



Bosna Bank International d.d. Sarajevo

Godišnji izvještaj za 2025.godinu

Sadržaj	Strana
Obračanje Predsjednika Uprave	1
Godišnji izvještaj za 2025. godinu	3
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	19
Izvještaj nezavisnog revizora	20-24
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	25
Izvještaj o finansijskom položaju	26
Izvještaj o promjenama kapitala	26
Izvještaj o novčanim tokovima	28
Napomene uz finansijske izvještaje	29 -116

Obraćanje predsjednika Uprave

Poštovani dioničari, klijenti i poslovni partneri,

U ime Uprave BBI Banke, zadovoljstvo mi je predstaviti Godišnji izvještaj za 2025. godinu.

Prethodna poslovna godina bila je ispunjena brojnim ekonomskim i regulatornim izazovima, ali i novim prilikama koje su zahtijevale stabilno upravljanje, jasnu strategiju i dosljednu posvećenost našoj misiji. U takvom okruženju BBI Banka je nastavila ostvarivati svoj primarni cilj: pružati odgovorno, transparentno i etično bankarstvo koje donosi vrijednosti klijentima, dioničarima i društvu u cjelini.

BBI Banka je i ove godine pokazala sposobnost pravovremene prilagodbe, snažan fokus na održiv rast i kontinuirano unapređenje usluga. Rezultati koje danas predstavljamo svjedoče o snazi našeg poslovnog modela, kvalitetu strategije i povjerenju koje nam klijenti i partneri iz godine u godinu ukazuju.

Zahvaljujući tom povjerenju, predanosti zaposlenika i jasno definisanom strateškom usmjerenju, Banka je ostvarila stabilne i snažne rezultate koji predstavljaju čvrstu osnovu za dalji rast i razvoj te nas dodatno motivišu za buduće iskorake.

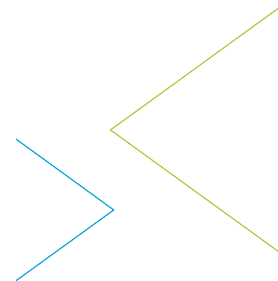
U svim finansijskim pokazateljima Banka je pokazala značajan rast te je u ključnim kategorijama prebacila očekivane veličine. Rast u poslovanju sa klijentima na strani finansiranja i depozita nam je osigurao povećanje tržišnog udjela. Ovakvi rezultati potvrđuju stabilnost poslovnog modela, održiv kvalitet portfelja i raznolikost izvora prihoda. Banka jednako dobro i u kontinuitetu razvija oba segmenta poslovanja sa pravnim i fizičkim licima te je posebnu pažnju posvetila pod-segmentu malih preduzeća. Kreirani su novi proizvodi kao i paketi koji ciljano odgovaraju specifičnim potrebama klijentskim grupama.

U 2025. godini Banka je provela značajna ulaganja u modernizaciju poslovne mreže, te paralelno provela značajna ulaganja u IT infrastrukturu, IT sigurnost, te digitalne servise.



Tokom izvještajne godine Banka je intenzivno radila na unapređenju sistema interne kontrole i upravljanja rizicima, jačanju regulatorne usklađenosti i podizanju operativne efikasnosti. Veliki fokus bio je na digitalnoj transformaciji i modernizaciji procesa, s ciljem povećanja brzine, jednostavnosti i sigurnosti usluga. Paralelno su provedene aktivnosti usmjerene na optimizaciju finansijskih procesa i daljnje jačanje kvaliteta portfelja, što je dodatno učvrstilo finansijsku stabilnost Banke.

Upravljanje odnosima s klijentima ostalo je jedno od ključnih strateških područja. Banka je dodatno ojačala partnerski pristup postojećim klijentima, istovremeno primjenjujući selektivan i odgovoran pristup novim plasmanima. Posebna pažnja posvećena je podršci realnom sektoru i industrijama koje pokazuju stabilan razvojni potencijal, jer Banka ostaje posvećena stvaranju dugoročne vrijednosti za tržište u kojem posluje.

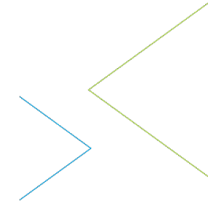


Zaposlenici BBI Banke i dalje predstavljaju najvažniji faktor uspjeha. Tokom godine implementirane su brojne inicijative za jačanje stručnih kompetencija, unapređenje organizacijske kulture i podršku profesionalnom razvoju, što se odrazilo na kvalitetniju i efikasniju operativnu izvedbu u zahtjevnim tržišnim uslovima.

Uprava Banke ostaje dosljedna odgovornom, održivom i stabilnom poslovanju. Uvjereni smo da ostvareni rezultati, zajedno sa čvrstim makroekonomskim temeljima i jasnim strateškim fokusom, predstavljaju snažnu osnovu za dalji rast i razvoj u narednom periodu. Zahvaljujem dioničarima na ukazanom povjerenju, klijentima i partnerima na kontinuiranoj saradnji, te zaposlenicima na predanosti i profesionalizmu.

Alek Bakalović,

Predsjednik Uprave



PROCJENA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA BANKE

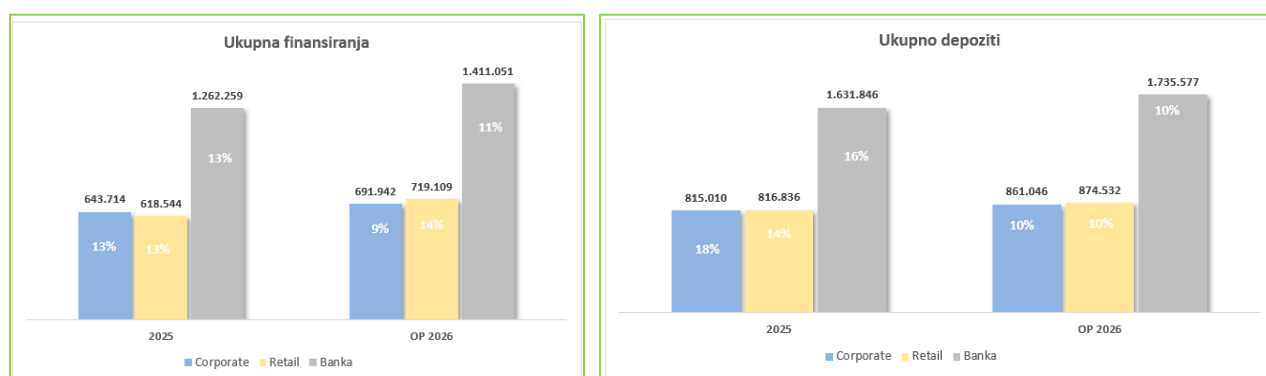
Banka je prilikom procjene očekivanog budućeg razvoja banke u obzir uzela ostvarenje u augustu 2025. godine, posljednje dostupne podatke tržišta i projekciju makroekonomskih pokazatelja za naredne godine. Uzimajući u obzir okolnosti i projekcije u bankarskom sektoru, Banka u 2026. godini planira umjereni rast finansiranja i aktive, kao rezultat projiciranog umjerenog ekonomskog rasta i daljeg ekonomskog oporavka na nivou BiH.

Cilj Banke je omogućiti klijentima siguran i jednostavan pristup finansijskim uslugama uz istovremeno stvaranje dodatne vrijednosti kako za klijente tako i za dioničare. U narednoj godini fokus će biti na povećanju tržišnog učešća uz istovremeno povećanje zadovoljstva klijenata i kvaliteta usluga, nastavljajući digitalnu transformaciju i jačanje internih kapaciteta.

Predviđen je rast kvalitetnog portfolia u jednakom omjeru kreditnog rizika nivoa 1 i 2, pri čemu je značajno učešće volumena nivoa kreditnog rizika 1 u 2026. godini. Posljedično, rast volumena portfolija će biti praćen rastom ispravki vrijednosti po svim nivoima rizika. Banka je uspostavila budžet ispravki vrijednosti sa osnovnom pretpostavkom da se pokrivenost portfolija zadržava na zadovoljavajućem nivou, te da prati kretanje tržišta.

Planiran je nastavak intenzivnih aktivnosti na naplati portfolija koji je već u nivou 3 kreditnog rizika i za koji su sudski procesi i druge aktivnosti naplate u toku, te prodaje materijalne aktive stečene u postupcima naplate. Također planirana je i naplata profitne marže i penala finansiranja u vanbilansu, te naplata otpisanih potraživanja. Banka će nastaviti intenzivan monitoring klijenata u nivou 1 i nivou 2 kreditnog rizika, kako fizičkih, tako i pravnih lica, te proaktivan pristup u smislu restrukturiranja finansiranja, u svrhu očuvanja kvaliteta portfolia.

U nastavku su grafički prikazani planirani rast finansiranja i depozita na nivou Banke i po segmentima poslovanja:



S aspekta prihoda, očekuje se rast prihoda u skladu sa očekivanjima oporavka ekonomije, te zahvaljujući planiranom rastu volumena. Na strani troškova biti će nastavljene aktivnosti na racionalizaciji i unapređenju efikasnosti u svim segmentima, uključujući digitalizaciju, kontrolu troškova i nabavki.

U tabeli ispod, prikazan je planirani godišnji rast operativnih prihoda, operativnih rashoda, te klijenata po segmentu u 2026. godini:

Opis	Godišnji rast u 2026. godini
Operativni prihodi	8%
Operativni rashodi	8%
Broj klijenata Banke	8%

Kao rezultat planiranih ostvarenja u s prihoda i rashoda, rasta aktive, finansiranja i predviđanja u pogledu naplate, Banka očekuje sljedeće vrijednosti osnovnih pokazatelja uspješnosti u narednoj godini:

Opis	Plan u 2026. godini
Omjer prihoda i troškova	51%
Stopa adekvatnosti kapitala	>16%
Stopa neprihodujućih finansiranja	<5%
Aktiva po zaposlenom (u 000 BAM)	4.428

NAJVAŽNIJE AKTIVNOSTI U VEZI SA RAZVOJEM

Pravci djelovanja koji su sinergijskim efektom doveli do zapaženih rezultata u 2025. godini su:

1. Novi proizvodi

Primarna strateška smjernica djelovanja Banke je da se unaprijedi i proširi lepeza bankarskih proizvoda u skladu sa islamskim principima kako bi Banka imala konkurentnu i inovativnu ponudu. Dizajnirani su i poboljšani postojeći proizvodi kao što su paketi proizvoda, dodatne ponude osiguranja uključene u pakete, a sve u cilju prilagođavanja potrebama klijenata.

Bosna Bank International uvela je Sukuk u svoje poslovanje

Dodatna stabilnost Banke

BBI Banka je tokom 2023. godine po prvi put u poslovanje uvela sukuk, islamske obveznice, nakon što je uložila 10 miliona eura u sukuk izdan od strane Islamic Development Bank (IsDB). Time je Banka diverzifikovala svoj investicioni portfolio i postala prva i jedina banka na našem tržištu koja je u svoje investicione poslove uključila sukuk, što pruža mogućnost da se viškovi sredstava na inovativne načine plasiraju na tržište kapitala, ostvarujući prinose iz drugih izvora koji će dalje jačati stabilnost Banke. Sukuk je proizvod islamskih finansija u kojem vlasnik preuzima rizik povrata sve dok njegova naknada ne odgovara udjelu u dobiti, a prema Organizaciji za računovodstvo i reviziju islamskih finansijskih institucija (AAOIFI) koristi se za prikupljanje sredstava za dugoročna ulaganja.

Na 31. decembar 2025. godine, stanje sukuka iznosi 1,2 miliona BAM, i odnosi se na IsDB.

U skladu sa važećim regulatornim okvirom i politikama upravljanja rizicima, Banka je tokom 2025. godine investirala u obveznice Vlade FBiH na Sarajevskoj berzi (valuta BAM) i Londonskoj berzi (valuta EUR). Ukupan iznos investiranih sredstava na kraju 2025. godine iznosio je 24,9 miliona BAM. Obveznice su plasirane po sljedećim ročnostima: 0,5 miliona BAM s rokom od 3 godine, 5 miliona BAM s rokom od 7 godina i 9,9 miliona EUR s rokom od 5 godina. Ulaganja su realizovana uz puno poštivanje propisanih limita izloženosti, zahtjeva u pogledu kreditnog rizika i standarda solventnosti, čime je osigurana usklađenost sa relevantnim nadzornim zahtjevima, te je u cijelosti usklađeno sa principima islamskog bankarstva i važećim šerijatskim standardima poslovanja Banke.



2. Unaprijeđenje procesa rada

Čitavim nizom procedura, pravilnika, uputstava definirani su novi procesi koji su značajno ubrzali poslovanje. Redizajnirani proces odobravanja finansiranja kroz nove matrice odlučivanja značajno će ubrzati vrijeme odobravanja i puštanja finansiranja. Ažurirane su procedure, katalog proizvoda, pravilnici i uputstva. Implementirana je ubrzana procedura za kratkoročno finansijsko partnerstvo proizašlo iz okvirnog ugovora o finansiranju.

U oblasti operativne efikasnosti, projekat digitalne arhive je u potpunosti implementiran za planirane procese, HR sistemi su stabilizovani, a procesi usklađeni s novim propisima o zaštiti ličnih podataka.

3. Digitalna transformacija

Banka je u protekloj godini nastavila intenzivnu realizaciju strateškog procesa digitalne transformacije, s ciljem daljnjeg jačanja tržišne pozicije i povećanja operativne efikasnosti, kroz kontinuirano unaprijeđenje digitalnih kanala, poslovnih procesa i sigurnosnih rješenja.

U toku 2025. godine kompletirana je **implementacija nove mobilne bankarske aplikacije mBBI**, čime je klijentima omogućen savremen, intuitivan i funkcionalno unaprijeđen servis za obavljanje svakodnevnih finansijskih transakcija. Nova mBBI platforma pruža veći nivo dostupnosti, brzine i sigurnosti, te predstavlja ključni segment digitalnog ekosistema Banke.

Paralelno s razvojem digitalnih kanala, Banka je nastavila s unaprijeđenjem **digitalne infrastrukture u mreži poslovnica**. Cjelokupna mreža poslovnica opremljena je **digitalnim signage rješenjima**, čime je pojednostavljena komunikacija s klijentima kroz pravovremene, relevantne i personalizirane informacije o proizvodima i uslugama. Također, **redomati su implementirani u 50% poslovnica**, omogućavajući klijentima efikasnije upravljanje vremenom i jednostavniji pristup uslugama Banke.

Unaprijeđenje mreže **pametnih bankomata** nastavljeno je kroz proširenje funkcionalnosti i dostupnosti, čime je klijentima omogućen širi spektar transakcija van radnog vremena poslovnica i dodatno smanjen pritisak na šaltersko poslovanje.

Poseban fokus u okviru digitalne transformacije stavljen je na **sigurnost i prevenciju prevara**, te su implementirana nova digitalna rješenja usmjerena na pravovremeno prepoznavanje sumnjivih aktivnosti i zaštitu klijenata i Banke od potencijalnih zloupotreba. Ova rješenja predstavljaju važan segment odgovornog i održivog razvoja digitalnih usluga Banke.



4. Društvena odgovornost i doprinos održivom razvoju (ESG)

Tokom 2025. godine Banka je kroz niz strateških inicijativa i partnerstava nastavila dosljedno provoditi principe odgovornog, etičkog i održivog poslovanja, s posebnim fokusom na društveni uticaj, razvoj zajednice i dugoročnu vrijednost za ključne zainteresirane strane.

Kao najznačajniji društveno odgovorni projekat Banke, dana 21. maja održano je 14. premium izdanje **Sarajevo Business Forum 2025**, potvrđujući ulogu Banke u jačanju regionalne ekonomske saradnje i investicijskog dijaloga. Forum je okupio više od 350 poslovnih lidera, stručnjaka i predstavnika vlada iz regije i svijeta, a programski fokus bio je na održivom ekonomskom rastu, digitalnoj transformaciji i strateškim partnerstvima. Tokom Forum 2025. potpisan je memorandum o razumijevanju između Bosne i Hercegovine i Republike Slovenije u oblasti digitalne transformacije, čime je dodatno naglašena njegova razvojna i institucionalna vrijednost.

Banka je nastavila pružati podršku halal industriji, potvrđujući dugoročnu posvećenost etičkim i održivim poslovnim modelima kroz zlatno sponzorstvo **Europskog Halal Kongresa**, pored redovnih aktivnosti finansiranja. Ovim angažmanom Banka doprinosi razvoju halal tržišta i jačanju povezanosti finansijskog sektora s realnom ekonomijom, u skladu s principima islamskog bankarstva.

U okviru društvene komponente ESG-a, Banka je tokom godine realizovala niz humanitarnih i inkluzivnih aktivnosti. Kao Zlatni donator **AmCham BiH** humanitarnog projekta, te kroz kontinuirani rad Charity fonda – Dobrotvornog fond Banke, pružena je podrška djeci i ranjivim kategorijama stanovništva, uključujući stipendije, medicinsku i socijalnu pomoć.

Poseban doprinos ekološkoj dimenziji ESG-a ostvaren je kroz podršku **Climathonu 2025**, koji je okupio mlade inovatore i stručnjake u cilju razvoja rješenja za smanjenje otpada, razvoj zelenih tehnologija i jačanje ekološke svijesti. Kroz ovaj projekat Banka aktivno podržava inovacije koje imaju potencijal za stvarnu primjenu i dugoročni pozitivan uticaj na lokalne zajednice.

Banka je nastavila ulagati u razvoj ljudskog kapitala i mladih, kroz aktivno učešće na sajmovima zapošljavanja i realizaciju programa „**10 BBI talenata**“. Program omogućava mladim, obrazovanim osobama sticanje prvog radnog iskustva, razvoj profesionalnih vještina i direktno uključivanje u savremene bankarske procese, čime Banka doprinosi jačanju dugoročno održivog tržišta rada.

U okviru podrške očuvanju kulturne baštine i identiteta, Banka je podržala izdavanje knjige „**Duh bosanskog ćilima**“ na bosanskom i engleskom jeziku, čime je dodatno naglašena povezanost društvenih vrijednosti, kulturnog identiteta i odgovornog poslovanja.

Kroz navedene aktivnosti, Banka potvrđuje svoju posvećenost ESG principima i aktivnu ulogu u izgradnji održivog, inkluzivnog i odgovornog društva.



INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA, ODNOSNO UDJELA

Banka nije vršila otkup vlastitih dionica niti udjela.

INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA PRAVNOG LICA

Informacije o poslovnim segmentima pripremaju se na osnovu izvještaja po poslovnim segmentima, koji je kreiran za potrebe izvještavanja menadžmenta. Banka obavlja poslovanje i ostvaruje prihode putem tri poslovna segmenta:

1. Segment Retail
2. Segment Corporate
3. Segment Treasury.

Segment Retail obuhvata poslovanje Banke sa stanovništvom, samostalnim obrtnicima i Small biznis klijentima, segment Corporate obuhvata poslovanje sa pravnim subjektima, dok segment Treasury obuhvata poslovanje sa drugim bankama i mjenjačnicama.

Glavni proizvodi poslovnih segmenata

Sva tri navedena poslovna segmenta ostvaruju prihode od profitne marže od finansiranja te prihode od različitih vrsta naknada, poput prihoda od poslovanja sa devizama, platnog prometa, kartičnog poslovanja i slično, te troškove od profitne marže na depozite. U nastavku je dat pregled glavnih proizvoda za svaki poslovni segment:

Poslovni segment Retail

- **Finansiranja stanovništva i samostalnih djelatnosti (Micro i Small biznis):**
 - Stambena finansiranja,
 - Hipotekarna finansiranja
 - Keš finansiranja,
 - Ostala finansiranja,
 - Overdrafti,
 - Kreditne kartice,
 - Investiciona finansiranja (STR i Small biznis)
 - Revolving finansiranja (STR i Small biznis)
 - TOS finansiranja (STR i Small biznis).
- **Depoziti stanovništva i samostalnih djelatnosti:**
 - Depoziti po viđenju stanovništva i oročeni depoziti stanovništva,
 - Depoziti po viđenju STR i Small segmenta i oročeni depoziti.
- **Tekući računi**
- **Poslovanje sa devizama/ mjenjački poslovi**
- **Platni promet** (domaći i ino platni promet)
- **Kartično poslovanje**
- **Ostalo**



Poslovni segment Corporate

- **Finansiranja klijenata:**
 - Investiciona finansiranja,
 - Revolving finansiranja,
 - TOS (trajna obrtna sredstva) finansiranja i
 - Ostala finansiranja.
- **Depoziti klijenata pravnih lica:**
 - Depoziti po viđenju,
 - Oročeni depoziti.
- **Dokumentarni poslovi**
 - Garancije (loro/ nostro, plative/ činidbene/ avansne itd)
 - Akreditivi
- **Poslovanje sa devizama**
- **Platni promet** (domaći i ino platni promet)
- **Ostalo**

Poslovni segment Treasury

- **Finansiranja banaka/ plasmani bankama**
- **Depoziti banaka i linije finansiranja**
- **Poslovanje sa devizama**
- **Poslovanje sa vrijednosnim papirima**
- **Ostali dugoročni plasmani (Sukuk, itd..)**

Struktura operativnih prihoda po poslovnim segmentima

Struktura prihoda rađena je na principu izvještaja po segmentima Banke, koji ne uzima u obzir transferne cijene, te su ovdje prikazani i rashodi osnovom depozita. Banka je opredijeljena bržem rastu Retail segmenta od Corporate segmenta već duži vremenski period, što je rezultiralo da prihodi Retail segmenta u 2025. godini budu veći od prihoda Corporate segmenta.

Poslovni segment	Pregled rezultat poslovanja i učešća u prihodima
Retail	Poslovna linija Retail predstavlja segment poslovanja sa stanovništvom samostalnim djelatnicima i Small biznis klijentima, u domenu finansiranja, prikupljanja depozita, pružanja usluga vođenja transakcijskih računa, poslovanja sa devizama, platnog prometa (domaćeg i ino), kartičnog poslovanja i ostalih usluga iz domena bankarskog poslovanja. Klijenti Retail-a čine 99% ukupnog broja klijenata Banke. U ukupnim prihodima poslovne linije Retail prihodi od profitne marže učestvuju sa 61%, a prihod od naknada sa 39%. Najveće prihode generišu Keš finansiranja (14 miliona BAM) što čini 43% ukupnog prihoda od profitne marže Retail segmenta i 15% ukupnih operativnih prihoda Banke. Slijede stambena finansiranja sa prihodom od 7 miliona BAM (22% prihoda profitne marže Retail segmenta i 8% ukupnog operativnog prihoda Banke). Na strani naknada, najveći prihod ostvaren je od naknada za vođenje računa i paketa u iznosu od 7 miliona BAM

Poslovni segment	Pregled rezultat poslovanja i učešća u prihodima
	(35% ukupnih naknada poslovne linije i 28% ukupnih prihoda od naknada Banke).
Corporate	Poslovna linija Corporate predstavlja segment poslovanja sa pravnim subjektima u domenu finansiranja, prikupljanja depozita, pružanja usluga vođenja transakcijskih računa, poslovanja sa devizama, platnog prometa (domaćeg i ino), kartičnog poslovanja, dokumentarnog poslovanja i ostalih usluga iz domena bankarskog poslovanja. Pravna lica čine 1% ukupnog broja klijenata Banke. U ukupnim prihodima poslovne linije Corporate, prihodi od profitne marže učestvuju sa 85%, a prihodi od naknada sa 15%. Najveće prihode generišu investiciona finansiranja sa prihodom od 8 miliona BAM (36% ukupnog prihoda od profitne marže Corporate segmenta i 12% ukupnog operativnog prihoda Banke) Slijede TOS finansiranja (7 miliona BAM), što čini 32% ukupnog prihoda od profitne marže Corporate segmenta i 10% ukupnih operativnih prihoda Banke. Na strani naknada, najveći prihod ostvaren je od naknada od dokumentarnog poslovanja u iznosu od 2 miliona BAM (53% ukupnih neto naknada poslovne linije i 9% ukupnih naknada Banke).
Treasury	Poslovna linija Treasury obuhvata segment poslovanja sa bankama (finansiranja, primanje depozita) i mjenjačnicama i uključuje trgovanje sa vrijednosnim papirima. Plasmani bankama čine 10% ukupnog portfolija finansiranja Banke. Najveće prihode generišu plasmani bankama (5,8 miliona BAM), što čini 9% ukupnog prihoda od profitne marže Banke. Prihod Sukuk-a iznosi 0,7 miliona BAM. Na strani naknada, najveći prihod ostvaren je od poslovanja sa devizama u iznosu od 0,3 miliona BAM (1% ukupnih prihoda od naknada Banke).

KREDITNO - GARANTNI FOND FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

Banka učestvuje u kreditno-garantnom fondu Federacije Bosne i Hercegovine, koji administrira Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine.

Cilj kreditno-garantnog fonda je da omogući pristup finansiranju preduzetnicima, poljoprivrednim proizvođačima, mikro, malim, srednjim i velikim preduzećima, posebno u industrijama pogođenim pandemijom.

U 2024. godini ukupan obim finansiranja iznosio je 3.800 hiljada BAM, a ukupan broj izdatih garancija je 4. Ukupan broj korporativnih klijenata u 2024. godini bio je 4.

U 2025. godini nije bilo novih finansiranja pokrivenih garancijom Kreditno-garantnog fonda FBiH.

Aktivni portfolio garancija na 31.12.2025. je 23 garancije za ukupno 20 korporativnih klijenta. Ukupan iznos finansiranja na 31.12.2025. je 17.591 hiljada.



SUBVENCIONIRANE LINIJE FINANSIRANJA

Od decembra 2013. do 31.12.2025. godine u totalu je ugovoreno i implementirano ukupno 44 subvencioniranih linija finansiranja, koje pokrivaju više gradova, općina, kantona.

Aktivne subvencionirane linije na dan 31. decembar 2025. godine su:

U hilj. BAM

Subvencionirana linija	Ukupna vrijednost linije	Ukupno odobreno finansiranje
Kanton Sarajevo Linija 9	Do subv. iznosa od 1.500	25.956

Kanton Sarajevo

Banka je 04.10.2024. godine potpisala ugovor o poslovnoj saradnji sa Kantonom Sarajevo – Ministarstvom ekonomije, za subvencioniranje malih preduzeća sa sjedištem u Kantonu Sarajevo (Linija 9). Ukupna vrijednost subvencioniranog iznosa je 1.500 hiljada BAM. Banka je imala obavezu iskoristiti minimalno 80% subvencioniranog iznosa do 31.08.2025. Za realizaciju obveze iz ovog Ugovora, Banka je izdala bankovnu garanciju u iznosu od 10% ukupno dodijeljenih subvencioniranih sredstava.

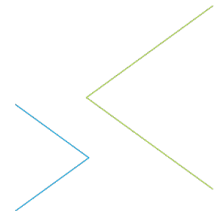
Rok za implementaciju je produžen Aneksom I do 31.10.2025 i Aneksom II do 31.03.2026.

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Banka je 2023. godine potpisala i Ugovor sa Razvojnomo bankom Federacije Bosne i Hercegovine.

Cilj subvencionirane linije je omogućiti pristup finansiranju za mikro, mala i srednja preduzeća pogođena pandemijom COVID-19. Ukupna vrijednost subvencionirane linije je 5.000 hiljada eura.

Iznos kredita na 31.12.2025 godine je 2.906 hiljada BAM.



CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANSIJSKIM RIZICIMA

Banka je Strategijom upravljanja rizicima definisala finansijske i nefinansijske rizike kojima je izložena. Finansijski rizici su: kreditni rizik (uključujući i koncentracijski rizik, rezidualni rizik, rizik profitabilnosti, politički i ekonomski rizik), tržišni rizici (devizni rizik), rizik profitne stope, rizik likvidnosti i ostali rizici.

Ciljevi i politika upravljanja kreditnim rizikom

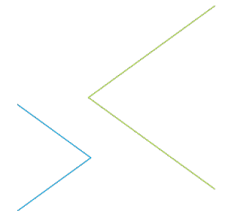
Strategijom upravljanja rizicima, Politikom finansiranja i Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka, Banka je detaljnije definisala sistem upravljanja kreditnim rizikom uključujući koncentracijski rizik, rezidualni rizik, rizik profitabilnosti, politički i ekonomski rizik.

