decembar 2025.	7.983

b) Akumulirana amortizacija

Stanje na dan 1. januara 2024.	-2.968
Amortizacija (-)	-1.407
Prodaja i rashod (+)	602
Stanje na dan 31. decembar 2024.	-3.773
Amortizacija (-)	-1.448
Prodaja i rashod (+)	1.295
Stanje na dan 31. decembar 2025.	-3.926

c) Knjigovodstvena vrijednost

Stanje na dan 31. decembar 2025.	4.057
Stanje na dan 31. decembar 2024.	3.356
Stanje na dan 1. januar 2024.	3.685

9. NEMATERIJALNA IMOVINA

Značajne informacije o računovodstvenim politikama

Nematerijalna imovina početno se mjeri po trošku nabavke i amortizuje se linearno tokom procijenjenog vijeka upotrebe.

Procijenjeni vijek trajanja nematerijalne imovine se može prikazati kako slijedi:

	2025.	2024.
Softver	5 godina	5 godina
Licence i patenti	5 godina	5 godina

a) Nabavna vrijednost

	Softver	Ostalo (licence. patenti. itd.)	Investicije u toku (IUT)	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2024.	13.188	6.844	482	20.514
Povećanja (+)	-	-	1.322	1.322
Transfer iz IUT (+/-)	1.616	72	-1.688	-
Stanje na dan 31. decembar 2024.	14.804	6.916	116	21.836
Povećanja (+)	-	-	2.719	2.719
Transfer iz IUT (+/-)	1.234	81	-1.315	-
Stanje na dan 31. decembar 2025.	16.038	6.997	1.520	24.555

b) Akumulirana amortizacija

	Softver	Ostalo (licence. patenti. itd.)	Investicije u toku (IUT)	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2024.	-10.181	-6.512	-	-16.693
Amortizacija (-)	-1.296	-197	-	-1.493
Stanje na dan 31. decembar 2024.	-11.477	-6.709	-	-18.186
Amortizacija (-)	-1.325	-102	-	-1.427
Stanje na dan 31. decembar 2025.	-12.802	-6.811	-	-19.613

c) Knjigovodstvena vrijednost

	Softver	Ostalo (licence. patenti. itd.)	Investicije u toku (IUT)	Ukupno
Stanje na dan 31. decembar 2025.	3.236	186	1.520	4.942
Stanje na dan 31. decembar 2024.	3.327	207	116	3.650
Stanje na dan 1. januar 2024.	3.007	332	482	3.821

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

10. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA

	2025.	2024.
Unaprijed plaćeni troškovi	900	1.457
Sitan inventar	24	24
Ostala imovina	108	192
<i>Ukupno ostala imovina prije umanjenja vrijednosti</i>	<i>1.032</i>	<i>1.673</i>
Manje: umanjenja vrijednosti	-60	-70
Neto ostala imovina i potraživanja	972	1.603

Promjene na umanjenjima vrijednosti za ostalu imovinu:

	Od	Povećanja (porast rezervisanja)	Prestanak priznavanja (oslobađanje rezervisanja)	Otpisi i prodaja	Do
	1. januar 2025.				31. decembar 2025.
Ostala imovina	-70	-64	74		-60
Ukupno	-70	-64	74		-60

	Od	Povećanja (porast rezervisanja)	Prestanak priznavanja (oslobađanje rezervisanja)	Otpisi i prodaja	Do
	1. januar 2024.				31. decembar 2024.
Ostala imovina	-56	-76	62	-	-70
Ukupno	-56	-76	62	-	-70

11. FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

Značajne informacije o računovodstvenim politikama

Finansijske obaveze koje se mjere po amortizovanom trošku prikazane su u izvještaju o finansijskom položaju na poziciji "Finansijske obaveze po amortizovanom trošku". Pod tom pozicijom uključeni su "Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija", "Depoziti od klijenata", "Uzeti krediti", "Obaveze po osnovu najмова" i "Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku".

Kod naknadnog mjerenja finansijskih obaveza po amortizovanom trošku, troškovi kamata priznaju se u bilansu uspjeha primjenom metode efektivne kamatne stope, a prikazuju se na poziciji "Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po amortizovanom trošku" pod "Neto prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi" u bilansu uspjeha. Dobici ili gubici nastali kao rezultat prestanka priznavanja finansijske obaveze priznaju se u Izvještaju o bilansu uspjeha, te prikazuju na poziciji „Ostali prihodi“ ili „Ostali troškovi i rashodi“.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

11. FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

11.1 Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija

	2025.	2024.
Prekonoćni depoziti	20.989	16.930
Oročeni depoziti	126.979	104.508
Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	147.968	121.438

11.2 Depoziti od klijenata

	2025.	2024.
Tekući računi / Prekonoćni depoziti	1.228.855	1.112.212
Transakcijski računi	1.228.855	1.112.212
Države	64.361	83.097
Nefinansijska društva	459.774	408.842
Stanovništvo	704.720	620.273
Oročeni depoziti	725.245	709.352
Depoziti s ugovorenim dospijanjem	725.245	709.352
Štedni depoziti	338.471	355.816
Nefinansijska društva	35.272	31.487
Stanovništvo	303.199	324.329
Transakcijski računi i depoziti razročivi uz najavu	386.774	353.536
Države	6.084	10.317
Nefinansijska društva	345.157	308.084
Stanovništvo	35.533	35.135
Depoziti od klijenata	1.954.100	1.821.564
Države	70.445	93.414
Nefinansijska društva	840.203	748.413
Stanovništvo	1.043.452	979.737

Prosječna kamatna stopa na ukupne depozite klijenata na kraju 2025. godine iznosila je 0,71% godišnje i veća je u odnosu na prethodnu godinu (2024.: 0,66%) za 5 baznih poena.

U strukturi depozita najveći rast ostvaren je kod dugoročnih depozita i to kod pravnih lica sa 1,81% (2024.) na 2,20% (2025.), i stanovništva sa 1,390% (2024.) na 1,538% (2025.).

Kamatne stope na kratkoročne depozite porasle su za pravna lica sa 1,795% (2024.) na 1,960% (2025.), za stanovništvo smanjene sa 0,969% (2024.) na 0,683% (2025.).

Prosječne kamatne stope na depozite a vista ostale su na istom nivou na 0,007%, dok su prosječne kamatne stope na štednim računima a vista porasle sa 0,066% na 0,075%.

11.3 Uzeti krediti

	2025.	2024.
Obaveze za dugoročne kredite – subordinirani dug Steiermarkische bank und Sparkassen AG, rok dospjeća 31. august 2034. godine	33.401	33.425
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), rok dospjeća 10. juli 2027. godine	16.696	29.350
GGF (Fond Green for Growth), rok dospjeća 15. juni 2029. godine	13.712	17.630
The European Fund For Southeast Europe (EFSE), rok dospjeća 15. decembar 2025. godine	-	2.799
Ukupno	63.809	83.204

Kamatne stope za uzete kredite zavise od ročnosti, kao i vrste kamatne stope koja se primjenjuje (fiksna ili promjenjiva). Uzeti krediti sa promjenjivom kamatnom stopom su vezani za 6-mjesečni euribor.

Očekivano dospijanje:

	2025.	2024.
- u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	16.087	19.835
- u periodu preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	47.722	63.369
Ukupno	63.809	83.204

11. FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

11.3 Uzeti krediti (nastavak)

Banka je ispunila sve finansijske uslove prema ugovorima o finansiranju EBRD-a na dan 31. decembar 2025. i 31. decembar 2024. godine.

Uslovi finansijskog sporazuma za ostvarivanje mogućnosti finansiranja bili su sljedeći:

Uslov	Izračun	Ciljani pokazatelj	2025.	2024.
Stopa regulatornog kapitala	znači omjer dobiven dijeljenjem: (a) regulatornog kapitala; i (b) ukupan iznos izloženosti riziku	min 15,5%	20,73%	21,05%
Omjer otvorene kreditne izloženosti (OCER)	znači omjer dobiven dijeljenjem: (a) ukupan iznos neprihodujućeg portfolija umanjen za rezerivanja (FBA ili MSFI, ovisno o tome koji je iznos veći); i (b) Osnovni kapital (FBA)	max 25%	-8,14	-4,59
Omjer neto stabilnog finansiranja (NSFR)	znači omjer dobiven dijeljenjem: (a) raspoloživi iznos stabilnog finansiranja zajmoprimca; i (b) potreban iznos stabilnog finansiranja zajmoprimca	min 100%	137,68%	147,27%
Omjer pokrića likvidnosti (LCR)	znači omjer dobiven dijeljenjem: (a) stanje visokokvalitetnih likvidnih sredstava zajmoprimca; i (b) ukupni neto novčani odlivi zajmoprimca za sljedećih 30 kalendarskih dana	min 100%	194,21%	215,87%

Knjigovodstveni iznos finansijske imovine založene kao kolateral

	2025.	2024.
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	10.797
Ukupno	-	10.797

Finansijska imovina založena kao kolateral sastoji se od obveznica. Kolaterali su založeni kao rezultat transakcija prikazanih u stavci Finansijske obaveze po amortiziranom trošku - Uzeti krediti kod EBRD-a.

11. FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

11.4 Obaveze po osnovu najмова

Značajne informacije o računovodstvenim politikama

Banka iznajmljuje dvije vrste nekretnina, poslovne prostore i zemljište. Zakupi se pregovaraju na pojedinačnoj osnovi i sadrže širok raspon različitih uslova (uključujući otkazivanje i produženje). Glavne karakteristike ugovora o zakupu:

- Imovina sa pravom korištenja za ugovor koji koristi vlasnik traje 5 godina s otkaznim rokom od 3 mjeseca i s mogućnošću nastavljanja ugovora ako se obje strane slože. Isplate zakupa vrše se mjesečno u fiksnom iznosu definiranom ugovorom.
- Imovina sa pravom korištenja za zgrade ugovara se uglavnom na period od 5 godina sa opcijom produženja. Isplate zakupa uglavnom se obavljaju mjesečno u fiksnom iznosu definiranom ugovorom.

Zakupi ne nameću nikakve posebne ugovorne odredbe, ali zakupljena imovina se ne može koristiti kao kolateral u svrhu pozajmljivanja sredstava. Budući odlivi gotovine kojima je Banka kao zakupac potencijalno izložena, a koji se ne odražavaju u mjerenju obaveze zakupa, proizlaze iz mogućnosti produženja i otkazivanja.

Banka ne daje nikakvu zagarantovanu preostalu vrijednost.

Troškovi kamata na obaveze po osnovu najмова za godinu završenu 31. decembra 2025. godine su iznosili 93 hiljade BAM, a u 2024. godini 105 hiljada BAM.

Kratkoročni najmovi

Kratkoročni najmovi i troškovi se priznaju linearno tokom izvještajnog perioda. Troškovi koji se odnose na zakup predmeta male vrijednosti za koje se primjenjuje izuzeće od priznavanja za 2025. godinu iznose 551 hiljada BAM, a u 2024. godini 565 hiljada BAM.

	2025.	2024.
Obaveze po osnovu najмова od imovine s pravom korištenja	4.197	3.470
	2025.	2024.
Ročna struktura		
- Unutar jedne godine	1.289	1.379
- Između jedne i 5 godina	2.511	2.091
- Nakon pet Godina	397	-
Ukupno	4.197	3.470
Obaveze po osnovu najмова		
	2025.	2024.
Kratkotrajne obaveze	1.289	1.379
Dugotrajne obaveze	2.908	2.091

Iznosi priznati za izvještajni period

Sljedeći iznosi su priznati u bilansu uspjeha:

	2025.	2024.
Troškovi kamata na obaveze najma (uključeni u finansijske troškove)	93	105
Troškovi koji se odnose na najam imovine male vrijednosti koja nije kratkoročni najam (uključeni u troškove zaposlenih, ostale administrativne troškove i troškove amortizacije)	551	565
Ukupno	644	670

11. FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

11.4 Obaveze po osnovu najmovi (nastavak)

Sljedeći iznosi su priznati u izvještaju o tokovima gotovine:

	2025.	2024.
Odliv novca za najam - u okviru aktivnosti finansiranja		
Glavnica	1.508	1.462
Kamata	93	105
Troškovi koji se odnose na kratkoročni zakup	551	565
Ukupno	2.152	2.132

11.5 Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku

	2025.	2024.
Obaveze prema bankama	1.260	1.396
Obaveze prema dobavljačima	1.086	1.325
Obaveze po osnovu kartičnog poslovanja	882	1.094
Obaveze za neraspoređena plaćanja	2.869	831
Obaveze za poreze	243	389
Obaveze prema zaposlenima	36	35
Ukupno	6.376	5.070

12. REZERVISANJA

Značajne informacije o računovodstvenim politikama

Rezervisanja

Banka priznaje rezervisanje ako ima sadašnju obavezu koja je nastala temeljem prošlih događaja i ako postoji vjerovatnoća da će za podmirenje obaveze biti potreban odliv resursa. Uprava Banke određuje iznos rezervisanja na temelju najbolje moguće procjene troškova koji će nastati podmirenjem obaveze.

Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obaveze na datum izvještajnog perioda, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obaveza. Tamo gdje su rezervisanja mjerena pomoću tokova gotovine koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obaveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih tokova gotovine. Rezervisanja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervisanje izvorno priznato. Ako odliv ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerovatan, rezervisanje se ukida.

	2025.	2024.
Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	10.764	10.810
Sudski sporovi	483	367
Ostala rezervisanja	4.743	4.470
Dugoročna rezervisanja za zaposlenike	1.614	1.504
Ostala rezervisanja	3.129	2.966
Rezervisanja	15.990	15.647

12. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Rezervisanja za naknade zaposlenim

Na dan 31. decembra 2025. godine rezervisanja za primanja zaposlenih predstavljaju neiskorištene dane godišnjeg odmora i otpremnine za odlazak u penziju i isplate i utvrđene su korištenjem projektirane kreditne jedinice.

Rezervisanja za naknade zaposlenim obračunavaju se na osnovu nezavisnog aktuarskog izveštaja o primjeni MRS 19 – Naknade zaposlenim.

Za aktuarske procjene korištene su sljedeće pretpostavke:

- Demografske pretpostavke o budućim karakteristikama zaposlenih:
 - Prosječna stopa mortaliteta 0,58% (2024.: 0,58%)
 - Prosječna stopa fluktuacije zaposlenih 1,90% (2024.: 1,76%)
- Finansijske pretpostavke:
 - Diskontna stopa 6,0% (2024.: 6,0%)
 - Očekivana stopa rasta plata od 2,50% (stopa rasta plata se utvrđuje u odnosu na kretanje prosječnih plata u FBiH i RS, kretanje plata u Banci i očekivanja Banke o plaćama u narednom periodu. U ovoj pretpostavci nije bilo promjena u odnosu na prethodnu godinu)

Promjene u rezervisanjima za dugoročna rezervisanja za zaposlenike

Dugoročna rezervisanja za zaposlenike

	2025.	2024.
Sadašnja vrijednost dugoročnih rezervisanja za primanja zaposlenih, 1. januara	1.504	1.441
Trošak usluga	77	59
Trošak kamata	87	81
Plaćanja	-54	-77
Sadašnja vrijednost dugoročnih rezervisanja za primanja zaposlenih, 31. decembra	1.614	1.504

12. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Potencijalne i preuzete kreditne obaveze i finansijske garancije u skladu sa MSFI 9

Značajne informacije o računovodstvenim politikama

Banka u okviru redovnog poslovanja izdaje kreditne obaveze i finansijske garancije koje obuhvataju različite vrste akreditiva i garancija. Finansijska garancija je ugovor koji obavezuje garanta da izvrši određena plaćanja kako bi nadoknadio korisniku gubitak nastao usljed toga što određeni dužnik nije izvršio plaćanje o dospeljeću u skladu s originalnim ili izmijenjenim uslovima dužničkog instrumenta.

Za finansijske garancije rezerviranja se priznaju na osnovu modela očekivanih kreditnih gubitaka.

