



GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU 2024

SADRŽAJ

Riječ Uprave **03**

O nama **05**

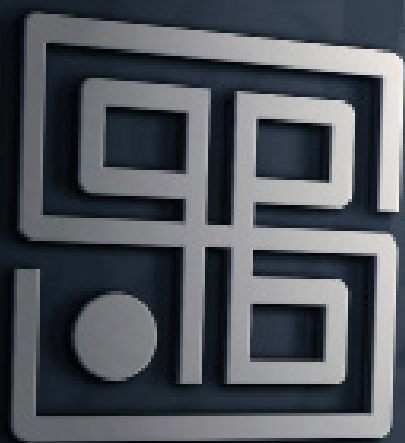
Misija i vizija **06**

Mreža poslovnica **07**

Godišnji izvještaj o poslovanju za **08**

2024. godinu i izvještaj

eksternog revizora



PRIVREDNA
BANKA
SARAJEVO

Riječ Uprave

Poštovani klijenti, poslovni partneri, dioničari Banke,

Zadovoljstvo nam je predstaviti poslovanje Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo u 2024. godini.

Iza nas je još jedna uspješna poslovna godina u kojoj smo spojem iskustva i mladosti na scenu vratili najstariji brend u bankarstvu. Protekla 2024. godina je godina puna izazova i prilagođavanja poslovanja Banke uslovima na turbulentnom bosanskohercegovačkom tržištu. U takvim okolnostima Banka je nastavila put strateške orijentacije prema rastu poslovnog segmenta stanovništva i jačanju kvaliteta dostignutog segmenta poslovanja sa pravnim licima.

Banka je 2024. godinu okončala sa aktivom od 645.869 hiljada KM, kreditnim portfolijem 405.268 hiljada KM te nivoom depozita od 535.756 hiljada KM.

Sa klijentima smo izgradili međusobno povjerenje kroz dostupnost, sigurnost i brzinu realizacije naših usluga. Tradicija povjerenja koju Privredna banka Sarajevo njeguje kao najstarija domaća banka i sinergija odnosa sa našim klijentima ostaju ključ uspjeha.



O nama

sjedište Privredne banke Sarajevo

Nalazi se u autentičnoj austrougarskoj zgradi u ulici Obala Kulina bana 18 koja je izgrađena u ranom secesionističkom stilu 1913. godine. Od izgradnje namjena zgrade nije mijenjana. U periodu kada je objekat izgrađen u njemu se nalazila Filijala austrougarske banke, poslije II svjetskog rata u njemu je bila smještena Investiciona banka, a danas je sjedište BOR banke d.d. Sarajevo, koja je nakon statusne promjene pripajanja Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo nastavila poslovati pod nazivom Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo. S obzirom da je zgrada od samog početka predviđena za potrebe banke, unutar zgrade postoje namjenske prostorije za njeno poslovanje (trezor, sefovi, šalter sala i slično).

Interesantan podatak jeste da je Komisija za očuvanje nacionalnih spomenika donijela Odluku o proglašenju nacionalnim spomenikom Historijske građevine – Banke, odnosno građevine u kojoj je smještena Privredna banka Sarajevo dd Sarajevo. Privredna banka Sarajevo je tradicionalna domaća banka koja je svoje poslovanje usmjeravala prvenstveno ka privredi, finansiranju projekata i razvojnom bankarstvu. U skladu sa modernim tendencijama i prepoznavajući svoj potencijal, Privredna banka Sarajevo se otvara prema trećim licima, prema stanovništvu nudeći sve proizvode neophodne savremenom poslovnom čovjeku, porodici i mladim ljudima, pritom ne gubeći svoj identitet tradicije i zadržavajući obilježje domaće banke.

Misija.

Misija Privredne banke Sarajevo dd Sarajevo je biti transparentna i proaktivna domaća banka, koja pruža vrhunske bankarske usluge po atraktivnim cijenama, te svojim efikasnim i kvalitetnim radom želi postići visok stepen zadovoljstva za

svoje klijente, zaposlenike, dioničare, te doprinjeti razvoju lokalne zajednice u kojoj djeluje.

Vizija.

Vizija banke nam služi kao vodilja za sve naše poslovne aktivnosti i ona se sastoji od sljedećeg:

- biti među vodeće tri domaće bankena području na kojem djelujemo
- težiti prepoznatljivom i vrhunskom nivou usluga sa organizacijskim motom „klijent je kralj“, protkanim

kroz sve aspekte poslovanja

- biti savremeno organizovana, profitabilna i dugoročno uspješna banka koja svojom inovativnošću osvaja nova tržišta, nudi nove usluge, koristi najnovije tehnologije, permanentno brinući o zadovoljstvu svojih klijenata.

Vrijednosti.

Pored jasno definisane vizije i misije, naša banka i zaposleni su vođeni ključnim vrijednostima, a to su: Biti banka okrenuta komunikaciji sa klijentom, koja promovise čvrste i trajne vrijednosti, te komunicira povjerenje i transparentnost. Osigurati visokokvalitetne i prepoznatljive finansijske usluge

po najpovoljnijim cijenama, te voditi poslovanje otvoreno i profitabilno na opšte zadovoljstvo klijenata, zaposlenika i dioničara. Razvijati međusobne odnose i timski rad, kreirati okruženje u kojem rade motivirani i izuzetno dobro obučeni ljudi, spremni za izazove i ostvarivanje rezultata.



Mreža poslovnica

PODRUŽNICA SARAJEVO	AGENCIJA OBALA
Alipašina 6 Tel: +387 33 277 822	Obala Kulina bana 18 Tel: +387 33 278 520
AGENCIJA ILIDŽA	PODRUŽNICA GORAŽDE
Ustanička bb Tel: +387 33 246 521	Kulina Bana 31 Tel: +387 38 221 109
PODRUŽNICA BRČKO	AGENCIJA GORNJI RAHIĆ
Kantardžića 2 Tel: +387 49 590 728	Novi zanatski centar bb Tel: +387 49 512 747
PODRUŽNICA BUGOJNO	AGENCIJA JAJCE
Bosanska 17 Tel: +387 30 251 294	Hrvoja V. Hrvatinića bb Tel: +387 30 659 935
AGENCIJA DONJI VAKUF	AGENCIJA MAGLAJ
14. Septembar Tel: +387 30 205 423	Aleja Ilijana bb Tel: +387 32 206 000
AGENCIJA JABLANICA	PODRUŽNICA MOSTAR
Darivalaca krvi bb Tel: +387 36 281 523	Maršala Tita 114 Tel: +387 36 281 515
AGENCIJA TEŠANJ	PODRUŽNICA ZENICA
Kralja Tvrtka bb Tel: +387 32 650 142	Londza 75 Tel: +387 32 244 007
AGENCIJA USORA	AGENCIJA OLOVO
Žabljak bb Tel: +387 32 891 242	Branilaca bb Tel: +387 32 447 238
PODRUŽNICA VISOKO	PODRUŽNICA ŽIVINICE
Dr. Džananovića br 10 Tel: +387 32 206 530	Alije Izetbegovića 21, Tel: +387 35 283 067
AGENCIJA KREŠEVO	AGENCIJA NOVO SARAJEVO

Godišnji izvještaj o poslovanju za 2024 godinu i izvještaj eksternog revizora

Makroekonomsko okruženje

Europodručje

Gospodarstvo europodručja trebalo bi se u sljedećim godinama nastaviti postupno oporavljati u uvjetima znatne geopolitičke neizvjesnosti i neizvjesnosti povezane s politikama. Iako se rast umjerenim tempom nastavio u 2024., novi pokazatelji upućuju na kratkoročno slabljenje rasta pod utjecajem kontinuirano slabog povjerenja potrošača i velike neizvjesnosti koji će vjerojatno dodatno potaknuti kućanstva na štednju. Bez obzira na to, stvoreni su uvjeti za ponovno jačanje gospodarskog rasta. Naime, očekuje se da će rast realnih plaća i zaposlenosti na snažnim tržištima rada poduprijeti oporavak u kojem je potrošnja i dalje jedan od glavnih činitelja. Domaću potražnju trebalo bi potaknuti i ublažavanje uvjeta financiranja u skladu s tržišnim očekivanjima o budućem kretanju kamatnih stopa. Unatoč velikoj neizvjesnosti, pretpostavlja se da se fiskalne politike, općenito gledajući, konsolidiraju. Bez obzira na to, sredstvima iz programa Next Generation EU (NGEU) trebao bi se podupirati rast do isteka programa 2027. Pod pretpostavkom iz osnovnog scenarija da trgovinske politike ključnih europskih trgovinskih partnera ostaju nepromijenjene, očekuje se da će inozemna potražnja ojačati i poduprijeti izvoz europodručja. Zbog toga bi neto trgovina, unatoč izazovima povezanim s konkurentnošću, trebala dati uglavnom neutralan doprinos rastu BDP-a. Stopa nezaposlenosti trebala bi se dodatno smanjiti na povijesno niske razine. Unatoč strukturnim problemima, očekuje se da će produktivnost tijekom projekcijskog razdoblja rasti usporedno sa slabljenjem utjecaja određenih cikličkih činitelja koji su je u posljednje vrijeme smanjivali. Općenito gledajući, predviđa se da će prosječni godišnji rast realnog BDP-a iznositi 0,7 % u 2024., 1,1 % u 2025. i 1,4 % u 2026. te da će se zatim smanjiti na 1,3 % u 2027. U odnosu na makroekonomske projekcije stručnjaka ESB-a iz rujna 2024. izgledi za rast BDP-a revidirani su naniže, uglavnom zbog revizija podataka o ulaganju za prvu polovicu 2024., očekivanog slabijeg rasta izvoza u 2025. i male revizije naniže predviđenog rasta domaće potražnje u 2026.¹

Ukupna inflacija mjerena HIPC-om trebala bi se povećati krajem 2024. te potom smanjiti i od drugog tromjesečja 2025. biti na razinama oko ESB-ova inflacijskog cilja od 2 %. Očekuje se da će bazni učinci komponente energije biti glavni činitelj privremenog povećanja inflacije na početku projekcijskog razdoblja. Na temelju pretpostavki o smanjenju cijena nafte i plina vjerojatno je da će inflacija cijena energije ostati negativna do druge polovice 2025. te da će i potom biti slaba. Iznimno bi trebala porasti u 2027. zbog uvođenja novih mjera za ublažavanje klimatskih promjena. Predviđa se da će inflacija cijena hrane rasti do sredine 2025., uglavnom potaknuta ponovnim jačanjem dinamike cijena neprerađenih prehrambenih proizvoda, te da će se potom do 2027. smanjiti na prosječno 2,2 %. Očekuje se da će se inflacija mjerena HIPC-om bez energije i hrane početkom 2025. smanjiti kako neizravni učinci prošlih šokova povezanih s cijenama energije budu slabjeli, kako se pritisci troškova rada budu smanjivali i kako se odgođeni učinci prošlog pooštavanja monetarne politike budu i dalje prenosili na potrošačke cijene. Očekuje se da će tom smanjenju glavni doprinos dati smanjenje inflacije cijena usluga, koja je do sada bila relativno perzistentna. Općenito gledajući, očekuje se smanjenje inflacije mjerene HIPC-om bez energije i hrane s 2,9 % u 2024. na 1,9 % u 2027. Rast plaća u početku će ostati povišen, ali će se postupno smanjivati kako pritisci povezani s naknadom za inflaciju budu slabjeli. Očekuje se da će zbog umjerenijeg rasta naknade po zaposlenom, zajedno s oporavkom rasta produktivnosti, rast jediničnih troškova rada biti znatno sporiji. Zbog toga se predviđa da će se domaći cjenovni pritisci prvo smanjiti jer će profitne marže u početku apsorbirati još snažne pritiske troškova rada, ali će jačati tijekom projekcijskog razdoblja. Vanjski cjenovni pritisci trebali bi ostati uglavnom umjereni. U odnosu na projekcije iz rujna 2024. izgledi za ukupnu inflaciju mjerenu HIPC-om revidirani su neznatno naniže za 2024. i 2025., uglavnom zbog iznenađujuće niskih vrijednosti podataka te pretpostavki o nižim cijenama nafte i električne energije.¹

¹ www.ecb.europa.eu Makroekonomske projekcije stručnjaka Eurostata, prosinac 2024

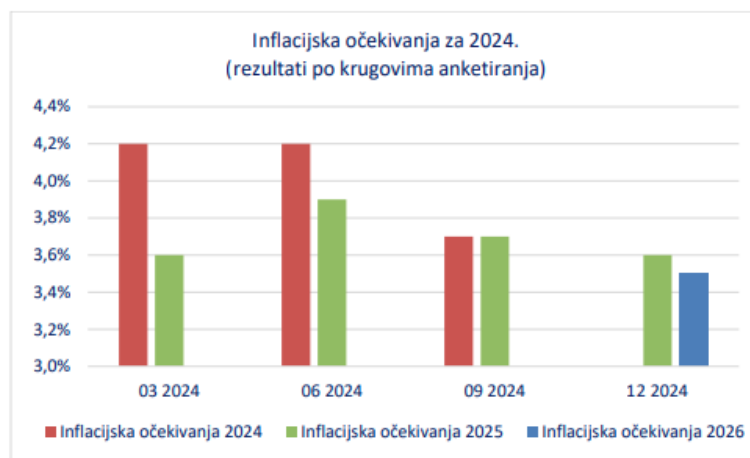
Tabela 1. Projekcije rasta i inflacije za europodručje (godišnje promjene u postotcima, revizije u postotnim bodovima)

	Prosinac 2024.					Revizije u odnosu na rujan 2024.		
	2023.	2024.	2025.	2026.	2027.	2024.	2025.	2026.
Realni BDP	0,5	0,7	1,1	1,4	1,3	-0,1	-0,2	-0,1
HIPC	5,4	2,4	2,1	1,9	2,1	-0,1	-0,1	0,0
HIPC bez energije i hrane	4,9	2,9	2,3	1,9	1,9	0,0	0,0	-0,1

Napomene: Podatci o realnom BDP-u godišnji su prosjeci sezonski i kalendarski prilagođenih podataka. Povijesni podatci mogu se razlikovati od najnovijih Eurostatovih podataka ako su ti podatci objavljeni poslije krajnjeg datuma projekcija. Revizije su izračunane na temelju zaokruženih vrijednosti. Podatci, među ostalim na tromjesečnoj osnovi, mogu se preuzeti na mrežnim stranicama ESB-a [Baza podataka makroekonomskih projekcija](#).