Poslovna politika Banke zahtijeva i predviđa maksimalnu zaštitu od izloženosti kreditnom riziku, kao najznačajnijem riziku u bankarskom poslovanju. Banka je internim aktima, politikama i procedurama koje se odnose na upravljanje rizicima obezbijedila adekvatan sistem upravljanja kreditnim rizikom kojim se on svodi na prihvatljiv nivo.

Uprava Banke je podržana od strane nekoliko sektora, odnosno tijela – odbora koji su uspostavljeni kako bi operativno izvršavali funkcije kontrole i sprovodili strateška zaduženja upravljanja kreditnim rizikom, kako slijedi:

- Komitet za finansiranja i investicije Banke (FI komitet) odobrava izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja i vanbilansnih stavki – finansiranja i investicije u okvirima utvrđenih aktima Banke.
- Komitet za upravljanje nekvalitetnom aktivom (Remedial komitet) donosi odluke iz domena naplate problematičnih potraživanja, te prodaje nekretnina i pokretnih stvari preuzetih u postupcima naplate.
- Komitet za upravljanje rizicima (RICO) osnovan je kako bi se osigurala podrška strateškim ciljevima Banke mjerenjem i kontrolom trenutnih i budućih rizika kojima je Banka izložena.
- Sektor za odobravanje kreditnog rizika analizira kreditne zahtjeve te u skladu s tim daje mišljenje o prihvatljivosti kreditnog rizika.
- Sektor za kontrolu rizika, čiji zadatak je sveobuhvatno upravljanje rizicima sa fokusom na ne-kreditne rizike. Kao kontrolna funkcija upravljanja rizicima učestvuje u izradi i preispitivanju Strategije upravljanja rizicima, metoda i postupaka za upravljanje rizicima, te daje prijedloge i preporuke za efikasno upravljanje rizicima.
- Sektor za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom, čiji je osnovni zadatak učinkovito i djelotvorno upravljanje cjelokupnim procesom naplate na razini Banke, što uključuje ranu i kasnu fazu naplate u segmentu pravnih i fizičkih osoba, te upravljanje materijalnom imovinom stečenom u procesu naplate.
- Sektor za upravljanje kreditnim rizikom provodi upravljanje kreditnim rizikom i praćenje stanja kreditnog portfolija kategorija klijenata pravnih i fizičkih lica. Sektor za upravljanje kreditnim rizikom je također zadužen za praćenje i analizu izloženosti kreditnom riziku za sve segmente poslovanja s aspekta praćenja i analize odobrenih plasmana Banke, u skladu s risk apetitom, razvoj i održavanje procesa signala ranog upozorenja za pravne i fizičke osobe, za uvođenje standarda upravljanja kreditnim rizikom za pravne i pojedinačne segmente, u dijelu praćenja i analize izloženosti kreditnom riziku Banke na razini portfelja, za razvoj i održavanje internih modela rejtinga pravnih i fizičkih osoba, za proces upravljanja kolateralima unutar Banke.

Banka upravlja kreditnim rizikom uspostavljanjem adekvatnih procesa za utvrđivanje minimalne sposobnosti otplate dužnika prilikom odobrenja plasmana, kao i za redovno praćenje iste za sve vrijeme trajanja ugovornog odnosa, definisanjem različitih nivoa odlučivanja prilikom odobrenja plasmana, uspostavljanjem limita kojima se



definiše nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati na nivou pojedinačnih komitenata, geografskih područja i industrija, kao i kroz praćenje tih limita.

Banka upravljanje kreditnim rizikom vrši putem:

- Procesa odobravanja finansiranja/ plasmana;
- Procesa upravljanja kolateralima;
- Procesa mjerenja kreditnog rizika u skladu sa regulatornim okvirom (odlukama Agencije za bankarstvo FBiH);
- Procesa monitoringa portfolija i praćenja kvalitete istog;
- Procesa obračuna minimalnog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik i interne procjene adekvatnosti kapitala;
- Procesa ranog otkrivanja znakova upozorenja (EWS);
- Procesa upravljanja rizičnim plasmanima i nekvalitetnom aktivom.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je minimiziranje negativnih efekata kreditnog rizika na finansijski rezultat i kapital Banke. Prilikom analize klijenata za finansiranja/ plasmane vrši se analiza kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja poslovanja klijenata, identifikovanje nivoa rizika kao i kontrola iskorištenosti limita. U cilju nadzora i kontrole Banka je definisala limite koji odražavaju uslove na tržištu i poslovnu strategiju, kao i rizik koji je Banka spremna preuzeti. Banka također koristi rezultate interno razvijenog kreditnog rejtinga klijenata, koji sadrži finansijske i ponašajne varijable klijenata.

Komitet za finansiranje i investicije Banke ili organizacioni dio po ovlaštenju Komiteta donosi odluku o odobravanju pojedinačnog finansiranja ili garancije fizičkih i pravnih lica, zbog kojih nastaje ili se povećava izloženost Banke kreditnom riziku/ riziku finansiranja. Nakon odobrenja plasmana vrši se analiza kvaliteta plasmana na osnovu sistemskih podataka, te podataka iz relevantnih sektora u cilju adekvatne i pravovremene klasifikacije i prepoznavanja potencijalnih gubitaka.

Banka posebnu pažnju obraća na praćenje izloženosti kreditnom riziku loše aktive, odnosno nekvalitetnih finansiranja/ plasmana koje obuhvata:

- praćenje nivoa portfolija;
- praćenje na individualnoj osnovi;
- praćenje stanja i ročnosti preuzimanja sredstava stečenih u procesu naplate.

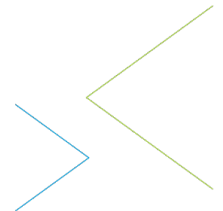
Upravljanje nekvalitetnom aktivom uključuje i praćenje realizacije plana naplate nekvalitetne aktive.

U svrhu kontrole rizika koncentracije utvrđeni su interni limiti izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika (prema djelatnosti), pojedinačnim dužnicima ili grupama povezanih lica. Uspostavljanje limita izloženosti je osnov za diverzifikaciju portfolija.

Banka također, kako bi umanjila izloženost kreditnom riziku, upravlja kolateralima u skladu sa Procedurom za upravljanje kolateralima.

Izveštavanje o kreditnom riziku na nivou Banke obuhvata i sistem eksternog i internog izveštavanja o upravljanju kreditnim rizikom. Eksterno izveštavanje vrši se u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo FBiH, a interno izveštavanje u skladu sa internim aktima Banke.

Proces upravljanja kreditnim rizikom Banke podliježe kontinuiranoj kontroli interne revizije.



Ciljevi i politika upravljanja rizikom likvidnosti

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje nivoa likvidnih sredstava, kako bi se na vrijeme izmirivale dospjele obaveze po bilansnim i vanbilansnim poslovima Banke, odnosno minimizirali negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke.

Strategijom upravljanja rizicima, Programom za upravljanje rizikom likvidnosti i Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti Banka je bliže definisala sistem upravljanja rizikom likvidnosti. Cilj strategije likvidnosti je odrediti pristup likvidnosti koji će obezbijediti čuvanje finansijske snage Banke i njenu sposobnost za odupiranje stresnim događajima na tržištu.

Strategija upravljanja likvidnosti Banke uključuje slijedeće:

- Upravljanje usklađenošću aktive i pasive bilansa i vanbilansa;
- Upravljanje likvidnosti aktive;
- Upravljanje pasivom u kontekstu likvidnosti;
- Upravljanje vanbilansom u kontekstu likvidnosti;
- Projektovanje likvidnosti;
- Uključivanje likvidnosnih troškova (LTP) u interno određivanje cijena;
- Strategija rješavanja vanrednih situacija;
- Kontrola i nadzor nad upravljanjem likvidnošću.

Uspostavljenom organizacionom strukturom, poslovne aktivnosti, linije odlučivanja i odgovornosti jasno su razgraničene na proces upravljanja rizikom likvidnosti (Sektor za kontrolu rizika – Odjeljenje za tržišni i operativni rizik) i proces preuzimanja rizika likvidnosti (Sektor sredstava i finansijskih institucija).

Komiteet za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i Komisija za likvidnost imaju primarnu ulogu u procesu upravljanja rizikom likvidnosti, u okviru svoje nadležnosti u redovnim i vanrednim uslovima poslovanja. Također, u procesu upravljanja rizikom likvidnosti ulogu imaju i ostali odbori Banke (FI Komiteet, Komiteet za upravljanje nekvalitetnom aktivom, RICO), čije odluke mogu uticati na izloženost pomenutom riziku.

Banka nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta finansiranja i fleksibilnosti, korištenjem obaveza različitih dospjeća. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u finansiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva.

Tri su osnovna elementa rizika likvidnosti:

- rizik neusklađene likvidnosti koji nastaje zbog neusklađenosti aktive i pasive Banke,
- rizik pojačane likvidnosti koji proizilazi iz novčanih tokova aktive i pasive koji pokazuju da bi Banka u budućem periodu mogla imati potencijalno veće potrebe za likvidnijim sredstvima,
- tržišni rizik likvidnosti koji nastaje zbog potencijalno slabije likvidnosti tržišta i nemogućnosti Banke da proda rezerve likvidnosti.

Banka je uspostavila osnovne principe upravljanja rizikom likvidnosti i to:

- spremnost da se odgovori dospelim obavezama kroz održavanje minimalnog nivoa likvidne imovine;
- održavanje usklađenosti između priliva i odliva sredstava kroz limitiranje valutne i ročne neusklađenosti potraživanja i obaveza;
- utvrđivanje planiranih aktivnosti u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

Identifikacija rizika likvidnosti podrazumijeva analiziranje svih indikatora koji dovode do nastanka i povećanja rizika likvidnosti, kao i praćenje nivoa raspoloživih likvidnih sredstava (rezervi likvidnosti) i razmatranje vrste i visine izvora

sredstava, kroz procjenu stabilnosti depozita. Osim zakonom propisanih pokazatelja Banka je dodatno uspostavila i interne pokazatelje rizika likvidnosti kao i frekvenciju njihovog praćenja.

Uspostavljeni interni limiti prilikom praćenja pokazatelja rizika likvidnosti imaju za cilj da se pravovremeno detektuju devijacije i odstupanja kada je riječ o izloženosti riziku likvidnosti i kako bi se na vrijeme preduzele adekvatne mjere koje će dovesti do smanjenja izloženosti riziku likvidnosti i kako bi navedena izloženost bila u skladu sa strategijom upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka ima uspostavljen interni i eksterni sistem izvještavanja o riziku likvidnosti, koji obuhvata procjenu i analizu izloženosti riziku likvidnosti, usklađenost sa eksternim i internim limitima, rezultate stres test analize i prijedlog mjera.

Ciljevi i politika upravljanja tržišnim rizikom

Banka tržišnim rizicima smatra:

- devizni/ valutni rizik;
- pozicijski rizik;
- rizik kreditne marže;
- rizik prilagodbe kreditnog vrednovanja (CVA rizik);
- robni rizik.

U svom poslovanju Banka je, po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi, izložena deviznom/ valutnom riziku koji predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke kao rezultat promjene valutnog/ deviznog kursa.

Prilikom izračuna kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik Banka primjenjuje standardizirani pristup.

Strategijom upravljanja rizicima, Programom za upravljanje deviznim rizikom i procedurama rada Banka je bliže definisala sistem upravljanja valutnim/ deviznim rizikom.

Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu, poslovne aktivnosti, linije odlučivanja i odgovornosti tako što je jasno razgraničila proces preuzimanja valutnog/deviznog rizika od procesa njegovog upravljanja i procesa podrške. Programom za upravljanje deviznim rizikom definisani su limiti u okviru zakona i odluka Agencije za bankarstvo FBiH.

Uspostavljen je i sistem izvještavanja koji obuhvata procjenu izloženosti valutnom/ deviznom riziku, usklađenost sa definisanim limitima (eksternim i internim), rezultate stres test analize, kao i prijedlog mjera. Dnevno se vrši izvještavanje Komisiji za likvidnost, mjesečno Komitetu za upravljanje aktivom i pasivom i Komitetu za upravljanje rizicima, a kvartalno Odboru za reviziju, Odboru za rizike i Nadzornom odboru.

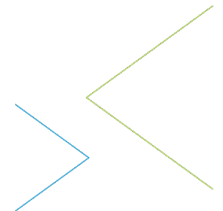
Ciljevi i politika upravljanja rizikom profitne stope

Rizik profitne stope je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige uslijed promjena kamatnih stopa/ profitnih stopa.

Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu, poslovne aktivnosti, linije odlučivanja i odgovornosti tako što je jasno razgraničila proces preuzimanja rizika od procesa njegovog upravljanja.

Komitet za upravljanje aktivom i pasivom ima značajnu ulogu u procesu upravljanja rizikom kamatnih stopa/ profitnih stopa. Izvještaj o kamatnom riziku/ riziku profitne stope mjesečno razmatra Komitet za upravljanje aktivom i pasivom i Komitet za upravljanje rizicima koji analizira izloženost Banke ovom riziku, a izvještaj se kvartalno dostavlja i Odboru za reviziju, Odboru za rizike, Nadzornom odboru i Agenciji za bankarstvo FBiH.

Upravljanje kamatnim rizikom/ rizikom profitne stope vrši se u skladu sa Procedurom za upravljanje kamatnim



rizikom/ rizikom profitne stope.

Banka upravlja različitim oblicima profitnog rizika i to:

- rizik odstupanja (*engl. gap risk*) – predstavlja rizik koji proizilazi iz ročne strukture profitno/ kamatno osjetljivih instrumenata, odnosno razlika u periodu do promjene njihove profitne/ kamatne stope (*engl. repricing*), te obuhvata promjene ročne strukture profitnih/ kamatnih stopa koja se pojavljuju dosljedno na krivoj prinosa (paralelni rizik) ili različito po periodu (neparalelni rizik).
- rizik osnove (*engl. basis risk*) predstavlja rizik koji nastaje uslijed primjene različitih referentnih profitnih/ kamatnih stopa na instrumente sa sličnim rokom dospjeća ili promjene cijene, pri čemu te stope ne moraju imati savršenu korelaciju. Promjene u odnosima između tih stopa mogu dovesti do neusklađenog kretanja profitnih/ kamatnih prihoda i rashoda, što direktno utiče na neto profitni/ kamatni prihod.
- rizik opcije (*engl. option risk*) predstavlja rizik koji proizilazi iz ugrađenih i izričitih opcija u profitno/ kamatno osjetljivim instrumentima, pri čemu banka ili klijent mogu promijeniti iznos ili ročnost novčanih tokova.
- Rizik krive prinosa (*yield curve risk*) - rizik koji proizilazi iz uticaja promjene oblika i/ ili nagiba krive prinosa na ekonomsku vrijednost Banke.

Banka je uspostavila sistem mjerenja profitnog/ kamatnog rizika koji obezbjeđuje kvantifikovanje promjena profitnih/ kamatnih stopa korištenjem odgovarajućih mjera i tehnika i identifikuje sve relevantne izvore rizika.

Sektor za kontrolu rizika mjeri izloženost profitnom/ kamatnom riziku pozicija u bankarskoj knjizi primjenom:

- Analize profitnog/ kamatnog gapa (uključujući *repricing gap*);
- Ekonomske vrijednosti kapitala (EVE), koja procjenjuje utjecaj šokova profitnih/ kamatnih stopa na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova;
- Neto profitni/ kamatni prihod (NII), koji procjenjuje utjecaj šokova profitnih/ kamatnih stopa na neto prihode/ rashode od profitne marže/ kamata;
- Stres testiranja.

Sektor za kontrolu rizika/ Odjeljenje za tržišni i operativni rizik zaduženo je za izvještavanje Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine o izloženosti profitnom/ kamatnom riziku iz bankarske knjige na kvartalnom nivou. Navedene kvartalne izvještaje prije dostavljanja Agenciji za bankarstvo FBiH usvaja Nadzorni odbor Banke.

Na kvartalnoj osnovi se izvještava Uprava Banke, Odbor za rizike, Odbor za reviziju i Nadzorni odbor o profitnom/ kamatnom riziku putem Izvještaja o rizicima (Risk Profile Report).

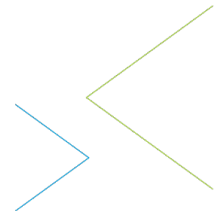
Sektor za kontrolu rizika/ Odjeljenje za tržišni i operativni rizik, na mjesečnoj osnovi kreira izvještaje o pokazateljima profitnog/ kamatnog rizika, za potrebe izvještavanja RICO i ALCO komiteta.

Politike smanjenja rizika

Poslovna politika Banke zahtijeva i predviđa maksimalnu zaštitu od izloženosti kreditnom riziku, obzirom da isti predstavlja najznačajniji rizik u poslovanju Banke.

Smanjenje kreditnog rizika je tehnika kojom se Banka koristi za smanjivanje kreditnog rizika povezanog sa izloženošću ili izloženostima koje ima, a koja obuhvata materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu.

Materijalna kreditna zaštita je tehnika smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti Banke proizilazi iz prava Banke da, u slučaju nastanka statusa neizmirenja obaveza druge ugovorne strane ili nastanka drugih određenih kreditnih događaja povezanih sa drugom ugovornom stranom, unovči ili prenese na sebe ili prisvoji ili zadrži određenu imovinu ili iznose, ili da smanji iznos izloženosti na iznos razlike između



iznosa izloženosti i kreditne zaštite.

Banka prihvata najčešće sljedeće kategorije kolaterala:

1. Nekretnine (poslovne i stambene)
2. Pokretne stvari (oprema)
3. Finansijski kolaterali (vrijednosni papiri i depoziti)
4. Bankovne garancije

Iznos i vrsta traženog kolaterala ovisi o procijenjenom iznosu kreditnog rizika klijenta. Politikom za upravljanje kolateralima Banka je postavila standarde za procjenu vrijednosti kolaterala, odredila kriterije za prihvatljivost kolaterala, učestalost monitoringa i ponovne procjene vrijednosti kolaterala.

Nematerijalna kreditna zaštita je tehnika smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti Banke proizlazi iz obaveze treće strane na plaćanje određenog iznosa u slučaju nastanka statusa neizmirenja obaveza dužnika ili nastanka drugih određenih kreditnih događaja.

Prilikom izračunavanja kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koriste se samo instrumenti osiguranja koji ispunjavaju uslove prihvatljivosti, a što je definisano internim aktima Banke i Odlukama Agencije za bankarstvo FBiH.

Banka za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik po standardiziranom pristupu koristi materijalnu kreditnu zaštitu u vidu novčanog depozita koji ispunjava sljedeće uslove:

- kreditna kvaliteta dužnika i vrijednost kolaterala ne smiju biti značajno međuzavisne,
- da je propisno dokumentovan ugovor o kolateralu te da ima jasne i efikasne postupke za pravovremenu realizaciju kolaterala,
- preostali rok do dospelja zaštite mora biti najmanje jednak preostalom roku do dospelja izloženosti.

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

Izloženost tržišnom riziku

U svom poslovanju Banka je po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi izložena deviznom riziku koji predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke kao rezultat promjene valutnog/ deviznog kursa. Prilikom izračuna kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik, primjenjuje se standardizirani pristup.

Izloženost kreditnom riziku

Banka kontinuirano na mjesečnom nivou vrši praćenje plasmana i poslovanja klijenata u cilju adekvatne i pravovremene klasifikacije klijenata i prepoznavanja potencijalnih gubitaka.

Mjerenje umanjenja vrijednosti definisano je Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka koji je usklađen sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka i pokriva finansijsku imovinu vrednovanu metodom amortizacijskog troška i fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te povezane vanbilansne izloženosti.

Banka kao dospjela nenaplaćena potraživanja definiše sva potraživanja koja nisu naplaćena u roku dospelja (po osnovu glavnice, profitne marže, naknada, plaćenih garancija i ostalih dospjelih obaveza).

Status neispunjavanja obaveza utvrđuje se na nivou klijenta za sve izloženosti. Status neispunjavanja obaveza

dužnika postoji kada je dužnik u kašnjenju više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu ili se, na osnovu analize finansijskog stanja, procjenjuje da dužnik neće moći izmiriti svoje obaveze u cijelosti bez realizacije sredstava obezbjeđenja nezavisno od toga da li dužnik svoje obaveze izmiruje blagovremeno ili ne. Operativno, Banka status neispunjavanja obaveza identifikira na sljedeći način:

- Dužnik je u kašnjenju više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu, ili
- Banka smatra izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema Banci.

U okviru Izjave o apetitu za rizik usvojene za 2025. godinu, koja je sastavni dio Strategije upravljanja rizicima, Banka definiše parametre za praćenje kreditnog rizika. Tokom godine, nije zabilježeno dostizanje definisanih pragova upozorenja, niti graničnih vrijednosti.

Brojanje dana kašnjenja započinje danom kada je ukupan iznos svih dospjelih neizmirenih obaveza dužnika, po svim ugovornim iznosima postao materijalno značajan. Definicija materijalne značajnosti je usklađena sa Odlukom o izračunu kapitala banaka.

Izloženost riziku likvidnosti

Banka je kontinuirano izložena riziku likvidnosti. Rizik likvidnosti se prati na dnevnoj osnovi putem dnevnih izvještaja kao i u sklopu unutar-dnevne likvidnosti. Pored toga upravljanje rizikom likvidnosti se provodi putem regulatornih pokazatelja (LCR, NSFR i ročna usklađenost finansijske imovine i obaveza) kao i interno razvijenih pokazatelja. Postavljene su granične vrijednosti tokom 2025. godine i nije bilo ugrožavanja crvenog limita pokazatelja likvidnosti Banke.

Također, kako bi pravovremeno detektovala potencijalne opasnosti za rizik likvidnosti Banka na kvartalnom nivou provodi stres testiranje rizika likvidnosti i na osnovu rezultata stres testiranja poduzimaju se adekvatne odluke i koraci.

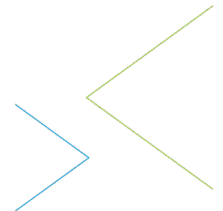
Izloženost operativnom riziku

Za izračun iznosa izloženosti operativnom riziku Banka primjenjuje jednostavni pristup. Prema jednostavnom pristupu kapitalni zahtjev za operativni rizik iznosi 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja. Banka izračunava trogodišnji prosjek na osnovu podataka za posljednja tri dvanaestomjesečna perioda na kraju finansijske godine.

Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku računa se množenjem kapitalnog zahtjeva sa 8,33.

Banka prilikom izračuna relevantnog pokazatelja ne uključuje:

- Troškove ispravke vrijednosti i rezerve za pokriće očekivanih kreditnih gubitaka za vanbilansne stavke kao ni prihode po osnovu smanjenja istih, te operativne troškove poslovanja;
- Neto dobit/ gubitak od finansijske imovine koja se drži do dospelja i raspoloživa je za prodaju;
- Vanredne prihode;
- Prihode od osiguranja.



Strategija upravljanja rizicima

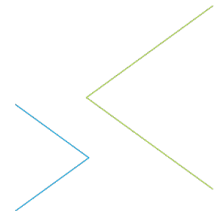
Strategija upravljanja rizicima propisuje ključna načela za osiguranje održivosti Banke, adekvatnost kapitala i likvidnosti, zaštitu Banke posredstvom sveobuhvatne integracije sistema za upravljanje rizicima i poslovnih aktivnosti Banke, za strateško planiranje i razvoj poslovanja koji su u potpunosti usklađeni s utvrđenom sklonosti preuzimanju rizika.

Između strateške orijentacije Banke i njene želje da preuzme rizike i upravlja njima postoji međusobna bliska povezanost. Osnovne komponente upravljanja rizicima su prilagođene rizičnom profilu, raspoloživoj infrastrukturi i profesionalnoj korporativnoj kulturi. Banka definira okvir za upravljanje rizicima koji treba da orijentira zaposlene prema bitnim ciljevima procesa.

Kod određivanja forme okvira Banka se rukovodila činjenicama koje su neophodne da tok procesa upravljanja rizicima zadovolji slijedeće kriterije:

- Da je sveobuhvatan u smislu glavnih rizika kojima je Banka izložena i kojima je potrebno upravljati;
- Da odražava interakcionu vezu između različitih rizika u okviru svih poslovnih aktivnosti u Banci;
- Da je fleksibilan, u smislu prilagođavanja promjenama u poslovnim aktivnostima Banke.

S obzirom na vrlo dobre pokazatelje iz oblasti kreditnog, tržišnog, operativnog i rizika likvidnosti, može se konstatovati da Banka uspješno i efikasno upravlja rizicima.



ZNAČAJNI DOGAĐAJI NASTALI U PERIODU OD KRAJA POSLOVNE GODINE DO DANA PONOŠENJA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Nije bilo značajnijih događaja u odnosu na kraj poslovne godine.

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i fer prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njenog poslovanja i novčanog toka u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja s opravdanom tačnošću. Uprava ima opštu odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprečavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir takvih računovodstvenih politika koje će biti u skladu sa važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih odluka i procjena, te pripremanje finansijskih izvještaja na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usaglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvještaje Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava podnošenje godišnjih finansijskih izvještaja Skupštini dioničara na usvajanje.

Finansijski izvještaji na stranama od 25 do 116 odobreni su od strane Uprave za objavu, kao i za podnošenje Nadzornom odboru, 25. februara 2026. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

U ime i za Bosna Bank International d.d. Sarajevo

Alek Bakalović

Predsjednik Uprave

Jasmina Dobrača

Član Uprave

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima Bosna Bank International d.d., Sarajevo

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Bosna Bank International d.d., Sarajevo ("Banka") koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2025. godine, te izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i informacije o materijalno značajnim računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2025. godine i njenu finansijsku uspješnost te njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju nezavisnog revizora u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim Kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde nezavisnosti) Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Federaciji Bosne i Hercegovine i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja, koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ispravka vrijednosti finansiranja i potraživanja od komitenata (očekivani kreditni gubici)

U svojim finansijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. decembra 2025. Banka je iskazala finansiranja klijentima u iznosu od 1.261.375 hiljade BAM i ukupne očekivane kreditne gubitke u iznosu od 42.300 hiljada BAM.

Ključno revizijsko pitanje

Za pregled značajnih računovodstvenih politika vidjeti Napomenu 3. Za dodatne informacije vezane uz identifikovano ključno revizijsko pitanje, vidjeti Napomene 4, 8 i 18.1.

Kreditni rizik predstavlja jednu od najvažnijih vrsta finansijskih rizika kojima je Banka izložena. Stoga je utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela od strane Uprave za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom jedno od najvažnijih područja u zaštiti kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, odgovarajuće utvrđivanje i mjerenje ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke predstavlja jedno od ključnih razmatranja Uprave.

Prilikom određivanja vremena i iznosa očekivanih kreditnih gubitaka za finansiranja i potraživanja od komitenata, Uprava donosi značajne procjene u odnosu na sljedeća područja:

- Korištenje historijskih podataka u procesu određivanja parametara rizika;
- Procjena kreditnog rizika koji se odnosi na izloženost za finansiranja i potraživanja od komitenata;
- Procjena raspodjele izloženosti za finansiranja i potraživanja od komitenata po nivoima kreditnog rizika;
- Procjena važnosti naknadnih promjena kreditnog rizika izloženosti u svrhu utvrđivanja da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, što dovodi do promjena u raspodjeli po nivoima i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka za vijek trajanja instrumenta;
- Procjena budućih informacija;
- Očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja komitenata koji bi mogli biti raspoloživi za povrat uzetih kredita;
- Vrednovanje kolaterala i procjena perioda u kojem se očekuje novčani priliv po osnovu eventualnog sticanja i prodaje istih za pojedinačno procijenjene očekivane kreditne gubitke.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije

Kako bismo adresirali rizike povezane s ispravkom vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po finansiranjima i potraživanjima, koji su identifikovani kao ključna revizijska pitanja, osmislili smo revizijske postupke koji su nam omogućili da pribavimo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza za svoj zaključak.