Potencijalne i preuzete kreditne obaveze predstavljaju čvrste obaveze za odobravanje kredita pod unaprijed definisanim uslovima i odredbama. Ove obaveze se u pravilu ne iskazuju u bilansu stanja prije povlačenja sredstava. Ukoliko je vjerovatno da će banka zaključiti ugovor o kreditu, naknade za kreditne obaveze koje su primljene odgađaju se i koriguju efektivnu kamatnu stopu kredita u trenutku povlačenja sredstava. Potencijalne i preuzete kreditne obaveze rezultiraju priznavanjem rezerviranja na osnovu modela očekivanih kreditnih gubitaka.

Rashodi ili prihodi vezani za rezerviranja po osnovu kreditnih obaveza i finansijskih garancija iskazuju se u bilansu uspjeha u okviru stavke "Umanjenja vrijednosti i rezervisanja".

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

12. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Promjene u rezervisanjima za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija

	Od	Povećanje	Prestanak priznavanja	Transfer između faza	Ostale promjene u kreditnom riziku (neto)	Ostalo	Do
1. januar 2025.							31. decembar 2025.
Faza 1	5.642	4.914	-3.356	-987	-1.086	-13	5.114
Faza 2	5.153	56	-2.393	2.982	-1.678	-	4.120
Faza 3	15	-	-2	410	1.108	-1	1.530
Ukupno	10.810	4.970	-5.751	2.405	-1.656	-14	10.764

	Od	Povećanje	Prestanak priznavanja	Transfer između faza	Ostale promjene u kreditnom riziku (neto)	Ostalo	Do
1. januar 2024.							31. decembar 2024.
Faza 1	6.095	6.167	-3,372	-1,299	-1,953	4	5,642
Faza 2	5.381	83	-2,836	2,962	-437	-	5,153
Faza 3	99	-	-223	245	-106	-	15
Ukupno	11.575	6.250	-6.431	1.908	-2.496	4	10.810

12. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Promjene u rezervisanjima za sudske sporove

	Od	Povećanje	Prestanak priznavanja	Korištenje rezervisanja	Do
	1. januar 2025.				31. decembar 2025.
Sudski sporovi	367	137	-10	-11	483
Ukupno	367	137	-10	-11	483

	Od	Povećanje	Prestanak priznavanja	Korištenje rezervisanja	Do
	1. januar 2024.				31. decembar 2024.
Sudski sporovi	568	166	-208	-159	367
Ukupno	568	166	-208	-159	367

Potencijalne i preuzete obaveze

U redovitom poslovanju Banka preuzima kreditne obaveze, koje se evidentiraju na vanilansnim računima i prvenstveno uključuju garancije, akreditivne i neiskorištene obaveze po kreditima.

	2025.	2024.
Odobreni, a neiskorišteni krediti	238.570	288.586
Činidbene garancije	157.018	159.253
Plative garancije	101.487	100.233
Akreditivi	663	4.631
Potencijalne i preuzete obaveze	497.738	552.703

13. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

13.1 Dionički kapital

Dionička struktura na dan 31. decembar 2025. i 2024. godine je bila kako slijedi:

	2025.				2024.			
	Broj dionica	Dionički kapital u BAM '000	%	Dionička premija u BAM '000	Broj dionica	Dionički kapital u BAM '000	%	Dionička premija u BAM '000
Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, Graz, Austrija	864.733	86.473	100	3.000	864.733	86.473	100	3.000
Ukupno uplaćeni kapital	864.733	86.473	100	3.000	864.733	86.473	100	3.000

Dionički kapital Banke sastoji se od 864.733 obične dionica nominalne vrijednosti 100 BAM.

Dionička premija predstavlja akumuliranu pozitivnu razliku između nominalne vrijednosti i primljenog iznosa za izdate dionice.

Krajnji vlasnik Banke je Erste Group Bank AG, Beč, Austrija („Erste Grupa“).

13.2 Statutarne rezerve

Statutarne rezerve Banke predstavljaju akumulirane alokacije iz zadržane dobiti formirane u skladu sa Zakonom o privrednim društvima u Federaciji Bosne i Hercegovine. Statutarne rezerve se mogu koristiti za pokriće gubitaka iz prethodnih razdoblja ako ti gubici nisu pokriveni iz dobiti za tekuću godinu ili ukoliko nisu dostupne druge rezerve. Statutarne rezerve ne mogu se isplaćivati dioničarima.

13.3 Dividends

Obveza se priznaje u iznosu objavljenih dividendi, koje su odobrene na odgovarajući način i ne zavise od odluka Društva, na datum ili prije kraja izvještajnog razdoblja, ali koje nisu isplaćene na datum izvještajnog razdoblja. U toku 2025. godine isplaćena je dividenda u iznosu od 10 miliona BAM, a u toku 2024. godine 6,84 miliona BAM.

14. NETO PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI

Značajne informacije o računovodstvenim politikama

Prihodi od kamata se iskazuju po načelu vremenske osnove, u odnosu na ostatak glavnice i po primijenjenoj efektivnoj kamatnoj stopi koja je jednaka diskontiranom procijenjenom budućem toku gotovine tokom očekivanog operativnog vijeka finansijske imovine do njenog neto knjigovodstvenog iznosa.

Naknade za odobrenje kredita se nakon odobrenja i povlačenja kreditnih sredstava razgraničavaju, zajedno s povezanim direktnim troškovima odobrenja, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tokom perioda kreditiranja.

Kamate na depozite se pripisuju glavnici ako je to ugovorom predviđeno. Obračun prihoda od kamate se obustavlja kada se ustanovi da nije izvjestan. Suspendirana kamata se iskazuje kao prihod kada se naplati.

	2025.	2024.
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi		
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po amortizovanom trošku	80.701	77.652
od toga unwinding (Napomena 6.3)	-923	-841
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	4.178	2.907
Ukupno prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	84.879	80.559
Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi		
Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanom trošku	-21.024	-18.808
Ukupno rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	-21.024	-18.808
Neto prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	63.855	61.751

15. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

Značajne informacije o računovodstvenim politikama

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inostranom platnom prometu, te naknada za odobrenje kredita i drugih kreditnih instrumenata Banke.

Provizije od platnog prometa priznaju se u periodu u kojem su usluge pružene.

	2025.		2024.	
	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod
Platne transakcije	42.516	-12.728	38.978	-12.003
Kartično poslovanje	10.092	-6.952	9.272	-6.457
Ostalo	32.424	-5.776	29.706	-5.546
Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja	2.098	-	1.631	-
Proizvodi osiguranja	2.062	-	1.624	-
Ostalo	36	-	7	-
Kreditno poslovanje	5.319	-370	5.270	-498
Date kreditne obaveze, primljene kreditne obaveze	4.334	-93	4.332	-120
Date garancije, primljene garancije	985	-277	938	-378
Ostalo	359	-46	341	-39
Ukupni prihodi i rashodi od naknada i provizija	50.292	-13.144	46.220	-12.540
Neto prihod od naknada i provizija	37.148	-	33.680	-

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

16. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	2025	2024
Neto kreditni gubici od finansijske imovine po amortizovanom trošku	-7.536	-6.390
Neto povećanje ispravki vrijednosti za kreditne gubitke (Napomena 4, 6.4, 6.5)	-10.634	-9.098
Od toga: Neto smanjenje/(povećanje) ispravki vrijednosti za kreditne gubitke za stanja gotovine kod CBBiH iznad obavezne rezerve (Napomena 4)	31	12
Od toga: Neto povećanje ispravki vrijednosti za kreditne gubitke za depozite po viđenju kod kreditnih institucija (Napomena 4)	-176	-65
Od toga: Neto (povećanje)/smanjenje ispravki vrijednosti za kreditne gubitke za depozite kod kreditnih institucija (Napomena 6.4)	-36	-51
Od toga: Neto povećanje ispravki vrijednosti za kreditne gubitke za kredite i potraživanja od clijenata (Napomena 6.5)	-11.376	-9.835
Od toga: učinci na bilans uspjeha za neutralni efekat umanjenje ispravki vrijednosti za unwinding (UWC)	923	841
Neto smanjenje rezervisanja za potencijalne kreditne obaveze i garancije date prem MSFI 9 (Napomena 12)	-46	765
Od toga: neiskorišteni kreditni limiti	-37	-581
Od toga: ostale preuzete obaveze	-9	1.346
Napлата prethodno otpisanih finansijskih sredstava po amortizovanom trošku	3.321	3.074
Neto povećanje ispravki vrijednosti za obaveznu rezervu kod CBBiH (Napomena 6.3)	-12	-12
Početno priznavanje POCI kredita	203	-600
Neto povećanje ispravki vrijednosti za ostalu imovinu po amortizovanom trošku (Napomena 6.6)	-258	-341
Direktan otpis ostale imovine po amortizovanom trošku	-186	-206
Napлата finansijske imovine po amortizovanom trošku koja se evidentira direktno u bilansu uspjeha	76	28
Neto povećanje ostalih rezervisanja	24	-175
Neto smanjenje rezervisanja za sudske sporove (Napomena 12)	-127	42
Neto povećanje kreditnih gubitaka od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (Napomena 5)	-46	-51
Ukupno	-7.685	-6.574

17. NETO POZITIVNE / (NEGATIVNE) KURSNE RAZLIKE

	2025.	2024.
Pozitivne kursne razlike po osnovu kupoprodaje deviza	80.005	64.071
Negativne kursne razlike po osnovu kupoprodaje deviza	-75.910	-60.190
Ukupno	4.095	3.881

18. OSTALI PRIHODI

	2025.	2024.
Naknadno utvrđeni prihodi i prihodi od raspuštanja obračunatih troškova iz prethodnih godina	1.851	2.148
Platne transakcije	104	9
Administrativni troškovi	941	1.137
Kartično poslovanje	594	802
Kamate i naknade	145	164
Ostale naknade	67	36
Naplaćena vanbilansno obračunata kamata za kredite u kašnjenju	679	751
Prihodi od iznajmljivanja imovine	594	560
Donacije	94	78
Ostalo	138	272
Ukupno	3.356	3.809

19. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

Značajne informacije o računovodstvenim politikama

Prosječan broj zaposlenih u Banci tokom godine završene 31. decembra 2025. je 528 (2024.: 512).

U ime, a za račun svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plata, koji su obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu. Banka gore navedene doprinose plaća u korist penzijskog i zdravstvenog fonda Federacije Bosne i Hercegovine (na federalnom i kantonalnom nivou). Nadalje, topli obrok, prijevoz i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su priznaju u bilansu uspjeha i ostalom ukupnom rezultatu u periodu u kojem su troškovi plata nastali.

	2025.	2024.
Plate	13.048	12.046
Porezi i doprinosi na plate	9.031	8.845
Ostalo	4.411	4.294
Ukupno	26.490	25.185

20. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2025.	2024.
Nekretnine i oprema (Napomena 7.)	2.993	2.968
Imovina sa pravom korištenja (Napomena 8.)	1.448	1.407
Nematerijalna imovina (Napomena 9.)	1.427	1.493
Investicione nekretnine	48	35
Ukupno	5.916	5.903

21. OSTALI TROŠKOVI I RASHODI

	2025.	2024.
IT troškovi	5.345	5.482
Premije osiguranja štednih uloga	4.918	4.680
Troškovi poslovnog prostora	4.426	3.426
Uredski operativni troškovi	3.287	3.141
Oglašavanje/marketing	1.717	1.594
Pravni i troškovi savjetovanja	1.441	1.578
Troškovi poreza	1.644	1.572
Ostali troškovi kartičnog poslovanja	947	969
Dnevnice i putni troškovi	550	673
Troškovi unajmljivanja osoblja	509	411
Ostali administrativni troškovi	1.744	1.313
Ukupno	26.528	24.839

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

22. POREZ NA DOBIT

Porezna obaveza Banke izračunava se na temelju računovodstvene dobiti, uzimajući u obzir porezno nepriznate troškove. Stopa poreza na dobit za godine koje su završile 31. decembra 2025. i 31. decembra 2024. je 10%.

Usklađenje između poreza na dobit predstavljenog u poreznom bilansu i računovodstvenom porezu na dobit može se prikazati kako slijedi:

	2025.	2024.
Tekući porez na dobit	-3.457	-3.233
Odgođeni porez na dobit	201	-159
Ukupno porez na dobit	-3.256	-3.392
	2025.	2024.
Dobit prije poreza	42.361	41.930
Porez na dobit po zakonskoj stopi od 10%	4.236	4.193
Prilagodbe za :		
- Efekat neodbitnih troškova	751	471
- Uticaj neoporezivog prihoda	-472	-565
- Uticaj transfernih cijena	0	2
- Poreske olakšice za novozaposlene	-1.058	-868
Porez na dobit	3.457	3.233
Efektivna poreska stopa za godinu	8,16%	7,71%

Razlika između iznosa poreza na dobit u ovoj napomeni i bilansu uspjeha se odnosi na činjenicu da je Banka zatvorila knjige prije podnošenja konačnog Poreznog bilansa Poreskoj upravi. Razlika nije materijalna za ove finansijske izvještaje.

Glavne komponente odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obaveza

Promjena u odgođenoj poreznoj imovini se mogu prikazati kako slijedi:

	2025.	2024.
Stanje na 1. januar	3.728	4.175
Povećanje/smanjenje odgođene porezne imovine – Umanjenje vrijednosti Faza 1; Faza 2	193	-81
Povećanje/smanjenje odgođene porezne imovine – Rezerve fer vrijednosti FVOUR	-85	-299
Povećanje/smanjenje odgođene porezne imovine – Ostalo	-2	-67
Stanje na 31. decembar	3.834	3.728

Promjena u odgođenim poreznim obavezama se mogu prikazati kako slijedi:

	2025.	2024.
Stanje na 1. januar	-229	-54
Povećanje/smanjenje odgođene porezne obaveze – Rezerve fer vrijednosti FVOUR	160	-164
Povećanje/smanjenje odgođene porezne obaveze – Ostalo	11	-11
Stanje na 31. decembar	-58	-229

Odgođena porezna imovina, neto

	2025.	2024.
Stanje na 31. decembar	3.776	3.499

23. ZARADA PO DIONICI

Značajne informacije o računovodstvenim politikama

Banka objavljuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici.

Osnovna zarada po dionici se računa dijeljenjem:

- dobiti ili gubitka koja pripada dioničarima Banke, i
- ponderisanog prosječnog broja običnih dionica u opticaju tijekom finansijske godine, isključujući trezorske dionice.

23. ZARADA PO DIONICI (NASTAVAK)

U izračunu razrijeđena zarada po dionici, Uprava koriguje cifre korištene u izračunu osnovne zarade po dionici, uzimajući u obzir:

- učinak oporezivanja, kamata i ostalih troškova financiranja koji bi mogao proizaći iz konverzije razrijeđujućih potencijalnih običnih dionica, i
- ponderisani prosječni broj dodatnih običnih dionica koje bi bile u opticaju pod pretpostavkom konverzije svih razrijeđujućih potencijalnih običnih dionica.

Tijekom 2024. i 2025. godine nije bilo učinka razrijeđivanja.

Zarada po dionici se izračunava kako slijedi:

	2025.	2024.
Neto dobit na raspolaganju dioničarima	39.105	38.538
Prosječan broj običnih dionica tokom godine	864.733	864.733
Osnovna zarada po dionici (BAM)	45,22	44,57

Tokom 2025. i 2024. godine nije bilo efekata razrijeđivanja.

24. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Tokom redovnog poslovanja ostvareno je nekoliko bankarskih transakcija s povezanim stranama. Te su transakcije obavljene pod komercijalnim uslovima i rokovima.