Bosna i Hercegovina

Inflacija u BiH predstavlja jedan od ključnih makroekonomskih fenomena, kojem se pripisuje donošenje poslovnih i privatnih odluka. Očekivanja vezana za kratkoročne predikcije agregirane inflacije i dalje su u fokusu interesovanja javnosti. Donosioci odluka svoje buduće potrošnje još uvijek baziraju na očekivanim cjenovnim kretanjima. I u ovom krugu anketiranja učestvovali su predstavnici finansijskog sektora, tj. banke i osiguravajuća društva. Rezultati decembarskog kruga anketiranja odnose se na kratkoročne predikcije očekivane inflacije za 2025. i 2026. godinu. Rezultati ankete pokazuju postepenu stabilizaciju očekivane agregirane inflacije u odnosu na prethodne krugove ispitivanja. Tako se u 2025. godini očekuje agregirana inflacija u visini od 3,6%, a u 2026. godini od 3,5%. Navedeni rezultati impliciraju pozitivna očekivanja u pogledu kratkoročnih inflacijskih kretanja, što u budućnosti, kao rezultat ovih očekivanja, može dovesti do stimulisanja ostalih makroekonomskih indikatora. Stoga, sa ciljem informisanja javnosti o očekivanim inflatornim kretanjima, CBBiH nastavlja provoditi redovna anketiranja.²



Slika 1. Inflacijska očekivanja

² CB BiH, Inflacijska očekivanja decembar, 2024.

Prethodno desetljeće je obilježila slaba konvergencija ka razvijenijim zemljama, koja je uzrokovana sporim reformskim procesima. BiH dostiže tek 35% prosječnog nivoa razvoja EU na kraju 2023. godine, uz najsporije smanjenje ekonomskog jaza za razvijenijim zemljama. Skromni rast realne ekonomske aktivnosti iz prethodne godine, nastavljen i u prvom polugodištu 2024. godine, ostvaruje se pretežito rastom uslužnog sektora uz pogoršanje trgovinskog deficita, daljnjeg inflatornog pritiska na prosječne potrošačke cijene i troškove rada, te nastavka rekordnog rasta cijena nekretnina, što već izaziva i značajne makroekonomske neravnoteže. Sudeći prema setu kvantitativnih pokazatelja makroekonomskih neravnoteža, u 2023. godini su zabilježene interne neravnoteže u vidu kontinuirane visoke stope nezaposlenosti i neravnoteža u vidu visokog rasta cijena nekretnina, te vanjska neravnoteža vezana uz daljnji rast jediničnih troškova rada koji negativno djeluju na konkurentnost. Imajući u vidu kako se, prema proljetnom krugu projekcija CBBiH očekuje nedovoljno smanjenje nezaposlenosti, daljnji rast cijene nekretnina te rada u 2024. godini, u narednom periodu se može očekivati intenziviranje internih i vanjskih neravnoteža. Imajući u vidu snažan pritisak temeljnih cijena, koje su pod sve većim pritiskom rasta troškova rada i rasta cijena električne energije, u narednom periodu očekuje se kako će domaće cijene vršiti glavni inflatorni pritisak na produbljivanje već postojećih neravnoteža. Visoki udio zaposlenih u javnom sektoru, uz sve izražajnije negativne demografske promjene, koje uključuju kontinuirano negativni prirodni prirast stanovništva i odljev radno sposobnog stanovništva, predstavljaju važan izvor makroekonomskih neravnoteža u srednjem i dugom roku. Učinak rada na potencijalni rast nastaviti će negativno doprinosti zbog negativnog prirodnog prirasta, starenja stanovništva i iseljavanja, što će dodatno otežati smanjenje ekonomskog jaza za razvijenim zemljama i usložniti funkcionisanje obrazovnog, penzionog i zdravstvenog sustava. Imajući u vidu kako su u posljednjim godinama sve izraženiji inflatorni pritisci i pritisci na tržištu rada, uz brži rast penzionera od rasta zaposlenika, prijeko su potrebne strukturne reforme u segmentima socijalnih i razvojnih politika. Nakon dvije godine uzastopnog pada, dug privatnog sektora je neznatno porastao i još uvijek je značajno ispod granice koja je označena kao makroekonomska neravnoteža. Dekompozicija privatnog duga otkriva da su njegove promjene bile uslovljene inflacijom, kreditnim rastom i promjenama u realnom BDP-u. Uprkos pooštavanju kreditnih standarda u bankama, i uprkos očekivanom rastu troškova izvora finansiranja, ostvarena stopa kreditnog rasta u BiH je bila iznad očekivanja. U uslovima inflatornih pritiska, na ostvarenu kreditnu aktivnost pozitivno su uticali rast potražnje za kreditima te povoljne aktivne kamatne stope, koje su zadržane na relativnom niskim nivoima tokom cijele 2023. godine. Uz projicirane stope rasta kredita i rasta ekonomske aktivnosti za 2024. godinu, moguće je očekivati povećanje stope omjera duga privatnog sektora prema BDP-u. Indikatori vanjskih neravnoteža u BiH ne ukazuju na prekomjerne neravnoteže, s obzirom na to da u posljednjih pet godina deficit tekućeg računa ne predstavlja izvor neravnoteža. Uzimajući u obzir redovnu reviziju historijske serije podataka statistike platnog bilansa, trogodišnji prosjek deficita tekućeg računa izražen u procentima BDP-a u 2023. godini je ostao na istom nivou kao i prethodne godine. U 2023. godini, međunarodna investicijska pozicija nije predstavljala izvor neravnoteža. Međunarodna je investicijska pozicija, izražena u procentima BDP-a, u 2023. godini zabilježila poboljšanje, prvenstveno kao posljedicu rasta nominalnog BDP-a, ali i neto odliva po osnovu ostalih investicija.³

Finansijski pokazatelji poslovanja

Banka je u 2024. godini ostvarila neto dobit od 11.537 hiljada KM. Ukupni ostvareni prihodi iznose 35.463 hiljada KM, dok rashodi iznose 22.627 hiljada KM. U strukturi ukupnih prihoda najveće učešće imaju prihodi od kamata, nakon čega slijede prihodi od naknada, te ostali prihodi iz poslovanja.

Neto prihodi od kamata iznose 17.193 hiljada KM i veći za 7% u odnosu na 2023. godinu. Prihodi od kamata i slični prihodi kao najznačajnija stavka iznose 20.548 hiljada KM i u odnosu na isti period prethodne godine veći

³ CB BiH: Izvještaj o makroekonomskim neravnotežama za 2024. god.

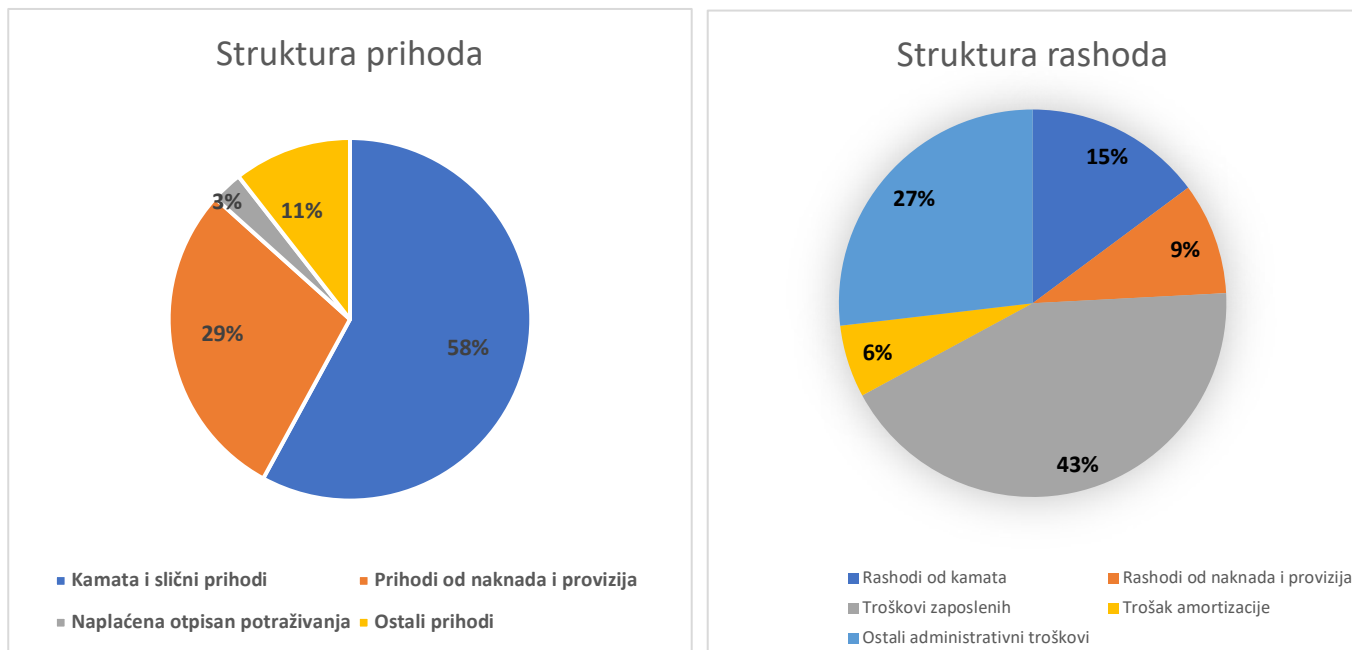
su za 13%. U strukturi prihoda od kamata, prihodi pravnih lica iznose 11.549 hiljada KM, dok su prihodi od kamata stanovništva 8.433 hiljada KM, ostatak od 566 hiljada KM se odnosi na prihode od kamata po osnovu obveznica i prihode od kamata po osnovu razročenja depozita. Rashodi od kamata iznose 3.355 hiljada KM i porasli su 52% u odnosu na 2023.godinu najvećim dijelom zbog rasta kamate po novooročenim depozitima koje su porasle za 80%. U 2024.godini u odnosu na prethodnu godinu troškovi likvidnosti su značajno rasli posebno u drugoj polovini 2024.godine.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 8.067 hiljada KM. Prihodi od naknada imaju učešće u ukupnim prihodima 29%, a u strukturi prihoda od naknada su naknade po karticama, mjenjačkim poslovima, poslovima konverzije, platni promet, retransferi ino penzija, najam sefovskog prostora, naknade iz garancijskog poslovanja i sl. U odnosu na prošlu godinu prihodi od naknada manji su za 9%. Rashodi od naknada i provizija iznose 2.114 hiljada KM i u odnosu na isti period prošle godine manji su za 35%. Banka je sa 30.06. izvršila korekciju dosadašnjeg načina zatvaranja potraživanja i obaveza iz osnova kartičnog poslovanja preko prihoda i rashoda od naknada, što je uticalo na smanjenje ovih pozicija.

Ostali prihodi na dan 31.12.2024. godine iznose 4.734 hiljada KM. U strukturi ostalih prihoda najznačajniji su: prihodi od prodaje stečene imovine, prihodi od naplate kredita za koje je izvršen računovodstveni otpis, naplaćena kamata obračunata na NPL kredite, neto prihod od kursnih razlika, prihod od zakupnina i sl.

Operativni rashodi iznose 17.158 hiljada KM. U strukturi operativnih rashoda su troškovi zaposlenih, troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija, troškovi amortizacije te ostali administrativni troškovi. U odnosu na prethodnu godinu operativni rashodi su veći za 2%.

Struktura prihoda i rashoda za 2024. godinu



Ukupna aktiva na dan 31.12.2024. godine iznosi 663.017 hiljada KM i porasla je za 5% u odnosu na 2023.godinu.

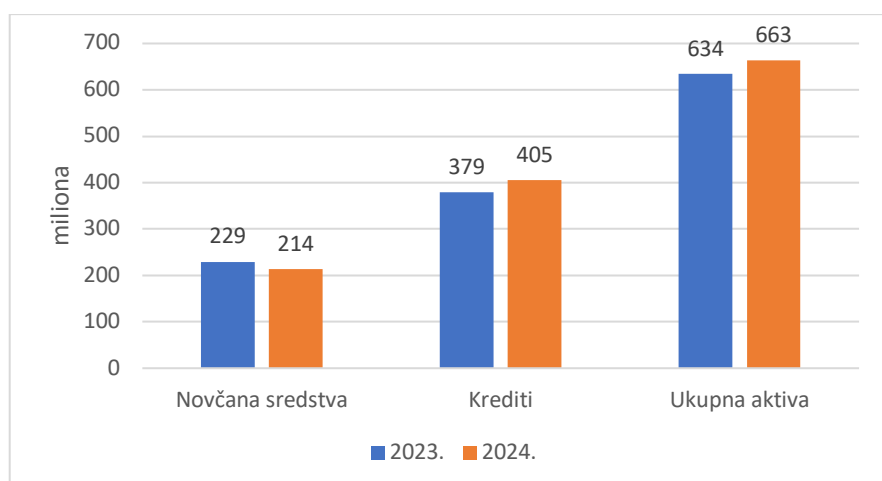
U strukturi aktive najveće učešće se odnosi na kredite klijentima 61% , u iznosu od 405.268 hiljada KM, od čega krediti stanovništvu iznose 174.922 hiljada KM, dok su krediti pravnim licima 230.346 hiljada KM. U skladu sa strateškim opredjeljenjem Banke kod kredita stanovništva je prisutan kontinuirani rast te na 31.12.2024. ti udjeli iznose 43% stanovništvo i 57% pravna lica.

Ukupne **ispravke vrijednosti** u bilansu stanja sa 31.12.2024. godine smanjenje su odnosu na 2023. godinu za 1.520 hiljada KM, odnosno za 7%. Pozicija Ispravke vrijednosti pratile su kretanje nivoa portfolija, naplate nekvalitetne aktive, pod uticajem su izvršenog računovodstvenog otpisa potraživanja po sticanju uslova, te kretanja unutar postojećeg portfolija u ovisnosti od parametara kreditnog rizika.