Obavili smo sljedeće revizijske postupke u odnosu na područje finansiranja:

- Pregled i provjera metodologije Banke za priznavanje ispravki vrijednosti za očekivane kreditne gubitke i poređenje pregledane metodologije sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom za banke u Federaciji Bosne i Hercegovine;
- Sticanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu mjerenja ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i informacione alate tehnologije, i pripadajuće interne kontrole;
- Ocjena dizajna i ispitivanje primjene identifikovanih internih kontrola relevantnih za postupak mjerenja ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;
- Testiranje operativne učinkovitosti identifikovanih relevantnih kontrola;
- Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku finansiranja i potraživanja raspoređenih u Nivo 1 i Nivo 2, s naglaskom na:
 - i. Modele koji se primjenjuju u postupku određivanja nivoa kreditnog rizika te prijelaze između nivoa kreditnog rizika;
 - ii. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka;
 - iii. Kriterije za određivanje značajnog povećanja kreditnog rizika;
 - iv. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerovatnoće neispunjavanja obaveza;

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

*Ispravka vrijednosti finansiranja i potraživanja od komitenata (očekivani kreditni gubici)
(nastavak)*

Ključno revizijsko pitanje (nastavak)

Budući da određivanje odgovarajućih ispravki vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po finansiranjima i potraživanjima zahtijeva upotrebu složenih modela (koji generalno zavise od IT elemenata) i značajnih procjena Uprave, postupak mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen pristrasnosti Uprave. Shodno navedenom, ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po finansiranjima i potraživanjima od komitenata, priznate u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, smatramo ključnim revizijskim pitanjem u našoj reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2025. godine.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije (nastavak)

Metode primijenjene za izračunavanje gubitaka uslijed neispunjavanja obaveza;

Metode koje se primjenjuju za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje;

Ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku.

Provođenje testova priznavanja i mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka na uzorku finansiranja dodijeljenih u Nivo 3 kreditnog rizika (neprihodujuća finansiranja), koji su uključivali:

Ocjena finansijskog položaja i uspješnosti komitenta na osnovu najnovijih kreditnih izvještaja i dostupnih informacija;

Procjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeni finansijski položaj i uspješnost komitenta u trenutnom ekonomskom okruženju;

Pregled i procjenu očekivanih budućih novčanih tokova i perioda u kojem se očekuje novčanih priliv po osnovu eventualnog sticanja i prodaje istih komitenata od kolaterala i procijenjenog perioda realizacije;

Procjena prikladnosti prelaza između nivoa;

Ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka na uzorku odabranom pomoću sljedećih kriterija: procjena kreditnog rizika klijenta, rizik industrije, dani kašnjenja u plaćanju dospjelih potraživanja po kreditima i drugih potraživanja, itd.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju informacije uključene u Izvještaj Uprave o poslovanju, ali ne uključuju finansijske izvještaje i naš revizorski izvještaj o njima.

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

U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati gore navedene ostale informacije, i u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu, mi nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornost Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentiranje finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili grešaka.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje, ili nema realne alternative nego da to učini.

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

Odgovornost Revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

Odgovornost Revizora za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji

su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke.

- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

Partner u reviziji odgovoran za angažman koji rezultira ovim izvještajem nezavisnog revizora je Sabina Softić.

Deloitte d.o.o. Sarajevo

Yuri Sidorovich, prokurista

Deloitte d.o.o. Sarajevo

Yuri Sidorovich, prokurista



Sabina Softić, partner i ovlašteni revizor



Sabina Softić, partner i ovlašteni revizor



Zmaja od Bosne 12c
Sarajevo, Bosna i Hercegovina
Radićeva 8

25. februar 2026. godine

	Napomena	2025.	2024.
Prihodi od profitne marže i slični prihodi po efektivnoj profitnoj marži	6	61.306	57.082
Rashodi od prinosa i slični rashodi po efektivnoj stopi prinosa	6	(11.467)	(8.774)
Neto prihodi od profitne marže i slični prihodi po efektivnoj profitnoj marži		49.839	48.308
Prihodi od naknada i provizija	7	26.335	23.176
Rashodi od naknada i provizija	7	(6.470)	(5.554)
Neto prihodi od naknada i provizija		19.865	17.622
Rezervisanja	8	(2.034)	(5.389)
Neto dobit/ (gubitak) od finansijske imovine po amortizovanom trošku	9	(14)	(1)
Neto kursne razlike	9	416	1.063
Dobitak/ (gubitak) od ostale dugoročne nefinansijske imovine	10	270	114
Prihod od dividendi	9	-	10
Ostali operativni prihodi	13	1.396	1.581
Troškovi zaposlenih	11	(15.774)	(14.695)
Troškovi amortizacije	21,22,23	(4.257)	(3.767)
Ostali operativni troškovi	12	(17.260)	(15.724)
Dobit prije oporezivanja		32.447	29.122
Trošak poreza na dobit	14	(2.873)	(2.513)
Neto dobit za godinu		29.574	26.609
Ukupna sveobuhvatna dobit		29.574	26.609

Napomene na stranama 25 do 116 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

	Napomena	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	15	444.628	401.644
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	17	41	88
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	16	65	66
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	18	1.406.093	1.211.514
<i>Finansiranje klijenata</i>	18.1	1.219.075	1.069.095
<i>Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH</i>	18.2	156.162	138.183
<i>Ulaganja u obveznice (Sukuk, obveznice Vlade)</i>	18.3	25.934	-
<i>Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku</i>	18.4	4.922	4.236
Unaprijed plaćeni porez na dobit		244	220
Odložena poreska sredstva	14	2.653	2.826
Nekretnine, postrojenja i oprema	21	31.577	28.305
Imovina sa pravom korištenja	22	5.509	4.011
Nematerijalna imovina	23	3.385	1.961
Dugoročna imovina namijenjena prodaji	19	81	165
Ostala imovina i potraživanja	20	11.603	556
UKUPNA IMOVINA		1.905.879	1.651.356
OBAVEZE			
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	24	132	-
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	25	1.645.386	1.412.274
<i>Depoziti klijenata</i>	25.1	1.637.193	1.402.129
<i>Uzeta Finansiranja</i>	25.2	2.906	6.496
<i>Obaveze po osnovu najмова</i>	25.4	5.287	3.400
<i>Ostale obaveze po amortizovanom trošku</i>	25.3		249
Obaveze za porez na dobit			-
Odgodene porezne obaveze	14	501	413
Rezervisanja	26	5.522	5.342
Ostale obaveze	27	18.634	19.493
UKUPNE OBAVEZE		1.670.175	1.437.522
KAPITAL			
Dionički kapital	28	110.059	110.059
Rezerve		25.374	20.052
Rezultat perioda i zadržana dobit		100.271	83.723
UKUPNI KAPITAL		235.704	213.834
UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE		1.905.879	1.651.356

Napomene na stranama od 25 do 116 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Uprava je odobrila prikazane finansijske izvještaje dana 25. februara 2026. godine te ih potpisuju:



Alek Bakalović
Predsjednik Uprave



Jasmina Dobrača
Član Uprave

	Dionički kapital	Rezerve	Rezultat perioda i Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 31. decembar 2023. godine	110.059	15.382	61.784	187.225
Dobit za godinu	-	-	26.609	26.609
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	26.609	26.609
Raspored dobiti ostvarene u 2023.	-	4.670	(4.670)	-
Stanje na dan 31. decembar 2024. godine	110.059	20.052	83.723	213.834
Dobit za godinu	-	-	29.574	29.574
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	29.574	29.574
Raspored dobiti ostvarene u 2024. godini	-	5.322	(5.322)	-
Isplata dividende	-	-	(7.704)	(7.704)
Stanje na dan 31. decembar 2025. godine	110.059	25.374	100.271	235.704

Napomene na stranama 25 do 119 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

	Napomena	2025.	2024.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Priliv od profitne marže i sličnih prihoda po efektivnoj profitnoj marži		59.657	58.136
Odliv od prinosa i sličnih prihoda po efektivnoj stopi prinosa		(10.152)	(7.873)
Priliv od naknada i provizija		25.799	24.767
Odliv od naknada i provizija		(6.056)	(5.341)
Priliv od naplate prethodno otpisanih potraživanja za data finansiranja i profitne marže		3.405	954
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim		(22.438)	(21.621)
Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova		(17.471)	(15.870)
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti		6.734	7.397
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti		(2.199)	(10.415)
Plaćeni porez na dobit		(2.576)	(4.253)
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i poslovnim obavezama		34.703	25.881
Neto (povećanje)/ smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke	18.2	(17.979)	(5.008)
Neto (povećanje)/smanjenje plasmana kod drugih banaka		-	20
Neto (povećanje)/smanjenje plasmana i potraživanja od klijenata		(149.981)	(129.545)
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine i potraživanja		(11.045)	191
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija		32.776	1.293
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od klijenata		202.288	80.934
Neto povećanje/(smanjenje) rezervisanja za obaveze		280	292
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obaveza		(859)	(7.481)
NETO NOVČANITOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		90.183	(33.423)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	21	(6.173)	(5.026)
Sticanje nematerijalne imovine	23	(2.321)	(1.565)
NETO NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI		(8.494)	(6.591)
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja			
Isplaćene dividende		(7.704)	-
(Povećanje)/ Otplata glavnice finansiranja od banaka	24.5	(3.588)	6.492
Otplata glavnice finansiranja od drugih finansijskih institucija		-	-
Otplata glavnice po najmovima		(1.323)	(1.686)
Ostali (odlivi)/ prilivi iz finansijskih aktivnosti (sukuk, obveznice Vlade)		(26.090)	18.893
NETO NOVČANI TOK IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI		(38.705)	23.698
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		42.984	(16.316)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		401.644	417.960
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	15	444.628	401.644

Napomene na stranama 25 do 119 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. Opći podaci

Bosna Bank International d.d. je osnovana 19. oktobra 2000. godine kao prva banka u Bosni i Hercegovini koja radi na principima Islamskog bankarstva.

Dana 13. marta 2002. godine Banka je stekla dozvolu za domaće platne transakcije od Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, u novembru iste godine Banka je dobila licencu za osiguranje depozita.

Glavna djelatnost Banke uključuje pružanje slijedećih bankarskih usluga:

1. finansiranje pravnih i fizičkih lica,
2. prikupljanje i plasiranje depozita,
3. aktivnosti na međubankarskom tržištu,
4. mjenjačke i
5. ostale bankarske usluge.

Dioničari Banke su:

	31. decembra 2025.		31. decembra 2024.	
	Iznos	%	Iznos	%
Islamic Development Bank, Saudijska Arabija	50.031	45,46	50.031	45,46
Abu Dhabi Islamic Bank, Ujedinjeni Arapski Emirati	30.014	27,27	30.014	27,27
Dubai Islamic Bank, Ujedinjeni Arapski Emirati	30.014	27,27	30.014	27,27
Ukupno	110.059	100,00	110.059	100,00

Sjedište Banke je na adresi Trg Djece Sarajeva bb, 71000 Sarajevo, Bosna i Hercegovina.

Zaposleni

Na dan 31. decembra 2025. godine Banka je imala 445 zaposlenika (2024. godine: 423 zaposlenih).

1. Opći podaci (nastavak)

Nadzorni odbor	
Predsjednik	Abdulaziz Ahmed Rahma Mohamed Almheiri
Zamjenik predsjednika	Abdulla Zaid Mohamed Alhelali Alshehhi
Član	Mohammad Umair Husain do 03.06.2025. godine
Član	Mohamed Abdelrahim Sharaf Abdelmonem
Član	Berna Hadžimujagić od 04.06.2025. godine
Član	Fatih Kazan od 03.08.2025. godine
Član	Muhammed Furkan Unal od 03.08.2025. godine
Član	Nedim Haverić do 03.06.2025. godine i od 03.08.2025. godine
Odbor za reviziju	
Predsjednik	Zamir Bukhari
Zamjenik predsjednika	Badar Uz Zaman Ahmed
Član	Prof. Dr. Azra Zaimović
Šerijatski odbor	
Predsjednik	Dr. Husein ef. Kavazović
Zamjenik predsjednika	Dr. Nedham Mohamed Saleh Abdulrahman Yaqoobi
Član	Dr. Šukrija Ramić
Član	Michael Gassner
Član	Dr. Muhammad Amin Ali Qattan
Uprava	
Predsjednik Uprave	Alek Bakalović
Član Uprave	Azra Hadžiomerađić
Član Uprave	Ibro Osmanović
Član Uprave	Jasmina Dobrača
Član Uprave	Hrvoje Lovrić
Sekretar Banke	
	Elvira Radeljaš

2. Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

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 Agencije za bankarstvo FBIH donesenim na osnovu spomenutih zakona.

Zakon o računovodstvu i reviziji FBIH propisuje pripremu finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“). Društva sastavljaju i objavljuju svoje finansijske izvještaje u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima („MRS“), njihovim dopunama i tumačenjima („Tumačenja standarda“), te Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) i njihovim dopunama i tumačenjima („Tumačenja međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja“) koje je izdao Odbor za Međunarodne standarde („IASB“ ili „Odbor“), koji su prevedeni i objavljeni od strane Saveza računovođa, revizora i finansijskih djelatnika u Federaciji (prema ovlasti Komisije za računovodstvo Bosne i Hercegovine, broj 2-11/06).

Zakon o bankama FBiH propisuje pripremu godišnjih finansijskih izvještaja u skladu sa prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji FBiH, zakonom o Bankama FBiH, te podzakonskim aktima donesenim na osnovu oba zakona.

Priloženi finansijski izvještaji prezentirani su u obliku propisanom Pravilnikom o sadržaju i obliku finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske institucije (Službeni glasnik Federacije Bosne i Hercegovine, broj 81/21, 102/22 i 99/23).

Agencija za bankarstvo FBiH je usvojila Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine i koja je rezultirala određenim razlikama proisteklim iz izračuna ispravki vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtijevane 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).

Banka je u skladu sa odredbama Odluke na dan 31. decembra 2025. godine formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 9.414 hiljada BAM u odnosu na iznos izračunom koji je rezultat internog modela Banke, prema zahtjevima MSFI 9 (2024. veće za 7.697 BAM). Navedena razlika proizašla je iz sljedećih razloga:

- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 1 – razlika u iznosu od 4.327 hiljada BAM (2024. 3.425 hiljada BAM).
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 2 – razlika u iznosu od 3.725 hiljada BAM (2024. 5.230 hiljada BAM).
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 3 (nekvalitetnu imovinu) – razlika u iznosu od 1.362 hiljada BAM (2024. 958 hiljada BAM). od čega se cjelokupan iznos odnosi na izloženosti koje su obezbjeđene prihvatljivim kolateralom;

Većim razlikama između FBA i metodologija doprinijele su i povećane minimalne stope za finansiranje, koje su ostvarile značajan rast na osnovu Odluke FBA o privremenim mjerama za smanjenje rizika od rasta kamatnih stopa.

2. Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja (nastavak)

- otpis bilansne izloženosti dvije godine nakon što je Banka knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti i istu proglasila u potpunosti dospelom u ukupnom iznosu 33.386 hiljada BAM (2024. 26.085 hiljada BAM).

U skladu sa članom 32. Odluke, Banka je priznala stečenu imovinu u iznosu od 81 hiljadu BAM (2024. 165 hiljada BAM), što je za 5.921 hiljade BAM (2024. 5.863 hiljada BAM) niže u odnosu na fer vrijednost te imovine utvrđenu od strane internih ovlaštenih sudskih procjenitelja (Napomena 3.6 i 19).

Navedena razlika nastala je po osnovu imovine:

- koja je stečena u posljednje tri godine u iznosu od 4.159 hiljada BAM (2024. 5.007 hiljada BAM),
- koja je stečena u periodu dužem od tri godine u iznosu od 1.762 hiljada BAM (2024. 856 hiljada BAM).

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

	31.12.2024. MSFI	Efekti FBA odluke	31.12.2024.
Imovina	1.658.359	(7.003)	1.651.356
Obaveze	1.436.828	694	1.437.522
Kapital	221.531	(7.697)	213.834

	31.12.2025. MSFI	Efekti FBA odluke	31.12.2025.
Imovina	1.914.510	(8.631)	1.905.879
Obaveze	1.669.392	783	1.670.175
Kapital	245.118	(9.414)	235.704

	Finansijski rezultat prije oporezivanja za godinu koja je završila 31.12.2025. ukoliko bi se koristila MSFI metodologija	Finansijski rezultat prije oporezivanja za godinu koja je završila 31.12.2024. ukoliko bi se koristila MSFI metodologija
Finansijski rezultat prije oporezivanja	30.730	32.534

* Napomena: pozitivna cifra predstavlja povećanje vrijednosti, a negativna smanjenje vrijednosti

2. Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja (nastavak)

Ovi finansijski izvještaji su pripremljeni na osnovu historijskih troškova, osim ako nije drugačije navedeno u računovodstvenim politikama navedenim u tekstu.

2.1 Funkcionalna valuta i prezentiranja

Finansijski izvještaji prezentovani su u konvertibilnim markama („BAM“), koja je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbližu hiljadu (ako drugačije nije navedeno). Centralna Banka Bosne i Hercegovine („Centralna banka“ ili „CBBiH“) provodi politiku kursa na principu „valutnog odbora“ prema kojem je BAM vezana za EUR u odnosu 1:1,95583 koji je korišten kroz 2025. i 2024. godinu. Očekuje se da će se ovaj princip zadržati i u doglednoj budućnosti.

2.2 Koncept vremenske neograničenosti poslovanja

Finansijski izvještaji su sačinjeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, što podrazumijeva da će Banka nastaviti sa poslovnim aktivnostima u predvidivoj budućnosti, te biti sposobna realizovati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja.

2.3 Korištenje procjena i prosudbi

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine zahtjeva od Uprave donošenja prosudbi, procjena i pretpostavki koje utiču na primjenu računovodstvenih politika i objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena. Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene te eventualno u budućim periodima ako utiču i na njih. Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosudbama u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima objavljene su u Napomeni 3 i 4.

2.4 Strane valute

Sredstva i obaveze izražene u stranim valutama su preračunate u konvertibilne marke po zvaničnom srednjem kursu Centralne Banke Bosne i Hercegovine na posljednji datum izvještajnog perioda.

Monetarne stavke izražene u stranim valutama preračunavaju se po kursu važećem na datum izvještavanja. Ukoliko postoji više kurseva, koristi se terminska stopa prema kojoj bi budući novčani tokovi po osnovu te transakcije ili stanja mogli biti izmireni, a u slučaju da su isti nastali. Nemonetarne stavke mjerene po historijskom trošku izražene u stranoj valuti preračunate su po kursu važećem na datum prvobitnog priznavanja.

2. Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja (nastavak)

2.5 Strane valute

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz izmirenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, priznaju se u izvještaju dobiti i gubitka.

Sve pozitivne i negativne kursne razlike prikazane u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti su prikazane u neto iznosu unutar odgovarajuće stavke.

Kursevi koji se koriste u finansijskim izvještajima su zvanični kursevi utvrđeni od strane Centralne Banke BiH. Na dan 31. decembra srednji kursevi su sljedeći:

31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
BAM	BAM
1,663545	1,872683
1,95583	1,95583

2.5 Definicije

Pojmovi Islamskog bankarstva korišteni u finansijskim izvještajima imaju značenje kako slijedi:

Murabaha

Ovim ugovornim odnosom Banka prodaje robu ili neku drugu imovinu, koju je prethodno kupila od partnera uz unaprijed ugovorene specifične uslove. Prodajna cijena uključuje trošak nabavke i dogovoreni profit.

Musharaka

Ovim ugovornim odnosom Banka i njen partner, ulažu sredstva u postojeći ili novi projekt, ili vlasništvo nad određenom imovinom, bilo stalno ili privremeno koje će na kraju u potpunosti preći na partnera. Ostvareni profit se dijeli prema ugovoru, a gubitak se dijeli u skladu sa relativnim iznosom udjela u projektu.

Wakala

Ugovorni odnos između dvije strane gdje jedna od strana osigurava određena sredstva agentu, koji ta sredstva ulaže u skladu s odredbama ugovora uz naknadu (koja se određuje kao fiksni iznos ili postotak od iznosa ulaganja). Agent je obavezan odmah izvršiti povrat sredstava u slučaju nepridržavanja ugovornih obaveza, nemara ili drugog oblika kršenja odredbi ugovora.

Ijara

Ijara je ugovorni odnos po kojem Banka kupuje određenu nekretninu ili opremu te istu iznajmljuje klijentima.

2. Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja (nastavak)

2.5 Definicije

Sukuk

Certifikati koji su jednake vrijednosti i predstavljaju zajedničke udjele u vlasništvu novčanih potraživanja po osnovu prodaje postojeće imovine, ili u vlasništvu potraživanja po osnovu zaliha ili u vlasništvu imovine partnerskih društava. U svim ovim slučajevima, vlasnici Sukuka su vlasnici njihovih zajedničkih udjela u novčanim potraživanjima, ili potraživanjima po osnovu zaliha ili imovini partnerstava.

2.6 Usvajanje novih i revidiranih standarda

Početna primjena novih izmjena i dopuna postojećih standarda koji su na snazi u tekućem izvještajnom periodu

Sljedeće izmjene postojećih standarda koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), a koji su objavljeni od strane Saveza računovođa, revizora i finansijskih djelatnika Federacije Bosne i Hercegovine, stupaju na snagu za tekući izvještajni period:

Standard	Name
Izmjene MRS-a 21	Nemogućnosti razmjene – objavljeno u augustu 2023.

Usvajanje ovih novih standarda, izmjene postojećih standarda i tumačenje nisu doveli do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Banke.

2.6.2. Novi standardi i izmjene postojećih standarda koji su objavljeni a nisu još stupili na snagu

Na dan odobrenja ovih finansijskih izvještaja bili su objavljeni sljedeći novi standardi i izmjene postojećih standarda te tumačenja, ali još nisu stupili na snagu:

Standard	Naziv	Datum stupanja na snagu
Dodaci MSFI-ju 9 i MSFI-ju 7	Dodaci vezano za klasifikaciju i mjerenje finansijskih instrumenata (objavljeno u maju 2024.)	1. januara 2026.
Dodaci MSFI-ju 9 i MSFI-ju 7	Ugovori o električnoj energiji koja zavisi od prirodnih uslova (objavljeno u decembru 2024.)	1. januara 2026.
Izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 7, MSFI-ja 9, i MSFI-ja 10 i MRS-a 7	Godišnja poboljšanja MSFI standarda - volume (objavljeno u julu 2024.)	1. januara 2026.
MSFI 18	Prezentacija i Objave u finansijskim izvještajima (objavljen u aprilu 2024.)	1. januara 2027.
MSFI 19	Zavisna društva bez javne odgovornosti: Objave (objavljen u maju 2024.)	1. januara 2027.
Izmjene i dopune MSFI-ja 10 i MRS 28	Prodaja ili unos u imovini između investitora i pridruženih društva ili zajedničkog poduhvata - objavljeno u septembru 2014.	Odgodeno na neodređeno vrijeme

Banka je izabralo da ne usvoji ove nove standarde, izmjene postojećih standarda i nova tumačenja prije nego oni stupe na snagu. Banka smatra da usvajanje prethodno navedenih standarda, izmjena postojećih standarda i novih tumačenja neće dovesti do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Banke u budućim periodima.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

3.1. Neto prihod od finansiranja i ulaganja

Neto prihod od finansiranja predstavlja udio Banke u prihodima koji su generisani investiranjem sredstava klijenata koje je Banka dala na raspolaganje nakon odbitka troškova vezanih za prikupljanje sredstava koja su investirana.

Murabaha i Wakala

Prihod se priznaje tokom vremena trajanja ugovora uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa.

Musharaka i Ijara

Prihod se obračunava upotrebom metode efektivne stope prinosa na opadajući iznos glavnice.

U skladu s principima Islamskog bankarstva, sredstva koja klijent drži na tekućim i depozitnim računima kod Banke mogu se koristiti kao jedan od izvora finansiranja Musharaka projekata, a troškovi vezani uz te depozitne račune se prikazuju kao troškovi Musharaka transakcija.

Sukuk

Prihodi se obračunavaju tokom vremena trajanja instrumenta a prema uslovima Sukuka.

Prihvatljive obveznice Vlade FBiH

Prihodi se obračunavaju tokom vremena trajanja instrumenta a prema uslovima ulaganja u prihvatljive obveznice Vlade FBiH.

Po šerijatskim propisima, Banka ne smije ostvarivati prihode od zatezne kamate. Ostvareni penali se izdvajaju u dobrotvorne svrhe.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2 Prihodi i troškovi od naknada i provizija

Naknade i provizije se iskazuju po obračunskoj osnovi po pružanju usluge klijentu. Prihod od naknada i provizija podrazumijeva sve prihode ostvarene pružanjem usluga klijentima Banke.

Prihode od naknada čine prihodi po osnovu unutrašnjeg i međunarodnog platnog prometa, prihodi od naknada po vanbilansnim poslovima, brokersko-dilerskim poslovima i slično.

Rashode od naknada čine rashodi naknada koje Banka plaća CB BiH za poslove unutrašnjeg platnog prometa, troškovi SWIFT-a, troškovi kartičnog poslovanja, Agencije za osiguranje depozita i druge slične naknade. Troškovi po naknadama i provizijama se priznaju u periodu na koji se odnose.

3.3 Operativni najam

Od prvog dana trajanja najma, najmoprimac priznaje imovinu s pravom korištenja i obavezu po osnovu najma. Od prvog dana trajanja najma, najmoprimac imovinu s pravom korištenja mjeri po trošku.

Trošak imovine s pravom korištenja uključuje:

- iznos početno mjerene obaveze po osnovu najma,
- sva plaćanja po osnovu najma izvršena na ili prije prvog dana trajanja najma, umanjeno za eventualne primljene podsticaje u vezi s najmom;
- sve početne direktne troškove koje je stvorio najmoprimac; i
- procjenu troškova koje će najmoprimac stvoriti prilikom demontaže i uklanjanja predmetne imovine, obnavljanja lokacije na kojoj se imovina nalazi ili vraćanja imovine u stanje kakvo iziskuju uslovi sporazuma o najmu.

Na prvi dan trajanja najma, najmoprimac obavezu po osnovu tog najma mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na taj dan. Ta plaćanja se diskontuju po profitnoj stopi sadržanoj u najmu

Nakon prvog dana trajanja najma, Banka obavezu po osnovu najma mjeri tako da:

- (a) povećava knjigovodstvene vrijednosti kako bi se uzela u obzir profitna marža na obavezu po osnovu najma;
- (b) umanjuje knjigovodstvene vrijednosti kako bi se uzela u obzir izvršena plaćanja po osnovu najma; i
- (c) ponovno mjeri knjigovodstvene vrijednosti kako bi se uzele u obzir sve eventualne ponovne procjene ili promjene najma.

Godišnji trošak najma predstavlja iznos amortizacije predmeta najma i trošak profitne marže po finansijskoj obavezi.

Diskontna stopa je definisana kao profitna marža koju bi najmoprimac platio za posudbu sredstava po sličnim uslovima, sa sličnim osiguranjem plaćanja potrebnih za nabavku imovine u sličnom ekonomskom okruženju. Diskontnu stopu Banka će ponovo procjenjivati tokom perioda trajanja najma, ukoliko je došlo do promjene uslova iz ugovora o najmu ili ukoliko postoji ekonomski poticaj za korištenjem opcije kupnje. Banka je izabrala da koristi izuzeća koja su predviđena standardom, na ugovore o zakupu koji se završavaju u roku od 12 mjeseci od inicijalne primjene te za koje ne postoji opcija produženja, kao i na ugovore o zakupu poslovnih prostora i opreme koji se smatraju sredstvima male vrijednosti.

Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.4 Porez na dobit

Poreski rashod iz osnova poreza na dobit je zbirni iznos tekuće poreske obaveze i odgođenih poreza. Tekuća poreska obaveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer isključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća poreska obaveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum bilansa.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat temeljem razlike između

knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilansne obaveze.

Odgođene poreske obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerovatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine procjenjuje se na datum bilansa i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerovatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela iznosa porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se i odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

Odgođena poreska imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista poreska vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poresku imovinu i obaveze na neto osnovi.

3.5. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima novac i novčani ekvivalenti obuhvataju stanja sa rokom dospijeca kraćim od 90 dana od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva koja nisu pod ograničenjima CBBH, ostale prihvatljive vrijednosne papire, i pozajmice date bankama. U izvještaju o finansijskom položaju Banke, novčana sredstva predstavljaju novčana sredstva u domaćoj i stranim valutama u trezoru i blagajnama Banke, sredstva na računima rezerve kod CBBH.

Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti

Klasifikacija i mjerenje finansijskih instrumenata

Banka je izvršila klasifikaciju finansijskih instrumenata u sljedeće kategorije:

- Finansijska imovina po amortizovanom trošku,
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit,
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak,
- Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i
- Finansijske obaveze po amortizovanom trošku.

a) Finansijska imovina

Finansijska imovina - početno priznavanje i naknadno mjerenje/ Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka

Data finansiranja se početno priznaju u visini datih novčanih sredstava. Banka priznaje finansijsku imovinu u svom izvještaju o finansijskom položaju samo kada postaje strana u ugovornim odredbama instrumenta i na osnovu toga ima zakonsko pravo na primitak novca.

Banka je identifikovala sljedeće poslovne modele:

- Poslovni model čiji je cilj naplata ugovorenih novčanih tokova,
- Poslovni model čiji je cilj naplata ugovorenih novčanih tokova i prodaja,
- Svi poslovni modeli sa ostalim strategijama, uključujući i poslovni model držanja za trgovanje.

U zavisnosti od odabranog poslovnog modela koji se primjenjuje, zavisi i način mjerenja finansijske imovine.

Na bazi odabira poslovnih modela i testa novčanih tokova glavnice i profitne marže, sadrže su tri glavne kategorije mjerenja za finansijsku imovinu:

- amortizovani trošak (AT),
- fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) i
- fer vrijednost kroz dobit ili gubitak (FVBU).

Da li će se finansijska imovina klasificirati kao vrednovanje po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti, određeno je poslovnim modelom i kriterijem novčanog toka (SPPI). Pod pretpostavkom da je kriterij SPPI-a zadovoljen, procjena poslovnog modela će biti ključni okidač za način mjerenja finansijske imovine. Ako finansijska imovina ne zadovoljava kriterij SPPI, klasificira se kao FVBU neovisno o poslovnom modelu. Banka svoj poslovni model upravljanja portfolijem definira sa ciljem naplate ugovorenih novčanih tokova, gdje se pojedini finansijski instrumenti mjere po amortizovanom trošku, a izuzetno od toga po fer vrijednosti u slučaju nezadovoljenja SPPI testa.

Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti

1) Finansijska imovina koja se vrednuje po amortizovanom trošku

Finansijska imovina se mjeri po amortizovanom trošku za instrumente duga ako su ispunjena oba navedena uslova:

- finansijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske imovine kako bi se naplatili ugovorni novčani tokovi i
- ugovornim uslovima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate/ marže na glavnicu.

Banka priznaje sljedeću imovinu po amortizovanoj vrijednosti:

- Novac i novčana sredstva,
- Plasmani bankama,
- Finansiranje klijenata
- Ulaganja u obveznice (Sukuk, obveznice Vlade FBiH)
- Ostala finansijska imovina.

Amortizovana vrijednost se odnosi na iznos po kome je inicijalno priznat neki finansijski instrument, umanjen za sve otplate glavnice, i uvećan za obračunatu profitnu maržu, odnosno iznos po kome je priznato neko finansijsko sredstvo, umanjen za otpisani dio gubitaka po osnovu umanjenja vrijednosti. Obračunata profitna marža uključuje amortizaciju troškova transakcije koji se razgraničavaju nakon inicijalnog priznavanja, te amortizaciju svih premija ili diskonta do iznosa na datum dospelja, korištenjem metode efektivne profitne marže. Obračunata razgraničena profitna marža i obračunati razgraničeni troškovi, uključujući amortizovane diskonte i premije (kao i odgođene naknade, ukoliko takve postoje), nisu prikazani odvojeno i uključeni su u knjigovodstvene vrijednosti odnosnih stavki u izvještaju o finansijskom položaju (bilans stanja).

Metoda efektivne profitne marže je metoda izračuna amortizovanog troška finansijske imovine ili finansijske obaveze, u periodu kada su stvarno nastali, kako bi se postigla konstantna periodična profitna marža (efektivna marža) za knjigovodstveni iznos. Efektivna marža je profitna marža koja tačno diskontuje procijenjena buduća novčana plaćanja ili prihode kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta ili gdje je to moguće kraćeg perioda, do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske obaveze. Efektivna profitna marža diskontuje novčane tokove instrumenata, varijabilne profitne marže do datuma narednog utvrđivanja iznosa profitne marže, osim u slučaju premija ili diskonta koji odražavaju raspon finansiranja klijenata po promjenljivoj profitnoj marži specificiranoj u instrumentu profitne marže, ili u slučaju postojanja ostalih promjenljivih iznosa koji nisu izmijenjeni u skladu sa stopama na tržištu. Takve premije ili diskonti se amortizuju tokom čitavog očekivanog vijeka trajanja instrumenata. Obračun uključuje sve naknade plaćene ili primljene između ugovornih strana koje čine sastavni dio efektivne profitne marže.

Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti

2) Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba navedena uslova:

- finansijsku imovinu držati unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut naplatom ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine i
- ugovornim uslovima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate/ marže na glavicu.

Banka po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vrednuje vlasnička ulaganja.

3) Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Svi instrumenti kapitala klasifikovani su u kategoriju FVBU, osim u slučaju kada Banka odluči da prizna ovakav finansijski instrument kroz FVOCI opciju. Za ovakve finansijske instrumente poslovni model nije relevantan, jer instrumenti kapitala u startu ne zadovoljavaju SPPI test (nema plaćanja kamate/ profitne marže i glavnice).

Svi efekti vrednovanja instrumenata kapitala kroz FVOSD opciju, kao i efekti prestanka priznavanja instrumenta kapitala, se odražavaju na pozicijama ostalog sveobuhvatnog rezultata (revalorizacije rezerve) i nikada, čak ni nakon prestanka priznavanja sredstva, se ne prenose na bilans uspjeha. Jedino se efekti dividende, ovako klasifikovanih instrumenata kapitala, priznaju direktno kroz pozicije bilansa uspjeha.

FVOSD opcija se može primijeniti samo u slučaju da instrumenti kapitala nisu namijenjeni trgovanju.

Svi instrumenti kapitala klasifikovani su u kategoriju FVBU. Instrument klasifikovan u FVBU, mora da se vrednuje po fer vrijednosti (nabavna vrijednost je jedino dozvoljena ukoliko se „dokaže“ da je ona aproksimacija fer vrijednosti). Banka ima definisanu Metodologiju vrednovanja vrijednosnih papira namijenjenih trgovanju.

Principi mjerenja fer vrijednosti finansijske imovine i obaveza po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti i finansijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak je njihova kotirana tržišna cijena na datum bilansa, bez umanjenja za troškove prodaje. Ukoliko tržište za finansijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosne papire koji ne kotiraju) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnike procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između informisanih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontovanih novčanih tokova pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što je manje moguće oslanjajući se na specifičnosti subjekta.

Kod primjene metode diskontovanog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna je tržišna stopa važeća na datum bilansa za finansijske instrumente sa sličnim uslovima. Kod upotrebe cjenovnog modela, koriste se tržišno povezane veličine važeće na datum bilansa.

Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Na dan 31.12.2025. godine mjerenje umanjenja vrijednosti je definisano Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka koji je usklađen sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka. Program pokriva finansijsku imovinu vrednovanu metodom amortizovanog troška i fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te povezane vanbilansne izloženosti, a posebno:

- Bilansne izloženosti:
 - Finansiranje klijenata,
 - Sukuk,
 - Ulaganja u prihvatljive obveznice,
 - Prekoračenja/ tekući računi, revolving linije finansiranja klijenata/ linije finansiranja,
 - Prisilna potraživanja (npr. potraživanja koja nastaju po osnovi akreditiva, garancija i sl.).
- Vanbilansne izloženosti:
 - Garancije,
 - Akreditivi,
 - Neiskorišteni iznosi revolving linija finansiranja klijenata/ linija finansiranja/ (npr. prekoračenja po tekućem računu, druge revolving linije, neiskorištena, a odobrena finansiranja i sl.).

Obračun očekivanih kreditnih gubitaka na dan 31.12.2025. godine je obuhvatao sljedeće portfolije:

- Izloženosti fizičkim licima,
- Izloženosti pravnim licima (uključujući i SME klijente),
- Izloženosti bankama i ostalim finansijskim institucijama,
- Izloženosti prema državi, državnim institucijama, općinama i sl.,
- Sukuk/ Ulaganja u prihvatljive obveznice
- Ostala potraživanja (uključuje sve što je u opsegu MSFI 9 kategorija, a nije ranije navedeno).

Banka priznaje rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za finansijsku imovinu. Banka na svaki datum izvještavanja za finansijski instrument mjeri rezervacije za umanjenje vrijednosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tokom vijeka trajanja instrumenta ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik tog finansijskog instrumenta znatno povećao. Rezervacije za umanjenje vrijednosti se obračunavaju grupno na nivou portfolija i na individualnoj osnovi. Na značajne pojedinačne plasmane se procjena očekivanih kreditnih gubitaka na individualnom nivou vrši ukoliko zadovoljavaju status neispunjenja obaveza, dok se ostatak portfolija procjenjuje kolektivno. Individualni značajni plasmani su plasmani čija je izloženost prelazila 100.000 BAM za pravna lica i 50.000 BAM za fizička lica i koji su klasifikovani kao problematična imovina.

Umanjenje vrijednosti na grupnoj osnovi Banka primjenjuje za:

1. Izloženosti koje ne zadovoljavaju status neispunjavanja obaveza,
2. Izloženosti koje zadovoljavaju status neispunjavanja obaveza, ali nisu pojedinačno značajne (posebne rezervacije za gubitke od finansiranja).

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Banka status neispunjavanja obaveza utvrđuje na nivou klijenta za sve izloženosti. Na temelju statusa neispunjavanja obaveza, te pojedinačnoj značajnosti izloženosti, Banka primjenjuje različite pristupe mjerenju očekivanih kreditnih gubitaka (pojedinačna ili grupna procjena) koji rezultiraju jednom od sljedeće tri vrste rezervisanja/ ispravke vrijednosti:

- Izloženost je u statusu neispunjavanja obaveze te je pojedinačno značajna (Nivo kreditnog rizika 3) - Posebne rezervacije za kreditne gubitke na pojedinačnoj osnovi. Mjerenje umanjenja vrijednosti bazirano na pojedinačnoj procjeni pojedine izloženosti – uzimajući u obzir očekivane buduće novčane tokove kroz nekoliko različitih scenarija.
- Izloženost je u statusu neispunjavanja obaveze, ali nije pojedinačno značajna (Nivo kreditnog rizika 3) - Posebne rezervacije za kreditne gubitke na grupnoj osnovi. Mjerenje umanjenja vrijednosti za pojedinačno neznačajne izloženosti gdje je identificiran događaj gubitka – uzimajući u obzir procjenu umanjenja vrijednosti portfolija imovine sa sličnim karakteristikama, na bazi formule, a ne preko individualnih projekcija novčanih tokova.
- Izloženost nije u statusu neispunjavanja obaveze (Nivo kreditnog rizika 2 i Nivo kreditnog rizika 1) – Opće rezervacije za očekivane kreditne gubitke. Ispravka vrijednosti za očekivane gubitke se za izloženosti razlikuju u zavisnosti da li je procjena gubitaka na dvanaestomjesečnom nivou (Nivo kreditnog rizika 1) ili na cjeloživotnom nivou (Nivo kreditnog rizika 2).

U skladu sa zahtjevima standarda, kao i sa svojim sistemom upravljanja rizicima, Banka je na dan 31.12.2025. godine vršila podjelu svoje izloženosti/ klijenata na faze u smislu pripadajućeg nivoa rizika, i to:

Nivo kreditnog rizika 1 – sve nove izloženosti/ klijenti svoj početak imaju u Nivo kreditnog rizika 1, osim POCl imovine, što uključuje i sve izloženosti/ klijente koji nisu obuhvaćeni kriterijima za Nivo kreditnog rizika 2, Nivo kreditnog rizika 3 i POCl. Banka za ova potraživanja priznaje očekivane kreditne gubitke na dvanaestomjesečnom nivou (izračun očekivanih gubitaka na dvanaestomjesečnom nivou). Banka u Nivo kreditnog rizika 1 uključuje i izloženosti sa niskim rizikom i to:

- a) izloženosti prema Centralnoj banci Bosne i Hercegovine,
- b) izloženosti prema Vijeću ministara Bosne i Hercegovine, Vladi Federacije Bosne i Hercegovine, Vladi Republike Srpske i Vladi Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine, i
- c) izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga raspoređena u stepen kreditnog kvaliteta 1 ili 2 (uključujući Sukuk).

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Nivo kreditnog rizika 2 – izloženosti/ klijenti za koje je evidentirano značajno povećanje kreditnog rizika u odnosu na trenutak odobravanja, a ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti. Banka za ova potraživanja priznaje očekivane kreditne gubitke po osnovu LEL (Izračun očekivanih gubitaka na cjeloživotnom nivou). Uvjeti za prelazak u Nivo kreditnog rizika 2 su:

- Interni rejting klijenta 7- , 8 ili 9,
- prelazak na listu izloženosti EW3 (watch lista),
- račun dužnika je blokiran.
- negativna ocjena/ mišljenje Sektora za odobravanje kreditnog rizika u momentu odobrenja plasmana
- povećanje PD parametra u odnosu na inicijalno priznavanje finansijskog instrumenta za klijente kod kojih je u periodu od 12 mjeseci, više od dva puta, evidentirano kašnjenje u izmirenju obaveza duže od 20 dana i raspoređeni su u skupinu A1. Navedena odredba se ne odnosi na klijente koji su u periodu dužem od 6 mjeseci kontinuirano raspoređeni u skupinu A1.
- Ako analiza osjetljivosti na rast EURIBOR-a za fizička lica pri odobrenju finansiranja pokaže da je otplatna sposobnost klijenta ugrožena (negativna) za 100 BAM ili više, a finansiranje nije obezbijedeno sudužnikom predstavlja indikator značajnog povećanja kreditnog rizika.
- Ako analiza osjetljivosti na rast EURIBOR-a za pravna lica pri odobrenju finansiranja pokaže da je u slučaju povećanje profitne marže za 200 baznih poena DSCR manji od 1 isto predstavlja indikator značajnog povećanja kreditnog rizika, te klijent može biti klasifikovan u nivo kreditnog rizika 2, uz dodatnu analizu poslovanja klijenta od strane Sektora za odobravanje kreditnog rizika.

Banka se ne ograničava samo na navedene indikatore već će prilikom procjene kreditnog rizika uzimati u obzir i ostale raspoložive informacije, kako bi na što oprezniji način identifikovala situacije značajnog povećanja kreditnog rizika.

Nivo kreditnog rizika 3 – izloženosti/ klijenti za koje postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti. Banka u nivo kreditnog rizika 3, tj. u status neizmirenja obaveza raspoređuje izloženosti kada je ispunjen jedan ili oba od sljedećih uslova:

- a) dužnik kasni sa otplatom dospjelih obaveza duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu,
- b) Banka smatra izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema Banci u skladu sa pokazateljima povećanja rizika definisanim Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka.

POCI - Banka je utvrdila sljedeće kriterije za utvrđivanje *POCI* imovine:

- a) da se radi o izloženosti koja je raspoređena u nivo kreditnog rizika 3 a kojoj se vrši značajna modifikacija,
- b) da se radi o finansijskoj imovini kupljenoj uz ekonomski gubitak (diskont) veći od 5% neto knjigovodstvene vrijednosti, osim u slučajevima da prodavac prodaje finansijsku imovinu u slučajevima koji nisu povezani sa kreditnim rizikom
- c) da se radi o kupljenoj finansijskoj imovini ili refinansiranju izloženosti (djelimičnoj ili potpunoj) koja je u drugoj banci bila raspoređena u nivo kreditnog rizika 3.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.6 Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Za Nivo kreditnog rizika 1 i Nivo kreditnog rizika 2 Banka ima definisan jedan scenario dok za Nivo kreditnog rizika 3 i POCI Banka koristi dva scenarija vjerovatnoće definisana u skladu sa Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka.

Način ECL izračuna na dan 31.12.2025. godine je prikazan u nastavku a ključni elementi istog su:

- PD parametar se može interpretirati kao vjerovatnost da će pojedina transakcija u datom vremenskom periodu ispuniti definiciju statusa neispunjavanja obaveza ili drugim riječima, da će na pojedinačnoj razini biti identifikiran događaj gubitka. PD se procenjuje migracionim matricama korištenjem Markovljevog lanca koji pokazuje kretanje potraživanja iz *performing* podgrupe u *default* podgrupu u okviru definisanog historijskog perioda. Obračun PD-a se vršio mjesečno. Za izloženosti na Nivou kreditnog rizika 1 primjenjuje se 12-mjesečni PD za obračun očekivanog gubitka (EL) za 36 mjeseci, a za Nivo kreditnog rizika 2 cjeloživotni PD za obračun tzv. lifetime očekivanog gubitka (LEL).
- LGD je od 1.1.2020. godine LGD definisan kao fiksna vrijednost zasnovana na Odluci Agencije, i to:
 - a) 45% za izloženosti obezbijeđene prihvatljivim kolateralom,
 - b) 75% za izloženosti koji nisu obezbijeđene prihvatljivim kolateralom
- EAD predstavlja procjenu knjigovodstvene vrijednosti u trenutku defaulta, uzimajući u obzir specifičnosti ugovorenih novčanih tokova kao i moguća dodatna povlačenja vanbilansnih izloženosti u vremenu prije defaulta. Maksimalni period koji Banka uzima u obzir prilikom procjene očekivanih kreditnih gubitaka je maksimalni ugovorni period tokom koga je Banka izložena kreditnom riziku. Banka vrši podjelu na osigurani i neosigurani EAD.

Mjerenje umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi zahtijeva procjenu parametara na statističkoj osnovi sa prilagođavanjem za buduće informacije. Parametar rizika PD i LGD na 31.12.2025. računat je za svaku homogenu skupinu na cjeloživotnom nivou tj. najvećom ročnosti pojedine homogene grupe korištenjem historijskih podataka te prilagođavanjem za očekivane buduće gubitke.

Sektor za upravljanje kreditnim rizikom je krajem 2025. godine izvršio izračun modelskih LGD parametara za Performing i Non Performing klijente, te je u toku 2026. predviđena finalizacija dokumentovanja navedenog.

Imajući u vidu veličinu i kompleksnost Banke, tržišne prakse u regionu u pogledu uključivanja budućih informacija, kao i odredbe razumnog troška i napora, Banka je prilagodbu za buduća kretanja aplicirala na risk parametar PD - vjerovatnoća defaulta.

Banka je prilikom definisanja makroekonomskih faktora za Retail portfolio koristila pokazatelje BDP - potrošnja stanovništvo i Izvoz, dok su se za Corporate portfolio koristili BDP - potrošnja država, BDP - potrošnja stanovništvo i Indeks potrošačkih cijena. Sektor za upravljanje kreditnim rizikom započeo je sa analizom modelskih PD parametara te se očekuje ažuriranje istih tokom 2026. godine.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.6 Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

U skladu sa analizom kašnjenja u izmirivanju obaveza i indikatora povrata mjerenja-način izračuna ECL-a je definisan kako slijedi:

- Nivo 1 - Banka za potraživanja svrstana u ovu grupu priznaje očekivane kreditne gubitke na dvanaestomjesečnom nivou). Očekivane 12-mjesečne vjerovatnoće su primijenjene na predviđanje EAD i pomnožene sa očekivanim LGD. U slučaju da je izračunati ECL po pojedinačnoj izloženosti manji od minimalnih procenata definisanih Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka primjenjuju se minimalni procenti (izloženosti sa niskim rizikom - 0,1% izloženosti, izloženosti po osnovu finansiranja - 1% izloženosti, a za sve ostale izloženosti - 0,5% izloženosti)
- Nivo kreditnog rizika 2 - Banka za ova potraživanja priznaje očekivane kreditne gubitke na cjeloživotnom nivou. Metodologija je slična prethodnoj uključujući korištenje cjeloživotnog PD-ja. Od 1.1.2021. godine u slučaju da je izračunati ECL po pojedinačnoj izloženosti manji od minimalnog procenta definisanog Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka sa metodologijom za klasifikaciju i vrednovanje izloženosti i Internom metodologijom Umanjenja vrijednosti primjenjuje se minimalni procenat kako slijedi izloženosti po osnovu finansiranja - 8% izloženosti, a za sve ostale izloženosti - 5% izloženosti.
- Nivo kreditnog rizika 3 -Mjerenje umanjenja vrijednosti bazirano je na pojedinačnoj procjeni pojedine izloženosti - uzimajući u obzir očekivane buduće novčane tokove kroz nekoliko različitih scenarija za pojedinačno značajne izloženosti, dok za izloženosti koje nisu pojedinačno značajne vrši se uzimajući u obzir procjenu umanjenja vrijednosti portfolija imovine sa sličnim karakteristikama, na bazi formule. Od 1.1.2021. godine, u slučaju da je izračunati ECL po pojedinačnoj izloženosti manji od minimalnog procenta definisanog Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka, primjenjuju se sljedeće stope:

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.6 Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

a) Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:

Broj	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%

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

Broj	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%

Odlukom o privremenim mjerama za ublažavanje rizika od rasta kamatnih stopa Agencije za bankarstvo br.U.O.-03-02/22 od 28.09.2022. definisani su minimalni procenti obezvređenja za finansiranja koja ostvaruju značajan rast. Minimalni procenti obezvređenja za finansiranje sa značajnim rastom nivoa kreditnog rizika 1 iznose najmanje 2%, dok ovaj procenat za finansiranje u nivou kreditnog rizika 2 iznosi najmanje 12%. Banka za takvo finansiranje formira umanjenje vrijednosti u skladu sa Odlukom o privremenim mjerama za ublažavanje rizika od rasta kamatnih stopa dok je na snazi.

Banka je na dan 31. decembra 2025. godine dodatno izvršila ispravku vrijednosti u iznosu od 817 hiljada BAM (31. decembra 2024. – 790 hiljada BAM), pri čemu se 578 hiljada BAM odnosi na pravna lica, a 239 hiljada BAM na fizička lica (31. decembra 2024. – 353 hiljada BAM odnosi se na fizička lica, dok se na pravna lica odnosilo 437 hiljada BAM).

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.6 Finansijski instrumenti (nastavak)

Proces obračuna rezervi prolazi kroz nekoliko faza. Nakon potvrde stanja osnovica za izračun rezervisanja u drugom radnom danu, Sektor za upravljanje kreditnim rizikom započinje izračun rezervisanja putem IFRS aplikacije. Nakon izračuna efekata i kontrola, prijedlog klasifikacije se dostavlja putem emaila na saglasnost Predsjednika Uprave i Člana Uprave za grupu za rizike i finansije.

Sektor finansija radi knjiženje rezervacija umanjenja vrijednosti, na osnovu dostavljenog konačnog izvještaja o nivou potrebnih rezervi za tekući mjesec, po odobrenju Predsjednika Uprave i Člana Uprave za grupu za rizike i finansije.

Banka priznaje rezervisanja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za finansijsku imovinu. Za svaki datum izvještavanja Banka je za finansijsku imovinu dužna izmjeriti rezervacije za umanjenje vrijednosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tokom trajanja instrumenta ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik tog finansijskog instrumenta znatno povećao.

Umanjena finansijska imovina klasifikuje se u kategorije, zavisno od stepena naplativosti koji se određuje na osnovu broja dana kašnjenja, procjene finansijskog položaja dužnika i kvaliteta instrumenata obezbjeđenja naplate.

Računovodstveni otpis

Za bilansnu finansijsku aktivu koja ispunjava uslove definisane Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka Banka vrši računovodstveni otpis izloženosti dvije godine nakon što je knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti i istu proglasila u potpunosti dospjelom, osim izloženosti po osnovu finansijskog najma. Sektor za upravljanje kreditnim rizikom je tokom 2025-te sprovodio redovno mjesečno utvrđivanje liste partija za računovodstveni otpis.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu samo kada:

- isteknu ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine, ili
- kada prenese finansijsku imovinu odnosno kada su prenosom ispunjeni uslovi za prestanak priznavanja finansijske imovine.

Banka prenosi finansijsku imovinu samo ako :

- prenosi ugovorna prava na primanje novčanih tokova od finansijske imovine, ili
- zadržava ugovorna prava na primanje novčanih tokova od finansijske imovine, ali pretpostavlja ugovornu obavezu plaćanja novčanih tokova jednom ili više primatelja u određenim transakcijama.

Finansiranje klijenata

Finansiranje klijenata iskazuje se po amortizovanom trošku umanjenom za očekivane gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadiivi iznosi.

3. Pregled značajnih računovovnih politika (nastavak)

3.6 Finansijski instrumenti (nastavak)

Sukuk finansijski instrumenti

Sukuk finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrijednosti, a zatim se mjere po amortizovanoj vrijednosti korištenjem metode efektivne profitne stope, sa raspodjelom dobiti koja se priznaje na osnovu efektivnog prinosa.

Metod efektivne profitne stope je metoda izračunavanja amortizovanog troška finansijske obaveze i raspodjele dobiti u relevantnom periodu. Efektivna stopa profita je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća gotovinska plaćanja tokom očekivanog vijeka finansijske obaveze, ili, gdje je prikladno, kraćeg perioda na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Početno priznavanje finansijskih obaveza

Banka će početno priznavati finansijske obaveze po:

- amortizovanom trošku i
- fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Klasifikacija finansijskih obaveza

Banka klasifikuje sve finansijske obaveze kao naknadno mjerene po amortizovanom trošku, osim finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Takve obaveze trebaju se naknadno mjeriti po fer vrijednosti.

Pri početnom priznavanju, Banka će neopozivo odrediti finansijsku obavezu mjerenu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak bez obzira što bi na taj način mogli nastati novi podaci koji utiču na njene finansijske izvještaje.

Reklasifikacija finansijske imovine i finansijskih obaveza

Banka radi reklasifikaciju finansijske imovine samo kada mijenja svoj poslovni model za upravljanje finansijskom imovinom.

Prestanak priznavanja finansijskih obaveza

Banka prestaje priznavati finansijsku obavezu ili njen dio:

- kada dužnik podmiri obavezu (ili njen dio) plaćanjem obično novcem, dobrima ili uslugama; ili
- kada je dužnik zakonski oslobođen odgovornosti za obavezu (ili njen dio) pravnim postupkom.

Reklasifikacija finansijske imovine i obaveza

Od 01.01.2021. godine Banka nije vršila reklasifikaciju svojih finansijskih sredstava nakon inicijalnog priznavanja.

3. Pregled značajnih računovovnih politika (nastavak)

3.6 Finansijski instrumenti (nastavak)

b) Finansijske obaveze (nastavak)

Specifični finansijski instrumenti

Plasmani bankama (Murabaha)

Murabaha poslovi su investicije u kupoprodaju trgovačke robe koja se priznaje kao plasmani sa drugim bankama. Razlika između kupovne i prodajne cijene se smatra stopom povrata na investicije i obračunava se tokom trajanja kupoprodajnog ugovora koristeći se primjenom metode stvarnog prinosa. Ove investicije se klasifikuju kao finansijski instrumenti i iskazuju se po amortizovanom trošku. Sve druge kupovine i prodaje investicija se priznaju na dan trgovine, dan kad se Banka obavezala da kupi ili proda sredstva.

Vlasnički udjeli

Vlasnički udjeli se klasifikuju kao raspoloživi za prodaju i vrednuju se po fer vrijednosti, osim ukoliko ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti, u kojem slučaju vlasnički udjeli se iskazuju po trošku umanjenom za bilo kakvo umanjenje vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Uzeti zajmovi na koje se plaća profitna marža inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortizovanom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti tokom perioda trajanja zajma, na temelju efektivne stope prinosa.

Obaveze prema bankama i klijentima

Obaveze prema bankama i klijentima su klasifikovane kao ostale obaveze i početno se vrednuju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno se iskazuju po njihovom amortizovanom trošku metodom efektivne stope prinosa.