Transakcije sa direktnim vlasnikom

	2025.		2024.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, Grac, Austrija	2.267	115.087	366	104.625
Ukupno	2.267	115.087	366	104.625

	2025.		2024.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, Grac, Austrija	8	6.060	2	4.479
Ukupno	8	6.060	2	4.479

Transakcije sa krajnjim vlasnikom

	2025.		2024.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG Beč, Austrija	29.644	7.785	31.973	854
Ukupno	29.644	7.785	31.973	854

	2025.		2024.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG Beč, Austrija	619	376	651	508
Ukupno	619	376	651	508

Transakcije sa pridruženim društvima

	2025.		2024.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Sparkasse Leasing d.o.o. Sarajevo, Bosna i Hercegovina	13.049	356	6.127	508
Ukupno	13.049	356	6.127	508

	2025.		2024.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Sparkasse Leasing d.o.o. Sarajevo, Bosnia i Hercegovina	827	102	897	-
Ukupno	827	102	897	-

24. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Transakcije sa ostalim povezanim licima

	2025.		2024.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Erste and Steiermarkische bank d.d. Zagreb, Hrvatska	1.625	241	2.735	54
Erste Bank Akcionarsko Društvo, Novi Sad, Srbija	372	417	67	251
Sparkasse Bank a.d. Skopje, Sjeverna Makedonija	88	-	156	-
Erste Digital GmbH (S IT Solutions AT Spardat GmbH) Beč, Austrija	-	280	96	207
Erste Group Card Processor d.o.o. (vm.MBU), Zagreb, Hrvatska	186	401	156	2
Ukupno	2.271	1.339	3.210	514

	2025.		2024.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Erste and Steiermarkische bank d.d. Zagreb, Hrvatska	52	112	37	152
Erste Bank Akcionarsko Društvo, Novi Sad, Srbija	-	30	-	27
Erste Group Card Processor d.o.o. (vm. MBU) Zagreb, Hrvatska	-	925	-	880
Erste Digital GmbH (S IT Solutions AT Spardat GmbH) Beč, Austrija	-	1.359	-	1.360
Ukupno	52	2.426	37	2.419

Naknade Upravi

Naknade članovima Uprave i osobama na ključnim rukovodećim položajima bile su kako slijedi:

	2025.	2024.
Bruto plate	1.577	1.251
Ostale naknade	137	139
Naknade članovima Nadzornog odbora	28	32
Ukupno	1.742	1.422

25. KOMISIONI POSLOVI

Imovina kojom Banka upravlja kao povjerenik za i u ime pojedinaca, zaklada i drugih institucija ne predstavlja imovinu Banke, te stoga nije uključena u njen izvještaj o finansijskom položaju.

Niže u tabeli analizirana je imovina kojom Banka upravlja za i u ime svojih klijenata:

	2025.	2024.
Kredit		
Pravna lica	13.105	13.116
Stanovništvo	2.079	2.123
	15.184	15.239
Izvori finansiranja		
Agencija za zapošljavanje Federacije Bosne i Hercegovine	13.793	13.834
Vlada Bosansko-podrinjskog kantona	799	799
Međunarodna agencija za garancije - IGA	264	264
Ministarstvo ratnih vojnih invalida Zeničko-dobojskog kantona	180	194
Agencija za zapošljavanje Zeničko-dobojskog kantona	102	102
Stambeni fond Unsko-sanskog kantona	25	25
Agencija za zapošljavanje Bosansko-podrinjskog kantona	21	21
	15.184	15.239
Neto obaveza	-	-

Banka ne snosi rizik po ovim plasmanima, a za svoje usluge ostvaruje naknadu. Obaveze iz komisionih poslova su plasirane u kredite odobrene kompanijama i fizičkim licima u ime i za račun trećih osoba.

26. NAKNADA REVIZORU

PricewaterhouseCoopers d.o.o. Sarajevo, revizor Banke primio je sljedeće naknade:

	2025.	2024.
Usluge revizije	140	140
Usluge IT revizije	26	24
Ostale usluge	1	1
Ukupno	167	165

Usluge revizije obuhvaćale su usluge revizije godvišnjih finansijskih izvještaja i revizije dodatnih regulatornih izvještaja.

27. REGULATORNI KAPITAL I KAPITALNI ZAHTEVI

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji je mnogo šira kategorija od "kapitala" iskazanog u izvještaju o finansijskom položaju su sljedeći:

- usaglasiti se sa zahtjevima vezanim za kapital koji su propisani od strane regulatora na tržištu banaka;
- osigurati da je Banka u mogućnosti nastaviti sa neograničenim vijekom poslovanja da bi mogla obezbijediti povrat dioničarima, kao i koristi ostalim učesnicima na tržištu; i
- održavati jaku kapitalnu osnovu koja će podržati razvoj poslovanja Banke.

Od Banke se očekuje da održava adekvatan odnos duga i kapitala. Pokazatelji solventnosti su kao što slijedi:

	2025.	2024.
Dug	2.170.074	2.029.676
Kapital	348.873	320.487
Omjer neto duga i kapitala	6,22	6,3

Adekvatnost kapitala i korištenje neto-kapitala na dnevnoj osnovi prati Uprava Banke, uzimajući u obzir smjernice FBA, koje su razvijene u svrhu supervizije. Zahtjevano informacije se podnose FBA kvartalno.

Banka kroz svoje izvještavanje provodi redoviti monitoring kretanja kapitala, ostvarene stope adekvatnosti, kao i djelovanje svih metodoloških promjena koje imaju utjecaj na kapital.

Regulatorni kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

Osnovni kapital Banke (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) se sastoji od uplaćenih dionica, vlastitih trezorskih dionica, dioničke premije, zadržane neraspoređene dobiti i ostalih rezervi formiranih iz dobiti nakon oporezivanja na osnovu odluke Skupštine Banke, neto revalorizacijskih rezervi po osnovu promjena fer vrijednosti imovine (ostali ukupni rezultat), umanjen za iznose trezorskih dionica, nematerijalne imovine i odložene porezne imovine.

Dopunski kapital se sastoji od općih umanjenja vrijednosti za kreditni rizik, izračunatih kao 1,25% iznosa izloženosti ponderiranog rizikom, umanjenih za nedostajuće rezerve za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu. Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke računaju se u skladu s propisima FBA. Banka računa rezerviranja za kreditne gubitke po FBA metodologiji po svakom ugovoru. Pozitivna razlika se prikazuje kao nedostajuće rezerve za kreditne gubitke.

Propisane minimalne stope kapitala su sljedeće:

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

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti Banka je također dužna osigurati zaštitni sloj za očuvanje kapitala koji se mora održavati u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Ukupni ponderirani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje:

- rizik ponderirane aktive i kreditnih ekvivalenata;
- pozicijski, valutni, robni rizik; i
- operativni rizik.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

27. REGULATORNI KAPITAL I KAPITALNI ZAHTJEVI (NASTAVAK)

Na dan 31. decembra 2025. i 2024. godine Banka je bila usaglašena sa svim eksternim zahtjevima vezanim za kapital. Na dan 31. decembra 2025. godine, adekvatnost kapital Banke iznosila je 20,74% (2024.: 21,05%).

	2025.	2024.
Osnovni kapital – Tier 1 kapital		
Plaćeni instrumenti kapitala	86.473	86.473
Premija na dionice	3.000	3.000
Ostale rezerve	45.205	45.205
Zadržana dobit	205.868	178.658
Akumulirani ostali ukupni rezultat	-3.408	-2.849
Manje: Nematerijalna imovina	-4.614	-3.035
Manje: Odgođena porezna imovina	-2.808	-2.606
Manje: Značajna ulaganja u subjekte finansijskog sektora	-607	-607
Manje: Odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo		-
Ukupno Osnovni kapital	329.109	304.239
Dopunski kapital - Tier 2 kapital		
Subordinisani dug	25.896	27.851
Odbici od dopunskog kapitala – ostalo		-
Ukupno Dopunski kapital	25.896	27.851
Regulatorni kapital	355.005	332.090
Ponderisani kreditni rizik	1.603.572	1.476.054
Pozicioni, valutni i robni rizik (nerevidirano)	850	3.115
Ponderisani operativni rizik (nerevidirano)	107.407	98.702
Ukupno ponderisani rizici	1.711.829	1.577.872
Adekvatnost kapitala (%)*	20,74	21,05

* Iznosi kapitala i ostalih bilansnih pozicija u prethodnoj tabeli su obračunati u skladu sa regulativom Agencije za bankarstvo FBiH.

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA

a) Politika i strategije upravljanja rizicima

Banka je razvila okvir za upravljanje rizicima koji je usmjeren ka budućnosti i prilagođen njenom poslovnom i rizičnom profilu. Strategija upravljanja rizicima usklađena je sa poslovnom strategijom i uključuje očekivani uticaj vanjskog okruženja na planirani razvoj poslovanja i rizika.

Strategija upravljanja rizicima opisuje trenutni i ciljani rizični profil, definiše principe upravljanja rizicima, strateške ciljeve i inicijative za glavne vrste rizika, te utvrđuje strateške limite za značajne finansijske i nefinansijske rizike, kako su definisani Procjenom materijalnosti rizika. Strategija upravljanja rizicima provodi se kroz jasno definisanu upravljačku strukturu. Ova struktura se također primjenjuje na praćenje sklonosti preuzimanju rizika, dodatnih pokazatelja, kao i na eskalaciju prekoračenja limita.

Ključna funkcija svake banke je svjesno i selektivno preuzimanje rizika, te profesionalno upravljanje takvim rizicima. Proaktivna politika i strategija upravljanja rizicima Banke ima za cilj uspostaviti uravnotežen omjer preuzetih rizika i povrata kako bi se ostvarili održivi i adekvatni povrati na kapital.

Banka koristi upravljanje rizicima i kontrolne funkcije koje su proaktivne i prilagođene njihovom poslovnom profilu i profilu preuzetih rizika, a koje se temelje na jasnoj strategiji preuzimanja rizika koja je dosljedna poslovnoj strategiji Erste Grupe i fokusirana na rano prepoznavanje i upravljanje rizicima i trendovima. Osim dostizanja internih ciljeva djelotvornog i učinkovitog upravljanja rizicima, razvijene su strukture upravljanja rizicima i kontrolne funkcije Banke kako bi zadovoljile eksterne i regulatorne zahtjeve.

U skladu s poslovnom strategijom Banke, ključni rizici su kreditni, tržišni, operativni te rizik likvidnosti. Banka se također fokusira i na upravljanje makroekonomskim rizikom kao i koncentracijama unutar i između različitih tipova rizika.

b) Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik se odnosi na nemogućnost druge strane da podmiri svoje ugovorne obaveze što rezultira finansijskim gubitkom Banke. Banka je usvojila politiku da posluje samo sa kreditno pouzdanim strankama i da obezbijedi dovoljno kolaterala, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjjenje rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Banke i kategorizacija rizičnosti klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata. Izloženost kreditima se kontrolira ograničenjima klijenata koje mjesečno pregleda i odobrava Uprava Banke kroz izvještaje koje dostavlja Sektor upravljanja rizicima.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine prikazana u finansijskim izvještajima, umanjena za gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti, predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku bez uzimanja u obzir vrijednosti prikupljenih kolaterala.

Klasifikacija kreditnog rizika (interni rejting)

Svrha internog rejtinga je obezbjeđivanje ispravnog prikaza kreditnog rizika u portfoliju Banke, te osiguranje ispunjenja Basel II kriterija. Interni rejting ima ključnu ulogu u procesu upravljanja kreditnim rizicima i donošenju odluka. Rejting je važan ulazni parametar za risk rezervacije, cijenu rizika, upravljanja kapitalom i kreditne odluke. Interni rejting je preduslov za bilo koji kreditni zahtjev i/ili odobrenje.

Svi rejting relevantni klijenti i grupe klijenata (odnosno svi dužnici sa dužničkom ili sudažničkom relacijom u odnosu na relevantne izloženosti rizicima i jemci) moraju biti ocijenjeni.

Izračun umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke obavlja se na mjesečnoj osnovi, na nivou izloženosti/imovine, u valuti izloženosti. Za izračunavanje rezervi za gubitke primjenjuje se ECL model koji se temelji na pristupu u tri faze koji vodi do 12-mjesečnog ECL-a ili doživotnog ECL-a.

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Klasifikacija kreditnog rizika (interni rejting) (nastavak)

Pristup na temelju faza (eng. stage) znači da ako finansijska imovina nije priznata kao kupljena ili nastala finansijska imovina umanjene vrijednosti (POCI), tj. finansijska imovina umanjene kreditne vrijednosti pri početnom priznavanju, onda ovisno o statusu umanjenja vrijednosti i procjeni povećanja kreditnog rizika, finansijska imovina se raspoređuje u jednu od sljedećih faza:

- 1) Faza 1 uključuje:
 - a) Finansijsku imovinu pri početnom priznavanju, osim:
 - i) POCI imovine;
 - ii) imovine čije je početno (bilansno) priznavanje potaknuto prvom upotrebom obavezujuće kreditne obaveze date drugoj ugovornoj strani za koju je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog statusa od potpisivanja (početnog priznavanja) te kreditne obaveze, ali koja nije u defaultu u vrijeme takve prve upotrebe;
 - b) Finansijsku imovinu koja ispunjava uslove niskog kreditnog rizika;
 - c) Finansijsku imovinu bez značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja bez obzira na njenu kreditnu kvalitetu.

U fazi 1 rezerve za gubitke kreditnog rizika se izračunavaju kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak.

- 2) Faza 2 uključuje finansijsku imovinu sa značajnim povećanjem kreditnog rizika, ali ne i kreditno umanjenu na datum izvještavanja, uključujući početno priznatu imovinu opisanu pod 1) a) ii) iznad. U fazi 2 rezerve za gubitke kreditnog rizika se izračunavaju kao doživotni očekivani kreditni gubitak.
- 3) Faza 3 uključuje finansijsku imovinu koja je kreditno umanjena na datum izvještavanja. U trećoj fazi rezerve za kreditni gubitak se izračunavaju kao doživotni očekivani kreditni gubitak. Umanjenje vrijednosti se definiše kao nastanak jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće tokove gotovine finansijske imovine. Svi događaji koji su uključeni u definiciju umanjene kreditne vrijednosti razmatraju se u definiciji defaulta koja se koristi u Banci.

Definicija statusa neispunjavanja obaveza (defaulta) i oporavka

U Banci se primjenjuje sljedeća definicija defaulta: Default je kada jedan ili oba sljedeća događaja nastanu:

- klijent kasni više od 90 dana sa bilo kojom materijalnom kreditnom obavezom, ili
- smatra se nevjerovatnim da će klijent platiti svoje kreditne obaveze u cjelosti bez realizacije kolaterala.

Kada je klijent u default-u, to znači da je njegov finansijski instrument kreditno umanjen, odnosno u statusu neispunjavanja obaveza, te mu se tom prilikom dodjeljuje interni rejting "R". To dalje znači da su svi finansijski instrumenti defaultnog klijenta umanjene kreditne vrijednosti. Ako je klijent poboljšao na rejting koji nije default, tada sva njegova finansijska imovina više neće biti kreditno umanjena.

Materijalnost dospjele kreditne obaveze ocjenjuje se prema pragu, koji je definisan od strane nadležnih regulatornih tijela. Ovaj prag odražava razinu rizika koji nadležno tijelo smatra razumnim.

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Definicija statusa neispunjavanja obaveza (defaulta) i oporavka (nastavak)

Definicija neispunjavanja obaveza je promijenjena u tretmanu zajedničke obaveze. Povezano lice se tretira kao klijent u pogledu rizika. Ako povezano lice prelazi 90 dana kašnjenja (u nastavku "DPD") onda svi klijenti ovog povezanog lica automatski ne ispunjavaju obaveze. Zajednička kreditna obaveza sa drugim dužnicima i povezana sa jednim od ovih neispunjenih klijenata se posebno procjenjuje, što znači da ako jedan ili više obveznika zajedničke kreditne obaveze kasni sa svojim pojedinačnim izloženostima i ako nakon procjene barem jedan preostali sudužnik može ispuniti obavezu, povezano lice i sudužnik ostaju u radu.

Zajednička kreditna obaveza sa drugim dužnicima i povezana sa jednim od ovih klijenata sa kašnjenjem mora se posebno procijeniti.

Ako svi pojedinačni obveznici povezanih lica kasne sa plaćanjem, sva njihova povezana lica sa istim skupom obveznika (dodijeljeni istoj grupi) automatski se smatraju neispunjenima.