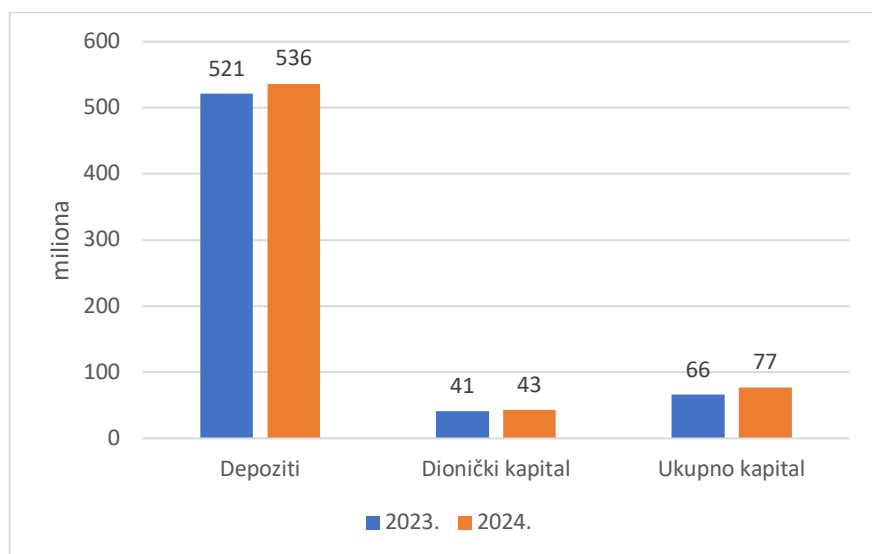
Depoziti u 2024.godini ostvarili su rast u iznosu 14.446 hiljada KM, kod depozita stanovništva ostvaren je rast u iznosu 24.648 hiljada KM, a kod depozita pravnih lica ostvaren je pad za 10.202 hiljada KM. Rast depozita stanovništva zabilježen na avista depozitima u iznosu od 16.669 hiljada KM i depozitima obrtnika u iznosu od 1.747 hiljada KM, dok je na oročenim depozitima ostvaren rast u iznosu od 6.232 hiljada KM. Kod depozita pravnih lica na došlo je do povećanja na avista depozitima za 1.660 hiljada KM a u segmentu oročenih depozita smanjenje u iznosu od 11.862 hiljada KM.

Ukupan kapital na dan 31.12.2024. godine je ostvaren u iznosu od 77.471 hiljada KM i veći je u odnosu na 2023. godinu za 17,09%. Na rast kapitala uticala je dokapitalizacija u iznosu 2 mil KM, raspored dijela dobiti u osnovni kapitala Banke u iznosu od 7.748 hiljada KM i ostvarena dobit od 11.537 hiljada KM koja je za 7,41% veća u odnosu na dobit 2023.godine.

Novčana sredstva, krediti i ukupna aktiva u usporedbi sa prethodnom godinom



Ukupni depoziti, dionički kapital i ukupan kapital u usporedbi sa prethodnom godinom



Ključni pokazatelji poslovanja

u 000 KM

Pokazatelj	31.12.2023.	31.12.2024.
Prosječna neto aktiva	685.583	645.869
Depoziti komitenata	521.310	535.756
Kreditni komitenata	378.531	405.268
Dionički kapital	41.030	43.030
Dionički kapital i rezerve	45.986	48.754
Prosječni ukupni kapital	62.603	71.956
Broj redovnih dionica	373.000	391.182
Godišnji rezultati		
Ukupan prihod	34.383	35.463
Ukupni troškovi poslovanja	22.327	22.627
Dobit prije oporezivanja	12.056	12.836
Dobit poslije oporezivanja	10.742	11.537
Pokazatelji		
Dobit na prosječnu aktivu (ROAA)	1,57%	1,79%
Dobit na prosječni ukupni kapital (ROAE)	17,16%	16,03%
Povrat na dionički kapital (neto dobit / dionički kapital)	26,18%	26,81%
Koeficijent trošak/ prihod (ukupni troškovi / ukupni prihodi)	64,94%	63,80%
CIR (Cost income ratio) (Operativni rashodi / ukupan prihod umanjeno za ostale poslovn. i dir. trošak i rashode od kamata)	47,04%	53,33%
Neto kamatna marža (ukupni kamatni prihod - ukupni kamatni rashod)	15.995	17.193
Omjer kredita i depozita(krediti / depoziti)	73%	76%
Dobit po dionici = (Neto dobit -dividenda na prioritetne dionice) / broj običnih dionica (EPS) u KM	28,80	29,49
Dobit po uposleniku u KM	54.806	51.968
Aktiva po uposleniku u 000 KM	3.241	2.987
Broj uposlenih	196	222



Poslovni segmenti

Banka je identifikovala i prati poslovne segmente koji značajno sudjeluju u ukupnom poslovanju Banke, te se dostavljaju odvojene informacije za svaki poslovni segment zasebno. Izvještavanje po segmentima se objavljuje u revizorskom izvještaju usklađeno s Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 8 – Poslovni segmenti.

U okviru redovnog poslovanja Uprava Banke analizira rezultate poslovanja sa naglaskom na učešće pojedinačnih poslovnih segmenata. Na osnovu analize finansijskih pokazatelja bilansa stanja i uspjeha, kao i trenutne organizacione strukture kao važne poslovne segmente Banka je identifikovala sljedeće poslovne segmente:

- Segment Corporate i
- Segment Mreža

Kroz segment Corporate prati se kreditni i depozitni portfolij pravnih lica raspoređenih po organizacionim dijelovima poslovne mreže i organizacionoj jedinici Centrala.

Kroz segment Mreža prati se kreditni i depozitni portfolij fizičkih lica raspoređenih po organizacionim dijelovima poslovne mreže (bez organizacione jedinice Centrala).

Prihodi i troškovi koji nisu direktno raspodjeljivi na poslovni segment, alocirani su prema ključevima u skladu sa Metodologijom praćenja profitabilnosti, te su osigurani uslovi za praćenje profitabilnosti po poslovnom segmentu, po organizacionim dijelovima, ključnim proizvodima i poslovnim linijama.

Način praćenja poslovanje oba poslovna segmenta definiše internim aktima. Oba poslovna segmenta su tokom 2024.godine praćeni u odnosu na Plan poslovanja za 2024.godinu prema kojem bilans stanja i bilans uspjeha Banke sadrži bilansne pozicije po poslovnim segmentima..

Bilans stanja po segmentima

u 000 KM

BA 40.00 - BILANS STANJA	Corporate	Mreža	Neraspoređeno	Banka
	31.12.2024.	31.12.2024.	31.12.2024.	31.12.2024.
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti	140.932	16.956	1.047	158.935
2. Finansijska imovina po fer vrijed.kroz bilans uspjeha				
3. Finansijsk.imov. po fer vrijed.kroz ostali ukupni rezultat	37.541			37.541
4. Finansijska imovina po amortizovanom trošku	273.256	171.672		444.928
5. Potraživanja po finansijskim najmovima				
6. Derivatni finansijski instrumenti				
7. Unaprijed plaćeni porez na dobit				
8. Odgođena porezna imovina				
9. Materijalna imovina			19.033	19.033
10. Nematerijalna imovina			2.378	2.378
11. Ulaganja u zavisna druš.,zajedn.poduhv.i pridruž društva				
12.Dugoroč.imov.namijenj.proda.iimov.poslov.kojese obsta				
13. Ostala imovina i potraživanja			202	202
14. UKUPNO IMOVINA	451.729	188.628	22.660	663.017
15. VANBILANSNA EVIDENCIJA	33.794	2.750		36.544
16. UKUPNO IMOVINA I VANBILANSNA EVIDENCIJA	485.523	191.378	22.660	699.561
17. Finansijske obaveze po fer vrijed. kroz bilans uspjeha				
18. Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	337.977	231.793	10.815	580.585
19. Derivatni finansijski instrumenti				
20. Obaveze za porez na dobit			7	7
21. Odgođene porezne obaveze			414	414
22. Rezervisanja			2.674	2.674
23. Ostale obaveze			1.866	1.866
24. UKUPNO OBAVEZE	337.977	231.793	15.776	585.546
25. Dionički kapital			43.030	43.030
26. Dionička premija			4.629	4.629
27. Rezerve			17.176	17.176

28. Revalorizacije rezerve			1.095	1.095
29. Dobit (dobit tekuće godine i neraspoređena dobit)	9.497	2.040	4	11.541
30. Gubitak				
31. UKUPNO KAPITAL	9.497	2.040	65.934	77.471
32. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	347.474	233.833	81.710	663.017
33. VANBILANSNA EVIDENCIJA	33.794	2.750		36.544
34. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA	381.268	236.583	81.710	699.561

Bilans uspjeha po segmentima

u 000 KM

BA 70.00 - BILANS USPJEHA	Corporate	Mreža	Banka
	31.12.2024.	31.12.2024.	31.12.2024.
1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	11.912	8.636	20.548
2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	2.064	1.291	3.355
3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	9.848	7.345	17.193
4. Prihodi od naknada i provizija	4.335	5.846	10.181
5. Rashodi od naknada i provizija	1.157	957	2.114
6. Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizija	3.178	4.889	8.067
7. Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	1.343	-521	822
8. Ostali dobici i (gubici) od finansijske imovine	87	72	159
9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata			0
10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	352		352
11. Dobici i (gubici) od dugoročne nefinansijske imovine	2.455	20	2.475
12. Prihodi od dividendi	80	66	146
13. Ostali prihodi	522	237	759
14. Troškovi zaposlenih	4.048	5.667	9.715
15. Troškovi amortizacije	458	909	1.367
16. Ostali troškovi i rashodi	2.793	3.262	6.055
17. Udio u rezult. Pridruž. društva i zajednič. poduhvata primjenom metode udjela			
18. Umanjenje vrijednosti goodwill-a			
19. DOBIT/(GUBITAK) IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA	10.566	2.270	12.836
20. Tekući porez na dobit	1.002	215	1.217
21. Odgođeni porez na dobit	67	15	82
22. POREZ NA DOBIT	1.069	230	1.299
23. DOBIT/(GUBITAK) IZ REDOVNOG POSLOVANJA	9.497	2.040	11.537
24. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja			
25. DOBIT/(GUBITAK)	9.497	2.040	11.537
IZVJEŠTAJ O OSTALOM UKUPNOM REZULTATU			
26. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha			107
27. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha			660
28. OSTALI UKUPNI REZULTAT	0	0	767
29. UKUPNI REZULTAT	9.497	2.040	12.304

Corporate segment postigao je bolji rezultat poslovanja u odnosu na prethodnu godinu za 41% dok je segment Mreža ostvario pad za 49%.

Budući razvoj Banke

Planiranje poslovanja za 2025. godinu oslonjeno je na nastavak realizacije definisanih strateških ciljeva Banke u skladu sa Strateškim planom poslovanja za period 2024.-2028 godine.

Tokom planiranja uzimaju se u obzir specifične makroekonomske okolnosti i geopolitička kretanja, regulatorna očekivanja i novi regulatorni propisi.

Kroz prethodne poslovne godine, Banka je adekvatno koristila svoje komparativne prednosti svog poslovnog modela u pogledu fleksibilnosti poslovnih aktivnosti, prilagodljivosti potrebama klijenta i efikasnom sistemu odlučivanja.

Banka u 2025. godini zadržava isti poslovni model koji uključuje tradicionalno bankarstvo uz unapređenje i veću dostupnost digitalnih usluga, te fleksibilan odnos sa klijentima uz efikasan sistem odlučivanja.

Ključni principi poslovne politike u 2025. godini su:

1. Nastavak rasta kreditnog portfolija u oba poslovna segmenta;
2. Kapitalna podržanost planiranog kreditnog rasta što podrazumijeva adekvatne kreditne politike i kolateraliziranost portfolija;
3. Kontinuirano upravljanje kvalitetom kreditnog portfolija;
4. Jačanje depozitnog potencijala uz kontinuirane aktivnosti na njegovoj disperziranosti;
5. Jačanje nekamatnih prihoda kroz nastavak širenja poslovne mreže, rast volumena transakcija, poboljšanje kvaliteta i dostupnosti usluga platnog prometa, elektronskog i mobilnog bankarstva;
6. Snažnija digitalizacija poslovnih procesa;
7. Opredjeljenost za usklađenost sa ESG smjernicama;
8. Kontinuirano upravljanje profitabilnošću Banke kroz praćenje realizacije planiranih aktivnosti poslovnih segmenata, organizacionih jedinica te ključnih proizvoda Banke.

Ključni princip poslovne politika je kontinuirana usklađenost sa zakonskim i regulatornim propisima kao i SREP zahtjevima.

Uvažavajući promjene na globalnom planu, osnovni fokus Banke biti će na održavanju i povećanju kvaliteta portfolija Banke. Fokus poslovanja u tekućoj godini jeste na klijentima sa kojima je Banka imala do sada uspješnu saradnju, te prodaja cijelog seta usluga uz kreditno i garancijsko praćenje, te diverzifikacija u segmentu Mreže prema novim klijentima gdje bi Banka ponudila svoju prednost u odnosu na konkurenciju.

Cilj strategije likvidnosti je odrediti pristup likvidnosti koji će obezbijediti čuvanje finansijske snage Banke i njenu sposobnost za odupiranje stresnim događajima na tržištu, vodeći računa o izvorima finansiranja i snižavanju koncentracijskog rizika, cijeneći stabilne izvore finansiranja, potrebni nivo interne likvidnosti na unutardnevnom nivou za potrebe deponenata i zajmoprimaoca, kao i same Banke.

Planirano otvaranje novih organizacionih dijelova u 2025. godini će doprinjeti pristupu novim tržištima, te povećanju učešća Banke na tržištu BiH, uz jednostavniji i bliži pristup novoj bazi klijenata, što će u konačnici rezultirati ostvarenju planiranih ciljeva Banke.

Izvršenjem Plana poslovanja za 2025. godinu Banka treba da ostvari:

- Kreditni rast od 8,6% u odnosu na 2024. godinu sa daljom promjenom strukture u korist plasmana fizičkim licima;
- Rast kamatnog prihoda od 13%;
- Rast prihoda od naknada i provizija od 18% kroz efekte širenja poslovne mreže;
- Poboljšanje kvaliteta portfolija smanjenjem udjela nekvalitetnih kredita sa 3,63% u 2024. na 2,97% na kraju 2025. godine;
- Adekvatnu profitabilnost posmatranu kroz pokazatelj ROA 1,52% odnosno ROE 12,71%.