Preuzeti kolaterali

Preuzeti kolaterali predstavljaju finansijska i nefinansijska sredstva koje Banka stekne u procesu izmirenja finansiranja klijenata u kašnjenju. Ova sredstva se inicijalno priznaju po fer vrijednosti po sticanju i uključuju se u stavke nekretnine i oprema, ostala sredstva ili zalihe u sklopu ostalih sredstava, u zavisnosti od njihove prirode i namjere Banke kada je riječ o povratu ovih sredstava, a naknadno se ponovo mjere i prikazuju u skladu sa računovodstvenim politikama namijenjenim za ove kategorije sredstava.

U skladu sa Odlukom Agencije, u slučaju da Banka ne proda stečenu materijalnu imovinu u roku od tri godine od datuma početnog priznavanja iste u knjigama, Banka će njenu vrijednost svesti na 1 BAM.

Dodatno, Banka je internim aktima propisala da će vrijednost stečene imovine umanjivati na način da će nakon isteka prve godine priznati minimalno 10% gubitka, nakon isteka druge godine minimalno 20% gubitka, dok se preostalih 70% priznaje najkasnije u trećoj godini.

3. Pregled značajnih računovovnih politika (nastavak)

3.6 Finansijski instrumenti (nastavak)

Obaveze na osnovu finansiranja klijenata

Banka izdaje finansijske garancije. Finansijske garancije predstavljaju neopozive garancije koje garantuju naplatu u slučaju da klijent ne može da ispuni svoje obaveze prema trećoj strani i nose jednaku količinu kreditnog rizika kao i finansiranje klijenata. Finansijske garancije se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, što se obično dokazuje iznosom primljenih naknada. Ovaj iznos se amortizuje na osnovu proporcionalne metode tokom trajanja obaveze.

3.7 Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju kada:

- Banka ima važeću zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja;
- kada je u većoj mjeri vjerovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava;
- kada se pouzdano može procijeniti iznos obaveze.

Kada postoji veći broj sličnih obaveza vjerovatnoća da se zahtijeva odliv resursa da bi se namirila obaveza se utvrđuje razmatranjem vrste obaveza kao cjeline. Rezervisanje se priznaje čak i kada je mala vjerovatnoća odliva sredstava u odnosu na stavku uključenu u istu vrstu obaveza.

Rezervisanja se mjere po sadašnjoj vrijednosti očekivanih izdataka potrebnih za izmirenje obaveze.

Za vanbilansne obaveze rezervisanja se formiraju u sljedećim slučajevima:

- ukoliko postoji događaj koji se desio u prošlosti, za koji postoji sadašnja obaveza plaćanja Banke (poziv na plaćanje, i sl.),
- više od 50% je vjerovatno da će Banka morati izmiriti obaveze i
- ukoliko je moguće pouzdano procijeniti iznos obaveze koja predstavlja gubitak i u jednakom iznosu formirati rezervisanja.

3.8 Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali.

Nekretnine u izgradnji iskazane su po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**3.8. Nekretnine i oprema (nastavak)**

Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	2025.	2024.
	%	%
Zgrade	1,3 – 2,0%	1,3 – 2,0%
Računari	20,0 – 33,3%	20,0 – 33,3%
Motorna vozila	15,0 – 15,5%	15,0 – 15,5%
Ostala imovina	7,0 – 33,3%	7,0 – 33,3%

Umanjenja

Na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju Banka preispituje knjigovodstvene iznose svojih nekretnina, postrojenja i opreme da bi utvrdila postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadiivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

Nadoknadiiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Ako je procijenjen nadoknadiivi iznos sredstva manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos tog sredstva umanjuje do nadoknadiivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo nije zemljište ili zgrada koje se ne koristi kao investicijska nekretnina koja je iskazana po revalorizovanom iznosu, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti nastalo revalorizacijom sredstva.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadiivog iznosa tog sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu uslijed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenoj vrijednosti, u kojem slučaju se poništenje gubitka od njene vrijednosti iskazuje kao povećanje uslijed revalorizacije.

3.9 Nematerijalna imovina***Računarski softver i licence***

Stečene licence računarskih softvera kapitalizuju se u iznosu troškova nastalih u sticanju i stavljanju u upotrebu softvera. Ovi troškovi se amortizuju tokom njihovog procijenjenog vijeka upotrebe. Izdaci vezani za razvoj i održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu.

Amortizacija se obračunava na svu nematerijalnu imovinu, osim imovine u pripremi, prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabavke imovine kroz njen procijenjeni vijek trajanja. Sljedeći procijenjeni korisni vijekovi se koriste:

Softver i licence	20,0%
-------------------	-------

Metoda amortizacije i procijenjeni korisni vijek pregledaju se i koriguju, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilansa.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.10 Troškovi zaposlenih

Kratkoročna primanja zaposlenih

Za račun zaposlenih, Banka uplaćuje penziono i zdravstveno osiguranje koje se obračunava na bruto plate, kao i pripadajuće poreze po ovom osnovu za koje je osnovica neto plaća. Ovi se doprinosi uplaćuju na račun relevantnih državnih fondova prema važećoj zakonskoj regulativi i propisima, tokom cijele godine. Naknada za topli obrok i prevoz kao i regres za godišnji odmor se obračunavaju i plaćaju u skladu sa lokalnom zakonskom regulativom. Ovi se troškovi priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali troškovi zaposlenih.

Obaveze za doprinose za penzione fondove s propisanim iznosom doprinosa priznaju se kao trošak u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti perioda u kojem su nastali. Obveze temeljem sistema kratkoročnog nagrađivanja zaposlenika (bonus šema) iskazuju se na nediskontiranoj osnovi, a priznaju se kao trošak u trenutku pružanja pripadajuće usluge. Obveza se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen temeljem kratkoročnog sistema isplate novčanog bonusa, kada Banka ima sadašnju izvedenu obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti. Prava zaposlenika na godišnji odmor priznaju se u trenutku nastanka. Evidentirano rezerviranje za procijenjenu obvezu za godišnji odmor proizlazi iz usluga koje pružaju zaposlenici do izvještajnog datuma.

Dugoročna primanja zaposlenih: otpremnine za penzije, jubileji i vanredne otpremnine

Banka isplaćuje otpremnine u slučaju penzionisanja u visini od minimalno tri prosječne plate u FBIH izračunate od strane Federalnog zavoda za statistiku ili tri plate isplaćene zaposlenom u Banci u periodu od posljednja tri mjeseca, u zavisnosti šta je povoljnije za zaposlenog.

Obaveze i troškovi se određuju pomoću metode projektovanja po jedinici prava. Ova metoda polazi od toga da svaki period službe dovodi do stvaranja dodatne jedinice prava na naknadu i svaka jedinica se odvojeno mjeri da bi se izračunala konačna obaveza. Obaveza se iskazuje u sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koristeći diskontnu stopu koja odgovara stopi prinosa državnih obveznica.

Banka isplaćuje jubilarne nagrade radnicima za neprekidan rad u Banci, počevši od 10 godina, pa za svakih narednih 5 godina. Osnovicu za isplatu čini prosječna mjesečna plata na nivou FBIH.

Vanredna otpremnina predstavlja jednokratnu isplatu radniku čiji radni odnos prestaje iz razloga koji se ne smatraju redovnim. Osnovicu za izračun čini plata radnika.

3.11 Dionički kapital

Dionički kapital

Dionički kapital obuhvata redovne dionice i izražava se u BAM po nominalnoj vrijednosti.

Dividende

Dividende na redovne dionice priznaju se kao obaveza u periodu u kojem su odobrene od strane dioničara Banke.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.12 Zakonske rezerve

Zakonske rezerve su kreirane u skladu sa Zakonom o privrednim društvima Federacije Bosne i Hercegovine koji zahtijeva da se 10% dobiti godine prenosi u zakonske rezerve dok one ne dosegnu 25% dioničkog kapitala. Ako rezerve do kraja pete poslovne godine ne dostignu visinu od 25% dioničkog kapitala, za petu i naredne poslovne godine dioničko društvo je obavezno povećati prijenos u rezerve na 20% godišnje dobiti sve dok rezerve ne dosegnu iznos od 25% dioničkog kapitala. Zakonske rezerve mogu se koristiti za pokriće gubitka sadašnje i prethodnih godina.

3.13 Vanbilansne preuzete i potencijalne obaveze

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa ugovore kojima preuzima vanbilansne finansijske obaveze i koje vodi u vanbilansnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvataju garancije, akreditive i odobreno a ne iskorišteno finansiranje klijenata. Banka navedene preuzete finansijske obaveze iskazuje u izvještaju o finansijskom položaju ako i kad iste postanu plative.

Odobrena neiskorištena finansiranja predstavljaju neopozivu preuzetu obavezu Banke da odobri finansiranje komitentu po uslovima određenim ugovorom o finansiranju. Banka vanbilansno evidentira nominalni neiskorišteni iznos, dok se iskorišteni dijelovi evidentiraju kao bilansne stavke u skladu sa poslovnim događajem.

Garantna obaveza predstavlja obavezu Banke da povjeriocu ispuni pravovaljanu i dospjelu obavezu dužnika ako to ne učini dužnik. Garantne obaveze obuhvataju izdate plative i činidbene garancije, izdate kontragarancije, otvorene nostro dokumentarne akreditive i avalirane mjenice. Ove obaveze se evidentiraju u nominalnom iznosu. Ako je Banka izvršila plaćanje po ovim poslovima, zatvara se vanbilansna evidencija, a za plaćeni iznos se formira potraživanje od dužnika sa uslovima određenim ugovorom i tarifnom politikom Banke. Za preuzete obaveze finansiranja komitenata Banka vrši rezervisanja u skladu sa politikom objavljenom u sekciji finansijskih instrumenata.

3.14 Sredstva u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništa. Ova sredstva ne čine dio imovine Banke te su stoga isključena iz njenog bilansa. Za pružene usluge Banka ostvaruje naknadu.

3.15 Transakcije sa povezanim licima

Prema definiciji MRS 24 povezane strane su strane koje predstavljaju:

- društva koja direktno ili indirektno putem jednog ili više posrednika kontrolišu izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom, odnosno koja izvještajno društvo kontrolišu zajedno s drugim subjektima;
- pridružena društva u kojima Banka ima značajan uticaj, a koja nisu ni povezano lice, niti zajedničko ulaganje investitora;
- fizičke osobe koje direktno ili indirektno imaju pravo glasa u Banci koje im omogućava značajan uticaj na Banku, kao i bilo koji drugi subjekt za koji se očekuje da će uticati ili biti pod uticajem povezane osobe u poslovanju sa Bankom;
- rukovodioci na ključnim položajima, odnosno osobe koje imaju ovlaštenja i odgovornosti za planiranje, usmjeravanje i kontrolisanje aktivnosti Banke, uključujući direktore i ključno rukovodstvo.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.15 Transakcije sa povezanim licima (nastavak)

Prilikom posmatranja svake moguće transakcije sa povezanom stranom pažnja je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik (Napomena 29).

4. Upravljanje finansijskim rizikom

4.1 Strategija korištenja finansijskih instrumenata

Funkcija upravljanja rizicima uzima u obzir finansijski rizik, operativni rizik i ostale rizike. Finansijski rizik obuhvata tržišni rizik (uključujući valutni rizik, rizik profitne marže i druge rizike promjena cijena), kreditni rizik i rizik likvidnosti. Upravljanje rizikom vrše organizacioni dijelovi nadležni za pojedine rizike koji postoje u okviru Banke prema politikama koje je odobrila Uprava.

Banka je uspostavila sistem upravljanja kreditnim rizikom usvajanjem politika i procedura za analizu, koncentraciju i diversifikaciju kreditnog rizika unutar Sektora za kontrolu rizika, Sektora za upravljanje kreditnim rizikom i Sektora za odobravanje kreditnog rizika. Također Banka ima usvojene procedure za praćenje rizika likvidnosti i operativnog rizika Banke unutar Sektora za kontrolu rizika.

Uprava je odgovorna za uspostavljanje i nadzor okvira upravljanja finansijskim rizikom Banke.

Proces upravljanja i kontrole rizicima se na vrijeme prilagođavaju promjenama u operativnom okruženju.

4.2 Kreditni rizik

Kreditni rizik odnosi se 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 umanjeње rizika i finansijskih gubitaka.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke se ogleda u knjigovodstvenoj vrijednosti finansijskih sredstava u izvještaju o finansijskom položaju. Za garancije i potencijalne obaveze, maksimalna izloženost kreditnom riziku je iznos obaveze.

Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti

Izloženost Banke kreditnom riziku mora biti pokrivena odgovarajućim kolateralom, u skladu sa važećim zakonskim propisima i internim aktima. Vrste kolaterala prihvatljivih za Banku, kao i odnos vrijednosti kolaterala prema iznosu finansiranja ili garancije, utvrđeni su Procedurom o upravljanju kolateralima, Politikom finansiranja i drugim relevantnim internim aktima. U cilju diversifikacije rizika i smanjenja koncentracije kreditnog rizika, Banka finansijske aktivnosti usmjerava na što veći broj klijenata, uz pojedinačno manje iznose izloženosti.

4. Upravljanje finansijskim rizikom

4.2 Kreditni rizik (nastavak)

Banka vodi računa o disperziji rizika prema pojedinim regijama i djelatnostima, nastojeći usmjeravati plasmane u sve privredne grane:

- Građanima i samostalnim poduzetnicima,
- Individualnim poljoprivrednim proizvođačima,
- Privrednim društvima iz trgovinske djelatnosti,
- Privrednim društvima iz industrijske djelatnosti,
- Društva iz ostalih djelatnosti (turizam, ugostiteljstvo i sl.)
- Subjekti Javnog sektora i javna uprava
- Banke i druge finansijske institucije

Komitet za finansiranje i investicije Banke ili organizacioni dio kome Komitet da ovlaštenje odlučuje o odobravanju pojedinačnog finansiranja ili garancije fizičkih i pravnih lica zbog kojih nastaje ili se povećava izloženost Banke kreditnom riziku iz osnova:

- svakog pravnog posla čijom vrijednošću dolazi do izloženosti Banke prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica,
- svakog pravnog posla zbog kojeg bi nastala ili se povećala izloženost Banke prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica.

Izuzetak predstavljaju finansiranja do iznosa 25.000 BAM gdje nadležnost o odobravanju pojedinačnog finansiranja za fizička lica ima rukovodilac filijale.

Pojedinačna finansiranja koja prelaze iznos od 6.000.000 BAM i finansiranja skupina povezanih lica preko 8.000.000 BAM su predmet odobrenja od strane Nadzornog odbora Banke.

Odlukom Nadzornog odbora od 11.12.2025 odobreno je povećanje limita za odobrenja FI komiteta i to :

- Do 9 (devet) miliona BAM (uključujući i ovaj iznos) za izlaganje prema pojedinačnom klijentu;
- Do 12 (dvanaest) miliona BAM (uključujući i ovaj iznos) za izlaganje prema povezanim licima (u obzir se uzima samo povezanost na vlasničkoj osnovi - za ostale vrste povezanosti važit će pravila izlaganja u skladu sa limitima određenim odlukama FBA, odnosno internim aktima Banke).

Odluka o izlaganju Banke kreditnom riziku/ riziku finansiranja prema licima povezanim sa Bankom vrši se u skladu sa Politikama o poslovanju sa povezanim licima i licima u posebnom odnosu sa Bankom.

Odobrovanje finansiranja zaposlenima Banke vrši se u skladu sa Procedurom za finansiranja zaposlenih Banke.

Funkcija upravljanja kreditnim rizikom je odvojena od svakodnevnih poslova vezanih za odnose sa klijentima i poslove finansiranja. Sektor za odobravanje kreditnog rizika vrši procjenu kreditnog rizika svakog pojedinačnog zahtjeva za finansiranje pravnih lica, kao i za zahtjeve preko 25.000 BAM za finansiranja fizičkih lica. Za iznose od 10.000-25.000 BAM Sektor za odobravanje kreditnog rizika radi naknadnu ocjenu visine kreditnog rizika, uz određivanje slučajnog uzorka veličine do 1/4 predmeta od ukupnog broja odobrenih predmeta od strane rukovodioca filijale.

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.2 Kreditni rizik (nastavak)

Sektor za odobravanje kreditnog rizika treba da prati limite, odnosno maksimalni nivo eksponiranja, u odnosu na pojedinačne klijente prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica u momentu odobrenja finansiranja u skladu sa zakonskim zahtjevima kao što je dato u nastavku:

- dozvoljeno izlaganje kreditnom riziku bez kolaterala (iznos u BAM) = Priznati kapital banke x 5%;
- veliko izlaganje kreditnom riziku (iznos u BAM) = Priznati kapital banke x 10%;
- najveća izloženost kreditnom riziku (iznos u BAM) = Priznati kapital banke x 25%;

Sektor za upravljanje kreditnim rizikom prati i kvartalno izvještava Upravu Banke o koncentracijama kreditnog rizika u skladu sa Politikom i procedurom za utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti i rizika koncentracije. Uprava Banke daje smjernice za otklanjanje eventualnih prekoračenja, te ravnomjerniju raspodjelu, upravljanje i kontrolu postojećih i potencijalnih izlaganja Banke.

Izloženost kreditnom riziku mora biti pokrivena adekvatnim kolateralom, u skladu sa pravnim i internim propisima. Tipovi kolaterala prihvatljivih za Banku, kao i odnos između vrijednosti kolaterala i iznosa finansiranja ili garancije definisani su Politikom finansiranja i Procedurom za upravljanje kolateralima.

Obezvrijeđena finansiranja su ona za koja Banka utvrdi da nije vjerovatno da će moći da naplati svu dospjelu glavnicu i profitnu maržu prema odredbama ugovora o finansiranju klijenata.

Pojedinačno obezvrijeđena sredstva su ona sredstva za koja je pojedinačno procijenjeno da su obezvrijeđena i za koja su priznati procijenjeni gubitci.

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)**

Sljedeća tabela prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku stavkama iz izvještaja o finansijskom položaju:

	2025			2024		
	Bruto	Ispravka	Neto	Bruto	Ispravka	Neto
I. Pregled aktive	1.895.710	(44.639)	1.851.071	1.662.477	(48.945)	1.613.532
Novac i sredstva kod banaka	445.704	(1.076)	444.628	402.324	(680)	401.644
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	156.318	(156)	156.162	138.321	(138)	138.183
Plasmani bankama	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	65	-	65	66	-	66
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveob. dobit	41	-	41	88	-	88
Finansiranje klijenata	1.261.375	(42.300)	1.219.075	1.116.422	(47.327)	1.069.095
Unaprijed plaćeni porez	244	-	244	278	(58)	220
Ulaganje u obveznice (Sukuk, Obveznice Vlade)	26.082	(148)	25.934	-	-	-
Ostala finansijska imovina po amortiz. trošku	5.881	(959)	4.922	4.978	(742)	4.236
II. Vanbilansne stavke	226.697	(1.861)	224.836	166.578	(1.960)	164.618
Činidbene garancije	118.557	(826)	117.731	96.335	(690)	95.645
Odobreni a neiskorišteni iznos finans.klijenata	83.099	(886)	82.213	51.461	(1.101)	50.360
Plative garancije	24.593	(141)	24.452	18.342	(164)	18.178
Akreditivi	448	(8)	440	440	(5)	435
Ukupno (I+II)	2.122.407	(46.500)	2.075.907	1.829.055	(50.905)	1.778.150

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)**

Tabela ispod prikazuje finansiranje klijenata kroz nivoe rizika:

U '000 BAM											
31.12.2025	S1	S2	S3	Total	S3 Otpisano	Ispravke S1	Ispravke S2	Ispravke S3	Ukupno ispravke	S3 Otpisano	Neto
Poduzetnici	12.686	220	598	13.504	-	(213)	(18)	(402)	(633)	-	12.871
Stambena finansiranja	293.679	6.884	2.686	303.249	(38)	(3.086)	(738)	(1.631)	(5.455)	(38)	297.794
Kartice i limiti na tekućim računima	8.916	452	324	9.692	(299)	(102)	(55)	(279)	(436)	(299)	9.256
Ostala finansiranja	215.668	9.380	8.181	233.229	(1.195)	(2.661)	(1.260)	(7.226)	(11.147)	(1.195)	222.082
Ukupno stanovništvo	530.949	16.936	11.789	559.674	(1.532)	(6.062)	(2.071)	(9.538)	(17.671)	(1.532)	542.003
Pravna lica	631.533	57.141	13.027	701.701	(5.769)	(8.264)	(5.845)	(10.520)	(24.629)	(5.769)	677.072
Ukupno	<u>1.162.482</u>	<u>74.077</u>	<u>24.816</u>	<u>1.261.375</u>	<u>(7.301)</u>	<u>(14.326)</u>	<u>(7.916)</u>	<u>(20.058)</u>	<u>(42.300)</u>	<u>(7.301)</u>	<u>1.219.075</u>
31.12.2024.	S1	S2	S3	Total	S3 Otpisano	Ispravke S1	Ispravke S2	Ispravke S3	Ukupno ispravke	S3 Otpisano	Neto
Poduzetnici	11.350	623	340	12.313	(80)	(183)	(57)	(339)	(579)	(80)	11.734
Stambena finansiranja	256.798	7.155	2.471	266.424	(215)	(2.743)	(704)	(2.109)	(5.556)	(215)	260.868
Kartice i limiti na tekućim računima	8.475	401	240	9.116	(32)	(97)	(64)	(227)	(388)	(32)	8.728
Ostala finansiranja	201.497	9.826	5.794	217.117	(583)	(2.489)	(1.481)	(5.806)	(9.776)	(583)	207.341
Ukupno stanovništvo	478.120	18.005	8.845	504.970	(910)	(5.512)	(2.306)	(8.481)	(16.299)	(910)	488.671
Pravna lica	507.434	82.695	21.323	611.452	(6.465)	(7.095)	(7.414)	(16.519)	(31.028)	(6.465)	580.424
Ukupno	<u>985.554</u>	<u>100.700</u>	<u>30.168</u>	<u>1.116.422</u>	<u>(7.375)</u>	<u>(12.607)</u>	<u>(9.720)</u>	<u>(25.000)</u>	<u>(47.327)</u>	<u>(7.375)</u>	<u>1.069.095</u>

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)**

U narednoj tabeli su predstavljena finansiranja klijenata po nivoima rizika:

	S1	S2	S3	
Bruto knjigovodstveni iznos	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna
1. januar 2025.	985.554	100.700	8.238	21.930
Nova finansiranja	550.595	30.322	249	106
Otplaćena finansiranja	(381.285)	(44.771)	(1.840)	(1.123)
Prelasci iz Stage 1	(23.179)	20.228	2.609	343
Prelasci iz Stage 2	30.768	(35.361)	2.323	2.270
Prelasci iz Stage 3	29	2.959	(242)	(2.746)
Računovodstveni otpis	-	-	(1.557)	(5.744)
31.decembar 2025.	1.162.482	74.077	9.780	15.036

	S1	S2	S3	
Umanjenje vrijednosti	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna
1. januar 2025.	12.607	9.720	7.992	17.008
Nova finansiranja	6.929	3.072	113	40
Otplaćena finansiranja	(3.383)	(3.013)	(577)	(198)
Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija	(4.111)	354	1.951	1.097
Prelasci iz Stage 1	(389)	335	48	6
Prelasci iz Stage 2	2.643	(3.455)	486	326
Prelasci iz Stage 3	30	903	(235)	(698)
Računovodstveni otpis	-	-	(1.557)	(5.744)
31.decembar 2025.	14.326	7.916	8.221	11.837

	S1	S2	S3	
Bruto knjigovodstveni iznos	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna
1. januar 2024..	876.781	73.933	7.141	30.917
Nova finansiranja	539.075	40.926	99	8.400
Otplaćena finansiranja	(397.089)	(50.805)	(1.436)	(4.118)
Prelasci iz Stage 1	(43.367)	40.744	2.042	581
Prelasci iz Stage 2	9.885	(11.618)	1.144	589
Prelasci iz Stage 3	269	7.520	250	(8.039)
Računovodstveni otpis	-	-	(1.002)	(6.400)
31.decembar 2024.	985.554	100.700	8.238	21.930

	S1	S2	S3	
Umanjenje vrijednosti	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna
1. januar 2024.	13.040	7.254	6.287	25.094
Nova finansiranja	7.249	3.813	97	4.187
Otplaćena finansiranja	(5.191)	(2.977)	(290)	(3.057)
Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija	(3.228)	(1.119)	2.520	1.052
Prelasci iz Stage 1	(708)	661	38	9
Prelasci iz Stage 2	1.199	(1.480)	221	60
Prelasci iz Stage 3	246	3.568	121	(3.937)
Računovodstveni otpis	-	-	(1.002)	(6.400)
31.decembar 2024.	12.607	9.720	7.992	17.008

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)**

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i korespondirajućim ECL je kako slijedi:

Pravna lica**U '000 BAM**

	S1	S2	S3		
Bruto knjigovodstveni iznos	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
1.januar 2025.	507.434	82.695	1.167	20.156	611.452
Nova finansiranja	371.980	27.208	32	1	399.221
Otplaćena finansiranja	(262.918)	(39.151)	(476)	(655)	(303.200)
Prelasci iz Stage 1	(9.141)	9.087	53	-	(1)
Prelasci iz Stage 2	24.178	(25.338)	39	1.119	(2)
Prelasci iz Stage 3	-	2.640	-	(2.640)	-
Računovodstveni otpis	-	-	(330)	(5.439)	(5.769)
31.decembar 2025.	631.533	57.141	485	12.542	701.701
Umanjenje vrijednosti	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
1.januar 2025.	7.095	7.414	1.010	15.509	31.028
Nova finansiranja	4.875	2.703	4	-	7.582
Otplaćena finansiranja	(2.576)	(2.679)	(247)	(16)	(5.518)
Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija	(2.946)	(321)	(55)	628	(2.694)
Prelasci iz Stage 1	(156)	155	-	-	(1)
Prelasci iz Stage 2	1.972	(2.067)	3	93	1
Prelasci iz Stage 3	-	640	-	(640)	-
Računovodstveni otpis	-	-	(330)	(5.439)	(5.769)
31.decembar 2025.	8.264	5.845	385	10.135	24.629

	S1	S2	S3		
Bruto knjigovodstveni iznos	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2024.	451.348	61.733	1.182	29.042	543.305
Nova finansiranja	368.612	37.015	-	8.144	413.771
Otplaćena finansiranja	(288.118)	(46.391)	(677)	(3.951)	(339.137)
Prelasci iz Stage 1	(29.564)	29.313	251	-	-
Prelasci iz Stage 2	5.156	(5.800)	174	470	-
Prelasci iz Stage 3	-	6.825	481	(7.306)	-
Računovodstveni otpis	-	-	(244)	(6.243)	(6.487)
31.decembar 2024.	507.434	82.695	1.167	20.156	611.452
Umanjenje vrijednosti	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2024.	8.229	5.718	1.041	23.864	38.852
Nova finansiranja	5.261	3.241	-	3.942	12.444
Otplaćena finansiranja	(4.428)	(2.664)	(121)	(2.946)	(10.159)
Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija	(2.187)	(1.993)	(2)	562	(3.620)
Prelasci iz Stage 1	(484)	480	4	-	-
Prelasci iz Stage 2	704	(762)	20	38	-
Prelasci iz Stage 3	-	3.394	312	(3.708)	(2)
Računovodstveni otpis	-	-	(244)	(6.243)	(6.487)
31.decembar 2024.	7.095	7.414	1.010	15.509	31.028

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)****Poduzetnici/ Obrtnici****'000BAM**

	S1	S2	S3		
Bruto knjigovodstveni iznos	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2025.	11.350	623	238	102	12.313
Nova finansiranja	3.904	155	3	-	4.062
Otplaćena finansiranja	(2.336)	(396)	(78)	(59)	(2.869)
Prelasci iz Stage 1	(232)	149	82	-	(1)
Prelasci iz Stage 2	-	(311)	33	277	(1)
Prelasci iz Stage 3	-	-	-	-	-
Računovodstveni otpis	-	-	-	-	-
31.decembar 2025.	12.686	220	278	320	13.504

Umanjenje vrijednosti	S1	S2	S3		
	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2025.	183	57	237	102	579
Nova finansiranja	129	12	16	-	157
Otplaćena finansiranja	(47)	(24)	(16)	-	(87)
Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija	(49)	3	14	17	(15)
Prelasci iz Stage 1	(3)	2	1	-	-
Prelasci iz Stage 2	-	(32)	2	29	(1)
Prelasci iz Stage 3	-	-	-	-	-
Računovodstveni otpis	-	-	-	-	-
31.decembar 2025.	213	18	254	148	633