Definicija statusa neizmirenja obaveza u Banci prati regulatorne zahtjeve na nivou Erste Grupe, prevodeći ih u pet grupa događaja statusa neizmirenja obaveza:

- E1 - "Unlikelihood to Pay - UTP"
- E2 - Klijent je u kašnjenju više od 90 dana
- E3 - Forbearance sa defaultom
- E4 - Kreditni gubitak
- E5 - Stečaj

Proces procjene PD-a

Proces procjene PD (probability of default)-ija se vrši u zavisnosti od dostupnih podataka i adekvatnosti samih podataka za određeni portfolio. Shodno tome primjenjuje se procjena cjeloživotnog PD-ija na osnovu metodološkog koncepta matične grupacije.

Za portfolio pravnih lica se koristi metoda analize prosječne stope defaulta. Ova se metoda temelji na brojanju svih migracija iz svakog posmatranog rejtinga u default/ne-default u određenom vremenskom periodu.

EAD (exposure at default)

EAD, izloženost prema gubitku, čini ukupna izloženost (iznos) koja je podložna rezervacijama kreditnog rizika u skladu sa MSFI 9. Banka izračun EAD-a razlikuje na bilansnom i vanbilansnom dijelu. Generalno, u obzir se uzima bruto amortizirani trošak (GCA) i potencijalna buduća izloženost koja je najbolja procjena izdataka potrebnih u odnosu na bezuslovno obavezano buduće zaduživanje ili druge vanbilansne stavke kao što su garancije/akreditivi. Potencijalna buduća izloženost se procjenjuje koristeći faktor kreditne pretvorbe (CCF), koji se može definisati kao pokazatelj iskorištenosti za vanbilansne stavke kao što su garancije, akreditivi i instrumenti s karakteristikama kreditne linije (npr. tekući račun debitne ili kreditne kartice), što predstavlja neizvjesnosti iznosa koji se priznaje kao vanbilansna rezerva, kojim se bavi raznim sredstvima u skladu s okolnostima.

U procjeni potencijalne buduće izloženosti, Banka procjenjuje vrijeme i iznos potencijalnih gotovinskih odliva. Gdje je učinak vremenske vrijednosti novca značajan, iznos rezervisanja je sadašnja vrijednost troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obaveze.

Procjena potencijalne buduće izloženosti se diferencira za dio portfolija za koji se u obzir uzimaju očekivani tokovi gotovine iz otplatnog plana, te za onaj dio portfolija za koji isto nije primjenljivo.

LGD

Parametar LGD (loss given default) opisuje postotak nepodmirenih obaveza u trenutku neplaćanja (EAD) u slučaju neplaćanja. Generalni pristup je da se parametar Loss Given Default (LGD) procjenjuje na temelju pokazatelja oporavka migracije matrice. LGD koji Banka koristi za izračunavanje gubitaka zbog umanjivanja vrijednosti kredita i drugih potraživanja baziran je na homogenim grupama, a na kraju se izračunava na nivou aktive, uzimajući u obzir preostali rok dospijeca sredstva, kao i karakteristike segmenta za koji se aktiva odnosi. Pored toga, za izloženosti u statusu neispunjavanja obaveza Banka primjenjuje strožije LGD vrijednosti od izračunatih za određene segmente portfolija stanovništva, obzirom da je uzorak bio prilično mali.

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Podaci o budućim događajima

Banka za mjerenje ECL koristi općeprihvaćene podatke o budućim događajima. Da bi uključila različite makro scenarije, Banka je koristila tri različita scenarija (pad, osnovni, rast). Ovi scenariji su dobiveni od Erste Grupe.

Posljednji primjenjeni scenariji za 2025. godinu prikazani su u nastavku:

Scenarij	Vjerovatnoće scenarija		
	Godina 1	Godina 2	Godina 3
	2026.	2027.	2028.
Pad	28%	28%	28%
Osnovni	50%	50%	50%
Rast	22%	22%	22%

Scenarij	STOPA RASTA BDP		
	Godina 1	Godina 2	Godina 3
	2026.	2027.	2028.
Pad	0%	0.30%	0.50%
Osnovni	2.50%	2.80%	3.0%
Rast	5.06%	5.36%	5.56%

Scenarij	STOPA INFLACIJE		
	Godina 1	Godina 2	Godina 3
	2026.	2027.	2028.
Pad	7.16%	6.86%	7.06%
Osnovni	3.50%	3.20%	3.40%
Rast	1.71%	1.49%	1.64%

Scenarij	STOPA NEZAPOSLENOSTI		
	Godina 1	Godina 2	Godina 3
	2026.	2027.	2028.
Pad	13.12%	12.62%	12.22%
Osnovni	11.70%	11.20%	10.80%
Rast	10.31%	9.81%	9.41%

Vjerovatnoće za tri scenarija (pad, osnovni, rast) izračunavaju se u koordinaciji sa Erste Grupom. Za period 2026 -2 028. godina korištene makrovarijable su preuzete od Erste Grupe.

Grupisanje finansijske imovine mjerene na kolektivnom pristupu

Grupisanje finansijske imovine mjerene na kolektivnom pristupu se primjenjuje u slučajevima:

- kada nema objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti; ili
- kada postoje dokazi o umanjenju vrijednosti, ali izloženosti nije pojedinačno značajna.

Grupisanje finansijske imovine mjerene na individualnom pristupu

Grupisanje finansijske imovine mjerene na individualnom pristupu se vrši na osnovu važećih regulatornih smjernica koje definišu prag značajnosti za izloženosti koje se smatraju pojedinačno značajnim.

U slučaju Sparkasse Bank dd BiH ovaj prag iznosi 150 hiljada BAM. Individualno značajna izloženost se individualno testira na objektivni dokaz o umanjenju.

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Metodologija za POCI

POCI imovina nije dio prijenosa u fazama bez obzira na promjenu klijenta u kreditnom riziku nakon početnog priznavanja POCI imovine. POCI imovina podliježe očekivanim doživotnim kreditnim gubicima od početnog priznavanja do potpunog depriznavanja. Nadalje, očekivani doživotni kreditni gubici, koji se očekuju na datum početnog priznavanja POCI imovine, moraju se uzeti u obzir pri izračunu fer vrijednosti imovine na taj datum i ne priznaju se kao rezerve za kreditne gubitke (dok naknadne promjene u tim prvobitnim očekivanjima rezultiraju samo priznavanjem rezervi za kreditne gubitke samo ako rezultiraju nižim očekivanjima u odnosu na datum početka, dok se oni koji rezultiraju boljim očekivanjima u odnosu na datum početka priznavanja priznaju kao povećanje bruto knjigovodstvene vrijednosti POCI imovine). Zbog svih tih razloga, POCI se definiše kao "faza" sam po sebi, budući da se POCI imovina nikada nije u potpunosti ponašala ni kao imovina faze 3, niti kao imovina faze 2 ili 1, bez obzira na promjene u kreditnom riziku klijenta nakon početnog priznavanja. Prema preporukama FBA, za sve POCI ugovore, nakon inicijalnog priznavanja najmanje minimalni regulatorni CLA se obračunava na osnovu dana kašnjenja.

Značajno povećanje kreditnog rizika (Significant increase of credit risk – SICR)

Banka zasniva svoju procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika na osnovu redovne mjesečne procjene kvalitativnih i/ili kvantitativnih pokazatelja kreditnog boniteta klijenata. Kvalitativni elementi uključuju indikatore koji su rezultat redovnog procesa praćenja klijenata kroz sistem ranog upozorenja klijenata (eng. skr. EWS) kao i druge elemente (npr. dane kašnjenja) i podatke dostupne Banci. Kvantitativni elementi se oslanjaju na praćenje apsolutne i relativne promjene vjerovatnoće defaulta komitenta u odnosu na datum inicijalnog priznavanja određenog finansijskog plasmana.

Kreditna izloženost

U kreditnu izloženost uvršteni su svi finansijski instrumenti kojima Banka raspolaže osim novca u blagajni i stanja na računima kod CBBIH.

Minimalne stope za očekivane kreditne gubitke

Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu „Odluka“) propisuje minimalne stope ispravke vrijednosti za kreditne gubitke po različitim nivoima. Također, Odlukom o privremenim mjerama za ublažavanje rasta kamatnih stopa propisane su dodatne, strožije stope za očekivane kreditne gubitke za ugovore koji ispunjavaju kriterijume navedene u spomenutoj Odluci.

Kada je riječ o vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka izračunatih u skladu s metodologijom, Banka će primijeniti minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka definirane u ovom odjeljku, koristeći onu koja je veća od sljedećih vrijednosti:

- vrijednost očekivanih kreditnih gubitaka izračunata u skladu sa internom metodologijom;
- vrijednost očekivanih kreditnih gubitaka izračunata korištenjem minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka kako je definirano u Odluci.

Minimalne stope su prikazane ispod.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za fazu 1

Za izloženosti klasifikovane u nivo kreditnog rizika 1, Banka treba da utvrdi i evidentira u svojim knjigama očekivane kreditne gubitke u najmanje datim iznosima:

1. za izloženosti sa malim kreditnim rizikom - 0,1% izloženosti;
2. za izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine, koje imaju kreditnu ocjenu priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga, a koje su u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke svrstane u srednji kreditni kvalitet 3 i 4 - 0,1% izloženosti;

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za fazu 1 (nastavak)

3. za izloženosti prema bankama i drugim subjektima iz finansijskog sektora koji imaju kreditnu procjenu priznate eksterne institucije za ocjenu kreditnog rejtinga koji su, u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke, klasifikovani u nivoe kreditnog kvaliteta 1, 2 ili 3 - 0,1% izloženosti;
4. za sve ostale izloženosti - 0,5% izloženosti;
5. za kreditne izloženosti sa varijabilnom ili fiksnom kamatnom stopom alociranom u nivo kreditnog rizika 1, u skladu sa odredbama člana 18. Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, Banka je dužna da utvrdi očekivane kreditne gubitke u iznosu ispod 2% izloženosti, ako je razlika između novoutvrđene efektivne kamatne stope i efektivne kamatne stope koju je banka primjenila na referentni datum, na postojećeg zajmoprimca, čija će izloženost biti izmjenjena u odnosu na postojeću izloženost. U slučaju da postoji razlika između ugovorene kamatne stope za novog dužnika i efektivne kamatne stope za postojećeg klijenta na referentni datum, doći će do značajnog povećanja kamatne stope.

Očekivani kreditni gubitak za izloženosti u vidu gotovine u blagajni i gotovine u banci iznosi 0%, pod uslovom da su ispunjeni svi uslovi koji se odnose na zaštitu imovine propisani podzakonskim aktom kojim se uređuje sistem internih kontrola u Banci.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za fazu 2

Za izloženosti klasifikovane u nivo kreditnog rizika 2, Banka treba da utvrdi i evidentira u svojim knjigama očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od 5% izloženosti.

Za postojeće kreditne izloženosti koje su prethodno raspoređene u klasu kreditnog rizika 2, u skladu sa odredbama člana 19. Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, pri čemu je tokom kreditne izloženosti utvrđeno značajno povećanje kamatne stope. U procesu praćenja rizika, banka neće utvrditi očekivane kreditne gubitke u iznosu ispod 12% izloženosti.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za fazu 3

Za izloženosti klasifikovane u nivo 3 kreditnog rizika, Banka treba da utvrdi i evidentira u svojim knjigama očekivane kreditne gubitke u iznosima definiranim u Tabeli 1 ili Tabeli 2, kao minimum.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:

Br.	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1.	Do 180 dana	15%
2.	od 181 do 270 dana	25%
3.	od 271 do 365 dana	40%
4.	od 366 do 730 dana	60%
5.	od 731 do 1460 dana	80%
6.	preko 1460 dana	100%

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom:

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

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za fazu 3 (nastavak)

Banka određuje minimalne očekivane kreditne gubitke u skladu sa dijagramom ispod:

Izloženost djelomično osigurana prihvatljivim kolateralom		Očekivani gubici prema tabeli 1
Izloženost djelomično osigurana prihvatljivim kolateralom	Osigurani dio	Očekivani gubici prema tabeli 2
	Neosigurani dio	

Ako je Banka preduzela relevantne pravne radnje i ako može dokumentovati vjerovatnoću naplate od prihvatljivog kolaterala tokom naredne tri godine, ne mora povećati nivo očekivanih kreditnih gubitaka preko 80% izloženosti. Stoga procjena budućih tokova gotovine od prihvatljivog kolaterala svedena na sadašnju vrijednost mora biti veća od 20% takve izloženosti.

U slučaju da Banka ne uspije naplatiti potraživanja u periodu od tri godine, morat će evidentirati u svojim knjigama očekivane kreditne gubitke u iznosu od 100% izloženosti.

U slučaju restrukturiranih izloženosti, Banka će, tokom svakih 12 mjeseci perioda oporavka, održavati očekivane kreditne gubitke na istom nivou pokrića koji je formiran nakon odobrenja za restrukturiranje, koji ne može biti manji od 15% izloženosti.

Banka je dužna da u svojim knjigama utvrdi i evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu od 100% izloženosti za svako treće i naknadno restrukturiranje prethodno restrukturirane izloženosti, koja je u trenutku restrukturiranja bila klasifikovana u fazu 3 ili u imovinu POCl-a, osim za situacije u kojima je Banka preduzela relevantne pravne radnje i ako može dokumentovati vjerovatnoću naplate od prihvatljivog kolaterala tokom naredne tri godine, ne mora povećati nivo očekivanih kreditnih gubitaka preko 80% izloženosti.

Za izloženosti kod kojih klijent nije ispunio svoje obaveze prema Banci u roku od 60 dana od dana zahtjeva za plaćanjem po prethodno izdanoj garanciji, najkasnije, Banka će biti dužna utvrditi i evidentirati u svojim knjigama očekivane kreditne gubitke u iznos od 100%, osim u situacijama kada je Banka preduzela relevantne pravne radnje i ako može dokumentovati vjerovatnoću naplate od prihvatljivog kolaterala tokom naredne tri godine, tada ne mora povećati nivo očekivanih kreditnih gubitaka preko 80% izloženosti.