Srednjoročni plan poslovanja

Banka u narednom srednjoročnom periodu planira zadržati isti poslovni model koji podrazumjeva standardne bankarske usluge kreditiranja, dokumentarnih poslova, prijema depozita, usluge unutrašnjeg i ino platnog prometa šireći poslovnu mrežu, jačajući bazu klijenata i volumene transakcija. Obzirom na vrlo turbulentno makroekonomsko, geopolitičko okruženje ali i regulatorno okruženje, odabrani poslovni model se kontinuirano prilagođava trenutnim uslovima.

Srednjoročnim planom planiran je rast nivoa ukupnog kreditnog portfolija uz izmjene unutar same strukture portfolija. Rast kreditnih aktivnosti ogleda se u nadomještanju portfolija koji se smanjuje redovnom i vanrednom otplatom kredita te opcijama smanjenja nekvalitetne aktive, kao i akvizicijom drugih klijenata i realizacijom plasmana. Banka očekuje rast iskorištenosti značajnog potencijala koji ima u segmentu garancijskih poslova, te u skladu sa istim planira pojačane aktivnosti u segmentu garancijskog praćenja postojećih i potencijalnih, novih korisnika usluge.

U narednom srednjoročnom periodu Banka će raditi na disperziji depozita, smanjivanjem depozita pravnih lica visokih koncentracija, kao i prikupljati depozite sa odgovarajućom ročnosti, te voditi računa o ostvarenju svih pokazatelja operativne i strukturne likvidnosti. Posebna pažnja će se posvećivati ugovaranju čvrste ugovorne klauzule za prijevremeni raskid kod oročenih depozita. Banka će aktivno prilagođavati cjenovnu politiku kamatnih stopa uz uvažavanje svih kriterija likvidnosti i profitabilnosti.

Strategija Banke u trogodišnjem periodu u segmentu fizičkih lica podrazumijeva nastavak intenzivnih kreditnih aktivnosti, kreiranje konkurentnih ponuda usmjerenih ka određenoj ciljnoj grupi klijenata, rast baze klijenata kroz akviziciju, te razvoj poslovne saradnje sa novim i produblivanje poslovnog odnosa sa postojećim klijentima.

Prelaskom na novi informacioni sistem u decembru 2024, nakon perioda neophodne stabilizacije, očekuju se pomaci u digitalizaciji poslovnih procesa i kvalitetnijoj dostupnosti usluga klijentima Banke.

Dalje jačanje poslovne mreže uvršteno je u poslovne ciljeve Banke i usmjereno je na područja na kojima Banka trenutno nema poslovnica, a u 2025. godini planirano je otvaranje 1 poslovnice, čime će poslovnu mrežu činiti 21 organizacioni dio - 9 Podružnica i 12 Agencija.

Srednjoročnim planom Banka nastoji osigurati stabilan i održiv rast, stabilnu finansijsku poziciju uz adekvatno upravljanje rizicima stvarajući preduslove za konkurentnu poziciju Banke na tržištu.

Upravljanje rizicima

Banka redovno provodi analizu rizika kojima je izložena ili bi mogla biti izložena, te za značajne rizike u skladu sa utvrđenom internom metodologijom procjenjuje nivo značajnosti rizika. Cilj cjelokupnog sistema upravljanja rizicima je osigurati pravovremenu identifikaciju i adekvatno upravljanje svim materijalno značajnim rizicima koji proizilaze iz poslovanja banke. Za ključne kapitalno relevantne i likvidnosno relevantno rizike Banka ima utvrđene interne politike i procedure kojim su definisane i zaštite od takvih rizika.

U skladu sa regulatornim zahtjevima Banka izračunava i iskazuje izloženost za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik koji su kapitalno relevantni. Banka iste kontinuirano prati i kontroliše, te nivo izloženosti ovim rizicima održava unutar interno a samim tim i regulatorno postavljenih limita. Rizikom likvidnosti upravlja se kontinuirano na dnevnoj i unutardnevnoj osnovi održavajući nivo likvidnosti minimalno unutar regulatorno postavljenih limita.

Osnovni ciljevi upravljanja rizicima su:

- Razvoj aktivnosti u skladu sa poslovnom strategijom Banke
- Minimiziranje negativnih efekata na kapital i profitabilnost Banke,
- Održavanje adekvatnosti kapitala,
- Održavanje likvidnosti na nivou koji obezbjeđuje novčane tokove za planirane poslovne aktivnosti,
- Izbjegavanje visokog nivoa koncentracija izloženosti riziku, i
- Usklađenost za zakonskom regulativom.
-

U svom poslovanju Banka se rukovodi osnovnim načelima upravljanja rizicima:

- **Razdvajanje odgovornosti** - Upravljanje rizicima je odvojeno od aktivnosti preuzimanja rizika,
- **Načelo konzervativnosti** - U slučaju postojanja bilo kakve sumnje o nekom riziku, modelu ili poslovnoj aktivnosti, Banka će primijeniti konzervativan pristup, odnosno rukovoditi se nepovoljnijim scenarijom,
- **Sukob interesa** - Banka će poduzeti sve mjere u cilju izbjegavanja sukoba interesa u okviru njenih poslovnih aktivnosti. Interni sukob interesa se izbjegava kroz adekvatnu organizacionu strukturu, razdvajanje odgovornosti, jednoznačne linije izvještavanja i sistema nagrađivanja,
- **Odgovornost** - U sistem upravljanja rizicima su aktivno uključeni Uprava, Odbor za reviziju i Nadzorni odbor Banke,

- **Implementacija novih proizvoda** - Prije uvođenja novog proizvoda, poslovnog segmenta ili prije ulaska na nove tržišne segmente potrebno je provesti neovisnu analizu svih mogućih rizika,
- **Pravna usklađenost** - Banka kontinuirano osigurava da se njene poslovne aktivnosti odvijaju u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima i internim regulativama,
- **Transparentnost** - Kanalima komunikacije se osigurava razmjena informacija sa svim internim i eksternim zainteresovanim stranama.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Banka nije vršila otkup vlastitih dionica, niti udjela.

Korišteni finasijski instrumenti od značaja za procjenu fiansijskog položaja i uspješnost poslovanja

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni po načelu historijskog troška, osim za određene finansijske instrumente koji se mjere po fer vrijednostima na kraju svakog izvještajnog perioda. Banka u svom portfoliju ima vrijednosne papire i to obveznice, trezorske zapise i dionice. Mjesečna usklađenja se rade na bazi metode dikontovanog toka i cijene trgovanja na berzi.

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju kada Banka postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za finansijski instrument, odnosno kada se odobrena novčana sredstva po kreditima klijentima prenesu na njihove račune ili novčana sredstva iz obaveza po depozitima prenesu na Banku.

Klasifikacija finansijskih instrumenata po početnom priznavanju zavise od ugovorenih uslova i poslovnog modela za upravljanje instrumentima. Finansijska imovina i obaveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, izuzev onih koji se vrednuju po FVBU. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine, odnosno nastanku finansijske obaveze (izuzev finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), dodaju se, odnosno oduzimaju, od fer vrijednosti finansijske imovine, odnosno finansijskih obaveza, pri početnom priznavanju. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha odmah se priznaju u bilansu uspjeha.

Banka mjeri finansijsku imovinu po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, ukoliko su ispunjena oba sljedeće navedena uvjeta:

- a) finansijsku imovinu se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske imovine kako bi se naplatili ugovorni novčani tokovi i
- b) ugovornim uvjetima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnici izvanredno (SPPI).

U skladu sa MSFI 9, dužničke finansijske instrumente Banka mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kada su ispunjena sljedeća dva uvjeta:

- a) finansijsku imovinu se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut naplatom ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine i
- b) ugovornim uvjetima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnici izvanredno.

FVOSD dužnički instrumenti se naknadno mjere po fer vrijednosti. Dobit ili gubitak po osnovu promjene fer vrijednosti instrumenta priznaje se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti do prestanka priznavanja finansijske imovine ili njene reklasifikacije u druge kategorije finansijske imovine.

Prihodi od kamata nastavljaju se priznavati kroz bilans uspjeha prema istom modelu kao kod finansijske imovine mjerene po amortiziranom trošku.

Prihodi od dividendi se priznaju u bilansu uspjeha, kada je pravo na primitke objavljeno. Vlasnički instrumenti po FVOSD nisu predmet procjene umanjena vrijednosti.

Finansijska imovina se prestaje priznavati kada su prava na primitke novčanih tokova istekla. Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu i ukoliko se radi o prijenosima finansijske imovine koji zadovoljavaju definiciju prestanka priznavanja.

Banka priznaje rezervisanja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od finansijske imovine koji se mjeri po amortiziranom trošku i fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, potraživanja za najmove, ugovornu imovinu ili obavezu za najam i ugovor o finansijskoj garanciji.

Finansijske obaveze su klasifikovane kao finansijske obaveze "iskazane po fer-vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili kao "ostale finansijske obaveze". Ostale finansijske obaveze, uključujući obaveze prema bankama, klijentima i subordinirani dug, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove.

Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Banka prestaje priznavati finansijsku obavezu kada su obaveze Banke otpuštene, otkazane ili ističu.

Kod uzimanja u najam imovine Banka procjenjuje da li on predstavlja sporazum o najmu, odnosno da li sadrži elemente najma. Banka priznaje imovinu s pravom korištenja i odgovarajuću obavezu po osnovu najma za sve ugovore o najmu, osim za kratkoročne ili najmove koji se odnose na imovinu male vrijednosti.

Banka je u toku 2021. godine donijela odluku o promjeni računovodstvene politike vrednovanja dugotrajne materijalne imovine (nekretnine). Od dana 1. januara 2021. godine na snazi je izmjenjena računovodstvena politika pri čemu su nekretnine u bilansu stanja iskazane po trošku nabavke, umanjenom za naknadnu ispravku vrijednosti i naknadne akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu.

Oprema se početno iskazuje po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu.

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

Nematerijalna imovina početno se mjeri po trošku nabavke i amortizuje se linearno tokom procijenjenog vijeka upotrebe korištenjem amortizacijske stope od 33% godišnje.

Rezervisanja se priznaju ako Banka trenutno ima pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedicu događaja iz prošlog perioda, ako postoji vjerovatnoća da će Banka morati podmiriti navedenu obavezu i ako pouzdano može biti određen iznos te obaveze.

Mjere na zaštiti životne sredine

Banka promoviše vrijednosti od važnosti za zaštitu životne sredine kroz pravilno usmjeravanje prije svega navika zaposlenika Banke, te kroz izgradnju poslovnih odnosa sa klijentima Banke dijelimo vrijednosti od značaja za zaštitu životne sredine.

Pri obavljanju svojih poslovnih aktivnosti svi radnici Banke dužni su uložiti maksimalne napore ka povećanju efikasnosti poslovanja Banke kroz racionalno korištenje resursa i provođenje aktivnosti koje imaju uticaj na umanjeње rizika povezanih sa klimatskim promjenama i okolišne rizike.

Opredjeljenje Banke je ka postizanju višeg stepena digitalizacije poslovnih aktivnosti, procesa i proizvoda koji zadovoljavaju potrebe korisnika finansijskih usluga na jednak, cjenovno pristupačan, odgovoran i održiv način, kao i podrška ekološki održivim inicijativama koje donose učinkovitost, vrijednost i zdravlje za klijente, zaposlenike i širu zajednicu, kroz smanjenje emisija stakleničkih plinova i efikasno korištenje energije i drugih resursa.

Banka je u 2024. godini uvela namjenske kredite za fizička i pravna lica kao podršku ekološki održivim inicijativama i ublažavanju uticaja klimatskih i okolišnih rizika uz cjenovno prihvatljive uslove:

- "Green eko kredit za fizička lica" namijenjen klijentima za kupovinu novih kućanskih ili drugih aparata/uređaja ili putničkih prevoznih sredstava, uz koje se smanjuje negativan uticaj na okoliš i koji su energetske efikasni,
- "Green eko kredit za stambene namjene" namijenjen za finansiranje projekata poboljšanja energetske efikasnosti, namijenjen svim klijentima koji žele učiniti dom energetske efikasnim i smanjiti trošak energije,
- Kratkoročni i dugoročni Green eko kredit za pravna lica čija namjena je: prelazak/investiranje u obnovljive izvore energije, povećanje energetske efikasnosti, smanjenje negativnog utjecaja na okoliš.

Trajno opredjeljenje Banke je usmjerenost na ekološki održive inicijative koje donose učinkovitost, vrijednost i zdravlje za njeno poslovanje, radnike, klijente i širu zajednicu kroz:

- smanjenje emisija stakleničkih plinova i efikasno korištenje energije i drugih resursa,
- smanjenje potrošnje papira u uredima i poslovnim prostorima,
- korištenje održivih materijala i tehnologija,
- kontinuirano ulaganje u digitalizaciju poslovanja.

Realizaciju navedenih aktivnosti Banka je u 2024. godini provodila kroz:

- zamjenu standardnih vozila za hibridne i euro6+ modele,
- instaliranje toplinskih pumpi kao izvora zagrijavanja novih poslovnih prostora,
- zamjena postojeće rasvjete sa LED rasvjetom,
- utopljanje objekata zamjenom stolarije.

Takođe u 2024. godini započeto je i sa praćenjem parametara učešća u proizvodnji CO₂ kroz potrošnju energenata, električne energije i vode u cilju sagledavanja efekata provedenih mjera s tim da će se referentne vrijednosti utvrditi naknadno.

Primjenjena pravila korporativnog upravljanja

U Banci je uspostavljen sistem vrijednosti na takav način da se maksimalno posvećuje pažnja sljedećim pravilima korporativnog upravljanja:

- transparentnost poslovanja,
- jasno utvrđene nadležnosti i procedure za rad organa upravljanja kao donosioca ključnih poslovnih odluka – efikasan sistem internog upravljanja,
- izbjegavanje sukoba interesa,
- efikasna unutrašnja kontrola, i
- efikasan sistem odgovornosti.

Događaji nakon datuma izvještavanja

Na datum ovih finansijskih izvještaja Banka nastavlja redovno ispunjavati svoje obaveze po dospelju i nastavlja primjenjivati princip neograničenosti poslovanja.

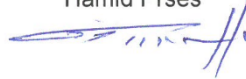
Između datuma bilansa i datuma usvajanja finansijskih izvještaja za 2024.godinu nije bilo značajnijih događaja koji zahtijevaju objavljivanje.