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)****Poduzetnici/ Obrtnici**

U '000 BAM

Bruto knjigovodstveni iznos	S1	S2	S3		
	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2024.	9.988	309	372	-	10.669
Nova finansiranja	5.663	284	11	-	5.958
Otplaćena finansiranja	(3.927)	(178)	(131)	2	(4.234)
Prelasci iz Stage 1	(578)	423	55	100	-
Prelasci iz Stage 2	204	(215)	11	-	-
Prelasci iz Stage 3	-	-	-	-	-
Računovodstveni otpis	-	-	(80)	-	(80)
31.decembar 2024.	11.350	623	238	102	12.313

Umanjenje vrijednosti	S1	S2	S3		
	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2024.	178	31	317	-	526
Nova finansiranja	105	24	10	-	139
Otplaćena finansiranja	(34)	(6)	(65)	-	(105)
Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija	(76)	22	53	100	99
Prelasci iz Stage 1	(12)	9	1	2	-
Prelasci iz Stage 2	22	(23)	1	-	-
Prelasci iz Stage 3	-	-	-	-	-
Računovodstveni otpis	-	-	(80)	-	(80)
31.decembar 2024.	183	57	237	102	579

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)****Stambena finansiranja****U '000 BAM**

	S1	S2	S3		
Bruto knjigovodstveni iznos	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2025.	256.798	7.155	1.065	1.406	266.424
Nova finansiranja	88.276	834	-	2	89.112
Otplaćena finansiranja	(48.501)	(2.416)	(679)	(397)	(51.993)
Prelasci iz Stage 1	(5.795)	5.189	270	341	5
Prelasci iz Stage 2	2.901	(3.983)	450	631	(1)
Prelasci iz Stage 3	-	105	(47)	(57)	1
Računovodstveni otpis	-	-	(37)	(262)	(299)
31. decembar 2025.	293.679	6.884	1.022	1.664	303.249

	S1	S2	S3		
Umanjenje vrijednosti	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2025.	2.743	704	978	1.131	5.556
Nova finansiranja	831	44	-	-	875
Otplaćena finansiranja	(239)	(119)	(74)	(181)	(613)
Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija	(421)	382	(351)	102	(288)
Prelasci iz Stage 1	(79)	70	2	6	(1)
Prelasci iz Stage 2	251	(393)	45	96	(1)
Prelasci iz Stage 3	-	50	(40)	(9)	1
Računovodeni otpis	-	-	(33)	(41)	(74)
31. decembar 2025.	3.086	738	527	1.104	5.455

U '000 BAM

	S1	S2	S3		
Bruto knjigovodstveni iznos	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2024.	226.606	4.866	986	1.700	234.158
Nova finansiranja	77.293	1.055	-	109	78.457
Otplaćena finansiranja	(43.795)	(1.953)	(61)	(166)	(45.975)
Prelasci iz Stage 1	(5.443)	4735	235	473	-
Prelasci iz Stage 2	1888	(2.116)	162	66	-
Prelasci iz Stage 3	249	568	(155)	(662)	-
Računovodstveni otpis	-	-	(102)	(114)	(216)
31. decembar 2024.	256.798	7.155	1.065	1.406	266.424

	S1	S2	S3		
Umanjenje vrijednosti	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2024.	2.408	548	827	1.073	4.856
Nova finansiranja	807	98	-	97	1.002
Otplaćena finansiranja	(252)	(174)	(3)	(110)	(539)
Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija	(564)	300	373	344	453
Prelasci iz Stage 1	(70)	60	3	7	-
Prelasci iz Stage 2	183	(217)	26	8	-
Prelasci iz Stage 3	231	89	(146)	(174)	-
Računovodstveni otpis	-	-	(102)	(114)	(216)
31. decembar 2024.	2.743	704	978	1.131	5.556

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)****Kartice i limiti po tekućim računima**

U '000 BAM

Bruto knjigovodstveni iznos	S1 Grupna	S2 Grupna	S3 Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2025.	8.475	401	231	9	9.116
Nova finansiranja	2.980	(127)	21	2	3.120
Otplaćena finansiranja	(362)	256	(73)	(1)	(2.505)
Prelasci iz Stage 1	126	(199)	104	10	(1)
Prelasci iz Stage 2	-	4	62	-	-
Prelasci iz Stage 3	-	-	(4)	-	-
Računovodstveni otpis	-	-	(38)	-	(38)
31. decembar 2025.	8.916	452	303	21	9.692

Umanjenje vrijednosti	S1 Grupna	S2 Grupna	S3 Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2025.	97	64	218	9	388
Nova finansiranja	21	9	5	1	36
Otplaćena finansiranja	(14)	(11)	(22)	-	(47)
Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija	(10)	21	83	4	98
Prelasci iz Stage 1	(5)	4	1	-	-
Prelasci iz Stage 2	13	(35)	17	4	(1)
Prelasci iz Stage 3	-	3	(3)	-	-
Računovodstveni otpis	-	-	(38)	-	(38)
31. decembar 2025.	102	55	261	18	436

Bruto knjigovodstveni iznos	S1 Grupna	S2 Grupna	S3 Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2024.	7.174	322	195	2	7.693
Nova finansiranja	2.148	85	14	1	2.248
Otplaćena finansiranja	(673)	(69)	(46)	(1)	(789)
Prelasci iz Stage 1	(294)	220	70	4	-
Prelasci iz Stage 2	120	(159)	36	3	-
Prelasci iz Stage 3	-	2	(2)	-	-
Računovodstveni otpis	-	-	(36)	-	(36)
31. decembar 2024.	8.475	401	231	9	9.116

Umanjenje vrijednosti	S1 Grupna	S2 Grupna	S3 Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2024.	86	38	171	2	297
Nova finansiranja	25	15	13	1	54
Otplaćena finansiranja	(14)	(7)	(19)	(1)	(41)
Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija	(9)	33	83	7	114
Prelasci iz Stage 1	(4)	3	1	-	-
Prelasci iz Stage 2	13	(20)	7	-	-
Prelasci iz Stage 3	-	2	(2)	-	-
Računovodstveni otpis	-	-	(36)	-	(36)
31. decembar 2024.	97	64	218	9	388

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)****Ostala finansiranja fizičkih lica**

U '000 BAM

	S1	S2	S3		
Bruto knjigovodstveni iznos	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
	201.497	9.826	5.537	257	217.117
1. januar 2025.					
Nova finansiranja	80.476	2.002	164	99	82.741
Otplaćena finansiranja	(62.245)	(2.674)	(505)	(7)	(65.431)
Prelasci iz Stage 1	(7.648)	5.546	2.101	-	(1)
Prelasci iz Stage 2	3.560	(5.528)	1.736	230	(2)
Prelasci iz Stage 3	28	208	(189)	(47)	-
Računovodstveni otpis	-	-	(1.151)	(44)	(1.195)
31. decembar 2025.	215.668	9.380	7.693	488	233.229
Umanjenje vrijednosti	S1	S2	S3		
	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2025.	2.489	1.481	5.549	257	9.776
Nova finansiranja	1.009	273	2.925	38	4.245
Otplaćena finansiranja	(784)	(148)	(229)	-	(1.161)
Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija	(340)	268	(223)	(220)	(515)
Prelasci iz Stage 1	(144)	103	40	-	(1)
Prelasci iz Stage 2	403	(926)	420	102	(1)
Prelasci iz Stage 3	28	209	(190)	(47)	-
Računovodstveni otpis	-	-	(1.152)	(44)	(1.196)
31. decembar 2025.	2.661	1.260	7.140	86	11.147
Bruto knjigovodstveni iznos	S1	S2	S3		
	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2024.	181.665	6.703	4.406	173	192.947
Nova finansiranja	85.359	2.487	74	146	88.066
Otplaćena finansiranja	(60.576)	(2.214)	(521)	(2)	(63.313)
Prelasci iz Stage 1	(7.488)	6.053	1.431	4	-
Prelasci iz Stage 2	2.517	(3.328)	761	50	-
Prelasci iz Stage 3	20	125	(74)	(71)	-
Računovodstveni otpis	-	-	(540)	(43)	(583)
31. decembar 2024.	201.497	9.826	5.537	257	217.117
Umanjenje vrijednosti	S1	S2	S3		
	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno
1. januar 2024.	2.139	919	3.931	155	7.144
Nova finansiranja	1.051	435	74	147	1.707
Otplaćena finansiranja	(463)	(126)	(82)	-	(671)
Nova povećanja/(smanjenja) postojećeg portfolija	(392)	519	2.013	39	2.179
Prelasci iz Stage 1	(138)	109	29	-	-
Prelasci iz Stage 2	277	(458)	167	14	-
Prelasci iz Stage 3	15	83	(43)	(55)	-
Računovodstveni otpis	-	-	(540)	(43)	(583)
31. decembar 2024.	2.489	1.481	5.549	257	9.776

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.2 Kreditni rizik (nastavak)

Pregled potraživanja od klijenata i banaka po danima kašnjenja - Nivo 1

'000 BAM

31.12.2025.	Nije dospio	Do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Ukupno
Poduzetnici/ Obrtnici	11.748	938	-	-	12.686
Stambena finansiranja	282.214	11.465	-	-	293.679
Kartice i limiti po tekućim	8.272	644	-	-	8.916
Ostala finansiranja fizičkih lica	190.998	24.670	-	-	215.668
Ukupno stanovništvo	493.232	37.717	-	-	530.949
Pravna lica	623.431	8.102	-	-	631.533
Ukupno	1.116.663	45.819	-	-	1.162.482
od čega: restrukturirana	1.759	725	-	-	2.484
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.2 Kreditni rizik (nastavak)

31.12.2024.	Nije dospio	Do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Ukupno
Poduzetnici/ Obrtnici	9.831	1.519	-	-	11.350
Stambena finansiranja	241.473	15.325	-	-	256.798
Kartice i limiti po tekućim računima	7.878	597	-	-	8.475
Ostala finansiranja fizičkih lica	178.035	23.462	-	-	201.497
Ukupno stanovništvo	437.217	40.903	-	-	478.120
Pravna lica	489.047	18.387	-	-	507.434
Ukupno	926.264	59.290	-	-	985.554
od čega: restrukturirana	4.402	26	-	-	4.428
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)**

Pregled potraživanja od klijenata i banaka po danima kašnjenja - Nivo 2

0 BAM						
31.12.2025.	Nije dospio	Do 30 dana	1-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Poduzetnici/ Obrtnici	112	108	-	-	-	220
Stambena finansiranja	4.186	1.958	544	196	-	6.884
Kartice i limiti po tekućim računima	292	89	48	23	-	452
Ostala finansiranja fizičkih lica	4.817	3.327	837	399	-	9.380
Ukupno stanovništvo	9.407	5.482	1.429	618	-	16.936
Pravna lica	41.613	12.945	2.583	-	-	57.141
Ukupno	51.020	18.427	4.012	618	-	74.077
od čega: restrukturirana	5.776	124	-	-	-	5.900
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)**

Pregled potraživanja od klijenata i banaka po danima kašnjenja - Nivo 2

31.12.2024.	0 BAM					Ukupno
	Nije dospio	Do 30 dana	1-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	
Poduzetnici/ Obrtnici	296	327	-	-	-	623
Stambena finansiranja	3.958	2.747	360	90	-	7.155
Kartice i limiti po tekućim računima	204	76	78	43	-	401
Ostala finansiranja fizičkih lica	4.664	3.551	010	601	-	9.826
Ukupno stanovništvo	9.122	6.701	1.448	734	-	18.005
Pravna lica	73.839	8.856	-	-	-	82.695
Ukupno	82.961	15.557	1.448	734	-	100.700
od čega restrukturirana	8.046	-	-	-	-	8.046
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)**

Pregled potraživanja od klijenata i banaka po danima kašnjenja - Nivo 3

U '000 BAM						
31.12.2025.	Nije dospio	Do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Poduzetnici/ Obrtnici	-	55	109	-	434	598
Stambena finansiranja	379	2	-	209	2.095	2.685
Kartice i limiti po tekućim računima	14	5	2	1	303	325
Ostala finansiranja fizičkih lica	510	275	165	95	7.136	8.181
Ukupno stanovništvo	903	337	276	305	9.968	11.789
Pravna lica	5.745	-	-	-	7.282	13.027
Ukupno	6.648	337	276	305	17.250	24.816
od čega: restrukturirana	5.684	-	-	-	715	6.399
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

U '000 BAM						
31.12.2024.	Nije dospio	Do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Obrtnici	10	-	-	-	330	340
Stambena finansiranja	378	287	18	17	1.770	2.471
Kartice i limiti po tekućim računima	11	2	-	3	224	240
Ostala finansiranja fizičkih lica	235	166	42	74	5.277	5.794
Ukupno stanovništvo	634	456	60	94	7.601	8.845
Pravna lica	8.952	-	63	-	12.308	21.323
Ukupno	9.586	456	123	94	19.909	30.168
od čega: restrurirana	6.705	-	-	-	1.311	8.016
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)**

U 2024. godini Banka je razvila i finalizirala metodologiju za svoj model rejtinga za pravna lica, zasnovanu na logističkoj regresiji. Pored toga, Banka je unaprijedila proces ocjenjivanja poboljšanjem dokumentacije, metoda obračuna, korištenih varijabli i praksi kodiranja. Koristeći statističke procedure, uključujući logističku regresiju, model identifikuje ključne faktore koji utiču na vjerovatnoću neizvršenja obaveza. Ovaj model će služiti kao osnovno sredstvo za procjenu kreditnog rizika pravnih lica, pružajući Banci pouzdan uvid za donošenje odluka o finansiranju, praćenje rizika portfelja i definisanje potrebnih korektivnih radnji. Dolje navedene tabele prikazuju kvalitet i maksimalnu izloženost kreditnom riziku kroz sistem rejtinga Banke po danima dospjeća. Svi iznosi su prikazani u bruto vrijednostima.

- A 0-8 dana kašnjenja
 A1 9-30 dana kašnjenja
 B 31-60 dana kašnjenja
 B1 61-90 dana kašnjenja
 C >91 dana kašnjenja

	31. decembar 2025.					31. decembar 2024.
	S1	S2		S3		Ukupno
	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno	
Klasa A	1.149.867	64.100	990	5.734	1.220.691	1.066.259
Klasa A 1	12.615	5.347	261		18.223	17.770
Klasa B	-	4.012	168	109	4.289	1.482
Klasa B1	-	618	119	185	922	743
Klasa C - Default	-	-	8.242	9.008	17.250	30.168
Ukupno	1.162.482	74.077	9.780	15.036	1.261.375	1.116.422

Pravna lica

	31. decembar 2025.					31. decembar 2024.
	S1	S2		S3		Ukupno
	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno	
Klasa A	629.932	51.671	60	5.684	687.347	586.432
Klasa A 1	1.601	2.887	-	-	4.488	3.697
Klasa B	-	2.583	-	-	2.583	-
Klasa B1	-	-	-	-	-	-
Klasa C - Default	-	-	425	6.858	7.283	21.323
Ukupno	631.533	57.141	485	12.542	701.701	611.452

Poduzetnici/ Obrtnici

	31. decembar 2025.				31. decembar 2024.	
	S1	S2	S3			
	Grupna	Grupna	Grupna	Individualna	Ukupno	Ukupno
Klasa A	12.297	208	3	-	12.508	11.600
Klasa A 1	389	12	53	-	454	373
Klasa B	-	-	-	109	109	-
Klasa B1	-	-	-	-	-	-
Klasa C - Default	-	-	222	211	433	340
Ukupno	12.686	220	278	320	13.504	12.313

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)****Stambena finansiranja**

	31. decembar 2025.					31. decembar 2024.
	S1 Grupna	S2 Grupna	S3 Grupna	Individualna	Ukupno	Ukupno
Klasa A K	290.912	5.256	382	-	295.550	259.717
Klasa A 1	2.767	888	-	-	3.655	3.786
Klasa B	-	544	-	-	544	360
Klasa B1	-	196	24	185	405	90
Klasa C - Default	-	-	616	1.479	2.095	2.471
Ukupno	293.679	6.884	1.022	1.664	303.249	266.424

Kartice i limiti po tekućim računima

	31. decembar 2025					31. decembar 2024
	S1 Grupna	S2 Grupna	S3 Grupna	Individualna	Ukupno	Ukupno
Klasa A	8.707	334	11	2	9.054	8.503
Klasa A 1	209	47	5	-	261	245
Klasa B	-	48	2	-	50	81
Klasa B1	-	23	1	-	24	47
Klasa C - Default	-	-	284	19	303	240
Ukupno	8.916	452	303	21	9.692	9.116

Ostala finansiranja fizičkih lica

	31. decembar 2025.					31. decembar 2024.
	S1 Grupna	S2 Grupna	S3 Grupna	Individualna	Ukupno	Ukupno
Klasa A	208.018	6.630	534	48	215.230	200.006
Klasa A 1	7.650	1.514	203	-	9.367	9.670
Klasa B	-	837	166	-	1.003	1.041
Klasa B1	-	399	95	-	494	606
Klasa C - Default	-	-	6.695	440	7.135	5.794
Ukupno	215.668	9.380	7.693	488	233.229	217.117

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)****Gubici zbog umanjenja vrijednosti i politika rezervisanja**

Obezvrijeđena finansiranja su ona za koja Banka utvrdi da nije vjerovatno da će moći da naplati svu dospjelu glavnicu i profitnu maržu prema odredbama ugovora o finansiranju komitenata.

Pojedinačno obezvrijeđena sredstva su ona sredstva za koja je pojedinačno procijenjeno da su obezvrijeđena i za koja su priznati procijenjeni gubici.

Banka vrši ispravku vrijednosti potraživanja koja predstavljaju procjenu Banke o nastalim gubicima u svom portfoliju finansiranja.

Klasifikacija potraživanja se zasniva na analizi kašnjenja u izmirivanju obaveza i indikatora povrata.

Finansiranja klijenata umanjena za umanjenje vrijednosti su prikazana u tabeli ispod:

	Ukupna potraživanja po finansiranju klijenata	Umanjenje vrijednosti	Neto potraživanja po finansiranju klijenata
31. decembar 2025.			
Sredstva obezvrijeđena na grupnoj osnovi	1.246.338	(30.462)	1.215.876
Pojedinačno obezvrijeđena sredstva	15.037	(11.838)	3.199
	1.261.375	(42.300)	1.219.075
31. decembar 2024.			
Sredstva obezvrijeđena na grupnoj osnovi	1.094.493	(30.318)	1.064.175
Pojedinačno obezvrijeđena sredstva	21.929	(17.009)	4.920
	1.116.422	(47.327)	1.069.095

U tabeli iznad, ispravke vrijednosti za rizik – grupno uključuju ispravke vrijednosti za neproblematične i problematične dužnike koji se analiziraju na grupnoj osnovi.

Kolateral

Banka, u cilju minimiziranja rizika u poslovanju finansiranja klijenata koristi Proceduru upravljanja kolaterala te za naplatu svojih potraživanja uzima jedan ili više sljedećih instrumenata:

- Novčani depozit,
- Založno pravo na nepokretne stvari,
- Založno pravo na pokretne stvari,
- Založno pravo na zalihe,
- Garancije banaka i korporativne garancije,
- Ustupanje potraživanja –cesija,
- Vrijednosni papiri,
- Polica osiguranja potražnja,
- Jamstva fizičkih i pravnih lica, države BiH, FBIH i jedinica lokalne uprave.

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)**

Procjena fer vrijednosti umanjenih sredstava je zasnovana na vrijednosti instrumenta obezbjeđenja procijenjenog u trenutku zaduživanja i ažurira se periodično u skladu sa Procedurom upravljanja kolateralima. U svrhu izračun ispravki vrijednosti (umanjenja vrijednosti) Banka koristi samo novčane depozite, te založna prava na nekretnine.

Izloženosti od finansiranja i kolaterali:

	Maksimalna izloženost riziku nansiranja klijenata			Fer vrijednost kolaterala	
	S1	S2	S3		
31. decembar 2025.					
Pravna lica	631.533	57.141	13.027	701.701	416.836
Poduzetnici/ Obrtnici	12.686	220	598	13.504	6.078
Stambena finansiranja	293.679	6.884	2.686	303.249	196.808
Kartice i limiti po tekućim računima	8.916	452	324	9.692	-
Ostala finansiranja fizičkih lica	215.668	9.380	8.181	233.229	834
Ukupno stanovništvo	530.949	16.936	11.789	559.674	203.720
Ukupno	1.162.482	74.077	24.816	1.261.375	620.556
31. decembar 2024.					
Pravna lica	507.434	82.695	21.323	611.452	347.904
Poduzetnici/ Obrtnici	11.350	623	340	12.313	6.841
Stambena finansiranja	256.798	7.155	2.471	266.424	179.923
Kartice i limiti po tekućim računima	8.475	401	240	9.116	-
Ostala finansiranja fizičkih lica	201.497	9.826	5.794	217.117	553
Ukupno stanovništvo	478.120	18.005	8.845	504.970	187.317
Ukupno	985.554	100.700	30.168	1.116.422	535.221

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.2 Kreditni rizik (nastavak)

Banka prati koncentraciju kreditnog rizika po privrednim granama i geografskim lokacijama. Koncentracija rizika u neto iznosima bilansne izloženosti po privrednim granama je kako slijedi:

Koncentracija rizika po privrednim Sektorima	2025.		2024.	
	'000 BAM	%	'000 BAM	%
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	18.692	1,48%	16.794	1,57%
Vađenje ruda i kamena	5.486	0,43%	3.412	0,32%
Prerađivačka industrija	144.654	11,46%	119.547	11,18%
Proizvodnja i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	50.632	4,01%	25.832	2,42%
Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	6.466	0,51%	2.660	0,25%
Građevinarstvo	85.966	6,81%	69.133	6,47%
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	165.163	13,09%	158.774	14,85%
Prijevoz i skladištenje	33.655	2,66%	29.319	2,74%
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hoteljerstvo i ugostiteljstvo)	36.757	2,91%	34.879	3,26%
Informacije i komunikacije	11.674	0,92%	10.417	0,97%
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	31.193	2,47%	12.702	1,19%
Poslovanje nekretninama	22.653	1,79%	20.806	1,95%
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	29.580	2,34%	25.501	2,39%
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	10.983	0,87%	5.623	0,53%
Javna uprava i obrana; obavezno socijalno osiguranje	32.078	2,54%	31.557	2,95%
Obrazovanje	1.011	0,08%	565	0,05%
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	11.053	0,87%	9.735	0,91%
Umjetnost, zabava i rekreacija	1.204	0,09%	1.098	0,10%
Ostale uslužne djelatnosti	2.801	0,22%	2.066	0,19%
Ukupno pravna lica	701.701	55.63%	580.420	54,29%
Stambena finansiranja	303.249	24,04%	255.459	23,89%
Ostalo	242.920	19,25%	220.439	20,62%
Samostalne zanatske radnje	13.505	1,07%	12.775	1,19%
Ukupno stanovništvo	559.674	44.37%	488.674	45,71%
Ukupno	1.261.375		1.069.094	

Struktura finansiranja klijenata se redovno nadgleda od strane Sektora za upravljanje kreditnim rizikom kao i Komiteta za upravljanje rizicima u cilju prepoznavanja mogućih događaja koji bi mogli imati veliki utjecaj na portfolio finansiranja klijenata (uobičajeni rizični faktori) i ukoliko je potrebno ublažiti izloženost Banke prema određenim sektorima u ekonomiji.

Finansiranja se odobravaju klijentima u Bosni i Hercegovini.

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)****Reprogrami i restrukturiranja**

Restrukturirana imovina predstavlja imovinu koja je refinansirana, reprogramirana ili na neki drugi način konvertovana, odnosno imovina kod koje su, zbog korisnikovih promijenjenih uslova i otplatnih sposobnosti, odnosno zbog njegove nemogućnosti otplate prema inicijalno ugovorenom planu ili zbog izmijenjene (na niže) tekuće tržišne stope, ranije ugovoreni rokovi (rok ili otplatni plan) i/ili drugi uslovi naknadno promijenjeni kako bi Banka korisniku omogućila lakše servisiranje obaveza, a što je sigurnije i za Banku. Odluku o restrukturiranju obaveza klijenta donosi Komitet za finansiranje i investicije.

Reprogramirana i restrukturirana finansiranja u toku 2025. i 2024. godine data su u nastavku:

	Broj ponovno ugovorenih finansiranja klijenata	Vrijednost
2025.		
Pravna lica	18	13.902
Fizička lica/ poduzetnici	15	881
Ukupno	33	14.783
2024.		
Pravna lica	9	11.905
Fizička lica/ poduzetnici	5	206
Ukupno	14	12.111

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.2 Kreditni rizik (nastavak)****Reprogrami i restrukturiranja (nastavak)**

Stanja reprogramiranih i restrukturiranih finansiranja na dan 31. decembra 2025. i 2024. data su u nastavku:

	Bruto restruktuirana potraživanja 31.12.2025.	Nova restruktuirana potraživanja	Smanjenje restruktuiranih potraživanja	Bruto 31.12.2025.	Neto 31.12.2025.
Obrtnici	-	17	-	17	-
Stambena i hipotekarna finansiranja	53	775	-	827	808
Kreditne kartice i limiti po tekućim računima	-	-	-	-	-
Ostala finansiranja fizičkih lica	-	63	-	63	49
Stanovništvo	53	855	-	907	857
Pravna lica	7.144	9.585	(2.980)	13.748	8.556
Ukupno	7.197	10.440	(2.980)	14.655	9.413

	Bruto restruktuirana potraživanja 31.12.2024.	Nova restrukturirana potraživanja	Smanjenje restruktuiranih potraživanja	Bruto 31.12.2024.	Neto 31.12.2024.
Obrtnici	35	-	(11)	25	-
Stambena i hipotekarna finansiranja	964	206	(122)	1.049	873
Kreditne kartice i limiti po tekućim računima	-	-	-	-	-
Ostala finansiranja fizičkih lica	126	-	(45)	80	79
Stanovništvo	1.126	206	(178)	1.154	952
Pravna lica	12.331	11.905	(4.900)	19.336	13.561
Ukupno	13.457	12.111	(5.078)	20.490	14.513

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.2 Kreditni rizik (nastavak)

Intenzivno praćenje klijenata

Banka redovno minimalno jednom godišnje sprovodi monitoring pravnih lica kroz monitoring kalkulator i/ ili sveobuhvatni monitoring a u skladu sa procedurom za redovnog pregleda klijenata portfolija Segmenta poslovanja s pravnim licima .Za klijente čiji plasmani još ne ispunjavanju uslove za prenos u nekvalitetnu aktivu, a zahtijevaju pažljivu obradu i praćenje poslovanja, Banka uvodi intenzivno praćenje, što podrazumijeva učestaliji monitoring Takve klijente Banka zbog različitih uzroka u poslovanju (značajan obim plasmana, izrazito negativan trend poslovanja, povećanje zaduženosti, utvrđivanje adekvatnosti kapitala klijenta, neplaćanje ili neredovno plaćanje obaveza) označava sa žutom ili crvenom zonom monitoringa . Dodatno inicijativa za uvrštavanje određenog klijenta na listu za intenzivno praćenje dolazi od Sektora za odobravanje kreditnog rizika,kroz mjesečno izvještavanje o odobrenim klijentima sa negativnim Risk mišljenjem i crvenim testom osjetljivosti. Intenzivno praćenje klijenata prestaje u sljedećim slučajevima:

- zatvaranjem svih plasmana Banke prema klijentu (naplatom ili otpisom),
- donošenjem odluke Komiteta za finansiranje i investicije Banke o prijenosu potraživanja klijenata u Sektor za naplatu (u slučaju neispunjavanja strategije, odnosno daljeg pogoršanja položaja),
- pokretanjem stečajnog postupka nad klijentom,
- u drugim slučajevima kada rukovodstvo Banke donese odluku o prestanku intenzivnog praćenja.

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.3 Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnom riziku koji predstavlja rizik da će dolaziti do promjena fer vrijednosti budućih novčanih tokova finansijskog instrumenta uslijed promjena cijena na tržištu. Tržišni rizik proističe iz otvorenih pozicija po osnovu profitne marže, valuta i kapitalnih proizvoda, koji su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama u nivou proizvoljnosti tržišnih stopa i cijena kao što su profitne marže, kurs stranih valuta i cijene kapitala.