Za NPL-ove se smatra da postoji neizvjesnost naplate prihoda od kamata, pa će se stoga priznavanje ove imovine u bilansu uspjeha odgoditi do njihove naplate. Takva potraživanja od kamata evidentirat će se u knjigama Banke do njihove naplate.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja od kupaca, potraživanja od faktoringa i finansijskog lizinga, kao i ostala potraživanja

Stope očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja od kupaca, potraživanja od faktoringa i finansijskog lizinga, kao i ostala potraživanja date su ispod:

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka

Br.	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1.	bez kašnjenja u materijalno značajnom iznosu	0,5%
2.	do 30 dana	2%
3.	od 31 do 60 dana	5%
4.	od 61 do 90 dana	10%
5.	od 91 do 120 dana	15%
6.	od 121 do 180 dana	50%
7.	od 181 do 365 dana	75%
8.	preko 365 dana	100%

Pri određivanju broja dana kašnjenja za potraživanja, Banka će uzeti u obzir neizvršenje obaveza u otplati obaveza prema banci u materijalno značajnom iznosu.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Usklađenje između bruto i neto knjigovodstvene vrijednosti različitih komponenti kreditne izloženosti

2025.	Izloženost kreditnom riziku	Rezervisanja	Rezerve fer vrijednosti	Neto knjigovodstvena vrijednost
Gotovina i gotovinski ekvivalenti – depoziti po viđenju kod kreditnih institucija	88.056	-337	-	87.719
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OUR	218.029	-257	-4.376	213.396
Dužnički vrijednosni papiri	218.029	-257	-4.376	213.396
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	1.895.346	-82.110	-	1.813.236
Depoziti kod kreditnih institucija	91.458	-130	-	91.328
Kredit i potraživanja od klijenata	1.787.904	-79.551	-	1.708.353
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	15.984	-2.429	-	13.555
Potencijalne kreditne obaveze	497.738	-10.764	-	486.974
Ukupno	2.699.169	-93.468	-4.376	2.601.325

2024.	Izloženost kreditnom riziku	Rezervisanja	Rezerve fer vrijednosti	Neto knjigovodstvena vrijednost
Gotovina i gotovinski ekvivalenti – depoziti po viđenju kod kreditnih institucija	78.302	-161	-	78.141
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OUR	210.852	-211	-3.583	207.058
Dužnički vrijednosni papiri	210.852	-211	-3.583	207.058
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	1.709.264	-79.487	-	1.629.777
Depoziti kod kreditnih institucija	94.618	-94	-	94.524
Kredit i potraživanja od klijenata	1.598.387	-76.162	-	1.522.225
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	16.259	-3.231	-	13.028
Potencijalne kreditne obaveze	552.703	-10.810	-	541.893
Ukupno	2.551.121	-90.669	-3.583	2.410.012

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po pripadnosti (poslovnom segmentu) i finansijskom instrumentu

2025.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti – depoziti po viđenju kod kreditnih institucija	Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz BU	Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OUR	Finansijska imovina po amortizovanom trošku			Potencijalne kreditne obaveze	Ukupno
				Depoziti kod drugih banaka	Kredit i potraživanja od klijenata	Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku		
Države	-	-	208.512	-	58.507	1	502	267.522
Kreditne institucije	88.056	-	9.517	91.458	-	9.157	6.646	204.834
Ostale finansijske institucije	-	-	-	-	26.171	-	3.458	29.629
Nefinansijske institucije	-	-	-	-	911.997	5.051	449.001	1.366.049
Stanovništvo	-	-	-	-	791.229	1.775	38.131	831.135
Ukupno	88.056	-	218.029	91.458	1.787.904	15.984	497.738	2.699.169

2024.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti – depoziti po viđenju kod kreditnih institucija	Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz BU	Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OUR	Finansijska imovina po amortizovanom trošku			Potencijalne kreditne obaveze	Ukupno
				Depoziti kod drugih banaka	Kredit i potraživanja od klijenata	Ostala finan. imovina po amort. trošku		
Države	-	-	210.852	-	43.226	1	1.100	255.179
Kreditne institucije	78.302	-	-	94.618	-	7.919	7.647	188.486
Ostale finansijske institucije	-	-	-	-	15.573	-	1.304	16.877
Nefinansijske institucije	-	-	-	-	831.552	6.002	505.681	1.343.235
Stanovništvo	-	-	-	-	708.036	2.337	36.971	747.344
Ukupno	78.302	-	210.852	94.618	1.598.387	16.259	552.703	2.551.121

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po industriji i finansijskom instrumentu

2025.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti – depoziti po viđenju kod kreditnih institucija	Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz BU	Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OUR	Finansijska imovina po amortizovanom trošku			Potencijalne kreditne obaveze	Ukupno
				Depoziti kod drugih banaka	Kredit i potraživanja od clijenata	Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku		
I. Prirodni resursi i roba	-	-	-	-	79.590	38	28.810	108.438
II. Snabdijevanje energijom	-	-	-	-	96.787	291	27.020	124.098
III. Građevina i građevinski materijali	-	-	-	-	213.811	139	149.961	363.911
IV. Automobilaska industrija	-	-	-	-	43.775	37	33.963	77.775
V. Ciklični potrošački proizvodi	-	-	-	-	148.941	943	44.922	194.806
VI. Neciklični potrošački proizvodi	-	-	-	-	115.283	197	35.348	150.828
VII. Proizvodnja mašina	-	-	-	-	35.597	6	16.718	52.321
VIII. Prijevoz i skladištenje	-	-	-	-	42.058	36	45.322	87.416
IX. Telekomunikacije, mediji i tehnologija	-	-	-	-	51.089	30	36.320	87.439
X. Zdravstvo i usluge	-	-	-	-	34.734	69	29.872	64.675
XI. Hotelijerstvo, igre na sreću i zabava	-	-	-	-	34.069	129	1.852	36.050
XII. Nekretnine	-	-	-	-	27.715	6	558	28.279
XIII. Javni sektor	-	-	208.512	-	58.506	1	200	267.219
XIV. Finansijske institucije	88.056	-	9.517	91.458	26.485	12.771	10.342	238.629
XV. Stanovništvo	-	-	-	-	779.464	1.291	36.530	817.285
Ukupno	88.056	-	218.029	91.458	1.787.904	15.984	497.738	2.699.169

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po industriji i finansijskom instrument (nastavak)

2024.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti – depoziti po viđenju kod kreditnih institucija	Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz BU	Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OUR	Finansijska imovina po amortizovanom trošku			Potencijalne kreditne obaveze	Ukupno
				Depoziti kod drugih banaka	Kredit i potraživanja od klijenata	Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku		
I. Prirodni resursi i roba	-	-	-	-	82.085	98	29.168	111.351
II. Snabdijevanje energijom	-	-	-	-	70.382	276	35.911	106.569
III. Građevina i građevinski materijali	-	-	-	-	178.105	85	163.821	342.011
IV. Automobilska industrija	-	-	-	-	33.096	33	32.931	66.060
V. Ciklični potrošački proizvodi	-	-	-	-	144.428	1.564	56.247	202.239
VI. Neciklični potrošački proizvodi	-	-	-	-	84.887	190	43.942	129.019
VII. Proizvodnja mašina	-	-	-	-	26.874	5	22.472	49.351
VIII. Prijevoz i skladištenje	-	-	-	-	55.437	62	48.354	103.853
IX. Telekomunikacije, mediji i tehnologija	-	-	-	-	63.824	25	37.336	101.185
X. Zdravstvo i usluge	-	-	-	-	26.566	60	33.993	60.619
XI. Hotelijerstvo, igre na sreću i zabava	-	-	-	-	51.151	108	3.347	54.606
XII. Nekretnine	-	-	-	-	24.735	5	900	25.640
XIII. Javni sektor	-	-	210.852	-	43.060	21	-	253.933
XIV. Finansijske institucije	78.302	-	-	94.618	15.927	11.760	9.176	209.783
XV. Stanovništvo	-	-	-	-	697.830	1.967	35.105	734.902
Ukupno	78.302	-	210.852	94.618	1.598.387	16.259	552.703	2.551.121

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po industriji i fazi

2025.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno Izloženost kreditnom riziku (AC i OUR)
I. Prirodni resursi i roba	89.932	18.052	454	-	108.438
II. Snabdijevanje energijom	96.749	22.173	5.176	-	124.098
III. Građevina i građevinski materijali	316.482	43.907	3.501	21	363.911
IV. Automobilska industrija	58.815	18.890	70	-	77.775
V. Ciklični potrošački proizvodi	138.854	50.426	2.968	2.558	194.806
VI. Neciklični potrošački proizvodi	134.991	13.924	1.269	644	150.828
VII. Proizvodnja mašina	47.959	4.359	3	-	52.321
VIII. Prijevoz i skladištenje	65.644	20.673	992	107	87.416
IX. Telekomunikacije, mediji i tehnologija	70.082	17.303	45	9	87.439
X. Zdravstvo i usluge	63.961	497	217	-	64.675
XI. Hotelijerstvo, igre na sreću i zabava	23.711	11.415	518	406	36.050
XII. Nekretnine	23.424	4.849	6	-	28.279
XIII. Javni sektor	240.109	27.110	-	-	267.219
XIV. Finansijske institucije	237.315	87	1.227	-	238.629
XV. Stanovništvo	651.668	132.012	32.782	823	817.285
Ukupno	2.259.696	385.677	49.228	4.568	2.699.169

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po industriji i fazi (nastavak)

2024.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno Izloženost kreditnom riziku (AC i OUR)
I. Prirodni resursi i roba	97.696	13.135	520	-	111.351
II. Snabdijevanje energijom	85.022	16.390	5.157	-	106.569
III. Građevina i građevinski materijali	292.309	48.039	1.640	23	342.011
IV. Automobilaska industrija	43.844	22.150	66	-	66.060
V. Ciklični potrošački proizvodi	154.254	41.280	3.947	2.758	202.239
VI. Neciklični potrošački proizvodi	120.285	6.539	1.505	690	129.019
VII. Proizvodnja mašina	44.154	5.194	3	-	49.351
VIII. Prijevoz i skladištenje	78.472	24.174	1.175	32	103.853
IX. Telekomunikacije, mediji i tehnologija	89.667	11.454	39	25	101.185
X. Zdravstvo i usluge	53.890	5.874	826	29	60.619
XI. Hotelijerstvo, igre na sreću i zabava	20.820	32.836	549	401	54.606
XII. Nekretnine	14.527	11.108	5	-	25.640
XIII. Javni sektor	245.589	8.342	2	-	253.933
XIV. Finansijske institucije	208.340	540	903	-	209.783
XV. Stanovništvo	593.819	105.825	34.025	1.233	734.902
Ukupno	2.142.688	352.880	50.362	5.191	2.551.121

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po regiji i fazi

2025.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno Izloženost kreditnom riziku (AC i OUR)
Tržište Erste Grupe	116.788	-	-	-	116.788
Austrija	48.673	-	-	-	48.673
Češka	-	-	-	-	-
Hrvatska	68.115	-	-	-	68.115
Srbija	-	-	-	-	-
Ostale zemlje EU	137.900	-	-	-	137.900
Slovenija	17.560	-	-	-	17.560
Ostale EU države	120.340	-	-	-	120.340
Tržišta u razvoju	2.005.008	385.677	49.228	4.568	2.444.481
BiH	2.005.008	385.677	49.228	4.568	2.444.481
Ukupno	2.259.696	385.677	49.228	4.568	2.699.169
2024.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno Izloženost kreditnom riziku (AC i OUR)
Tržište Erste Grupe	86.106	-	-	-	86.106
Austrija	75.112	-	-	-	75.112
Češka	-	-	-	-	-
Hrvatska	10.994	-	-	-	10.994
Srbija	-	-	-	-	-
Ostale zemlje EU	54.653	-	-	-	54.653
Slovenija	-	-	-	-	-
Ostale EU države	54.653	-	-	-	54.653
Tržišta u razvoju	2.001.929	352.880	50.362	5.191	2.410.362
BiH	2.001.929	352.880	50.362	5.191	2.410.362
Ukupno	2.142.688	352.880	50.362	5.191	2.551.121

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Priznavanje kreditnog kolaterala

Priznavanje kreditnog kolaterala predstavlja regulatorno i interno kontrolisani proces kojim Banka identifikuje, procjenjuje i prihvata imovinu koju klijenti daju kao sredstvo obezbjeđenja kreditnih izloženosti. Svrha priznavanja kolaterala je smanjenje kreditnog rizika i obezbjeđenje adekvatne zaštite Banke od potencijalnih gubitaka u slučaju neispunjavanja ugovornih obaveza od strane dužnika.

U okviru ovog procesa, Banka vrši procjenu vrijednosti, kvaliteta i utrživosti kolaterala, uzimajući u obzir pravnu valjanost instrumenata obezbjeđenja i mogućnost njihove realizacije u razumnom roku. Samo kolaterali koji ispunjavaju definisane interne kriterijume i regulatorne zahtjeve priznaju se u svrhu upravljanja kreditnim rizikom i, gdje je primjenjivo, za regulatorne potrebe umanjavanja rizične izloženosti.

Proces priznavanja kolaterala kontinuirano se prati tokom trajanja kreditnog odnosa, uključujući redovno ažuriranje procjena vrijednosti i praćenje promjena koje mogu uticati na njegovu efikasnost kao instrumenta obezbjeđenja.

Ključni aspekti priznavanja kreditnog kolaterala uključuju:

- **Procjenu vrijednosti kolaterala:** Banka utvrđuje fer ili tržišnu vrijednost kolaterala, uz primjenu konzervativnih korekcija (haircut-a), kako bi se osiguralo da kolateral pruža adekvatnu pokrivenost kreditne izloženosti;
- **Procjenu rizika:** Analizira se sposobnost kolaterala da apsorbuje potencijalne gubitke u slučaju neizvršenja obaveza, uzimajući u obzir volatilnost vrijednosti, likvidnost i operativne rizike povezane sa njegovom realizacijom;
- **Usklađenost sa regulatornim zahtjevima:** Proces priznavanja kolaterala je usklađen sa važećim regulatornim okvirom, uključujući principe Bazelskih pkvira i relevantne lokalne propise, s ciljem obezbjeđenja adekvatnog kapitalnog pokrića kreditnog rizika;
- **Kriterijume podobnosti:** Banka definiše jasne kriterijume za prihvatljive vrste kolaterala, uključujući zahtjeve u pogledu pravne prihvatljivosti, kvaliteta, kreditne pouzdanosti i utrživost

Glavne vrste kreditnog kolaterala

Uglavnom se prihvataju sljedeće vrste kreditnog kolaterala:

- nekretnine: stambene i poslovne nekretnine;
- finansijski kolateral: hartije od vrijednosti, gotovinski depoziti i polise životnog osiguranja;
- garancije: koje izdaju subjekti javnog sektora, finansijske institucije pravna i fizička lica. Svi davaoci garancija moraju imati minimalni kreditni rejting, koji se revidira jednom godišnje;
- pokretne stvari: oprema, mašine, motorna vozila;
- potraživanja i prava: potraživanja od kupaca, udjeli u kapitalu kompanije.

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Procjena i upravljanje kolateralom

Procjena kolaterala zasniva se na važećim tržišnim vrijednostima, uz primjenu konzervativnih pretpostavki koje odražavaju iznos koji je moguće naplatiti u razumnom roku u slučaju realizacije kolaterala. Banka ima jasno definisane procese vrednovanja kolaterala, čija je operativna primjena podržana odgovarajućim IT sistemima i lokalnim timom za upravljanje kolateralima. Priznata vrijednost kolaterala u svakom trenutku ograničena je iznosom povezane kreditne izloženosti.

Procjenu vrijednosti nekretnina mogu obavljati isključivo kvalifikovani i licencirani procjenitelji koji su funkcionalno i organizaciono nezavisni od procesa donošenja kreditnih odluka. Procjene se izrađuju u skladu sa važećim međunarodnim, evropskim ili nacionalnim standardima procjene, primjenjujući metodologije vrednovanja definisane internim aktima Banke. U zavisnosti od vrste imovine i njenih karakteristika, koriste se tržišni (komparativni), prihodovni i troškovni pristup procjeni vrijednosti.

Internim smjernicama Banke propisani su kriteriji stručne kvalifikacije, iskustva i zahtjevi nezavisnosti za izbor procjenitelja. U cilju očuvanja objektivnosti procjena, isti procjenitelj može izvršiti najviše dvije uzastopne procjene iste nekretnine, dok se svaka naredna procjena realizuje uz obaveznu rotaciju procjenitelja. Radi osiguranja kvaliteta i konzistentnosti, Banka kontinuirano prati rad procjenitelja i vrši nadzor nad izvršenim procjenama nekretnina.

Priznavanje kreditnog kolaterala

Kako bi se osigurala usklađenost sa standardima BASEL III, kao i sa standardima i propisima lokalnog regulatora, učestalost revalorizacije i praćenja kolaterala se definiše na osnovu onoga što je „strožije“, odnosno šta se češće dešava. Osim periodičnih revalorizacija, kolateral se procjenjuje kada postanu dostupne informacije koje ukazuju na smanjenje vrijednosti kolaterala iz izuzetnih razloga, ili kada se prekorače definisani okidači. Naročito sredstva obezbeđenja nekretnina u izgradnji, koja pokazuju probleme kao što su značajni troškovi ili prekoračenje vremena, kao i imovina koja obezbeđuju kredite nižeg kreditnog kvaliteta, prate se ili revalorizuju sa većom učestalošću.

Kako bi se osigurala puna usklađenost sa zahtjevima Bazelskog okvira (Basel III), kao i sa važećim standardima i propisima lokalnog regulatora, učestalost praćenja i revalorizacije kolaterala utvrđuje se primjenom strožijeg kriterijuma, odnosno onog koji zahtijeva češću procjenu.

Pored redovnih, periodičnih revalorizacija, kolateral se dodatno procjenjuje u slučajevima kada postanu dostupne informacije koje ukazuju na potencijalno smanjenje njegove vrijednosti usljed izuzetnih okolnosti, kao i pri aktiviranju unaprijed definisanih okidača.