Uprava Banke je dužna pripremiti finansijske izvještaje koji daju istinit i fer prikaz finansijskog položaja Banke, rezultat njenog poslovanja i novčanih tokova, u skladu sa zakonskom računovodstevnom regulativom, te ima odgovornost za vođenje odgovorajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućavaju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima odgovornost za preduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, sprečavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, za njihovu dosljednu primjenu, donošenju razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremanje finansijskih izvještaja na osnovu principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti sa poslovanjem neprimjerena.

Uprava Banke je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnje izvještaje Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava godišnje finansijske izvještaje.

Predsjednik Uprave
Hamid Pršeš



Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo
Obala Kulina bana br. 18
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

26.juni 2025. godine

PRIVREDNA BANKA SARAJEVO D.D. SARAJEVO

Finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine za godinu koja je završila 31. decembra 2024. i Izvještaj nezavisnog revizora

	Stranica
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 - 6
Finansijski izvještaji:	
Bilans stanja	7
Bilans uspjeha	8
Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	9
Izvještaj o promjenama na kapitalu	10
Izvještaj o novčanim tokovima	11
Napomene uz finansijske izvještaje	12 - 54

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za izradu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

Uprava društva Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo („Banka“) dužna je pripremiti finansijske izvještaje za svaku finansijsku godinu, koji daju fer prikaz finansijskog položaja Banke, rezultate njenog poslovanja i njene novčane tokove, u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine („FBiH“), a koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji u FBiH, Zakonu o bankama u FBiH, te podzakonskim aktima donesenim pod oba zakona. Nadalje, Uprava je odgovorna i za održavanje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje omogućavaju pripremu finansijskih izvještaja u bilo kojem trenutku.

Nakon provedbe odgovarajuće analize, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:

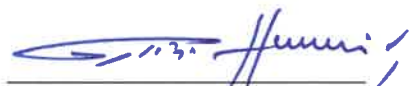
- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima, te
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Banke. Također, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

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

Finansijski izvještaji Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2024., prikazani na stranicama od 7 do 54, odobreni su od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru.

Za i u ime Banke:



Hamid Pršeš
Predsjednik Uprave



Bedina Jusičić - Musa
Član Uprave

27. februar 2025. godine

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Dioničarima društva Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja društva Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo („Banka“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2024. godine, bilans uspjeha, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te napomene uz finansijske izvještaje, koje sadrže informacije o materijalno značajnim računovodstvenim politikama i druga objašnjenja.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji, u svim značajnim aspektima, fer prezentuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2024. i njen finansijski rezultat i njene novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu s tim standardima detaljnije su opisane u sekciji Odgovornosti revizora za reviziju zasebnih finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Banku u skladu sa Kodeksom etičkog ponašanja za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde za nezavisnost) izdatim od strane Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeks), kao i etičkim zahtjevima Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine, koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Federaciji Bosne i Hercegovine. Ispunili smo i naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa IESBA Kodeksom i etičkim zahtjevima Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da osiguraju osnovu za izražavanje našeg mišljenja

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu 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.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje

Izračun ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od kredita i potraživanja od klijenata

Pogledati napomene: 3. „Ključne računovodstvene prosudbe i ključni izvori procjene neizvesnosti“, 6.3 „Kredit i potraživanja od klijenata“, 8. „(Otpuštanje)/umanjenja vrijednosti i rezervisanja“ i 27. b) „Upravljanje kreditnim rizikom“, uz finansijske izvještaje, za detaljne informacije o očekivanim kreditnim gubicima („ECL“) od kredita i potraživanja od klijenata.

Na dan 31. decembar 2024. godine, bruto krediti i potraživanja od klijenata i ispravka vrijednosti za ECL iznosili su 406.508 hiljada BAM, odnosno 20.614 hiljada BAM.

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

ECL se određuje koristeći ključne pretpostavke kao što su vjerovatnoća da klijent počne sa kašnjenjem u plaćanju i dođe u status neizmirivanja obaveza („PD“), definicija značajnog povećanja kreditnog rizika, izloženost po kreditima koji su u statusu neizmirivanja obaveza („EAD“) i procijenjeni gubici od kredita koji su u statusu neizmirivanja obaveza („LGD“).

Za kredite koji su u statusu neizmirivanja obaveza za koje se smatra da su značajni na nivou klijenta, ECL se određuje na individualnoj osnovi. U tim se slučajevima ECL određuje pomoću ključnih pretpostavki kao što su vjerovatnoće scenarija, očekivani novčani tokovi, kao i očekivani prilivi od realizacije kolaterala (gdje je to primjenjivo).

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

Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje

Provedene procedure

Stekli smo detaljno razumijevanje metodologije izračuna ECL-a koju je primijenila Banka, te prilagođavanja izvršenih na modelu kao rezultat provedbe Odluke.

Procijenili smo značajne kontrolne aktivnosti u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja i testirali ključne kontrole, prema potrebi.

Procijenili smo kontrolne aktivnosti i testirali ključne kontrole u području kritičnih podataka, uključujući proces alokacije klijenata u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika i procjenu kolaterala.

Testirali smo tačnost kritičnih podataka u izvornim sistemima i njihov unos u sistem za izračun ECL-a.

Procijenili smo postupak uključivanja informacija o budućim kretanjima u procjenu ECL-a.

Testirali smo modele koje je Uprava koristila za utvrđivanje ključnih pretpostavki (PD, LGD, EAD) kako bismo procijenili da li je postupak izračuna bio u skladu s našim očekivanjima.

Testirali smo, na uzorku, prikladnost alokacije kredita u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika u skladu sa internom metodologijom Banke.

Koristili smo vlastitu procjenu kako bismo odredili parametre za izračun ECL-a, te svoje izračune uporedili sa izračunima Banke.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije, dobijene do datuma ovog revizorskog izvještaja, obuhvataju Godišnji izvještaj o poslovanju Banke propisan Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine (koji ne uključuje finansijske izvještaje i izvještaj revizora o njima).

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima se ne odnosi na ostale informacije i ne izražavamo bilo koji oblik zaključka kojim se pruža uvjerenje o njima.

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

Kada pročitamo ostale informacije, ako zaključimo da postoji značajno pogrešno prikazivanje ostalih informacija, od nas se zahtijeva da tu stavku iskomuniciramo sa Nadzornim odborom.

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

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

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem sa vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja, ako je to primjenjivo, te za korištenje vremenske neograničenosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Nadzorni odbor je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su da dobijemo razumno uvjerenje o tome da li finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže značajno pogrešno prikazivanje, nastalo bilo uslijed prevare ili greške, te da izdamo revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje, ako ono postoji. Pogrešna prikazivanja mogu nastati uslijed prevare ili greške i smatraju se značajnim ako se može razumno očekivati da, pojedinačno ili zbirno, utiču na ekonomske odluke korisnika donesenih na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

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

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima, nastalog bilo uslijed prevare ili greške, kreiramo i sprovodimo revizijske procedure kao odgovor na spomenute rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikazivanja nastalog uslijed prevare veći je od rizika neotkrivanja značajnog pogrešnog prikazivanja nastalog uslijed greške, budući da prevara može uključiti tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, pogrešno prikazivanje podataka ili zaobilaženje sistema internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo kreirali revizijske procedure koje su primjerene u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo adekvatnost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i objavljivanja izvršenih od strane Uprave.
- Donosimo zaključak o adekvatnosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, donosimo zaključak o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi sa vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju na odgovarajuća objavljivanja u finansijskim izvještajima, odnosno da, u slučaju neadekvatnih objavljivanja, modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine sa vremenski neograničenim poslovanjem.
- 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.

Između ostalog, mi komuniciramo sa Nadzornim odborom u vezi sa planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi, također, dajemo izjavu Nadzornom odboru da smo postupili u skladu sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti, te da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se razumno može smatrati da utiču na nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o odgovarajućim mjerama zaštite.

Između pitanja o kojima se komunicira sa Nadzornim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i koja, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Ova pitanja su opisana u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakonska regulativa ne dopušta njihovo javno objavljivanje, ili kada, u izuzetno rijetkim slučajevima, utvrdimo da spomenuta pitanja ne treba objavljivati u našem revizorskom izvještaju, jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice objavljivanja nadmašile koristi javnog interesa od takve objave.

Angažirani partner u reviziji nakon koje se izdaje ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Mirza Bihorac.

Za i u ime BDO BH d.o.o. Sarajevo:


Lejla Kaknjo
Direktor
BDO BH d.o.o.
Sarajevo
Društvo za reviziju
Mirza Bihorac
Ovlašteni revizor

Sarajevo, 27. februar 2025. godine

Bilans stanja
na dan 31. decembar 2024. godine
(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomena	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	4	126.492	157.821
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	5	37.541	26.190
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	6	474.725	430.614
<i>Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH</i>	6.1	55.700	52.078
<i>Depoziti kod drugih banaka</i>	6.2	32.140	19.491
<i>Kredit i potraživanja od klijenata</i>	6.3	385.894	358.054
<i>Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku</i>	6.4	991	991
Nekretnine, postrojenja i oprema	7	17.389	17.023
Imovina s pravom korištenja	8	1.319	768
Nematerijalna imovina	9	2.378	506
Dugoročna imovina namijenjena prodaji	-	325	
Ostala imovina i potraživanja	10	2.848	1.410
UKUPNA IMOVINA		663.017	634.332
OBAVEZE			
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	11	543.753	525.685
<i>Depoziti od klijenata</i>	11.1	536.804	521.934
<i>Obaveze po osnovu najmov</i>	11.2	1.391	790
<i>Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku</i>	11.3	5.558	2.961
Obaveze prema Vladi FBiH	12	33.629	33.299
Rezervisanja	13	2.674	2.609
<i>Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija</i>	13.1	212	154
<i>Sudski sporovi</i>	13.2	1.877	1.925
<i>Ostala rezervisanja</i>		585	530
Obaveza za porez na dobit		7	373
Odgodene porezne obaveze	22	414	332
Ostale obaveze	14	5.069	5.868
Ukupne obaveze		585.546	568.166
KAPITAL			
Dionički kapital	15	43.030	41.030
Dionička premija	15	4.629	4.629
Revalorizacije rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz OSD		1.095	328
Akumulirana dobit		28.717	20.179
Ukupni kapital		77.471	66.166
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		663.017	634.332

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans uspjeha
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

	Napomena	2024.	2023.
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	16.1	20.548	18.204
Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	16.2	(3.355)	(2.209)
Neto prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi		17.193	15.995
Prihodi od naknada i provizija	17.1	10.203	11.247
Rashodi od naknada i provizija	17.2	(2.114)	(3.263)
Neto prihodi od naknada i provizija		8.089	7.984
Otpuštanje/(umanjenja vrijednosti i rezervisanja)	18	374	(2.114)
Ostali dobici/(gubici) od finansijske imovine		159	(13)
Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike		352	139
Dobici/(gubici) od dugoročne nefinansijske imovine		2.475	644
Ostali prihodi i dobici	19	1.352	4.149
Troškovi zaposlenih	20	(9.735)	(7.998)
Trošak amortizacije	7,8,9	(1.367)	(1.134)
Ostali rashodi i troškovi	21	(6.056)	(5.596)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		12.836	12.056
Tekući porez na dobit		(1.217)	(1.234)
Odgođeni porez na dobit		(82)	(80)
POREZ NA DOBIT	22	1.299	1.314
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		11.537	10.742
Zarada po dionici - osnovna i razrijeđena (u KM)	23	29,49	28,80

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

	Napomena	2024.	2023.
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		11.537	10.742
OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT:			
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
- Promjene fer vrijednosti dužničkih finansijskih instrumenata	5	107	147
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
- Promjene fer vrijednosti vlasničkih finansijskih instrumenata	5	660	(191)
		767	(44)
UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT		12.304	10.698

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvjestaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osi m ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Dionički kapital	Dionička premija	Revalorizacione rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz OSD	Akumulirana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2023.	41.030	4.629	372	12.216	58.247
Neto dobit	-	-	-	10.742	10.742
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(44)	-	(44)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(44)	10.742	10.698
Isplata dividende	-	-	-	(2.798)	(2.798)
Korekcija u skladu sa poreznim bilansom za 2022. godinu	-	-	-	19	19
Stanje na dan 31. decembar 2023.	41.030	4.629	328	20.179	66.166
Neto dobit	-	-	-	11.537	11.537
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	767	-	767
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	767	11.537	12.304
9. emisija dionica	2.000	-	-	-	2.000
Isplata dividende	-	-	-	(2.999)	(2.999)
Stanje na dan 31. decembar 2024.	43.030	4.629	1.095	28.717	77.471

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	2024.	2023.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	19.572	17.302
Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	(2.442)	(2.214)
Prilivi od od naknada i provizija	9.097	9.321
Odlivi od od naknada i provizija	(2.114)	(3.264)
Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	980	3.765
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	(9.735)	(7.989)
Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	(4.628)	(5.174)
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	248	397
Plaćeni porez na dobit	(1.210)	(861)
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i poslovnim obavezama	9.768	11.283
Neto (povećanje)/smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke	(3.622)	5.773
Neto (povećanje)/smanjenje plasmana kod drugih banaka	(7)	338
Neto (povećanje)/smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	(27.840)	(29.528)
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine i potraživanja	(1.211)	4.060
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od klijenata	14.870	(53.007)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku	1.925	2.729
Neto povećanje/(smanjenje) rezervisanja za obaveze	65	1.537
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obaveza	204	(1.293)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	(5.848)	(58.108)
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI		
Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(23.429)	(11.352)
Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.841	4.110
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	(1.142)	(2.022)
Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	2.475	645
Sticanje nematerijalne imovine	(2.103)	(92)
Primljene dividende	146	9
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	(11.212)	(8.702)
NOVČANI TOKOVI IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI		
Prilivi od izdavanja običnih dionica	2.000	-
Isplaćene dividende	(2.948)	(2.661)
Otplate glavnice po najmovima	(318)	(373)
Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti	(1.266)	(3.034)
NETO SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	(18.326)	(69.844)
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	177.395	247.358
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	(134)	(119)
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	158.935	177.395

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

1. OPĆI PODACI

Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo („Banka“) inicijalno je registrovana kod Općinskog suda u Sarajevu, pod matičnim brojem UFI/I 2609/95 dana 27. decembra 1995. godine, pod nazivom Banka za obnovu i razvoj Bosne i Hercegovine. Na osnovu sudske registracije broj UFI/I-3730/00 od 9. januara 2007. godine, Banka je promijenila ime u BOR banka d.d. Sarajevo.