Uprava postavlja ograničenja i daje uputstva za praćenje i umanjivanje tržišnog rizika, koje redovno nadgleda Komitet za upravljanje rizicima Banke (RICO).

4.4 Valutni rizik

Izloženost valutnom riziku proizlazi iz aktivnosti finansiranja, depozitnih i aktivnosti trgovanja i kontrolira se dnevno, prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obaveze denominirane u stranu valutu ili vezane za stranu valutu.

Dnevno upravljanje valutnom pozicijom Banke, temeljem zakonske regulative i internih pravila, je odgovornost Sektor sredstava i finansijskih institucija, a izvještavanje o valutnoj poziciji je odgovornost Sektora za kontrolu rizika.

U cilju učinkovitijeg upravljanja valutnim rizikom Banka prati ekonomske i druge poslovne promjene u okruženju, radi predviđanja mogućih promjena u aktivnostima vezanim uz strane valute, kursevima i riziku stranih valuta.

Banka je imala slijedeće značajne valutne pozicije na dan 31. decembra 2025. godine i 31. decembra 2024. godine. Banka ima veliki broj ugovora s valutnom klauzulom. Vrijednost u domaćoj valuti glavnice i profitne marže kod takvih ugovora određuje se kretanjem kursa strane valute.

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.4 Valutni rizik (nastavak)

Na dan 31 decembra 2025	BAM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Finansijska imovina					
Novac i sredstva kod banaka	139.131	287.044	7.829	10.624	444.628
Obavezna rezerva kod CBBiH	152.604	3.558	-	-	156.162
Plasmani bankama		-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	17	46	2	-	65
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveob. dobit	41	-	-	-	41
Finansiranje klijenata	1.219.075	-	-	-	1.219.075
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	3.141	1.765	14	2	4.922
Ulaganje u obveznice (Sukuk, Obveznice Vlade)	5.442	20.492	-	-	25.934
Unaprijed plaćeni porez na dobit	244	-	-	-	244
Ukupna finansijska imovina	1.519.695	312.905	7.845	10.626	1.851.071
Finansijske obaveze					
Depoziti klijenata	1.307.424	311.427	7.788	10.554	1.637.193
Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obaveze	5.419	-	-	-	5.419
Uzeta finansiranja	-	2.906	-	-	2.906
Ukupno finansijske obaveze	1.312.843	314.333	7.788	10.554	1.645.518
Neto devizna pozicija	206.852	(1.428)	57	72	205.553

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.4 Valutni rizik (nastavak)**

Na dan 31. decembra 2024.	BAM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Finansijska imovina					
Novac i sredstva kod banaka	75.450	307.087	8.571	10.536	401.644
Obavezna rezerva kod CBBH	134.536	3.647			138.183
Plasmani bankama					
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	18	46	2		66
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	88	-	-	-	88
Finansiranje klijenata	1.069.095	-	-	-	1.069.095
Unaprijed plaćeni porez na dobit	220	-	-	-	220
Sukuk	-	-	-	-	-
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	4.236	-	-	-	4.236
Ukupna finansijska imovina	1.283.643	310.780	8.573	10.536	1.613.532
Finansijske obaveze					
Depoziti klijenata	1.071.771	311.177	8.771	10.410	1.402.129
Obaveze za najam	3.400	-	-	-	3.400
Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku	249	-	-	-	249
Obaveza za porez na dobit	23.739	888	67	1	24.695
Ostale finansijske obaveze	15.686	3.612	189	6	19.493
Uzeta finansiranja	-	6.496	-	-	6.496
Ukupno finansijske obaveze	1.114.845	322.173	9.027	10.417	1.456.462
Neto devizna pozicija	168.798	(11.393)	(454)	119	157.070

Najveća razlika u neto deviznim pozicijama u 2025. godini proizilazi iz pozicije ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti gdje je Banka investirala u islamske obveznice – Sukuk, koje je izdao IsDB i obveznice FBiH. S obzirom da pozicija ostalih valuta ne pokazuje značajnije umanjenje vrijednosti, Banka nije izložena ni jednom drugom značajnom valutnom riziku.

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.4 Valutni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti - strane valute

Banka je uglavnom izložena valutama EUR i USD budući da je BAM fiksno vezan za EUR (1 EUR = 1,95583 BAM). Izmjena kursa bi zahtijevala izmjenu zakona i usvajanje od Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine. Značajnija izloženost deviznom riziku je prisutna za valute USD. Analiza osjetljivosti urađena je na bazi 10%-tnog povećanja ili smanjenja kursa USD-a u odnosu na domaću valutu.

	Efekat USD	
	2025.	2024.
Promjena rezultata (+/-)	14	17

Banka uzima izloženost na efektne promjene na prevladavajuće kursne razlike na finansijsku poziciju i novčani tok. Banka prati svoj valutni položaj u odnosu na udovoljavanje regulatornim zahtjevima koje je Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine definirala kao limite otvorenih pozicija. Banka nastoji sučeliti svoju imovinu i obaveze u stranim valutama kako bi izbjegla izloženost valutnom riziku.

4.5 Upravljanje rizikom profitne marže

Poslovanje Banke je pod utjecajem rizika promjene profitnih marži, u onoj mjeri u kojoj imovina i obaveze koji nose profitnu maržu dospijevaju ili im se mijenjaju profitne marže u različitim trenucima ili u različitim iznosima.

Većina ugovora o finansiranju pravnih i fizičkih lica su inicijalno ugovoreni sa profitnim maržama koje su zasnovane na šestomjesečnom EURIBOR-u. Promjena marži se vrši u skladu sa promjenama na tržištu.

Osjetljivost imovine i obaveza na kretanje profitne marže

Tabela u nastavku daje kratak prikaz izloženosti Banke riziku profitne marže na kraju godine. Sredstva i obaveze Banke su u tabeli prikazani po knjigovodstvenoj vrijednosti i kategorizirani govorenim roku dospijeća ili promjene profitne marže

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.5 Upravljanje rizikom profitne marže (nastavak)

Na dan 31. decembra 2025.	Bez profitne marže	Manje od 1 mjes.	Od 1 do 3 mjes.	Od 3 mjes, do 1 god.	Od 1 do 5 god.	Preko 5 god.	Ukupno	Fiksna profitna marža
Finansijska aktiva								
Novac i sredstva kod banaka	297.653	146.975	-	-	-	-	444.628	146.975
Obavezna rezerva kod CBBH	-	156.162	-	-	-	-	156.162	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	65	-	-	-	-	-	65	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	41	-	-	-	-	-	41	-
Finansiranje klijenata	48.884	40.587	74.328	293.428	466.459	295.389	1.219.075	1.024.952
Ulaganje u obveznice (Sukuk, Obveznice Vlade)	25.934	-	-	-	-	-	25.934	-
Unaprijed plaćeni porez na dobit	244	-	-	-	-	-	244	-
Ostala finansijska aktiva	4.922	-	-	-	-	-	4.922	-
Ukupno finansijska aktiva	377.743	343.724	74.328	293.428	466.459	295.389	1.851.071	1.171.927
Finansijske obaveze								
Depoziti klijenata	792.803	286.426	29.431	206.837	319.761	1.935	1.637.193	1.626.363
Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obaveze	5.419	-	-	-	-	-	5.419	-
Uzeta finansiranja	-	-	202	600	1999	105	2.906	2.906
Ukupno finansijske obaveze	798.222	286.426	29.633	207.437	321.760	2.040	1.645.518	1.629.269
Neuskladenost profitne marže	(420.479)	57.298	44.695	85.991	144.699	293.349	205.553	(457.342)

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.5 Upravljanje rizikom profitne marže (nastavak)

Na dan 31. decembra 2024.	Bez profitne marže	Manje od 1 mjes.	Od 1 do 3 mjes.	Od 3 mjes. do 1 god.	Od 1 do 5 god.	Preko 5 god.	Ukupno	Fiksna profitna marža
Finansijska aktiva	75.450	326.194	-	-	-	-	401.644	326.194
Novac i sredstva kod banaka	-	138.183	-	-	-	-	138.183	-
Obavezna rezerva kod CBBH	66	-	-	-	-	-	66	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	88	-	-	-	-	-	88	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9.161	28.268	86.292	231.408	447.391	266.575	1.069.095	-
Finansiranje klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk	220	-	-	-	-	-	220	-
Ostala finansijska aktiva po amortizovanom trošku	4.236	-	-	-	-	-	4.236	-
Ukupno finansijska aktiva	89.221	492.645	86.292	231.408	447.391	266.575	1.613.352	326.194
Finansijske obaveze								
Depoziti klijenata	725.544	179.332	58.943	162.979	274.645	686	1.402.129	1.398.037
Obaveze za najam	3.400	-	-	-	-	-	3.400	-
Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku	249	-	-	-	-	-	249	-
Ostale finansijske obaveze	19.493	-	-	-	-	-	19.493	-
Uzeta finansiranja	-	-	242	783	3,745	1,726	6.496	-
Ukupno finansijske obaveze	748.686	179.332	59.185	163.782	278.390	2.412	1.431.767	1.398.037
Neuskladenost profitne marže	(659.465)	313.313	27.107	67.646	169.001	246.163	181.765	(1.071.843)

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.5 Upravljanje rizikom profitne marže (nastavak)

Analiza osjetljivosti – profitna marža

U zavisnosti od neto zaduženosti u nekom vremenskom periodu, bilo koja promjena profitne marže ima proporcionalan uticaj na rezultat Banke. Izloženost Banke stopama profitnih marži na fiksnu imovinu i obaveze je detaljno prikazana u dijelu koji govori o upravljanju rizikom likvidnosti.

Da su profitne marže na plasmane i depozite bile za 1% više/ niže, sa svim ostalim parametrima nepromijenjenim, dobit/ gubitak bi bio viši/ niži za iznos 358 hiljada BAM (2024. godina: 338 hiljade BAM), zbog viših/ nižih troškova profitnih marži.

4.6 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti nastaje u finansiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Tretirajući rizik likvidnosti Banka konsolidira svoje operacije u skladu sa relevantnim odlukama i internim politikama usmjerenim na održavanje rezervi likvidnosti, harmonizaciju sredstava i obaveza sa indikatorima i limitima likvidnosti.

Banka ima pristup raznolikim izvorima finansiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita građana i pravnih lica, uzete namjenske kreditne linije/pozajmice i dionički kapital. To povećava fleksibilnost finansiranja, ograničava ovisnost o bilo kojem pojedinačnom izvoru i općenito umanjuje trošak finansiranja.

Banka nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta finansiranja i fleksibilnosti korištenjem obaveza različitih dospjeća. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u finansiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva. Nadalje, Banka drži portfolio likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Ročnost imovine i obaveza te kapitala i rezervi Banke na dan 31. decembra 2025. i 2024. godine prikazana je u tabelama u nastavku na osnovi preostalog ugovornog dospjeća, uz izuzetak vlasničkih udjela po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit koji su razvrstani u skladu s njihovom sekundarnom likvidnošću, u periodu dospjeća do jednog mjeseca kao i obavezna rezerva. Prikazani novčani tokovi uključuju isključivo glavnice i prikazani su nominalno (nediskontovani).

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.6 Rizik likvidnosti (nastavak)

Na dan 31. decembra 2025.	Manje od 1 mjes.	Od 1 do 3 mjes.	Od 3 mjes. do 1 god.	Od 1 do 5 god.	Preko 5 god.	Ukupno
Finansijska imovina						
Novac i sredstva kod Banaka	444.628	-	-	-	-	444.628
Obavezna rezerva kod CBBH	156.162	-	-	-	-	156.162
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	65	-	-	-	-	65
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	41	-	-	-	-	41
Finansiranje klijenata	47.352	76.100	305.734	485.388	304.501	1.219.075
Unaprijed plaćeni porez na dobit	244	-	-	-	-	244
Ulaganje u obveznice (Sukuk, Obveznice Vlade)	-	-	-	20.987	4.947	25.934
Ostala finansijska imovina	3.854	428	553	75	12	4.922
Ukupna finansijska imovina	652.346	76.528	306.287	506.450	309.460	1.851.071
Finansijske obaveze						
Depoziti klijenata	1.068.493	29.558	209.038	324.011	6.093	1.637.193
Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku	-	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obaveze	143	365	910	2.613	1.388	5.419
Uzeta finansiranja	-	202	600	1.999	105	2.906
Ukupno finansijske obaveze	1.068.636	30.125	210.548	328.623	7.586	1.645.518
Potencijalne i preuzete obaveze	224.836	-	-	-	-	224.836
Neusklađenost ročne strukture	(641.126)	46.403	95.739	177.827	301.874	(19.283)

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.6 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Na dan 31. decembra 2024.	Manje od 1 mjes.	Od 1 do 3 mjes.	1 mjes. do 1 god.	Od 1 do 5 god.	Preko 5 god.	Ukupno
Finansijska imovina						
Novac i sredstva kod Banaka	401.644	-	-	-	-	401.644
Obavezna rezerva kod CBBH	138.183	-	-	-	-	138.183
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	66	-	-	-	-	66
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	88	-	-	-	-	88
Finansiranje clijenata	37.429	86.292	231.408	447.391	266.575	1.069.095
Unaprijed plaćeni porez na dobit	220					220
Sukuk	-	-	-	-	-	-
Ostala finansijska imovina	4.236	-	-	-	-	4.236
Ukupna finansijska imovina	581.866	86.292	231.408	447.391	266.575	1.613.532
Finansijske obaveze						
Depoziti clijenata	904.876	58.943	162.979	274.645	686	1.402.129
Obaveze za najam	3.400	-	-	-	-	3.400
Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku	249	-	-	-	-	249
Ostale finansijske obaveze	19.493	-	-	-	-	19.493
Uzeti zajmovi	-	242	783	3.745	1.726	6.496
Ukupno finansijske obaveze	928.018	59.185	163.762	278.390	2.412	1.431.767
Potencijalne i preuzete obaveze	164.619	-	-	-	-	164.619
Neuskladenost ročne strukture	(510.771)	27.107	67.646	169.001	261.163	14.146

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**4.7 Prezentacija finansijskih instrumenata po klasifikaciji**

U svrhu mjerenja, Banka klasificira finansijska sredstva po slijedećim kategorijama: (a) finansiranje klijenata i potraživanja, (b) finansijska sredstva po fer vrijednosti iskazana kroz dobit ili gubitak i (c) finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Finansijske obaveze se klasificiraju kao ostale finansijske obaveze. Slijedeće tabele prikazuju usklađivanje finansijskih sredstava prema navedenoj klasifikaciji.

31. decembar 2025.	Po amortizovan om trošku	Po fer vrijednost i iskazana kroz dobit ili gubitak	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhva tnu dobit	Ukupno
Imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	444.628	-	-	444.628
Obavezna rezerva kod Centralne banke	156.162	-	-	156.162
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	65	65
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		41		41
Finansiranje klijenata	1.219.075			1.219.075
Unaprijed plaćeni porez	244	-	-	244
Ulaganje u obveznice (Sukuk, Obveznice Vlade)	25.934	-	-	25.934
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	4.922	-	-	4.922
	1.850.965	41	65	1.851.071

31. decembar 2024.	Po amortizovanom trošku	Po fer vrijednosti iskazana kroz dobit ili gubitak	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvat nu dobit	Ukupno
Imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	401.644	-	-	401.644
Obavezna rezerva kod Centralne banke	138.183	-	-	138.183
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	66	66
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	88	-	88
Finansiranje klijenata	1.069.095			1.069.095
Unaprije plaćeni porez	220	-	-	220
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	4.236	-	-	4.236
	1.613.378	88	66	1.613.532

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.8 Procjena fer vrijednosti

Tabela ispod analizira finansijske instrumente iskazane po fer vrijednosti, metodom procjene. Različiti nivoi su definisani na slijedeći način:

- Kotirane cijene (neprilagođene) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu i obaveze (Nivo 1), gdje su kotirane cijene stvarne trgovine često na raspolaganju (tj. Preko 90% dana trgovanja u godini)
- Inputi osim kotiranih cijena uključenih u nivou 1 koji su vidljivi za imovinu ili obavezu, direktno (kao cijene) ili indirektno (izvedeni iz cijena) (Nivo 2),
- Inputi za imovinu ili obavezu koji se ne zasnivaju na vidljivim podacima tržišta (neuočljivi inputi) (Nivo 3).

Naredna tabela predstavlja finansijsku imovinu i obaveze Banke izmjerene po fer vrijednosti na dan 31. decembar 2025. godine.

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<i>Imovina</i>				
Finansijska sredstva:				
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	65	-	65
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	41	-	41
Ukupna sredstva	-	106	-	106

Naredna tabela predstavlja finansijsku imovinu i obaveze Banke izmjerene po fer vrijednosti na dan 31. decembar 2024. godine

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<i>Imovina</i>				
Finansijska sredstva:				
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	66	-	66
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	88	-	88
Ukupna sredstva	-	154	-	154

Tehnike vrednovanja koje se koriste za određivanje fer vrijednosti

Specifične tehnike vrednovanja koje se koriste za vrednovanje finansijskih instrumenata uključuju:

- korištenje kotirane tržišne cijene ili kotacije agenata za slične instrumente
- fer vrijednost preostalih finansijskih instrumenata se određuje pomoću analize diskontovanog novčanog toka.

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.8 Procjena fer vrijednosti

Sve procjene fer vrijednosti uključene su u nivo 2, osim za vlasničke vrijednosne papire koji ne kotiraju na berzi, gdje su procjene fer vrijednosti utvrđene na osnovu sadašnje vrijednosti i korištenih diskontovanih stopa prilagođenih za rizik druge ugovorne strane ili vlastiti kreditni rizik.

4.9 Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke pri upravljanju kapitalom su:

- Zadovoljiti kapitalne uslove koje su postavili regulatori bankarskog tržišta u domaćem okruženju;
- Očuvati sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem u cilju nastavka osiguravanja povrata dioničarima i beneficija ostalim zainteresovanim stranama;
- Održati jaku kapitalnu osnovu u cilju razvoja poslovanja.

Uprava Banke kao i Komitet za upravljanje aktivom i pasivom redovno nadgleda adekvatnost i stanje kapitala i o tome izvještava Nadzorni odbor.

Banka, u skladu sa Odluku o izračunavanju kapitala banke (Službene novine FBiH, broj: 98/23 i 13/24) (u daljem tekstu: Odluka), mora u svakom trenutku ispunjavati sljedeći minimum kapitalnih zahtjeva:

1. stopu redovnog osnovnog kapitala od 6,75% (CET1 stopa), kao odnos redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku,
2. stopu osnovnog kapitala od 9% (T1 stopa), kao odnos osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku i
3. stopu regulatornog kapitala od 12%, kao odnos regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Prema ovoj Odluci, Regulatorni kapital Banke predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala, nakon regulatornih usklađivanja, i to:

1. Osnovni kapital (T1) Banke predstavlja zbir stavki redovnog osnovnog kapitala (CET1) nakon regulatornih usklađivanja i stavki dodatnog osnovnog kapitala (AT1) nakon regulatornih usklađivanja.
2. Dopunski kapital (T2) Banke se sastoji od stavki dopunskog kapitala Banke nakon umanjenja za regulatorna usklađivanja i primjene privremenog izuzeća od odbitka od regulatornog kapitala, Dopunski kapital ne može biti veći od jedne trećine osnovnog kapitala.

Ukupan iznos izloženosti riziku Banka izračunava kao zbir sljedećih stavki:

- iznosi izloženosti ponderisani rizikom za kreditni rizik,
- kapitalni zahtjevi koji se odnose na tržišne rizike (valutni rizik, rizik namirenja, robni rizik)
- kapitalni zahtjevi za operativni rizik.

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.9 Upravljanje kapitalom (nastavak)

U narednoj tabeli dat je kratak prikaz strukture regulatornog kapitala i stopa adekvatnosti kapitala:

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Regulatorni kapital Banke (nerevidirano)*	201.976	182.776
Iznosi izloženosti ponderisane rizikom za kreditni rizik	1.129.960	974.356
Izloženosti riziku za valutni rizik		
Izloženosti riziku za operativni rizik	76.128	66.014
Ukupan iznos izloženosti riziku	1.206.088	1.040.370
Stopa redovnog osnovnog kapitala	16,75%	17,57%
Stopa osnovnog kapitala	16,75%	17,57%
Stopa regulatornog kapitala	16,75%	17,57%
Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	8,25%	8,25%
Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	10,50%	10,50%
Stopa regulatornog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	13,50%	13,50%

**Regulatorni kapital Banke će biti revidiran tokom provođenja regulatornih revizorskih procedura*

Minimalna stopa adekvatnosti kapitala, po regulativi iznosi 12%. Prikazani omjer, uz regulatorni minimum, uključuje kapitalni zaštitni sloj od 2,5% kao i dodatni kapitalni zahtjev temeljen na SREP procjeni Banke od 1,5%. Uprava Banke smatra da je Banka u toku 2025. i 2024. godine bila u potpunosti usklađena sa zahtjevima za upravljanjem kapitalom u skladu sa zahtjevima internih akata i regulativa koje propisuje Agencija.

5. Ključne računovodstvene procjene i pretpostavke

Banka pravi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se provjeravaju, a zasnivaju se na historijskom iskustvu i ostalim faktorima poput očekivanog toka budućih događaja koji se može realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali uprkos tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena umanjenja vrijednosti portfolija finansiranja klijenata Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklađenosti knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u narednoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku.

Umanjenje vrijednosti finansiranja klijenata

Banka redovno pregleda svoj portfolio kako bi procijenila adekvatnost umanjenja vrijednosti. U odluci da li umanjenje vrijednosti treba biti priznato kroz izvještaj o svebuhvatnoj dobiti za godinu. Banka pravi procjenu da li postoje bilo kakvi događaji koji indiciraju da postoji mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova na nivou portfolija prije nego što se umanjenje može identificirati na nivou individualne izloženosti. Ovi događaji mogu uključivati podatke koji upućuju da postoji negativna promjena u naplativosti potraživanja od dužnika u grupi, ili ukoliko postoje državni ili lokalni ekonomski uslovi koji koreliraju sa nenaplativosti imovine u grupi. Uprava koristi procjene bazirano na historijskom trošku za imovinu koja ima karakteristike kreditnog rizika i objektivne dokaze o umanjenju vrijednosti slične onima na nivou portfolija. Metodologija i pretpostavke korištene pri procjeni iznosa i vremenskog aspekta budućih gotovinskih tokova se redovno pregleda kako bi se smanjila razlika između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

Rezervisanja za otpremnine

Rezervisanja za otpremnine se određuju pomoću metode projektovanja po jedinici prava. Ova metoda polazi od toga da svaki period službe dovodi do stvaranja dodatne jedinice prava na naknadu i svaka jedinica se odvojeno mjeri da bi se izračunala konačna obaveza. Obaveza se iskazuje u sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koristeći diskontnu stopu koja odgovara stopi prinosa državnih obveznica.

Stечena imovina

Stечena imovina predstavlja finansijska i nefinansijska sredstva koje Banka stekne u procesu izmirenja finansiranja komitenata u kašnjenju. Ova sredstva se inicijalno priznaju po fer vrijednosti po sticanju i uključuju se u stavke nekretnine i oprema, ostala sredstva ili zalihe u sklopu ostalih sredstava, u zavisnosti od njihove prirode i namjere Banke kada je riječ o povratu ovih sredstava, a naknadno se ponovo mjere i prikazuju u skladu sa računovodstvenim politikama namijenjenim za ove kategorije sredstava.

5. Ključne računovodstvene procjene i pretpostavke (nastavak)**Obaveze za poreze**

Banka formira poresku obavezu u skladu s poreskim zakonima Federacije Bosne i Hercegovine. Porezna prijava podložna je odobravanju od strane poreskih vlasti koje imaju pravo naknadno pregledati poslovne knjige poreskog obveznika. Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Banke mogu se razlikovati od tumačenja Uprave. Kao rezultat navedenog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Banci može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata koje mogu biti značajne. U skladu sa Zakonom o Poreskoj upravi Federacije Bosne i Hercegovine, period zastare poreske obaveze je pet godina. To znači da poreske vlasti imaju pravo da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala.

6. Neto prihodi od profitne marže i slični prihodi po efektivnoj profitnoj marži

	2025.	2024.
Prihodi od finansiranja pravnih lica (Musharaka)	27.146	23.352
Prihodi od finansiranja fizičkih lica (Musharaka, Ijara)	27.714	25.279
Prihod od poslovanja sa drugim bankama (Murabaha, Wakala)	6.446	8.451
<i>Prihodi od finansiranja i ulaganja</i>	<i>61.306</i>	<i>57.082</i>
Troškovi po osnovu obaveza prema pravnim licima (Musharaka)	(5.946)	(4.206)
Troškovi po osnovu obaveza prema fizičkim licima (Musharaka)	(5.416)	(4.463)
Troškovi po osnovu obaveza prema bankama (Murabaha, Wakala)	(105)	(105)
<i>Troškovi po osnovu obaveza prema klijentima i bankama</i>	<i>(11.467)</i>	<i>(8.774)</i>
Ukupno	49.839	48.308

7. Neto prihodi od naknada i provizija

	2025.	2024.
Naknade od usluga platnog prometa	8.176	6.084
Konverzija stranih valuta	2.486	4.554
Naknade za pakete	5.368	4.416
Izdavanje garancija i akreditiva	2.488	2.308
Naknade za održavanje računa	1.989	1.741
Prihodi po osnovu kartičnog poslovanja	4.800	2.866
Prihod od provizije - kupoprodaja deviza	128	132
Ostale usluge banke	900	1.075
<i>Ukupno prihodi od naknada i provizija</i>	<i>26.335</i>	<i>23.176</i>
Trošak naknada po kartičnom poslovanju	(4.344)	(3.594)
Troškovi efektivne i ino banaka	(375)	(316)
Trošak platnog prometa	(750)	(732)
Troškovi po osnovu kupoprodaje deviza	(9)	(9)
Troškovi konverzije	(992)	(903)
<i>Ukupno rashodi od naknada i provizija</i>	<i>(6.470)</i>	<i>(5.554)</i>
Ukupno	19.865	17.622

8. Rezervisanja

	2025.	2024.
Neto (dobit)/ gubitak od finansijske imovine po amortizovanom trošku (Napomena 15, 18.1-18.4)	3.053	3.642
Rezervisanja za kreditni rizik obaveza i datih garancija (Napomena 26)	(3.504)	(576)
Ostala rezervisanja (Napomena 26)	1.984	2.408
Rezervisanja za sudske troškove (Napomena 26)	501	(85)
Ukupno	2.034	5.389

Kretanja u okviru rezervisanja za kreditni rizik obaveza i datih garancija u toku 2025. godine rezultat su naplaćenih ranije otpisanih potraživanja Banke. Banka je tokom godine naplatila 2,6 miliona BAM otpisanih potraživanja.

9. Dobit/ gubitak iz ostale finansijske imovine

	2025.	2024.
Dobit od kursnih razlika, neto	416	1.063
Dobit/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto	(14)	(1)
Prihod od dividendi	-	10
Ukupno	402	1.072

10. Dobit/ gubitak od dugoročne nefinansijske imovine

	2025.	2024.
Neto dobit/(gubitak) od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	170	15
Neto dobit/(gubitak) od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja	8	(34)
Neto dobit/(gubitak) od dugotrajne imovine namijenjene prodaji	92	133
Ukupno	270	114

11. Troškovi zaposlenih

	2025.	2024.
Plate	10.000	9.066
Porezi i naknade iz i na plate	5.774	5.629
Ukupno	15.774	14.695

Prosječan broj zaposlenih u 2025. godini iznosio je 428 (2024: 414). Troškovi osoblja uključuju 3.121 hiljada BAM (2024: 3.081 hiljada BAM) obaveznih doprinosa za penziono osiguranje plaćenih Zavodu za penziono osiguranje. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plate zaposlenih.