Posebna pažnja posvećuje se sredstvima obezbeđenja koja se odnose na nekretnine u izgradnji, naročito u situacijama kada su identifikovani značajni troškovni ili vremenski prekoračaji, kao i kolateralima koji obezbeđuju kreditne izloženosti slabijeg kreditnog kvaliteta. Ova sredstva obezbeđenja podliježu pojačanom praćenju i, po potrebi, češćim revalorizacijama u cilju pravovremenog upravljanja kreditnim rizikom.

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Stope vrednovanja kolaterala (nastavak)

Stope vrednovanja koje se primjenjuju u procjeni kolaterala moraju odražavati realna i konzervativna očekivanja u pogledu ostvarivih povrata u slučaju realizacije kolaterala. S obzirom na to da se ove stope definišu na nivou kategorija i podkategorija kolaterala, a ne za pojedinačne slučajeve, stvarno ostvareni iznos može varirati. Iz tog razloga, prilikom utvrđivanja stopa vrednovanja koriste se prosječne, empirijski utemeljene vrijednosti. Svaka podkategorija kolaterala ima unaprijed definisane stope vrednovanja.

Diskonti (haircut-i) koji se primjenjuju na stope vrednovanja uzimaju u obzir rizike procjene, tržišne rizike i rizike povrata, uključujući likvidnost kolaterala i troškove realizacije.

Stope vrednovanja, koje mogu biti definisane kao fiksni procenat ili raspon procenata, moraju biti implementirane i kodirane u lokalnim IT sistemima Banke, čime se osigurava konzistentna i automatizovana primjena u procesu upravljanja kolateralima.

Katalog kolaterala Erste Grupe definiše maksimalno dozvoljene stope vrednovanja za sve vrste kolaterala, koje predstavljaju gornju granicu za lokalne kataloge kolaterala. Ove maksimalne stope mogu se primijeniti na lokalnom nivou isključivo ukoliko su potkrijepljene adekvatnim i izračunatim omjerima povrata kolaterala. U suprotnom, Banka je dužna primjenjivati konzervativnije, niže stope vrednovanja.

Metodologije vrednovanja i pripadajući diskonti zasnivaju se na empirijskim podacima iz prethodnih perioda, uključujući istorijske podatke o realizaciji kolaterala i ostvarenim povratima. Diskonti za procjenu vrijednosti preispituju se i, po potrebi, prilagođavaju najmanje jednom godišnje, kako bi odražavali ostvarene povrate i predvidiva tržišna kretanja, uključujući očekivane promjene cijena nekretnina i druge relevantne tržišne trendove.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po finansijskim instrumentima i kolateralima

2025.	Izloženost kreditnom riziku	Kolaterali ukupno	Kolateralizirano od			Izloženost kreditnom riziku umanjena za kolateral	MSFI 9 relevantno		
			Garancije	Nekretnine	Ostalo		Nije dospjelo niti je umanjena vrijednost	Dospjelo, ali nije umanjena vrijednost	Umanjena vrijednost
Ostali depoziti po viđenju	88.056	-	-	-	-	88.056	88.056	-	-
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OUR	218.029	-	-	-	-	218.029	218.029	-	-
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	1.895.346	584.905	29.691	478.900	76.314	1.310.441	1.779.065	64.801	51.480
Depoziti kod drugih banaka	91.458	0	0	0	0	91.458	91.458	0	0
Kredit i potraživanja od klijenata	1.787.904	584.905	29.691	478.900	76.314	1.202.999	1.674.330	64.801	48.773
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	15.984	-	-	-	-	15.984	13.277	-	2.707
Potencijalne kreditne obaveze	497.738	27.359	-	18.602	8.757	470.379	461.465	34.466	1.807
Ukupno	2.699.169	612.264	29.691	497.502	85.071	2.086.905	2.546.615	99.267	53.287

2024.	Izloženost kreditnom riziku	Kolaterali ukupno	Kolateralizirano od			Izloženost kreditnom riziku umanjena za kolateral	MSFI 9 relevantno		
			Garancije	Nekretnine	Ostalo		Nije dospjelo niti je umanjena vrijednost	Dospjelo, ali nije umanjena vrijednost	Umanjena vrijednost
Ostali depoziti po viđenju	78.302	-	-	-	-	78.302	78.302	-	-
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OUR	210.852	-	-	-	-	210.852	210.852	-	-
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	1.709.264	551.166	52.103	441.708	57.355	1.158.098	1.576.980	77.445	54.839
Depoziti kod drugih banaka	94.618	-	-	-	-	94.618	94.618	-	-
Kredit i potraživanja od klijenata	1.598.387	551.166	52.103	441.708	57.355	1.047.221	1.469.162	77.445	51.780
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	16.259	-	-	-	-	16.259	13.200	-	3.059
Potencijalne kreditne obaveze	552.703	32.496	-	23.889	8.607	520.207	511.760	40.915	28
Ukupno	2.551.121	583.662	52.103	465.597	65.962	1.967.459	2.377.894	118.360	54.867

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Informacije o kvalitetnim izloženostima i nekvalitetnim izloženostima

2025.	Faza	Centralna banka	Države	Kreditne institucije	Ostale finansijske institucije	Nefinansijske institucije	Domaćinstva	Ukupno	
Prihodujuća izloženost	Nije dospjelo ili u kašnjenju <= 30 dana	Faza 1	-	240.411	204.012	29.629	1.123.835	661.809	2.259.696
		Faza 2	-	27.110	-	-	221.129	132.037	380.276
		Faza 3	-	-	-	-	-	-	-
		POCI	-	-	-	-	81	409	490
	Kašnjenje > 30 dana <= 90 dana	Faza 1	-	-	-	-	-	-	-
		Faza 2	-	-	-	-	2.668	2.733	5.401
		Faza 3	-	-	-	-	-	-	-
		POCI	-	-	-	-	-	19	19
Neprihodojuća izloženost	Malo vjerojatno da će platiti nedospjeli ili kašnjenje <= 90 dana	Faza 3	-	1	822	-	1.045	4.833	6.701
		POCI	-	-	-	-	3.074	300	3.374
	Kašnjenje > 90 dana <= 180 dana	Faza 3	-	-	-	-	198	2.367	2.565
		POCI	-	-	-	-	-	2	2
	Kašnjenje > 180 dana <= 1 godine	Faza 3	-	-	-	-	127	4.674	4.801
		POCI	-	-	-	-	414	13	427
	Kašnjenje > 1 godine <= 5 godina	Faza 3	-	-	-	-	12.529	21.030	33.559
		POCI	-	-	-	-	176	80	256
Kašnjenje > 5 godina	Faza 3	-	-	-	-	773	829	1.602	
	POCI	-	-	-	-	-	-	-	
Ukupno								2.699.169	

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Informacije o kvalitetnim izloženostima i nekvalitetnim izloženostima (nastavak)

2024.		Faza	Centralna banka	Države	Kreditne institucije	Ostale finansijske institucije	Nefinansijske institucije	Domaćinstva	Ukupno
Prihodujuća izloženost	Nije dospjelo ili u kašnjenju <= 30 dana	Faza 1	-	246.836	187.569	16.578	1.086.876	604.829	2.142.688
		Faza 2	-	8.342	-	300	234.817	104.453	347.912
		Faza 3	-	-	-	-	-	-	-
		POCI	-	-	-	-	135	547	682
	Kašnjenje > 30 dana <= 90 dana	Faza 1	-	-	-	-	-	-	-
		Faza 2	-	-	16	-	2.828	2.124	4.968
		Faza 3	-	-	-	-	-	-	-
		POCI	-	-	-	-	-	5	5
Neprihodojuća izloženost	Malo vjerojatno da će platiti nedospjeli ili kašnjenje <= 90 dana	Faza 3	-	1	901	-	816	5.474	7.192
		POCI	-	-	-	-	3.753	272	4.025
	Kašnjenje > 90 dana <= 180 dana	Faza 3	-	-	-	-	195	2.690	2.885
		POCI	-	-	-	-	15	-	15
	Kašnjenje > 180 dana <= 1 godine	Faza 3	-	-	-	-	1.012	5.405	6.417
		POCI	-	-	-	-	-	-	-
	Kašnjenje > 1 godine <= 5 godina	Faza 3	-	-	-	-	11.552	20.617	32.169
		POCI	-	-	-	-	53	405	458
	Kašnjenje > 5 godina	Faza 3	-	-	-	-	1.181	518	1.699
		POCI	-	-	-	-	2	4	6
Ukupno								2.551.121	

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Informacije o kvalitetnim izloženostima i nekvalitetnim izloženostima – umanjjenja vrijednosti

2025.		Faza	Centralna banka	Države	Kreditne institucije	Ostale finansijske institucije	Nefinansijske institucije	Domaćinstva	Ukupno
Prihodujuća izloženost	Nije dospjelo ili u kašnjenju <= 30 dana	Faza 1	-	-840	-673	-427	-13.650	-4.652	-20.242
		Faza 2	-	-2.312	-	-	-13.671	-10.084	-26.067
		Faza 3	-	-	-	-	-	-	-
		POCI	-	-	-	-	-12	-61	-73
	Kašnjenje > 30 dana <= 90 dana	Faza 1	-	-	-	-	-	-	-
		Faza 2	-	-	-	-	-157	-674	-831
		Faza 3	-	-	-	-	-	-	-
		POCI	-	-	-	-	-	-3	-3
Neprihodojuća izloženost	Malo vjerojatno da će platiti nedospjeli ili kašnjenje <= 90 dana	Faza 3	-	-1	-822	-	-737	-3.213	-4.773
		POCI	-	-	-	-	-2.067	-56	-2.123
	Kašnjenje > 90 dana <= 180 dana	Faza 3	-	-	-	-	-198	-1.074	-1.272
		POCI	-	-	-	-	-	-2	-2
	Kašnjenje > 180 dana <= 1 godine	Faza 3	-	-	-	-	-127	-3.143	-3.270
		POCI	-	-	-	-	-319	-6	-325
	Kašnjenje > 1 godine <= 5 godina	Faza 3	-	-	-	-	-12.184	-20.494	-32.678
		POCI	-	-	-	-	-136	-73	-209
	Kašnjenje > 5 godina	Faza 3	-	-	-	-	-771	-829	-1.600
		POCI	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno									-93.468

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Informacije o kvalitetnim izloženostima i nekvalitetnim izloženostima – umanjjenja vrijednosti (nastavak)

2024.		Faza	Centralna banka	Države	Kreditne institucije	Ostale finansijske institucije	Nefinansijske institucije	Domaćinstva	Ukupno
Prihodujuća izloženost	Nije dospjelo ili u kašnjenju <= 30 dana	Faza 1	-	-914	-469	-274	-13.587	-3.978	-19.222
		Faza 2	-	-497	-	-55	-16.295	-8.122	-24.969
		Faza 3	-	-	-	-	-	-	-
		POCI	-	-	-	-	-20	-71	-91
	Kašnjenje > 30 dana <= 90 dana	Faza 1	-	-	-	-	-	-	-
		Faza 2	-	-	-2	-	-366	-518	-886
		Faza 3	-	-	-	-	-	-	-
		POCI	-	-	-	-	-	-1	-1
Neprihodojuća izloženost	Malo vjerojatno da će platiti nedospjeli ili kašnjenje <= 90 dana	Faza 3	-	-1	-898	-	-613	-3.858	-5.370
		POCI	-	-	-	-	-621	-49	-670
	Kašnjenje > 90 dana <= 180 dana	Faza 3	-	-	-	-	-148	-1.260	-1.408
		POCI	-	-	-	-	-2	-	-2
	Kašnjenje > 180 dana <= 1 godine	Faza 3	-	-	-	-	-1.012	-3.678	-4.690
		POCI	-	-	-	-	-	-	-
	Kašnjenje > 1 godine <= 5 godina	Faza 3	-	-	-	-	-11.343	-20.007	-31.350
		POCI	-	-	-	-	-54	-342	-396
	Kašnjenje > 5 godina	Faza 3	-	-	-	-	-1.090	-518	-1.608
		POCI	-	-	-	-	-2	-4	-6
Ukupno								-90.669	

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

c) Upravljanje tržišnim rizikom

Tržišni rizik u knjizi trgovanja je rizik da će vrijednost imovine i obaveza u knjizi trgovanja banke smanjiti zbog kretanja tržišnih faktora. Tržišni rizik proizlazi iz neizvjesnosti u vezi promjena u tržišnim cijenama i stopama (uključujući cijene dionica, devizne kurseve i cijene roba), korelacija među njima i njihovog nivoa volatilnosti. Ove promjene tržišne vrijednosti mogu se iskazati u prikazu dobiti i gubitka, u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti ili u skrivenim rezervama. Prema lokalnoj risk taksonomiji, tržišni rizik sadrži valutni rizik i rizik kreditne marže. Načini mjerenja navedenih vrsta rizika su lokalni kapitalni zahtjevi za navedene rizike u odnosu na potencijal pokrića, otvorena FX pozicija.

Sektor sredstava pruža podršku poslovanju, koordinira pristup domaćem i međunarodnim tržištima, nadgleda i upravlja finansijskim rizikom koji se odnose na poslovanje Banke kroz interne izvještaje o riziku kojima se analizira izloženost po stepenu i uticaju rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući devizni rizik i rizik kamatne stope na fer vrijednost), rizik likvidnosti i rizik kamatne stope na tok gotovine.

d) Valutni rizik

Banka je izložena raznim vrstama rizika koji proizlaze iz kursa. To podrazumijeva rizik od otvorene valutne pozicije i ostalih rizika. Rizik od otvorenih valutnih pozicija je rizik povezan s neusklađenosti imovine i obaveza u pojedinoj valuti ili od valutnih derivativa. Ova vrsta rizika može nastati ili od transakcija klijenata ili trgovanja za vlastiti račun te se prati i upravlja na dnevnoj razini. Izloženost valutnom riziku je ograničena regulatornim i internim limitima. Interni limiti su postavljeni od strane Uprave Banke.

Sljedeća tablica prikazuje najveće otvorene valutne pozicije na dan 31. decembar 2025. i 31. decembar 2024.:

	2025.	2024.
Euro	1.846	2.543
Američki dolar	-277	-193
Ostalo	-274	455

Analiza osjetljivosti strane valute

Banka je uglavnom izložena USD i drugim valutama. Uprava smatra da Banka nije izložena deviznom riziku za EUR jer je konvertibilna marka (BAM) putem valutnog odbora fiksno vezana za EUR.

Sljedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10%-tno povećanje i smanjenje u BAM u odnosu na USD. 10% je stopa osjetljivosti koja se koristi pri internom izvještavanju Upravi Banke o deviznom riziku i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta. Analiza osjetljivosti uključuje eksterne zajmove koji su denominirani u valuti različitoj od valute zajmodavca ili zajmoprimca. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili drugog kapitala kada BAM u odnosu na relevantnu valutu jača za 10%. Za 10% slabljenja BAM u odnosu na relevantnu valutu, efekat bi bio isti, ali sa suprotnim predznakom.

	USD Efekat	
	2025.	2024.
Dobit / (gubitak)	28	20

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravi, koja je izgradila odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, a u svrhu upravljanja kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama Banke za likvidnim sredstvima. Banka upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, pozajmicama od strane ostalih banaka i drugih finansijskih institucija, kao i ostalim izvorima finansiranja, a time što konstantno nadgleda prognozirane i stvarne tokove gotovine i uspoređuje roкове dospjeća finansijske imovine i obaveza.

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za finansijsku imovinu. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih tokova gotovine finansijske imovine, uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na imovinu za koju Banka očekuje da će se tok gotovine pojaviti u drugom periodu.

U sljedećoj tabeli su navedeni ostali ugovorni rokovi dospjeća Banke za finansijska imovinu. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine.

U 2025. godini depoziti klijenata ostali su primarni izvor finansiranja. Rast obima kredita finansiran je prilivom depozita klijenata i povlačenjem depozita od matične Banke.

Indikator likvidnosti na 31. decembar 2025. iznosi 194,21% (2024: 215,87%).