Na dan 30. septembra 2016. godine izvršeno je pripajanje Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo BOR banci d.d. Sarajevo. Općinski sud u Sarajevu donio je Rješenje broj: 065-0-Reg-16-004985 od 21. decembra 2016. godine kojim je upisana statusna promjena pripajanja i Rješenje broj: 065-0-Reg-16-004986 od 21. decembra 2016. godine kojim je Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo brisana iz sudskog registra radi pripajanja.

Rješenjem Općinskog suda u Sarajevu o izmjenama podatak broj: 065-0-Reg-16-005588 od 24. februara 2017. upisani su podaci o promjeni naziva Banke - iz BOR banka d.d. u Privredna banka Sarajevo d.d.

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. Primanje i plasiranje depozita,
2. Nabavka i prodaja vrijednosnica,
3. Primanje depozita po videnju i oročenih depozita,
4. Davanje i uzimanje kredita,
5. Kupovina i prodaja stranih valuta,
6. Novčane transakcije na međubankarskom tržištu,
7. Platni promet u zemlji i inozemstvu, i
8. Kartično poslovanje.

Banka dominantno posluje na području Federacije Bosne i Hercegovine, i Brčko Distrikta, uz dostupnost usluga svim fizičkim i pravnim licima u Bosni i Hercegovini.

Registrovana adresa Banke je Obala Kulina bana 18, 71000 Sarajevo. Na dan 31. decembar 2024. godine Banka je imala 222 zaposlenika (31. decembar 2023.: 196 zaposlenika).

Tijela Banke

Nadzorni odbor

Rijad Raščić	Predsjednik
Aziz Šunje	Član
Mehmet Siner	Član
Almir Badnjević	Član
Hasan Đozo	Član

Uprava

Hamid Pršeš	Predsjednik Uprave
Bedina Jusičić Musa	Član Uprave
Edin Kreštalica	Član Uprave
Kemal Džabija	Član Uprave

Odbor za reviziju

Muhamed Hubanić	Predsjednik
Dragan Prusina	Član
Midhat Oković	Član
Rehad Deljo	Član
Kenan Kanlić	Član

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

2. OSNOVA ZA PRIPREMU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

a) Izvještajni okvir

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 u FBiH, Zakonu o bankama FBiH i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo FBiH („FBA“) donesenim na osnovu spomenutih zakona.

- Zakon o računovodstvu i reviziji u FBiH propisuje pripremu finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“).
- Zakon o bankama FBiH propisuje pripremu godišnjih finansijskih izvještaja u skladu sa prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH, ovim zakonom, te podzakonskim aktima donesenim na osnovu oba zakona.
- FBA 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 ispravke vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtijevane MSFI 9: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“). Odluka ima uticaj i na vrednovanje nefinansijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (stečena materijalna imovina čije je vrednovanje u djelokrugu drugih relevantnih MSFI).
- Odlukom Upravnog odbora Saveza računovođa, revizora i finansijskih radnika FBiH od 19. septembra 2022. godine, primjena MSFI 17: „Ugovori o osiguranju“ („MSFI 17“) počinje s godišnjim periodima koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2026. godine. Međutim, da je MSFI 17 primijenjen u 2024. ne bi bilo značajnog uticaja na ove finansijske izvještaje.

U skladu s odredbama Odluke, Banka je formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 3.299 hiljada KM na dan 31. decembar 2024. u odnosu na iznos dobiven izračunavanjem koji proizlazi iz internog modela Banke, kako se zahtijeva u MSFI-ju 9. Ova razlika nastaje iz razloga primjene minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka kako slijedi:

- primjena minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u članu 23. Odluke za nivo izloženosti kreditnom riziku 1 - razlika u iznosu od 223 hiljadu KM na dan 31. decembar 2024. godine,
- primjena minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u članu 24. Odluke za nivo kreditnog rizika izloženosti 2 - razlika u iznosu od 282 hiljada KM na dan 31. decembar 2024. godine,
- primjena minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih članom 25. Odluke za nivo izloženosti kreditnom riziku 3 (nekvalitetna imovina) - razlika u iznosu od 2.794 hiljada KM na dan 31. decembar 2024. godine, od čega se iznos od 1.459 hiljada KM odnosi na izloženosti koje nisu obezbjeđene prihvatljivim kolateralom, a iznos od 1.335 hiljada KM na izloženosti koje su obezbjeđene prihvatljivim kolateralom.

Pored navedenog, FBA je donijela i Odluku o privremenim mjerama za ublažavanje rizika od povećanja kamatnih stopa, na snazi od oktobra 2022. godine, na osnovu koje Banka primjenjuje drugačije, strožije regulatorne minimalne stope ispravke vrijednosti za ugovore koji ispunjavaju uvjete propisane Odlukom. Dopunom Odluke iz oktobra 2023. godine, produženo je važenje Odluke do juna 2024. godine

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

2. OSNOVA ZA PRIPREMU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

a) Izvještajni okvir (nastavak)

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

	31. decembar 2022.	31. decembar 2023.	31. decembar 2024.
Smanjenje imovine	4.550	4.616	3.261
Povećanje obaveza	38	8	38
Smanjenje kapitala	4.588	4.624	3.299

b) Osnova prezentiranja

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

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

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

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

c) Funkcionalna i valuta prezentiranja

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

2. OSNOVA ZA PRIPREMU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

d) Preračunavanje stranih valuta

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

Banka vrednuje svoju imovinu i obaveze prema srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine („Centralna banka“ ili „CBBiH“) koji je važeći na datum izvještajnog perioda. Kursevi CBBH za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u pripremi finansijskih izvještaja su sljedeći:

31. decembar 2024.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,872683 KM	1 CHF = 2,072952 KM
31. decembar 2023.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,769982 KM	1 CHF = 2,112127 KM

e) Procjene i prosudbe

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

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

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

f) Vremenska neograničenost poslovanja

Finansijski izvještaji su sačinjeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Banka biti sposobna realizovati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja.

g) Novi i izmijenjeni standardi, usvojeni od strane Banke

Sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja, izdani od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, na snazi su za tekući period:

- Izmjene MSFI 16: Obaveza po osnovu najma kod transakcije prodaje i povratnog najma
- Klasifikacija obaveze kao kratkotrajne ili dugotrajne - Izmjene MRS 1
- Izmjene MRS 7 i MSFI 7: Aranžmani za financiranje dobavljača
- Izmjena MRS 1: Dugoročne obaveze vezane finansijskim pokazateljima („kovenantama“).

Ovi standardi i izmjene nisu imale uticaja na iznose priznate u prethodnim periodima i ne očekuje se da će značajno uticati na trenutni ili buduće periode.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

2. OSNOVA ZA PRIPREMU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

h) Objavljeni standardi koji jos uvijek nisu stupili na snagu

Na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- Izmjene MRS 21: Nemogućnosti razmjene (izdato 15. avgusta 2023. i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2025.)
- Izmjene u klasifikaciji i mjerenju finansijskih instrumenata - Izmjene MSFI 9 i MSFI 7 (izdato 30. maja 2024. i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2026.)
- Dodaci MSFI-ju 9 i MSFI-ju 7 u vezi s ugovorima o električnoj energiji koja ovisi o prirodnim uvjetima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2026. godine)
- Godišnja poboljšanja MSFI-jeva (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2026. godine)
- MSFI 18: „Prezentacija i objavljivanje u finansijskim izvještajima“ (izdato 9. aprila 2024. i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2027.).
- MSFI 19: „Zavisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanja“ (izdato 9. maja 2024. i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2027.).

Banka je izabrala da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenje prije nego oni stupe na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izvještaje Banke u periodu inicijalne primjene.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

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

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

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

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

SPPI procjena

Procjena da li ugovorni novčani tokovi finansijske imovine dovode do novčanih tokova koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata („SPPI“) podliježe primjeni značajnih prosudbi koje se oslanjaju na smjernice u MSFI 9. Ove prosudbe su ključne za klasifikaciju i proces mjerenja po MSFI 9 i one određuju da li se sredstvo treba mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili, zavisno o procjeni poslovnog modela, po amortizovanom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

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

Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

Procjena poslovnog modela

Za svako finansijsko sredstvo koje je usklađeno sa SPPI prilikom početnog priznavanja, Banka mora procijeniti da li je to dio poslovnog modela u kojem se imovina drži radi naplate ugovornih novčanih tokova, prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje, ili se drže u drugim poslovnim modelima. Kao posljedica toga, kritični aspekt u razlikovanju poslovnih modela je učestalost i značaj prodaje imovine u odgovarajućem poslovnom modelu. Budući da se raspodjela imovine po poslovnim modelima zasniva na početnoj procjeni, može se dogoditi da se u narednim periodima novčani tokovi ostvare drugačije nego što se prvobitno očekivalo, a može se činiti da je drugačiji metod mjerenja primjenjiv. U skladu sa MSFI 9, takve naknadne promjene generalno ne dovode do reklasifikacije ili korekcije grešaka prethodnog perioda u odnosu na postojeću finansijsku imovinu. Nove informacije o tome kako se realizuju novčani tokovi mogu, međutim, ukazati na to da se poslovni model, a time i metod mjerenja, mijenjaju za novonastalu imovinu.

Umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata

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

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjnjem vrijednosti bilansne i vanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno.

Za detalje u vezi upravljanja kreditnim rizikom, pogledati Napomenu 27. b).

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Kao što je objašnjeno u Napomeni 28., Uprava koristi svoju prosudbu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za finansijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primijenjene su uobičajene tehnike vrednovanja koje koriste stručnjaci na tržištu. Finansijski instrumenti su vrednovani koristeći analizu diskontovanog novčanog toka koja se temelji na potkrijepljenim pretpostavkama, gdje je to moguće, sa vidljivim tržišnim cijenama ili stopama. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na tržištu kapitala uključuje neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

Procjena iznosa rezervisanja za sudske sporove

Iznos priznat kao rezervisanje za sudske sporove je najbolja procjena naknade potrebne za podmirenje sadašnje obaveze na datum izvještajnog perioda, kada je vjerovatnoća izmirenja veća od vjerovatnoće da neće doći do izmirenja obaveza. Za detalje o sudskim sporovima koji se vode protiv Banke na dan 31. decembra 2024. godine, vidjeti Napomenu 13.2.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

4. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	109.645	145.557
Novac u blagajni - strane valute	7.692	6.054
Novac u blagajni - domaća valuta	6.271	4.268
Novac u bankomatima	2.994	2.088
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(110)	(146)
	126.492	157.821

Sve stavke novca i novčanih ekvivalenata klasifikovani su u Nivo 1 kreditnog rizika.

Kretanja u ispravkama vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazana su u nastavku:

	2024.	2023.
Na dan 1. januara	146	216
Smanjenje ispravki vrijednosti (Napomena 18.)	(36)	(70)
Na dan 31. decembra	110	146

5. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

Dužnički finansijski instrumenti vrednuju se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OSD) ako su ugovorni novčani tokovi u skladu sa „SPPI“ testom i ako se drže u okviru poslovnog modela čiji je cilj postignut prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i eventualnom prodajom imovine.

Prihod od kamata na dužničke finansijske instrumente izračunava se primjenom metode efektivne kamatne stope i uključen je u stavku “Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi” u bilansu uspjeha. Dobici i gubici od ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke priznaju se u bilansu uspjeha u stavci „Umanjenja vrijednosti i rezervisanja“. Razlika između fer vrijednosti po kojoj se ova imovina iskazuje u bilansu stanja i komponente amortizovanog troška priznaje se kao promjena revalorizacionih rezervi za ovu imovinu, kroz OSD.

Vlasnički finansijski instrumenti vrednuju se po fer vrijednosti kroz OSD kada je Uprava Banke neopozivo izabere da prezentira dobitke i gubitke od fer vrijednosti vlasničkih instrumenata kroz OSD. Dividende od takvih ulaganja priznaju se u bilansu uspjeha kao ostali prihod, nakon što se uspostavi pravo Banke da primi uplate.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

5. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Dužnički instrumenti:		
Obveznice Vlade Federacije BiH	26.782	19.585
Trezorski zapisi Vlade Federacije BiH	7.254	3.760
	34.036	23.345
Vlasnički instrumenti:		
Sarajevo Osiguranje d.d. Sarajevo	1.791	1.787
ASA Banka d.d. Sarajevo	1.623	967
Registar vrijednosnih papira FBIH d.d.	57	57
Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo	32	32
Bamcard d.d. Sarajevo	2	2
	3.505	2.845
	37.541	26.190
Očekivano dospijeće dužničkih instrumenata:		
	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
- U periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	7.754	5.960
- U periodu nakon 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	26.282	17.385
	34.036	23.345

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Na dan 1. januara 2023.	19.196	-	-	19.196
Povećanje/smanjenje, neto	7.038	-	-	7.038
Promjena fer vrijednosti, neto	(44)	-	-	(44)
Na dan 31. decembra 2023.	26.190	-	-	26.190
Povećanje/smanjenje, neto	10.584	-	-	10.584
Promjena fer vrijednosti, neto	767	-	-	767
Na dan 31. decembra 2024.	37.541	-	-	37.541

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (NASTAVAK)

Kretanja u ispravci vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od dužničkih instrumenta bila su kako slijedi:

	2024.	2023.
Na dan 1. januara	274	134
Povećanje ispravki vrijednosti (Napomena 18.)	4	140
Na dan 31. decembra	278	274

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

Finansijska imovina se mjeri po amortizovanom trošku ako se drži u poslovnom modelu čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova, a za koje je zadovoljen „SPPI“ test.

U bilansu stanja ova imovina se iskazuje po amortizovanom trošku, tj. bruto knjigovodstvenoj vrijednosti umanjenoj za ispravku vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, a prikazana je pod stavkama „Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH“, „Depoziti kod drugih banaka“, „Kredit i potraživanja od klijenata“, i „Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku“.

Prihodi od kamata na ovu imovinu izračunavaju se metodom efektivne kamate i uključuju u stavku „Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi“ u bilansu uspjeha. Dobici i gubici od ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke priznaju se u bilansu uspjeha u stavci „Umanjenja vrijednosti i rezervisanja“.

6.1 Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH

Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj su valuti iskazani. Također, utvrđena je jedinstvena stopa obavezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obavezne rezerve.