12. Ostali operativni troškovi

	2025.	2024.
Troškovi osiguranja depozita	3.141	2.827
Kancelarijski materijal i troškovi održavanja	2.990	2.274
Ostali troškovi zaposlenih	2.414	2.583
Troškovi obezbjeđenja	1.562	1.232
Troškovi regulatora	1.277	1.177
Profesionalne usluge	1.036	992
Telekomunikacijski troškovi	929	802
Marketing i reprezentacija	766	644
Porezi i takse	500	440
Nadzorni odbor i skupština dioničara	425	397
Troškovi energije, pošte i komunikacija	419	267
Ugovori na određeno – posredovanje	206	185
Troškovi obrazovanja	136	175
Trošak goriva	131	133
Troškovi SWIFTA	125	123
Komunalije	113	211
Zakup	105	105
Troškovi plastika za izradu VISA kartica	103	118
Troškovi organizacije konferencija	94	220
Članarine	74	57
Sudski troškovi	34	47
Obračunati porezi i doprinosi	66	45
Ostali troškovi	614	670
Ukupno	17.260	15.724

13. Ostali operativni prihodi

	2025.	2024.
Prihod od organizacije sajma	190	514
Prihod od stečene imovine	720	763
Naplaćena otpisana potraživanja od finansiranja klijenata glavnica	74	92
Naplaćeni sudski sporovi	34	27
Ostali prihodi	378	185
Ukupno	1.396	1.581

14. Trošak poreza na dobit

Komponente poreza na dobit se mogu prikazati kako slijedi:

	2025.	2024.
Tekući porez	2.612	2.608
Odloženi poreski rashodi	88	89
Odloženi poreski prihod	173	(184)
Ukupno trošak poreza na dobit	2.873	2.513

Usklađivanje računovodstvene dobiti i poreza na dobit

	2025.	2024.
Dobit prije oporezivanja	32.447	29.122
Porez na dobit po stopi od 10%	3.245	2.912
Usklađenja za:		
- porezno nepriznati prihodi	-	(1)
- porezno nepriznati troškovi	128	280
- porezne olakšice	(761)	(583)
Iznos poreza za godinu	2.612	2.608
Efektivna stopa poreza na dobit (%)	8,05%	8,96%

Promjene u odloženim poreskim obavezama su kako slijedi:

	2025.	2024.
Stanje na 1. januar	413	324
Neto promjene u odloženim poreskim obavezama	88	89
Odložena poreska obaveza na 31. decembar (Napomena 14)	501	413

Odložna poreska sredstva se odnose na privremene poreske razlike po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka za Stage 1 i 2 (finansiranja, ostala aktiva, vanbilans i stečena imovina).

Promjene u odloženim poreskim sredstvima su kako slijedi:

	2025.	2024.
Stanje na 1. januar	2.826	2.642
Neto promjene u odloženim poreznim sredstvima	(173)	184
Odložena porezna sredstva na 31. decembar	2.653	2.826

15. Novac i novčani ekvivalenti

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Račun kod Centralne banke	186.038	280.301
Računi kod drugih banaka	218.044	82.903
Novac u blagajni	41.622	39.120
Umanjenje vrijednosti	(1.076)	(680)
Ukupno	444.628	401.644

Kreditni kvalitet finansijskih sredstava koja niti kasne niti su obezvrijeđena može biti procijenjen na osnovu eksternog kreditnog rejtinga (ukoliko je dostupan) ili na osnovu historijskih informacija o neizmirenju obaveza od te druge strane.

Ugovorne strane sa eksternim kreditnim rejtingom (Moody's)	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
A	-	-
A1	29.767	-
A2	46.044	4.816
A3	-	-
BA1	-	-
BA2	-	-
BAA1	-	-
BAA2	45.969	27.407
B3	-	-
CAA1	-	-
CAA3	-	-
BB (Standard Poor's)	-	-
B (Standard Poor's)	-	-
A (Fitch)	41.143	6.151
BBB (Fitch)	-	-
BB (Fitch)	36.536	11.752
B (Fitch)	24	28.441
Nije rangirano	18.561	4.336
	218.044	82.903

Centralna Banka Bosne i Hercegovine nema kreditni rejting, prema tome korišten je kreditni rejting zemlje (B3 sa stabilnim izgledima prema Moody's, rejting potvrđen u augustu 2024. godine, B+ sa stabilnim izgledima prema Standard Poor's-u, također potvrđen u augustu 2025. godine).

15. Novac i novčani ekvivalenti (nastavak)

Kretanje rezervi na umanjeње vrijednosti novčanih sredstava je kako slijedi:

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Stanje na dan 1. januara	680	811
Neto povećanje/(smanjenje) rezervisanja (Napomena 8)	396	(131)
Stanje na dan 31. decembar	1.076	680

16. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Ostali vlasnički udjeli	65	66
Ukupno	65	66

Vlasnički udjeli koji ne kotiraju na berzi su sljedeći:

Društvo	Aktivnost	% vlasništva	Iznos	Država
Islamska međunarodna agencija za rejting	Agencija za rejting islamskih institucija	0,05	2	Kraljevina Bahrein
Registar vrijednosnih papira Federacije Bosne i Hercegovine	Registracije, čuvanje i održavanje podataka o vrijednosnim papirima	0,687	18	Bosna i Hercegovina
S.W.I.F.T. SCRL, Avenue Adele 1, B-1310 La Hulpe	SWIFT usluge	0,0005	45	Belgija

17. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
<i>Vlasnički udjeli koji kotiraju na berzi</i>		
Udjeli – društva u zemlji	41	88
Ukupno	41	88

Tokom 2025. godine Banka je izvršila prodaju vrijednosnih papira i usklađivanje fer vrijednosti preostalog portfolija što je rezultiralo smanjenjem njegove vrijednosti u iznosu od 47 hiljade BAM (2024. godine: smanjenje u iznosu od 232 hiljada BAM). Banka u 2025 godini nije imala prihoda osnovom primljene dividende na osnovu vlasničkih udjela koji kotiraju na berzi (2024. godine: 10 hiljada BAM).

Kreditni kvalitet finansijskih sredstava, koji niti kasne niti su obezvrijeđena, može biti procijenjen na osnovu eksternog kreditnog rejtinga (ukoliko je dostupan) ili na osnovu historijskih informacija o neizmirenju obaveza druge strane. Obzirom da kreditni rejtinzi emitenata nisu bili na raspolaganju, korišteni su rejtinzi država, shodno tome na dan 02 august 2024. godine izloženost na imovini prema-Moody's se nalazi u kategoriji B3 sa stabilnim izgledima u iznosu od 41 hiljada BAM (2024 godina - Bosna i Hercegovina B3 sa stabilnim izgledima 88 hiljada BAM).

18. Finansijska imovina po amortizovanom trošku**18.1 Finansiranje klijenata**

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Pravna lica		
- kratkoročni	367.943	168.949
- dugoročni	333.758	442.503
	701.701	611.452
Stanovništvo		
- kratkoročni	85.718	11.595
- dugoročni	473.956	493.375
	559.674	504.970
Ukupno bruto finansiranje klijenata	1.261.375	1.116.422
Umanjenje vrijednosti	(42.300)	(47.327)
Neto finansiranje klijenata	1.219.075	1.069.095

Finansiranje klijenata se odnosi na klijente u Bosni i Hercegovini.

Promjene na umanjuju vrijednosti finansiranja klijenata dato je kako slijedi:

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Stanje na dan 1. januara	47.327	51.675
Neto povećanje/(smanjenje) (Napomena 8)	2.274	3.527
Računovodstveni otpisi	(7.301)	(7.402)
Trajni otpis	-	(473)
Stanje na dan 31. decembar	42.300	47.327

Profitne stope za finansiranje klijenata, date na dan 31. decembar 2025. i 2024. godine sumirane su kako slijedi:

	31. decembar 2025.		31. decembar 2024.	
	'000 BAM	Godišnja profitna stopa	'000 BAM	Godišnja profitna stopa
Pravna lica	701.701	0,99%-8,25%	611.452	0,99%-8,43%
Stanovništvo	559.674	2,25%-7,15%	504.970	2,55%-8,25%
Ukupno	1.261.375		1.116.422	

18. Finansijska imovina po amortizovanom trošku**18.2. Obavezna rezerva kod Centralne banke**

Obavezna rezerva predstavlja iznos koji obavezno mora biti deponovan kod Centralne banke Bosne i Hercegovine („CBBH“). Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira u kojoj su valuti izraženi. U osnovicu za obračun obavezne rezerve ulazi 10% iznosa stanja depozita i pozajmljenih sredstava.

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Obavezna rezerva - bruto	156.318	138.322
Umanjenje vrijednosti	(156)	(138)
Ukupno	156.162	138.183

Kretanje rezervi na umanjeње vrijednosti obavezne rezerve je kako slijedi:

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Stanje na dan 1. januara	138	133
Umanjenje vrijednosti povećanje/(smanjenje), neto (Napomena 8)	18	5
Stanje na dan 31. decembra	156	138

18.3. Ulaganja u obveznice (Sukuk, obveznice Vlade)

Na 31. decembar 2025. godine, stanje sukuka iznosi 1,1 miliona BAM, i odnosi se na IsDB.

U skladu sa važećim regulatornim okvirom i politikama upravljanja rizicima, Banka je tokom 2025. godine investirala u obveznice Vlade FBiH na Sarajevskoj berzi (valuta BAM) i Londonskoj berzi (valuta EUR). Ukupan iznos investiranih sredstava na kraju 2025. godine iznosio je 24,9 miliona BAM. Obveznice su plasirane po sljedećim ročnostima: 0,5 miliona BAM s rokom od 3 godine, 5 miliona BAM s rokom od 7 godina i 9,9 miliona EUR s rokom od 5 godina..

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
- Ulaganja u obveznice (Sukuk, obveznice Vlade)	26.036	-
Premija	76	-
Diskont	(30)	-
Rezervisanja za umanjenje vrijednosti	(148)	-
	25.934	-

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Stanje na 1. januar	-	-
-Umanjenje vrijednosti povećanje/(smanjenje), neto (Napomena 8)	148	-
Stanje na 31. decembar	148	-

18. Finansijska imovina po amortizovanom trošku

18.4 Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Potraživanja za subvencije	1.762	2.203
Potraživanja od drugih banaka po kartičnom poslovanju	1.280	1.041
Potraživanja za Western Union	389	229
Potraživanja za naknade	873	737
Potraživanja od države	852	339
Ostala finansijska imovina	725	428
Rezervisanja za umanjenje vrijednosti	(959)	(742)
Ukupno	4.922	4.236

Kretanja na umanjenju vrijednosti za ostalu imovinu :

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Stanje na 1. januar	742	482
Umanjenje vrijednosti povećanje/(smanjenje), neto (Napomena 8)	217	260
Stanje na 31. decembar	959	742

19. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljeno poslovanje

Stečena imovina odnosi se na preuzete kolaterale. U toku 2025. godine, Banka je preuzela kolaterale od dužnika koje je u knjigama prikazala po tehničkoj vrijednosti od iznosu od 1 BAM, a prodala u vrijednosti od 339 hiljada BAM (2024: preuzela 936 hiljade BAM, prodala 1.558 hiljada BAM).

Bruto vrijednost	2025.	2024.
1. januar	2.953	3.576
Nova sticanja	-	936
Prodaja	(339)	(1.558)
31. decembar	2.614	2.953
Ispravka vrijednosti		
1. januar	2.788	3.456
Otpuštanje uslijed prodaje	(300)	(1.518)
Nova sticanja	-	837
Dodatno umanjenje u skladu sa Odlukom Banke	45	13
31. decembar	2.533	2.788
Ukupno neto knjigovodstvena vrijednost	81	165

Procijenjena fer vrijednost stečene imovine, utvrđena internom procjenom, iznosi 6.002 hiljada BAM (2024.- 6.028 hiljada BAM).

19. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljeno poslovanje (nastavak)

U tabeli ispod je dat pregled imovine po godinama od dana priznavanja iste u aktivu Banke.

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Do 1 godinu	-	88
1-2 godine	81	77
2-3 godine	-	-
Preko 3 godine	-	-
Ukupno	81	165

20. Ostala imovina i potraživanja

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Potraživanje po plaćenim avansima	2.218	2
Unaprijed plaćeni troškovi	1.068	566
Sitan inventar i auto-gume u upotrebi	487	374
Ostala potraživanja-pogrešno uplaćena sredstva	8.317	-
Ispravke vrijednosti za sitan inventar i auto gume	(487)	(374)
Rezervisanje za umanjenje vrijednosti za ostalu nefinansijsku imovinu	-	(12)
Ukupno	11.603	556

Ostala potraživanja u iznosu od 8.317 hiljada BAM odnose se na potraživanja po osnovu uplaćenih sredstava prema javnih ustanovama. Postupak povrata sredstava je u toku.

21. Nekretnine, postrojenja i oprema

	Zemljište i zgrade	Računari	Namještaj i oprema	Sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđu imovinu	Ukupno
<i>Nabavna vrijednost</i>						
1. januar 2024.	23.871	4.903	9.558	879	1.898	41.109
Nabavke	-	-	-	6.385	-	6.385
Transferi	163	796	1359	(2.790)	472	-
Prenos na softver	-	-	-	(1.359)	-	(1.359)
Otpis i prodaja	-	(555)	(661)	-	-	(1.216)
31. decembar 2024.	24.034	5.144	10.256	3.115	2.370	44.919
Nabavke	-	-	-	8.393	-	8.393
Transferi	2.136	1.108	2.931	(7.757)	1.582	-
Prenos na softver (napomena 23)	-	-	-	(2.220)	-	(2.220)
Otpisi i prodaja	(1.844)	(384)	(669)	0	(29)	(2.926)
31. decembar 2025.	24.326	5.868	12.518	1.531	3.923	48.166
<i>Akumulirana amortizacija</i>						
1. januar 2024.	4.088	3.788	6.509	-	1.839	16.224
Amortizacija	306	496	774	-	71	1.647
Umanjenje vrijednosti (napomena 10)	-	-	-	-	-	-
Otpis i prodaja	-	(555)	(661)	-	-	(1.216)
			(24)		(17)	(41)
31. decembar 2024.	4.394	3.729	6.598	-	1.893	16.614
Amortizacija	326	625	949	-	110	2.010
Umanjenje vrijednosti (napomena 10)	-	-	-	-	-	-
Otpis i prodaja	(956)	(381)	(669)	-	(29)	(2.035)
Ostale promjene						
31. decembar 2025.	3.764	3.973	6.878	-	1.974	16.589
<i>Sadašnja vrijednost</i>						
31. decembar 2025.	20.562	1.895	5.640	1.531	1.949	31.577
31. decembar 2024.	19.640	1.415	3.658	3.115	477	28.305

Bruto vrijednost nekretnina i opreme koje su u upotrebi, a koje su 100% amortizovane iznosi 8.820 hiljada BAM (31.12.2024: 8.330 hiljada BAM).

22. Imovina s pravom korištenja

	Imovina s pravom korištenja
<i>Nabavna vrijednost</i>	-
1. januar 2024.	5.380
Nabavka	2.437
Transferi	(861)
Prodaja i otpis	(509)
31. decembar 2024.	6.447
Nabavka	2.939
Prodaja i otpis	(1.102)
Ostale promjene	(85)
31. decembar 2025.	8.199
<i>Akomulirana amortizacija</i>	
1. januar 2024.	2.020
Amortizacija	1.803
Prodaja i Otpis	(634)
Ostale promjene	(753)
31. decembar 2024.	2.436
Amortizacija	1.556
Prodaja i otpis	(1.102)
Ostale promjene	(200)
31. decembar 2025.	2.690
<i>Sadašnja vrijednost</i>	
31. decembar 2025.	5.509
31. decembar 2024.	4.011

Ostale promjene se odnose na izmijenjene (aneksirane) ugovore imovine s pravom korištenja.

Za kratkoročni zakup (definisan kao zakup sa rokom zakupa od 12 mjeseci ili kraći) i zakup imovine male vrijednosti (kao što su štampači), Banka priznaje plaćanja zakupa kao operativni trošak na proporcionalnoj osnovi tokom perioda zakupa.

Na dan 31. decembra 2025. godine operativni trošak za kratkoročni zakup iznosio je 105 hiljada BAM (2024 - 105 hiljada BAM).

23. Nematerijalna imovina

	Softver i licence	Sredstva u pripremi	Ukupno
<i>Nabavna vrijednost</i>			
1. januar 2024.	5.054	-	5.054
Nabavke	-	206	206
Transferi	1.359	-	1.359
Prodaja i otpis	-	-	-
31. decembar 2024.	6.413	206	6.619
Nabavke	-	101	101
Transferi (donos sa nekretnina)	2.220	(206)	2.014
Otpis i prodaja	-	-	-
31. decembar 2025.	8.633	101	8.734
<i>Akumulirana amortizacija</i>			
1. januar 2024.	4.368	-	4.368
Amortizacija	317	-	317
Otpis i prodaja	-	-	-
Ostale promjene	(27)	-	(27)
31. decembar 2024.	4.658	-	4.658
Amortizacija	691	-	691
Otpis i prodaja	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-
31. decembar 2025.	5.349	-	5.349
<i>Sadašnja vrijednost</i>			
31. decembar 2025.	3.284	101	3.385
31. decembar 2024.	1.755	206	1.961

Vrijednost nematerijalne imovine koja je u upotrebi, a koja je 100% amortizovana iznosi 4.034 hiljada BAM (31.12.2024: 3.808 hiljada BAM)

24. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Banka je na dan 31.12.2025. godine imala obaveze za izdate finansijske instrumente prikazane kroz finansijske obaveze vrednovane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha u iznosu od 132 hiljade BAM.

25. Finansijske obaveze po amortizovanom trošku

25.1. Depoziti klijenata

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Depoziti pravnih lica:		
Po viđenju	679.596	558.240
Oročeni	288.899	224.642
Ukupno pravna lica	968.495	782.882
Depoziti fizičkih lica:		
Po viđenju	364.803	321.201
Oročeni depoziti	303.895	298.046
Ukupno depoziti fizičkih lica	668.698	619.247
Banke		
Ukupno	1.637.193	1.402.129

Prosječna profitna marža na oročene depozite u 2025. i 2024. godini iznosila je 2,08% odnosno 1,76% respektivno. Obračunata, a neisplaćena obaveza po osnovu profitne marže na dan 31. decembra 2025. godine iznosila je 5.346 hiljada BAM (2024. godine: 4.100 hiljada BAM).

25.2. Uzeta finansiranja

Prema sporazumu o zajmu između Bosne i Hercegovine i Svjetske banke za Projekat oporavka i podrške firmama Bosna Bank International se pridružila projektu kao uključena finansijska institucija u implementaciji projekta. Ugovor o supsidijarnom finansiranju je potpisan između Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine (koja nastupa kao Jedinica za implementaciju Projekta) i Bosna Bank International i Banka je povukla sredstva u ukupnom iznosu od 7.040 hiljada BAM sa rokom dospeljeća jednakim ili dužim od 3 godine i do 12 godina.

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Uzeti krediti	2.906	6.496
Ukupno	2.906	6.496

25.3. Ostale obaveze po amortizovanom trošku

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Komisiona finansiranja (upravljanje sredstvima)	-	148
Obaveze prema likvidiranoj ICB banci	-	12
Obaveze za izdate finansijske instrumente	-	89
Ukupno	-	249

25.4. Obaveze po zakupu

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Kratkoročna	1.286	1.280
Dugoročna (od 1 do 5 godina)	2.613	1.455
Dugoročna (preko 5 godina)	1.388	665
Ukupno	5.287	3.400

26. Rezervisanja

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Rezervisanje za vanbilansne obaveze	1.861	1.960
Sudski sporovi	29	5
Ostala rezervisanja	3.632	3.377
Ukupno	5.522	5.342

Kretanje u rezervisanjima za obaveze i troškove:

	Rezervisanja za vanbilansne obaveze	Rezervisanja za sudske sporove	Ostala rezervisanja	Ukupno
Stanje na 31. decembar 2024.				
	1.960	5	3.377	5.342
Povećanje rezervisanja	2.478	518	4.708	7.704
Smanjenje rezervisanja	(5.982)	(17)	(2.724)	(8.723)
<i>Promjena (Napomena 8)</i>	<i>(3.504)</i>	<i>501</i>	<i>1.984</i>	<i>(1.019)</i>
Ostala povećanja/ (smanjenja)	3.405	(477)	(1.729)	1.199
Stanje na 31. decembar 2025.	1.861	29	3.632	5.522

26. Rezervisanja (nastavak)

	Rezervisanja za vanbilansne obaveze	Rezervisanja za sudske sporove	stala rezervisanja	Ukupno
Stanje na 31. decembar 2023.	1.582	314	2.713	4.609
Povećanje rezervisanja	4.057	5	6.047	10.136
Smanjenje rezervisanja	(4.633)	(90)	(3.666)	(8.389)
<i>Promjena (Napomena 8)</i>	<i>(576)</i>	<i>(85)</i>	<i>2.408</i>	<i>1.747</i>
Ostala povećanja /(smanjenja)	954	(224)	(1.744)	(1.014)
Stanje na 31. decembar 2024.	1.960	5	3.377	5.342

Gubici od umanjenja vrijednosti za vanbilansne izloženosti priznaju se kroz neto gubitke od umanjenja vrijednosti i rezervisanja u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (Napomena 8). Ostale rezerve su rezervisanja za varijabilne naknade i bonuse zaposlenima, rezervisanja za neiskorištene dane godišnjeg odmora i otpremnine.

27. Ostale obaveze

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Obaveze za neraspoređena sredstva	5.453	5.409
Obaveze za subvencionisanu profitnu maržu	3.953	5.137
Međubankarske transakcije – Centralna banka i Master card	3.713	2.323
Komisioni poslovi	756	1.561
Obaveze prema dobavljačima	814	352
Ostale obaveze-neaktivni računi	54	406
Obaveze za donacije (Dobrotvorni fond)	508	484
Ostale finansijske obaveze	15.251	15.672
Obaveze za rabate – obračunati iznosi	1.872	2.400
Odgođeni prihodi iz ostalih finansijskih operacija	1.030	973
Odgođeni prihodi od naknada od garancija	481	448
Ostale nefinansijske obaveze	3.383	3.821
Ukupno	18.634	19.493

27. Ostale obaveze

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik u ime trećih lica ne predstavljaju sredstva Banke, te stoga nisu uključena u izvještaju o finansijskom položaju. Banka je isplatila ova sredstva komitentima po instrukcijama dobijenim od strane donatora.

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Primljena sredstava		
Islamic Development Bank	3.379	3.821
Obaveze prema Vladi	13.491	18.798
Fondacija Al Mactoum	416	255
Asa Banka d.d.	-	-
Intesa San Paolo Banka d.d.	-	-
Ukupno	17.286	22.874
Plasirana sredstva		
Stanovništvo – plasirana sredstva	12.568	16.917
Pravna lica – plasirana sredstva	3.962	4.396
Ukupno	16.530	21.313
Razlika u komisionim poslovima	756	1.561

Banka ne snosi rizik ovih sredstava, te naplaćuje naknadu od 1% do 2% za svoje usluge.

Neiskorišteni dio ukupno doznačenih sredstava po komisionim poslovima u 2025. godini je 756 hiljada BAM (31. decembra 2024. godine: 1.561 hiljada BAM).

28. Dionički kapital

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

	31. decembar 2025.			31. decembar 2024.		
	Broj dionica	Iznos	%	Broj dionica	Iznos	%
Dioničari						
Islamic Development Bank, Saudijska Arabija	593.487	50.031	45,46	593.487	50.031	45,46
Abu Dhabi Islamic Bank, UAE	356.040	30.014	27,27	356.040	30.014	27,27
Dubai Islamic Bank, UAE	356.040	30.014	27,27	356.040	30.014	27,27
Ukupno	1.305.567	110.059	100,00	1.305.567	110.059	100,00

29. Potencijalne i preuzete obaveze

Da bi se ispunile finansijske potrebe klijenata, Banka ulazi u različite neopozive obaveze i potencijalne obaveze. One se sastoje od garancija (činidbenih i plativih), akreditiva i drugih potencijalnih obaveza. Iako ove obaveze možda neće biti priznate u bilansu stanja, one sadrže kreditni rizik i zbog toga su sastavni dio cjelokupnog rizika Banke.

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Činidbene garancije	118.557	96.335
Odobreni a neiskorišteni iznos finansiranja klijenata	83.099	51.461
Plative garancije	24.593	18.342
Akreditivi	448	440
Ukupno	226.697	166.578

Ispod je dat pregled potencijalnih obaveza po nivoima rizika i internom rejtingu Banke

Činidbene garancije

	31. decembar 2025.			31. decembar 2024.	
	S1 G	S2 G	S3 I i G	Ukupno	Ukupno
Klasa A	113.946	4.336	-	118.282	96.305
Klasa A 1	-	245	-	245	30
Klasa B	-	-	30	30	
Klasa B1	-	-	-	-	
Klasa C - default	-	-	-	-	
Ukupno	113.946	4.581	30	118.557	96.335

29. Potencijalne i preuzete obaveze (nastavak)***Odobreni, a neiskorišteni iznos finansiranja klijenata***

	31. decembar 2025.			31. decembar 2024.	
	S1 G	S2 G	S3 I i G	Ukupno	Ukupno
Klasa A	82.420	516	1	82.937	51.187
Klasa A 1	123	16	-	139	164
Klasa B	0	18	-	18	27
Klasa B1	0	4	-	4	13
Klasa C - default	0	-	1	1	70
Ukupno	82.543	554	2	83.099	51.461

Plative garancije

	31. decembar 2025.			31. decembar 2024.	
	S1 G	S2 G	S3 I i G	Ukupno	Ukupno
Klasa A	24.193	200	-	24.393	18.292
Klasa A 1	-	-	-	-	-
Klasa B	-	200	-	200	-
Klasa B1	-	-	-	-	-
Klasa C - default	-	-	-	-	50
Ukupno	24.193	400	-	24.593	18.342

Akreditivi

	31. decembar 2025.			31. decembar 2024.	
	S1 G	S2 G	S3 I i G	Ukupno	Ukupno
Klasa A	448	-	-	448	440
Klasa A 1	-	-	-	-	-
Klasa B	-	-	-	-	-
Klasa B1	-	-	-	-	-
Klasa C - default	-	-	-	-	-
Ukupno	448	-	-	448	440

30. Transakcije sa povezanim stranama

Banka smatra da su joj direktno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice, pridružena društva Banke, članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo više rukovodstvo Banke (zajedno „ključno rukovodstvo“), članovi uže porodice ključnog rukovodstva te pravna lica koja su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva Banke i/ili članova njihovih uži porodica, Transakcije sa povezanim stranama su dio svakodnevnih operacija Banke, Potraživanja i obaveze sa povezanim stranama su kako slijedi:

	31. decembar 2025.		31. decembar 2024.	
	Sredstva	Obaveze	Sredstva	Obaveze
Islamic Development Bank, Saudijska Arabija – dioničari	1.180	3.379	-	3.821
Abu Dhabi Islamic Bank, UAE – dioničari	88	-	89	-
Ključno rukovodstvo Banke i članovi njihove uže porodice	526	2.202	4.193	4.878
Ukupno	1.794	5.581	4.282	8.699

	2025.		2024.	
	Prihodi	Troškovi	Prihodi	Troškovi
Islamic Development Bank, Saudijska Arabija – dioničari	175	-	971	37
Ključno rukovodstvo Banke i članovi njihove uže porodice – izuzev plata i drugih primanja	19	19	37	16
Ukupno	194	19	1.008	53

30. Transakcije sa povezanim stranama (nastavak)

Naknade članovima Uprave i odbora

Naknade članovima Uprave mogu se prikazati kako slijedi:

	2025.	2024.
Plate	1.600	1.522
Porezi i doprinosi	1.384	1.319
Dodatni bonusi	293	198
Ukupno	3.277	3.039

Ukupne bruto naknade i bonusi članovima Nadzornog i Odbora za reviziju za 2025. godinu iznose 553 hiljada BAM (2024: 495 hiljada BAM).

30. Događaji nakon datuma bilansa

Nakon 31. decembra 2025. godine do dana izdavanja ovih finansijskih izvještaja nije bilo događaja koji bi imali značajan utjecaj na finansijske izvještaje za 2025. godinu niti su od takvog značaja za poslovanje Banke da bi zahtijevali objavu u napomenama uz finansijske izvještaje za 2025. godinu.

31. Odobrenje finansijskih izvještaja

Uprava Banke odobrila je ove finansijske izvještaje dana 25. februara 2026. godine i potpisani su od strane :



Alek Bakalović

Predsjednik Uprave



Jasmina Dobrača

Član Uprave