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Dospijeće finansijske imovine

	Ponderisana prosječna EKS	Manje od 1 mjeseca	2 do 3 mjeseca	4 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
2025.							
Bez kamata							
Sredstva kod CBBiH	-	59.285	-	-	-	-	59.285
Novac u blagajni	-	109.521	-	-	-	-	109.521
Instrumenti fiksne kamatne stope							
Sredstva kod CBBiH	-	-	-	-	-	-	-
Ostali depoziti po viđenju kod kreditnih institucija	2.39%	179.215	-	-	-	-	179.215
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od klijenata	4.36%	53.565	78.285	310.452	372.301	698.355	1.512.958
Dužnički vrijednosni papiri	2.00%	-	8.743	17.053	128.813	58.790	213.399
Instrumenti varijabilne kamatne stope							
Sredstva kod CBBiH	0.36%	271.222	-	-	-	-	271.222
Ostali depoziti po viđenju kod kreditnih institucija	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od klijenata	4.68%	6.273	78	3.899	93.677	169.228	273.155
		679.081	87.106	331.404	594.791	926.373	2.618.755

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa (nastavak)

Dospijeće finansijske imovine

	Ponderisana prosječna EKS	Manje od 1 mjeseca	2 do 3 mjeseca	4 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
2024.							
Bez kamata							
Sredstva kod CBBiH	-	90.222	-	-	-	-	90.222
Novac u blagajni	-	120.708	-	-	-	-	120.708
Instrumenti fiksne kamatne stope							
Sredstva kod CBBiH	-	-	-	-	-	-	-
Ostali depoziti po viđenju kod kreditnih institucija	3.61%	172.320	-	-	-	-	172.320
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od klijenata	5.02%	89.795	60.648	277.777	289.211	563.769	1.281.200
Dužnički vrijednosni papiri	1.61%	2.012	8.661	45.628	117.406	32.034	205.741
Instrumenti varijabilne kamatne stope							
Sredstva kod CBBiH	0.40%	199.816	-	-	-	-	199.816
Ostali depoziti po viđenju kod kreditnih institucija	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od klijenata	5.01%	10.129	80	9.743	127.941	212.161	360.054
		685.002	69.389	333.148	534.558	807.964	2.430.061

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeća Banke za finansijske obaveze. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih tokova gotovine finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Banke može tražiti da plati. Tabela uključuje tokove gotovine glavnice.

Dospijeće za finansijske obaveze

	Ponderisana prosječna EKS	Manje od 1 mjeseca	2 do 3 mjeseca	4 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
2025.							
Bez kamata							
Depoziti od clijenata i banaka		1.145.814	-	-	-	-	1.145.814
Instrumenti varijabilne kamatne stope							
Depoziti od clijenata i banaka	4,76%	-	-	-	33.249	-	33.249
Obaveze po uzetim kreditima	3,25%	-	1.956	1.956	9.779	-	13.691
Subordinisani dugovi	5,77%	-	-	-	9.779	23.470	33.249
Instrumenti fiksne kamatne stope							
Depoziti od clijenata i banaka	1,77%	248.281	63.611	244.442	355.394	8.641	920.369
Obaveze po uzetim kreditima	3,26%	5.085	782	5.867	4.694	-	16.428
		1.399.180	66.349	252.265	412.895	32.111	2.162.800
2024.							
Bez kamata							
Depoziti od clijenata i banaka		988.841	-	-	-	-	988.841
Instrumenti varijabilne kamatne stope							
Depoziti od clijenata i banaka	6,52%	-	-	-	15.647	-	15.647
Obaveze po uzetim kreditima	2,04%	-	-	9.500	13.691	-	23.191
Subordinisani dugovi	7,05%	-	-	-	9.779	23.470	33.249
Instrumenti fiksne kamatne stope							
Depoziti od clijenata i banaka	1,63%	245.025	123.740	192.970	353.181	11.625	935.541
Obaveze po uzetim kreditima	3,54%	3.129	-	6.650	16.249	-	26.028
		1.236.995	123.740	209.120	408.547	35.095	2.013.497

Banka očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih tokova gotovine i priliva od dospjele finansijske imovine.

29. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

Ova napomena daje informacije o načinu na koji Banka procjenjuje fer vrijednosti različite finansijske imovine i finansijskih obaveza.

29.1 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz perioda u period

Neki od finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke mjere se po fer vrijednosti na svaki datum izvještavanja. U nastavku su informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ove finansijske imovine i finansijskih obaveza (posebno tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

Mjerenje fer vrijednosti zasniva se prvenstveno na vanjskim izvorima podataka (berzanskim cijenama ili brokerskim kotacijama u visoko likvidnim tržišnim segmentima). Finansijski instrumenti za koje se fer vrijednost utvrđuje na osnovu kotiranih tržišnih cijena uglavnom su uvršteni vrijednosni papiri i uvršteni derivati, kao i likvidne OTC obveznice.

Kada se fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza evidentiranih u bilansu stanja ne mogu utvrditi na osnovu aktivnih tržišta, one se određuju primjenom različitih tehnika vrednovanja koje uključuju upotrebu matematičkih modela. Ulazni podaci za ove modele, gdje god je to moguće, izvode se iz posmatranih tržišnih podataka, ali kada takvi podaci nisu dostupni, za utvrđivanje fer vrijednosti potrebno je koristiti procjenu. Upotreba neposmatranih ulaznih podataka posebno je značajna kod modela koji se koriste za vrednovanje kredita i nekotiranih vlasničkih ulaganja.

U slučaju kada vanjski izvori podataka nisu dostupni i radi se o ne toliko likvidnim tržišnim segmentima, za određivanje fer vrijednosti primjenjuje se pristup kreditne marže.

Za sve finansijske instrumente fer vrijednost se mjeri na kontinuiranoj osnovi.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

29. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

29.1 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz perioda u period (nastavak)

Finansijska imovina/ finansijske obaveze	31. decembar 2025.	Fer vrijednost na 31. decembar 2024.	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31 decembar 2025.	Tehnike vrednovanja i ulazni podaci
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha koja se ne drži radi trgovanja	Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na berzi u drugim zemljama: • Belgija 348– hiljada BAM	Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na berzi u drugim zemljama: • Belgija –299 hiljada BAM	Faza 3	Pristup knjigovodstvene vrijednosti udjela
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (Napomena 5)	Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: • Hrvatska – 10.529 hiljada BAM (A-) • Austrija – 48.585 hiljada BAM (AA+) • Belgija – 17.911 hiljada BAM (AA) • Francuska – 11.894 hiljada BAM (A+) • Slovenija - 16.505 hiljade BAM (AA) • European Investment Bank (EIB) - 9.669 hiljada BAM (AAA) • Ministarstvo finansija FBiH – 19.758 hiljade BAM (B+)	Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: • Hrvatska – 8.872 hiljade BAM (A-) • Austrija – 45.596 hiljada BAM (AA+) • Belgija – 19.899 hiljada BAM (AA) • Francuska – 16.259 hiljada BAM (AA-) • Slovenija - 16.302 hiljade BAM (AA-)	Faza 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu
	Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: • Ministarstvo finansija FBiH – 65.685 hiljada BAM (B+) • Ministarstvo finansija RS – 13.117 hiljada BAM (B+)	Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: • Ministarstvo finansija FBiH – 80.405 hiljada BAM (B+) • Ministarstvo finansija RS – 19.936 hiljada BAM (B+)	Faza 2	Pristup ponderisane prosječne kreditne marže

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

29. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

29.2 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz perioda u period (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti)

Osim navedenog u sljedećoj tabeli, Uprava smatra da knjigovodstveni iznosi finansijske imovine i finansijskih obaveza priznati u finansijskim izvještajima približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima.

	2025.					2024.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Kotirajuće tržišne cijene na aktivnim tržištima	Vrednovano po modelu baziranom na dostupnim tržišnim podacima	Vrednova-no po modelu baziranom na nedostupnim podacima	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Kotirajuće tržišne cijene na aktivnim tržištima	Vrednovano po modelu baziranom na dostupnim tržišnim podacima	Vrednova-no po modelu baziranom na nedostupnim podacima
			Faza 1	Faza 2	Faza 3			Faza 1	Faza 2	Faza 3
IMOVINA										
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	256.466	256.466	-	-	-	288.980	288.980	-	-	-
Finansijska imovina koja se mjeri po amortizovanom trošku	2.025.040	1.995.580	-	-	1.995.580	1.829.467	1.817.915	-	-	1.817.915
Obavezna rezerva kod CBBiH	211.804	211.804	-	-	211.804	199.690	199.690	-	-	199.690
Depoziti kod drugih banaka	91.328	91.470	-	-	91.470	94.524	94.635	-	-	94.635
Kredit i potraživanja od klijenata	1.708.353	1.678.984	-	-	1.678.984	1.522.225	1.510.661	-	-	1.510.661
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	13.555	13.322	-	-	13.322	13.028	12.929	-	-	12.929
OBAVEZE										
Finansijske obaveze vrednovane po amortizovanom trošku	2.165.877	2.160.475	-	-	2.160.475	2.026.206	2.018.577	-	-	2.018.577
Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	147.968	145.803	-	-	145.803	121.438	118.653	-	-	118.653
Depoziti od klijenata	1.954.100	1.950.863	-	-	1.950.863	1.821.564	1.816.720	-	-	1.816.720
Uzeti krediti	63.809	63.809	-	-	63.809	83.204	83.204	-	-	83.204
FINANSIJSKE GARANCIJE I OBAVEZE										
Finansijske garancije	22	22	-	-	22	38	38	-	-	38
Neopozive obaveze	-3.390	-3.390	-	-	-3.390	6.961	6.961	-	-	6.961

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

29. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

29.3 Fer vrijednost nefinansijske imovine i nefinansijskih obaveza Banke

Fer vrijednosti i hijerarhija fer vrijednosti nefinansijske imovine

2025.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Kotirane tržišne cijene na aktivnim tržištima - Faza 1	Tržište po modelu na temelju promatrane razine podataka – Faza 2	Tržište po modelu na temelju promatranih ulaznih podataka koji nisu vidljivi na tržištu za Fazu 3
Imovina čija je vrijednost prikazana u bilješkama					
Ulaganje u nekretnine	2.019	2.019	-		2.019
Imovina čija je fer vrijednost prikazana u izvještaju o finansijskom položaju					
Imovina koja se drži za prodaju	-	-	-	-	-
2024.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Kotirane tržišne cijene na aktivnim tržištima - Faza 1	Tržište po modelu na temelju promatrane razine podataka – Faza 2	Tržište po modelu na temelju promatranih ulaznih podataka koji nisu vidljivi na tržištu za Fazu 3
Imovina čija je vrijednost prikazana u bilješkama					
Ulaganje u nekretnine	1.391	1.391	-	-	1.391
Imovina čija je fer vrijednost prikazana u izvještaju o finansijskom položaju					
Imovina koja se drži za prodaju	-	-	-	-	-

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

30. POSLOVNI SEGMENTI

U okviru redovnog poslovanja, Uprava Banke analizira rezultate poslovanja sa naglaskom na učešće pojedinačnih poslovnih segmenata. Poslovanje sa pravnim licima, stanovništvom i sredstvima i finansijskim tržištima su poslovne linije koje su identifikovane kao važni poslovni segmenti u onoj mjeri u kojoj finansijskim proizvodima upravlja svaki od njih i odgovarajućih drugih strana sa kojima svaki segment ulazi u pregovore su specifični za svaki taj dio, te istim se ne upravlja niti su vezani za neku drugu stranu ili segment.

Iako u plasiranju kredita i prikupljanju depozita učestvuju svi poslovni segmenti, finansijske karakteristike kredita, depozita i kreditnih linija su specifično vezane za svakog od njih i mogu biti primijenjene samo na ugovorene strane koje se odnose na svaki specifičan segment.

Finansijski rezultati svakog pojedinačnog poslovnog segmenta se prikazuju kroz kombinovanu metodologiju „direktne“ i „indirektne“ alokacije prihoda i rashoda. Prihodi su uglavnom direktno dodijeljeni dijelu koji ih je ostvario, dok se troškovi pripisuju direktno, ukoliko je moguće identifikovati da ih je ostvario određeni segment, i indirektno ukoliko se odnose na centralne organizacione jedinice.

Segment TSY se odnosi na segment sredstava.

Informacije po segmentima za godinu koja je završila 31. decembra 2025. godine.

	2025						
Profitabilnost po poslovnim linijama u hilj. KM	Retail	Micro	SME	Corporate	TSY	Ostalo	Banka
Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	21.871	2.322	5.166	12.713	21.953	-170	63.855
Neto prihodi/-rashodi od naknada i provizija	13.900	5.128	2.628	5.807	6.843	2.842	37.148
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	-6.035	-430	163	-1.114	-255	-14	-7.685
Troškovi zaposlenih	-16.568	-1.078	-2.133	-6.140	-571	-	-26.490
Troškovi amortizacije	-3.700	-242	-476	-1.371	-127	-	-5.916
Prihodi od dividendi	-	-	-	-	-	312	312
Ostali prihodi i rashodi - neto	-10.935	-580	-1.531	-4.719	-1.098	-	18.863
DOBIT/-GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA	-1.467	5.120	3.817	5.176	26.745	2.970	42.361
POREZ NA DOBIT	113	-393	-293	-398	-2.056	-229	-3.256
DOBIT/ (GUBITAK)	-1.354	4.727	3.524	4.778	24.689	2.741	39.105

Informacije po segmentima za godinu koja je završila 31. decembra 2024. godine.

	2025						
Profitabilnost po poslovnim linijama u hilj. KM	Retail	Micro	SME	Corporate	TSY	Ostalo	Banka
Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	21.199	2.246	4.996	12.294	21.230	-214	61.751
Neto prihodi/-rashodi od naknada i provizija	12.603	4.649	2.382	5.265	6.204	2.577	33.680
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	-5.173	-368	139	-953	-218	-1	-6.574
Troškovi zaposlenih	-14.602	-778	-2.044	-6.299	-1.464	2	-25.185
Troškovi amortizacije	-3.655	-244	-483	-1.392	-129	-	-5.903
Prihodi od dividendi	-	-	-	-	-	580	580
Ostali prihodi i rashodi - neto	-10.307	-664	-1.314	-3.782	-352	-	-16.419
DOBIT/-GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA	65	4.841	3.676	5.133	25.271	2.944	41.930
POREZ NA DOBIT	-6	-392	-297	-415	-2.044	-238	-3.392
DOBIT/ (GUBITAK)	59	4.449	3.379	4.718	23.227	2.706	38.538

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu završenu 31. decembra 2025.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama BAM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

31. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAVANJA

Nije bilo značajnih naknadnih događaja koji bi imali značajan uticaj na finansijske izvještaje za 2025. godinu ili koji bi zahtijevali objelodanjivanje u napomenama uz finansijske izvještaje.

32. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 7. aprila 2026. godine.



Amir Softić
Predsjednik Uprave



Igor Jokić
Član Uprave

Dodatak:

Godišnji izvještaj o poslovanju Banke propisan Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine

Sparkasse Bank dd BiH

Zmaja od Bosne 7,71000 Sarajevo

079

4200128200006

64.19

Sifra djelatnosti

GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU

za period od 01.01.2025 do 31.12.2025.

U smislu odredbi čl. 42. i 43. Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji BiH ("Službene novine Federacije BiH", broj 15/21), navodimo sljedeće podatke koji upotpunjuju objektivan prikaz finansijskog položaja i poslovanja pravnog lica:

Značajni događaji nastali u periodu od završetka poslovne godine do datuma predaje finansijskog izvještaja

Nije bilo značajnih događaja nastalih nakon završetka poslovne godine do predaje finansijskog izvještaja.

Procjena očekivanog budućeg razvoja

U skladu sa svojim strateškim usmjerenjem, Sparkasse Bank dd BiH nastavlja jačati svoju poziciju u bosanskohercegovačkom bankarskom sektoru, oslanjajući se na stabilan rast i održivo kreiranje vrijednosti, te aktivno doprinosi ekonomskom razvoju zemlje.