Na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti, KM se obračunava naknada po stopi od 0,50%, na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom se obračunava naknada po stopi od 0,30%, dok se na sredstva iznad obavezne rezerve ne obračunava naknada.

Obavezna rezerva kod CBBiH klasifikovana je u Nivo 1 kreditnog rizika.

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Obavezna rezerva kod CBBiH	55.744	52.111
Kamata na sredstva obavezne rezerve	12	20
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(56)	(53)
	55.700	52.078

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

6.1 Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH (nastavak)

Kretanja u ispravci vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazana su u nastavku:

	2024.	2023.
Na dan 1. januara	53	58
Povećanje ispravki vrijednosti (Napomena 18.)	3	-
Smanjenje ispravki vrijednosti (Napomena 18.)	-	(5)
Na dan 31. decembra	56	53

6.2 Depoziti kod drugih banaka

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Depoziti po viđenju u stranim valutama:		
Landesbank Baden-Württemberg, Štuttgart, Njemačka	12.621	11.671
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	4.196	4.377
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	5.721	1.124
UniCredit SpA, Milano, Italija	2.197	914
UniCredit Bank Austria AG, Beč, Austrija	6.650	663
Nordea Bank AB, Štokholm, Švedska	43	67
	31.428	18.816
Depoziti po viđenju u domaćoj valuti:		
Sparkasse Bank d.d. BiH	317	288
	317	288
Oročeni depoziti u stranim valutama:		
Union Bank of Switzerland (UBS), Cirihi, Švicarska	362	384
	362	384
Oročeni depozit u domaćoj valuti:		
Sparkasse Bank d.d. BiH	25	25
	25	25
Ukupni depoziti kod drugih banaka prije ispravke vrijednosti	32.132	19.513
Potraživanja od banaka po karticama i doznakama	43	-
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(35)	(22)
	32.140	19.491

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

6.2 Depoziti kod drugih banaka (nastavak)

Očekivano dospijeće depozita kod drugih banaka:

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
- U periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	31.813	19.129
- U periodu nakon 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	362	384
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(35)	(22)
	32.140	19.491

Godišnje kamatne stope na depozite kod drugih banaka u stranim valutama mogu se prikazati kako slijedi:

Valuta:	2024.	2023.
	% godišnje	% godišnje
- EUR	1,17 do 1,91	0,01 do 0,91
- USD	1,82 do 2,33	1,82 do 3,70
- SEK	0,00 do 0,01	0,00 do 0,01
- CHF	(0,80) do 0,01	(0,80) do 0,01
- NOK	0,00 do 0,01	0,00 do 0,01

Depoziti kod drugih banaka klasifikovani su u Nivo 1 kreditnog rizika.

Kretanja u ispravci vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazana su u nastavku:

	2024.	2023.
Na dan 1. januara	22	25
Povećanje ispravki vrijednosti (Napomena 18.)	13	-
Smanjenje ispravki vrijednosti (Napomena 18.)	-	(3)
Na dan 31. decembra	35	22

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

6.3 Krediti i potraživanja od klijenata

Banka odobrava kako kratkoročne tako i dugoročne kredite. Većina kratkoročnih kredita odobrena je klijentima za obrtni kapital. Dugoročni krediti su uglavnom odobreni pravnim licima za različite investicijske aktivnosti, kao i za obrtni kapital.

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Pravna lica	231.525	215.705
Fizička lica	174.983	164.266
	406.508	379.971
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na bazi individualne procjene	(11.564)	(13.427)
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na bazi grupne procjene	(9.050)	(8.490)
	385.894	358.054

U nastavku slijedi pregled kredita datih klijentima prema segmentima i po nivoima kreditnog rizika:

31. decembar 2024.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
	Grupna procjena	Grupna procjena	Individualna procjena	Grupna procjena	Ukupno
Pravna lica					
Privatna privredna društva	180.573	32.256	11.876	199	224.904
Javna privredna društva	6.621	-	-	-	6.621
	187.194	32.256	11.876	199	231.525
Fizička lica					
Stambeni krediti	20.028	151	155	67	20.401
Ostali krediti	149.406	2.544	129	2.503	154.583
	169.434	2.695	284	2.570	174.983
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(3.653)	(3.206)	(11.564)	(2.191)	(20.614)
	352.975	31.745	596	578	385.894

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

6.3 Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

31. decembar 2023.

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
	Grupna procjena	Grupna procjena	Individualna procjena	Grupna procjena	Ukupno
Pravna lica					
Privatna privredna društva	185.562	15.130	14.436	265	215.393
Javna privredna društva	312	-	-	-	312
	185.874	15.130	14.436	265	215.705
Fizička lica					
Stambeni krediti	16.634	212	-	44	16.890
Ostali krediti	142.165	2.605	219	2.387	147.376
	158.799	2.817	219	2.431	164.266
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(3.712)	(2.443)	(13.427)	(2.335)	(21.917)
	340.961	15.504	1.228	361	358.054

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Na dan 1. januara 2023.	306.170	26.916	18.790	351.876
Novonastala imovina	41.446	(9.355)	23.188	55.279
Prenos u Nivo 1	1.597	(1.473)	(124)	-
Prenos u Nivo 2	(2.320)	2.511	(191)	-
Prenos u Nivo 3	(2.221)	(651)	2.872	-
Otpisi	-	-	(27.184)	(27.184)
Na dan 31. decembra 2023.	344.672	17.948	17.351	379.971
Novonastala imovina	27.318	3.007	(3.280)	27.045
Prenos u Nivo 1	1.951	(1.951)	-	-
Prenos u Nivo 2	(16.740)	16.762	(22)	-
Prenos u Nivo 3	(568)	(816)	1.384	-
Otpisi	-	-	(508)	(508)
Na dan 31. decembra 2024.	356.633	34.950	14.925	406.508

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

6.3 Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

Kretanja u ispravkama vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazana su u nastavku:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Na dan 1. januara 2023.	3.746	2.995	16.702	23.443
Očekivani kreditni gubici (Napomena 18.)	(168)	(428)	942	346
Prenos u Nivo 1	184	(140)	(44)	-
Prenos u Nivo 2	(27)	94	(67)	-
Prenos u Nivo 3	(23)	(78)	101	-
Otpisi	-	-	(1.872)	(1.872)
Na dan 31. decembra 2023.	3.712	2.443	15.762	21.917
Očekivani kreditni gubici (Napomena 18.)	27	817	(1.637)	(793)
Prenos u Nivo 1	112	(112)	-	-
Prenos u Nivo 2	(193)	210	(17)	-
Prenos u Nivo 3	(5)	(152)	157	-
Otpisi	-	-	(508)	(508)
Na dan 31. decembra 2024.	3.653	3.206	13.755	20.614

Prosječna ponderisana kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Pravna lica	3,96%-4,93%	3,68%-4,78%
Fizička lica	4,17%-6,26%	4,17%-6,16%

Pregled prosječnih parametara korištenih za izračun ispravki vrijednosti može se prikazati kako slijedi:

	Prosječni PD		Prosječni LGD	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 1	Nivo 2
31. decembar 2024.				
Pravna lica	0,26%	0,46%	61,25%	56,44%
Fizička lica	0,08%	0,28%	72,81%	72,83%
31. decembar 2023.				
Pravna lica	0,28%	0,41%	58,22%	59,11%
Fizička lica	0,07%	0,15%	73,90%	71,26%

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

6.3 Krediti i potraživanja od clijenata (nastavak)

Analiza bruto kredita prije u ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po privrednim granama:

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Fizička lica - Stanovništvo	174.923	164.138
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i industrija	65.765	61.476
Trgovina	45.180	48.262
Usluge, finansije, sport i turizam	26.161	30.354
Građevinarstvo	34.509	28.470
Administrativne i druge javne ustanove	12.250	10.536
Transport i komunikacije	5.496	6.018
Ostalo	40.984	29.277
Kamata	1.240	1.440
	406.508	379.971

Reprogram i restrukturiranja

Mjere restrukturiranja uključuju „ustupak“ dužniku koji je posljedica pogoršanja ekonomskog i finansijskog položaja klijenta i nemogućnosti otplaćivanja duga pod prvobitno dogovorenim uslovima. „Ustupak“ mogu biti promijenjeni uslovi prvobitnog ugovora (aneks) ili novi ugovor (refinansiranje). Restrukturiranje obaveza ima za cilj da se klijentu omogući otplata obaveza u skladu sa njegovim realnim mogućnostima, uz obezbjeđenje efikasnije i sigurnije naplate potraživanja Banke. U tom smislu restrukturiranje obaveza predstavlja izmjenu uslova ugovorenih prilikom odobravanja kredita (npr. produženje rokova otplate, izmjena otplatnog plana i sl.). Odluku o restrukturiranju obaveza klijenta donosi nadležni organ Banke. Restrukturirane izloženosti mogu da budu identifikovane i u nenaplativom i u naplativom dijelu portfolia.

	Broj ponovno ugovorenih kredita	Bruto kreditna izloženost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
31. decembar 2024.					
Pravna lica	17	8.944	300	5.135	3.509
Fizička lica	3	18	-	1	17
	20	8.962	300	5.136	3.526
31. decembar 2023.					
Pravna lica	14	6.279	1.431	1.244	3.604
Fizička lica	3	22	-	3	19
	17	6.301	1.431	1.247	3.623

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

6.3 Krediti i potraživanja od clijenata (nastavak)

Sindicirani krediti

Banka je u toku 2024. godine prezentirala u okviru kreditnog portfolia 1 sindicirani kredit (2023.: 2 sindicirana kredita) zajedno sa drugim komercijalnim bankama. Banka snosi rizik samo za svoje učešće u sindikaciji. Ukupan iznos plasmana po osnovu sindiciranih kredita na dan 31. decembra 2024. godine iznosi 3.095 hiljada KM (2023.: 5.199 hiljada KM).

6.4 Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Obveznice:		
JP Autoceste FBiH d.o.o. Mostar	1.001	1.001
	1.001	1.001
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(10)	(10)
	991	991

Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku klasifikovana je u Nivo 1 kreditnog rizika.

Tokom 2023. i 2024. godine nije bilo kretanja u ispravci vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

6.5 Prestanak priznavanja finansijske imovine po amortizovanom trošku

Finansijska imovina po amortizovanom trošku prestaje se priznavati kada su prava na primitke novčanih tokova istekla. Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu i ukoliko se radi o prijenosima finansijske imovine koji zadovoljavaju definiciju prestanka priznavanja:

- Banka je prenijela ugovorna prava na primitke novčanih tokova od finansijske imovine,
- Banka zadržava ugovorna prava na primanje novčanih tokova od finansijske imovine, ali pretpostavlja ugovornu obavezu plaćanja novčanih tokova jednom ili više primatelja.

Kada Banka prenosi finansijsku imovinu, dužna je procijeniti obim do kojeg zadržava rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom. U ovom slučaju:

- Ako Banka prenosi suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je prestati priznavati finansijsku imovinu i priznati odvojeno kao imovinu ili obaveze sva prava i obaveze koje su nastale ili zadržane transferom.
- Ako Banka zadržava suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je nastaviti priznavati finansijsku imovinu.
- Ako Banka niti prenosi niti zadržava suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je odrediti je li zadržala kontrolu nad finansijskom imovinom. U ovom slučaju:
 - i. Ako Banka nije zadržala kontrolu, dužna je prestati priznavati finansijsku imovinu i priznati odvojeno kao imovinu ili obaveze svaka prava i obaveze koje nastaju ili su zadržane transferom.
 - ii. Ako je Banka zadržala kontrolu, dužna je nastaviti priznavati finansijsku imovinu u iznosu svog nastavka sudjelovanja u finansijskoj imovini, neto za eventualno umanjenje vrijednosti.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

7. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Nekretnine, postrojenja i oprema se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje.

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

Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	2024.	2023.
Zgrade	1,30%	1,30%
Ulaganje u tuđu imovinu	10%-33,33%	10%-33,33%
Vozila, računari i ostala oprema	15% - 33,33%	15% - 33,33%

Dobici i gubici po osnovu rashodovanja ili otuđenja imovine iskazuju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

	Zemljište	Zgrade	Ulaganje u tuđu imovinu	Vozila, računari i ostala oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. januara 2023.	451	21.146	143	6.085	352	28.177
Povećanja	-	-	-	-	2.097	2.097
Prijenos (sa) / na	-	927	86	646	(1.659)	-
Otuđenja i rashodovanja	-	-	-	(198)	(74)	(272)
Na dan 31. decembra 2023.	451	22.073	229	6.533	716	30.002
Povećanja	-	-	-	-	1.142	1.142
Prijenos (sa) / na	-	460	238	1.148	(1.846)	-
Otuđenja i rashodovanja	-	-	-	(8)	-	(8)
Na dan 31. decembra 2024.	451	22.533	467	7.673	12	31.136
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. januara 2023.	-	7.716	46	4.738	-	12.500
Amortizacija	-	280	15	381	-	676
Otuđenja i rashodovanja	-	-	-	(197)	-	(197)
Na dan 31. decembra 2023.	-	7.996	61	4.922	-	12.979
Amortizacija	-	289	30	457	-	776
Otuđenja i rashodovanja	-	-	-	(8)	-	(8)
Na dan 31. decembra 2024.	-	8.285	91	5.371	-	13.747
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
Na dan 31. decembra 2024.	451	14.248	376	2.302	12	17.389
Na dan 31. decembra 2023.	451	14.077	168	1.611	716	17.023
Na dan 1. januara 2023.	451	13.430	97	1.347	352	15.677

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.**

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

8. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

Imovina s pravom korištenja se početno mjeri po trošku koji se sastoji iz sljedećeg iznos početnog mjerenja obaveze po osnovu najмова (Napomena 11.2).

Naknadno, imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i eventualne akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, te se prilagođava za ponovno mjerenje obaveze po osnovu najмова zbog ponovne procjene ili izmjena najma.

Imovina s pravom korištenja amortizira se tijekom vijeka trajanja sredstva ili trajanja najma, zavisno šta je kraće, linearnom metodom. Stope amortizacije za imovinu s pravom korištenja su sljedeći:

- zgrade 10% - 33,33%
- vozila 25%.