Strateški ciljevi za period 2026 – 2030 su usmjereni ka poboljšanju tržišne pozicije, te rastu prihoda uz iskorištavanje novih poslovnih prilika, očuvanje kvalitete kreditnog portfolija i discipline u troškovima pojednostavljivanjem poslovnih procesa i povećanjem učinkovitosti.

Najvažnije aktivnosti u vezi s istraživanjem i razvojem – poslovanjem Banke

Tokom 2025. godine razvojne aktivnosti u segmentu poslovanja sa stanovništvom bile su usmjerene na unapređenje procesa, kao i na uvođenje ili poboljšanje postojećih proizvoda, te je u segmentu poslovanja sa stanovništvom učinjeno sljedeće:

- Implementacija novih funkcionalnosti na SIMPL aplikaciji (upravljanje visinom odobrenih limita po karticama u real (stvarnom) vremenu, Prikaz PIN i CVV code, kupi BIHAMK članstvo, nova udruženja u doniraj, Sparkasse Leasing, SIMPL zona – Centar finansijskog zdravlja (Moje finansijske, Moja budućnost, Moja sigurnost i Moj dom), QR za izdavalatelje računa. Push notifikacije, dark mode, skrivanje stanja računa)
- Implementacija Google pay
- Implementirana nova omnichannel platforma Kontakt centra
- Implementiran grupni stand alone alat FIT+
- Implementacije zakonskih izmjena u skladu sa zakonskom regulativom – GDPR
- Implementacija novog proizvoda – Dobrovoljno zdravstveno osiguranje
- Unapređenje procesa automatiziranog odobrenja neobezbjedenih plasmana
- Unapređenje depozitnog poslovanja
- Nabavka i certifikacija novih ATM i depozitnih uređaja
- Realizovane su brojne kampanje i promotivne ponude;

Tokom 2025. godine razvojne aktivnosti Banke u segmentu poslovanja sa Corporate i SME klijentima su bile usmjerene na:

Redizajniranje kreditnog procesa radi povećanja efikasnosti (implementacija limita, automatizacija modela, skraćenje vremena odlučivanja);

- Implementiranje garantnih linija (EIF, DFC,
- Unapređenje procesa rada sa depozitima
- Unapređenje procesa onboardinga za internacionalne klijente kao i jačanje saradnje sa cross border klijentima
- Unapređenje procesa dokumentarno poslovanje;

Informacije o otkupu vlastitih dionica, odnosno udjela

Banka nije vršila otkup vlastitih dionica u 2025. godini.

Informacije o poslovnim segmentima

Glavni indikatori profitabilnosti i indikatori po segmentima:

Profitabilnost po poslovnim linijama u hilj. KM	2025						
	Retail	Micro	SME	Corporate	TSY	Ostalo	Banka
UKUPNO IMOVINA	761,850	51,848	252,731	686,397	790,501	0	2,543,326
UKUPNO IMOVINA I VANBILANSNA EVIDENCIJA	907,722	61,775	301,122	817,822	941,859	0	3,030,300
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	1,132,311	194,104	123,107	927,173	166,631	0	2,543,326
Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	21,870	2,322	5,166	12,713	21,953	-170	63,854
Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizija	13,900	5,128	2,628	5,807	6,843	2,842	37,148
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	-6,034	-430	163	-1,114	-255	-14	-7,684
Troškovi zaposlenih	-16,568	-1,078	-2,133	-6,140	-571	0	-26,490
Troškovi amortizacije	-3,700	-241	-476	-1,371	-127	0	-5,916
Prihodi od dividendi	0	0	0	0	0	312	312
Ostali prihodi i rashodi - neto	-10,935	-582	-1,531	-4,718	-1,098	1	-18,863
DOBIT/(GUBITAK) IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA	-1,467	5,119	3,817	5,176	26,744	2,971	42,361
POREZ NA DOBIT	-113	393	293	398	2,056	229	3,256
DOBIT/(GUBITAK)	-1,354	4,726	3,524	4,778	24,688	2,742	39,105

Korišteni finansijski instrumenti od značaja za procjenu finansijskog položaja i uspješnost poslovanja Priznavanje finansijskih instrumenata

Klasifikacija i mjerenje

- i. poslovnom modelu Banke za upravljanje finansijskom imovinom – određuje se na osnovi poslovnog cilja upravljanja finansijskom imovinom odnosno procjene drži li se finansijska imovina radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje finansijske imovine ili samo radi prodaje
- ii. karakteristikama ugovornih novčanih tokova finansijske imovine - određuje se na osnovu procjene jesu li ugovorni novčani tokovi finansijske imovine samo plaćanje glavnice i kamata („SPPI“) na preostali iznos glavnice.

Primjena ovih kriterija dovodi do klasifikacije finansijske imovine u tri kategorije mjerenja:

a) Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku

Finansijska sredstva su mjerena po amortiziranom trošku ako se drže u poslovnom modelu čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova, a njihovi ugovorni novčani tokovi su SPPI.

U bilansu stanja ova sredstva se iskazuju po amortizovanom trošku, tj. bruto knjigovodstvenoj vrijednosti manjoj od bilo kakvog gubitka umanjavanja. Prikazani su pod stavkom “Dati krediti i avansi klijentima”, “Ostala imovina”, “Plasmani kod drugih banaka”, “Obavezna rezerva kod Centralne banke” i “Novac i računi kod banaka”. Novac i računi kod drugih banaka uključuju samo potraživanja (depozite) od centralnih banaka i kreditnih institucija koja se isplaćuju po zahtjevu. Isplativo po zahtjevu znači da oni mogu biti povučeni u bilo koje vrijeme ili sa rokom doznače od samo jednog radnog dana ili 24 sata.

Prihodi od kamata na ova sredstva se izračunavaju metodom efektivne kamate i uključuju se u stavku „Prihodi od kamata i slični prihodi“ u okviru „Neto prihod od kamata“ u izvještaju o bilansu uspjeha. Dobici ili gubici od umanjavanja vrijednosti uključeni su u stavku „Gubici od umanjavanja vrijednosti i rezervisanja“. Dobici i gubici od prestanka priznavanja (kao što je prodaja) imovine iskazuju se pod stavkom „Ostali poslovni prihodi“.

U Banci, finansijska sredstva po amortizovanom trošku predstavljaju najveću kategoriju mjerenja, koja uključuje veliku većinu kreditnih poslova prema klijentima, međubankarskom kreditnom poslovanju, depozitima kod centralnih banaka, iznosima u toku poravnanja, trgovinskim i drugim potraživanjima.

b) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI)

Finansijska sredstva dužničkog instrumenta se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) ako su ugovorni novčani tokovi u skladu sa SPPI i drže se u okviru poslovnog modela čiji je cilj postignut prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom imovine. U izvještaju o finansijskom položaju, uključeni su kao „finansijsko sredstvo po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“.

Prihod od kamata na ovu imovinu izračunava se primjenom metode efektivne kamatne stope i uključen je u stavku „Prihodi od kamata“ pod „Neto prihod od kamata“ u izvještaju o bilansu uspjeha. Dobici i gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u izvještaju o bilansu uspjeha kao „Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ dok se u izvještaju o finansijskom položaju prikazuju kroz kapital (OSD). Kao rezultat, uticaj na izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti je isti kao i kod finansijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku.

Razlika između fer vrijednosti po kojoj se imovina iskazuje u bilansu stanja i komponente amortiziranog troška se priznaje kao akumulirana ostala sveobuhvatna dobit u kapitalu, posebno u okviru revalorizacijske rezerve u izvještaju o promjenama u kapitalu. Promjena za period iskazana je kao OSD u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kao „Revalorizacija rezerve“. Kada se finansijsko sredstvo prestaje priznavati, iznos koji je prethodno akumuliran u OSD se reklasificira u dobit ili gubitak i iskazuje kao „Ostali poslovni prihodi“.

Banka klasificira ulaganja u dužničke vrijednosne papire mjerene prema FVOCI. Oni su dio poslovnog modela. „držanje do naplate i prodaja“ Oni se odnose na različite poslovne ciljeve, kao što su ispunjavanje internih / eksternih uslova za rizik likvidnosti i efikasno plasiranje viška strukturne likvidnosti, strateških pozicija odlučениh od strane upravnog odbora, pokretanje i podsticanje odnosa sa klijentima, zamjena kreditnog poslovanja ili drugih aktivnosti poboljšanja prinosa. Zajednička osobina investicija u dužničke instrumente na FVOCI je da je aktivna optimizacija prinosa putem prodaje integralna u postizanju ciljeva. Prodaja se vrši kako bi se optimizirala pozicija likvidnosti ili ostvarili dobiti / gubici po fer vrijednosti. Kao rezultat toga, poslovni ciljevi postižu se i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom vrijednosnih papira.

c) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Finansijska sredstva čiji ugovorni novčani tokovi se ne smatraju SPPI automatski se mjere na FVPL. U poslovanju Banke to se ne odnosi na zajmove klijentima i dužničke vrijednosne papire. Glavni razlog za neuspjeh u procjeni SPPI-a je da one imaju kritične klauzule kamata koje ne prolaze kvantitativno testiranje koje zahtijeva MSFI 9.

Finansijske obaveze koje se mjere po amortiziranom trošku

Finansijske obaveze koje se mjere po amortiziranom trošku prikazane su u izvještaju o finansijskom položaju na poziciji 'Finansijske obaveze mjerene po amortiziranom trošku'. Pod tom pozicijom uključeni su 'Depoziti banaka', 'Depoziti klijenata', 'Pozajmice' i 'Ostale finansijske obaveze'.

Kod naknadnog mjerenja finansijskih obaveza po amortiziranom trošku, troškovi kamata priznaju se u izvještaj o bilansu uspjeha primjenom metode efektivne kamatne stope a prikazuju se na poziciji 'Kamatni trošak' pod 'Neto kamatni prihod' u izvještaju o bilansu uspjeha. Dobici ili gubici nastali kao rezultat prestanka priznavanja finansijske obaveze priznaju se u izvještaju o bilansu uspjeha te prikazuju na poziciji 'Ostali dobiti ili gubici od prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha'.

Ciljevi i politike u vezi sa upravljanjem finansijskim rizicima, zajedno sa politikama zaštite od rizika za svaku planiranu transakciju za koju je neophodna zaštita

Banka koristi metodologije i tehnike za utvrđivanje i procjenu rizika koje su primjerene rizičnom profilu i strukturi portfolia, veličini i složenosti poslovanja. U skladu sa poslovnom strategijom Banke, ključni rizici su kreditni, tržišni, kamatni rizik u bankarskoj knjizi, rizik likvidnosti, te operativni rizik. Banka se također fokusira i na upravljanje ostalim vrstama rizika (reputacijski, političko-ekonomski, ESG rizici) kao i koncentracijama unutar i između različitih tipova rizika.

Analiza profila rizika provodi se temeljem kvalitativne i kvantitativne analize, a polazna osnova je objedinjeni pregled vrsta rizika definisanih kroz Okvir taksonomije rizika Grupe, Zakon o Bankama i Odluka o sistemu internog upravljanja u banci Agencije za bankarstvo FBiH.

Aktivno upravljanje rizicima podrazumijeva sljedeće:

- identifikaciju rizika,
- analizu rizika,
- mjerenje rizika, odnosno procjenjivanje,
- kontrolu i monitoring rizika,
- izvještavanje o rizicima,
- davanje prijedloga za mjere i aktivnosti za izbjegavanje negativnih učinaka rizika.

U svrhu ispunjavanja ključnih ciljeva upravljanja rizicima a koji se odnose na održavanje adekvatnog nivoa kapitala i zadovoljavajućeg nivoa likvidnosti, Banka je uspostavila pouzdan i sveobuhvatan sistem upravljanja rizicima, koji je zasnovan na definisanoj strategiji preuzimanja i upravljanja rizicima i integrisan u sve poslovne aktivnosti i procese obezbjeđujući na taj način usklađenost profila rizika Banke sa utvrđenom sklonošću ka rizicima. Sistem upravljanja rizicima obuhvata upravljanje svim rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju

Izloženost tržišnom, kreditnom, riziku likvidnosti i drugim rizicima prisutnim u poslovanju pravnog lica, i strategija za upravljanje navedenim rizicima i ocjenu njihove efikasnosti

Banka u okviru sveobuhvatne procjene materijalnosti rizika na redovnoj osnovi vrši analizu u cilju utvrđivanja profila rizika. U skladu s tim, funkcije upravljanja rizicima nastoje osigurati da su svi materijalni rizici identificirani, kvantificirani, kvalificirani, te da se njima upravlja i da se kontinuirano prate. Također, procjena rizika se vrši i tokom uvođenja novog proizvoda i/ili modifikacije postojećih, prilikom projektnih inicijativa, procesa eksternalizacije i drugih procesa.

Banka je pripremila procjenu materijalno značajnih rizika na 30.09.2025. godine.

Finansijsko zdravlje i održivost

Našu misiju smo artikulirali u jedinstvenu strategiju i biznis model "Finansijsko zdravlje i održivost" kroz jasan strateški okvir izgrađen na 4 stuba: Društvo i upravljanje, Klijenti, Zaposlenici i Okoliš.

To je lokalna autentična strategija, zasnovana na Grupaciji sa 200 godina tradicije i liderstva na Zapadnom Balkanu, gdje je svaki dio strategije vođen stvarnim uticajem, i implementacija aktivnosti i njenih KPI-ova (ključnih pokazatelja uspjehnosti) ka stvarnoj vrijednosti.

Ovi stubovi su utemeljeni na osnovnim vrijednostima: Odgovornost, Inovativnost, Pripadnost, Partnerstvo, i Izvršnost – vrijednostima koje vode našu kulturu, proces odlučivanja i dugoročni pravac. Naše oblasti rada direktno doprinose dostignućima devet od 17 UN ciljeva održivog razvoja, obezbjeđujući da svaka inicijativa, partnerstvo, i investicija donose mjerljivu vrijednost ljudima, ekonomiji, i planeti.

Oni osiguravaju da Sparkasse Banka nastavlja da raste kao odgovorna, svrhom vođena institucija – ona koja kreira vrijednost za pojedince, zajednice i biznise i doprinosi održljivoj budućnosti Bosne i Hercegovine.

Strategija Banke je direktno usaglašena sa Strategijom Održivosti Grupacije Steiermärkische Sparkasse, ujedno, i sa jasnom usaglašenošću i prilagođenošću ciljevima Banke, zahtjevima lokalnog regulatora, i tržišta BiH.

Stubovi i područja strategije su definisani kako je dolje napisano:

1. Društvo i upravljanje: Održiva korporativna strategija, Korporativno upravljanje, Korporativna društvena odgovornost
2. Klijenti: Dugoročni odnosi s klijentima, Odgovorno investiranje i finansiranje, Poduzetnički duh, Finansijsko zdravlje
3. Zaposlenici: Raznolikost i jednake mogućnosti, Atraktivan poslodavac, Lični razvoj i treninzi
4. Okoliš: Održive lokacije, Ekološki prihvatljiva mobilnost, Ekološki otisak

Prikaz primijenjenih pravila korporativnog upravljanja

Uprava je dužna pripremiti finansijske izvještaje za svaku finansijsku godinu, koji daju istinit i pošten prikaz finansijskog stanja Banke, rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu s važećim računovodstvenim standardima, i odgovorna je za održavanje odgovarajuće računovodstvene evidencije koje omogućavaju pripremu finansijskih izvještaja u bilo kojem trenutku.

Uprava je općenito odgovorna za poduzimanje koraka koji su razumno dostupni radi zaštite imovine Banke i za sprečavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu sa važećim zakonskim zahtjevima i dosljedno ih primjenjuje; za donošenje odluka i procjena koje su razumne; i za pripremu finansijskih izvještaja na osnovu vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako je neprikladno pretpostaviti da će Banka nastaviti s poslovanjem.

Uprava je odgovorna za podnošenje godišnjeg izvještaja Nadzornom odboru, zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor treba odobriti godišnje finansijske izvještaje za podnošenje Skupštini na usvajanje.

M.P.



Amir Softić, Predsjednik Uprave Banke
Odgovorno lice