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Imovina s pravom korištenja:		
Zgrade	904	698
Vozila	415	70
	1.319	768

	Zgrade	Vozila	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2023.	804	170	974
Novi ugovori o najmu	202	-	202
Modifikacije ugovora o najmu	(56)	-	(56)
Amortizacija	(252)	(100)	(352)
Stanje na dan 31. decembar 2023.	698	70	768
Novi ugovori o najmu	452	580	1.032
Modifikacije ugovora o najmu	(4)	(118)	(122)
Amortizacija	(242)	(117)	(359)
Stanje na dan 31. decembar 2024.	904	415	1.319

9. NEMATERIJALNA IMOVINA

Nematerijalna imovina se iskazuje po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje.

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

Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	2024.	2023.
Softver	33,33%	33,33%

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

9. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

	Softver	Imovina u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST			
Na dan 1. januara 2023.	1.315	417	1.732
Povećanja	-	17	17
Prijenos (sa) / na	304	(304)	-
Na dan 31. decembra 2023.	1.619	130	1.749
Povećanja	-	2.103	2.103
Prijenos (sa) / na	407	(407)	-
Otuđenja i rashodovanja	(112)	-	(112)
Na dan 31. decembra 2024.	1.914	1.826	3.740
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI			
Na dan 1. januara 2023.	1.137	-	1.137
Amortizacija	106	-	106
Na dan 31. decembra 2023.	1.243	-	1.243
Amortizacija	231	-	231
Otuđenja i rashodovanja	(112)	-	(112)
Na dan 31. decembra 2024.	1.362	-	1.362
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST			
Na dan 31. decembra 2024.	552	1.826	2.378
Na dan 31. decembra 2023.	376	130	506
Na dan 1. januara 2023.	178	417	595

10. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Plemeniti metali	1.047	776
Unaprijed plaćeni troškovi	185	204
Potraživanja za naknade	216	186
Ostalo	1.648	414
	3.096	1.580
Manje: Umanjenje vrijednosti	(248)	(170)
	2.848	1.410

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.**

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

10. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Kretanja u umanjenju vrijednosti prikazana su u nastavku:

	2024.	2023.
Stanje 1. januara	170	109
Dodatno umanjenje vrijednosti (Napomena 18.)	78	66
Otpis	-	(5)
Stanje 31. decembra	248	170

11. FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

Finansijske obaveze koje se mjere po amortizovanom trošku prikazane su u bilansu stanja na poziciji „Finansijske obaveze po amortizovanom trošku“, a koja uključuje „Depoziti od klijenata“, „Obaveze po osnovu najмова“ i „Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku“.

Kod naknadnog mjerenja finansijskih obaveza po amortizovanom trošku, troškovi kamata priznaju se primjenom metode efektivne kamatne stope, a prikazuju se na poziciji „Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi“ u bilansu uspjeha.

11.1 Depoziti od klijenata

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Depoziti po viđenju:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	100.123	78.250
U stranim valutama	59.609	56.250
	159.732	134.500
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	193.655	198.377
U stranim valutama	12.249	12.496
	205.904	210.873
	365.636	345.373
Oročeni depoziti:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	30.674	27.227
U stranim valutama	41.204	38.180
	71.878	65.407
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	89.902	98.832
U stranim valutama	9.388	12.322
	99.290	111.154
	171.168	176.561
	536.804	521.934

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

11. FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

11.1 Depoziti od clijenata (nastavak)

Tokom godine, kamatne stope su se kretale u sljedećim rasponima:

	2024.	2023.
Depoziti po viđenju	0,00% - 0,014%	0,00% - 0,20%
Kratkoročni depoziti	0,13% - 2,62%	0,08% - 0,40%
Dugoročni depoziti	1,05% - 2,07%	0,20% - 2,90%

11.2 Obaveze po osnovu najмова

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Obaveze po osnovu najмова od imovine s pravom korištenja:		
- Dugoročne obaveze	1.062	515
- Kratkoročne obaveze	329	275
	1.391	790
Ročna analiza:		
- U prvoj godini	329	275
- U drugoj godini	259	139
- U trećoj godini	255	71
- U četvrtoj godini	167	68
- U petoj godini	123	68
- Nakon pet godina	258	169
	1.391	790

Banka iznajmljuje nekretnine - poslovne prostore i vozila. Najmovi se pregovaraju na individualnoj osnovi. Glavne karakteristike najмова prikazane su u nastavku:

- Poslovni prostori se iznajmljuju na određeno vrijeme od 3 do 10 godina. Ugovori sadrže opciju produženja najma. Plaćanja najma su fiksna.
- Vozila se iznajmljuju na određeno vrijeme od 4 godine. Plaćanja najma su fiksna.

Rashodi od kamata na obaveze po osnovu najмова za godinu završenu 31. decembra 2024. iznosili su 23 hiljade KM.

Najmovi opreme su kratkotrajni najmovi i troškovi su priznati linearnom metodom tokom izvještajnog perioda. Ukupni trošak kratkotrajnih najмова objavljen je u Napomeni 11.2. Ukupan iznos preuzetih obaveza Društva po osnovu kratkotrajnih najмова iznosi 215 hiljada KM.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

11. FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

11.2 Obaveze po osnovu najмова (nastavak)

Sljedeći iznosi su priznati u bilansu uspjeha:

	2024.	2023.
Rashodi od kamata na obaveze po osnovu najмова	23	17
Troškovi koji se odnose na kratkoročne najmove	215	180
	238	197

Sljedeći iznosi su priznati u izvještaju o novčanim tokovima:

	2024.	2023.
Novčani odlivi po osnovu najмова - unutar finansijskih aktivnosti		
- Glavnica	319	373
- Kamata	23	17
Novčani odlivi po osnovu najмова - unutar operativnih aktivnosti	215	180
	557	580

11.3 Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Obaveze za neraspoređene prilive	4.046	2.572
Obaveze prema dobavljačima	1.512	389
	5.558	2.961

12. OBAVEZE PREMA VLADI FBIH

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Obaveza prema Vladi FBIH - raspoloživa sredstva	20.814	21.298
Obaveza prema Vladi FBIH - plasirana sredstva	10.628	10.003
Obaveza prema Vladi FBIH - kamata	2.187	1.998
	33.629	33.299
Iznos odobrenih sredstava tokom godine:		
- Dugoročni plasmani pravnim licima uz godišnju kamatnu stopu do 5,32% (2023.: 4,75%)	3.909	3.255
- Kratkoročni plasmani pravnim licima uz godišnju kamatnu stopu do 4,50% (2023.: 4,75%)	260	830
	4.169	4.085

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

12. OBAVEZE PREMA VLADI FBiH (NASTAVAK)

Na osnovu ugovora od 1. marta 2005. godine zaključenog između Vijeća ministara BiH i entitetskih vlada, Banka je 22. augusta 2005. godine potpisala „Ugovor o trajnom upravljanju fondom“ („Ugovor“) sa Ministarstvom finansija FBiH. U skladu sa Ugovorom, Banka snosi kreditni rizik za plasmane iz ovog fonda i obračunava godišnju kamatu od 2%. Obračunata kamata se ne plaća - kreditni saldo se svake godine na 28. februar uvećava za iznos akumulirane obračunate kamate. Ugovor je važeći i traje sve dok Banka posjeduje bankarsku licencu izdatu od FBA i posluje u skladu sa uobičajenim bankarskim procedurama.

Dana 18. januara 2012. godine, na osnovu odluke Vlade FBiH, Protuvrijednosni fond je uvećan za 3 miliona KM iz sredstava budžeta FBiH (Japanski grant).

Na dan 11. marta 2013. godine izvršeno je uvećanje Protuvrijednosnog fonda za iznos od 4 miliona KM, a u skladu sa odlukom Vlade FBiH (Japanski grant - 2 KR).

Banka je u novembru 2016. godine potpisala Aneks broj 2. na Ugovor o upravljanju sredstvima Japanskog granta namijenjenim FBiH („Protuvrijednosti fond - PVF“) od 18. augusta 2005. godine. Istim je odobreno korištenje slobodnih novčanih sredstava iz japanskih grantova, kojim su plasirana tri komisiona kredita u protuvrijednosti 8.100 hiljada KM.

U 2017. godini nije bilo izmjena koje bi zahtijevale zaključivanje novih aneksa Ugovora o upravljanju sredstvima Japanskog granta namijenjenim FBiH. Povučena su dodatna, raspoloživa sredstva iz Protuvrijednosnog fonda iz kojih su plasirani krediti komitentima protuvrijednosti od 4.750 hiljada KM.

Aneks broj 3. na Ugovor o upravljanju sredstvima Japanskog granta namijenjenim FBiH potpisan je 16. aprila 2018. godine, kojim je predviđeno da će kamatna stopa na komisione kredite iznositi 4,75% godišnje od čega je prihod Protuvrijednosnog fonda 4%, a 0,75% predstavlja prihod Banke.

U 2021. godini ugovoren je plasman iz sredstava Protuvrijednosnog fonda, te sačinjen aneks na Ugovor o upravljanju sredstvima Japanskog granta namijenjenim FBiH kojim je definisana raspodjela kamate na način da 3% pripadaju Protuvrijednosnom fondu, a 1,75% Banci.

Tokom 2022., 2023. i 2024. godine nije bilo novih aneksa na Ugovor o upravljanju sredstvima Japanskog granta namijenjenim FBiH.

13. REZERVISANJA

Rezervisanja se priznaju ako Banka trenutno ima pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedicu događaja iz prošlog perioda, ako postoji vjerojatnoća da će Banka morati podmiriti navedenu obvezu i ako pouzdano može biti određen iznos te obaveze.

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

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

13. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Promjene na rezervisanjima mogu se prikazati kako slijedi:

	Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	Sudski sporovi	Ostala rezervisanja (naknade zaposlenima)	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2023.	116	492	464	1.072
Povećanje rezervisanja (Napomena 18.)	38	1.536	66	1.640
Smanjenje uslijed korištenja	-	(103)	-	(103)
Stanje na dan 31. decembra 2023.	154	1.925	530	2.609
Povećanje rezervisanja (Napomena 18.)	57	221	79	357
Smanjenje uslijed korištenja		(268)	(24)	(292)
Stanje na dan 31. decembra 2024.	211	1.878	585	2.674

13.1 Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija

Tokom svog poslovanja, Banka preuzima i kreditne obaveze koje se vode na računima u vanbilansnoj evidenciji, a koje se odnose na garancije i neiskorišteni dio odobrenih kredita.

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Neiskorišteni odobreni krediti	12.973	16.363
Činidbene garancije	21.517	14.001
Plative garancije	1.674	1.940
Garancije za nadmetanja (ponudbene garancije)	591	1.223
	36.755	33.527

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Na dan 1. januara 2023.	29.592	419	17	30.028
Novonastala imovina	3.469	30	-	3.499
Prenos u Nivo 1	9	9	(18)	-
Prenos u Nivo 2	-	-	-	-
Prenos u Nivo 3	(4)	-	4	-
Na dan 31. decembra 2023.	33.066	458	3	33.527
Novonastala imovina	1.693	1.537	(2)	3.228
Prenos u Nivo 1	3	(3)	-	-
Prenos u Nivo 2	(1.494)	1.494	-	-
Prenos u Nivo 3	(1)	-	1	-
Na dan 31. decembra 2024.	33.267	3.486	2	36.755

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

13. REZERVISANJA (NASTAVAK)

13.1 Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija (nastavak)

Kretanja u rezervisanjima za očekivane kreditne gubitke prikazana su u nastavku:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Na dan 1. januara 2023.	97	17	2	116
Dodatna rezervisanja (Napomena 18.)	47	(7)	(2)	38
Prenos u Nivo 1	-	-	-	-
Prenos u Nivo 2	-	-	-	-
Prenos u Nivo 3	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2023.	144	10	-	154
Dodatna rezervisanja (Napomena 18.)	64	-8	1	57
Prenos u Nivo 1	(31)	31	-	-
Prenos u Nivo 2	(10)	10	-	-
Prenos u Nivo 3	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2024.	167	43	1	211

13.2 Sudski sporovi

Rezervisanja za sudske sporove odnose se najvećim dijelom na 5 najvećih pasivnih sporova sa aspekta procijenjene vrijednosti spora i visine rezervisanja i to:

R.b.	Broj predmeta	Datum podnošenja tužbe	Visina postavljenog tužbenog zahtjeva	Procijenjena vrijednost spora	Iznos rezervisanja
1	65 O Ps 848804 20 Ps	19. juni 2020.	1.568	1.568	1.456
2	58 O Rs 270680 23 Rs	11. maj 2023.	30	87	83
3	65 O P 845892 20 P	12. juni 2020.	40	85	82
4	65 O Rs 1094685 24 Rs	6. juni 2024.	72	86	82
5	65 O Rs 617935 24 Rs 2	9. decembar 2016.	42	45	44
			1.752	1.871	1.747

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

14. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Obaveze po osnovu povrata penzija	2.181	781
Dugoročna razgraničenja	1.432	1.325
Prijelazni račun za prinudnu naplatu	658	2.024
Obaveze po komisionim poslovima (Napomena 25.)	318	281
Obaveze prema dioničarima	290	239
Ostalo	189	1.218
	5.069	5.868

15. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital Banke sastoji se od 391.182 običnih dionica sa pojedinačnom nominalnom vrijednošću od 110 KM.

Vlasnička struktura može se prikazati kako slijedi :

Dioničar	31. decembar 2024.			31. decembar 2023.		
	'000 KM	Broj dionica	%	'000 KM	Broj dionica	%
Hamid Pršeš	6.207	56.426	14,42%	5.882	53.470	14,34%
Pobjeda - Rudet d.d. Goražde	5.458	49.617	12,68%	5.204	47.311	12,68%
Halil Oković	4.754	43.220	11,05%	4.505	40.955	10,98%
ASA banka d.d. Sarajevo	4.200	38.186	9,76%	4.005	36.411	9,76%
Zijad Deljo	3.706	33.690	8,61%	3.512	31.925	8,56%
Okac d.o.o. Goražde	2.971	27.005	6,90%	2.815	25.590	6,86%
Hasan Đozo	2.745	24.953	6,38%	2.601	23.645	6,34%
Enver Pršeš	2.211	20.104	5,14%	2.096	19.050	5,11%
Goraždeputevi d.d. Goražde	1.881	17.101	4,37%	1.783	16.205	4,34%
Rijad Raščić	1.431	13.011	3,33%	1.356	12.329	3,31%
ZIF „Prevent Invest” d.d. Sarajevo	1.069	9.719	2,48%	1.019	9.267	2,48%
Ostali dioničari	6.397	58.150	14,88%	6.252	56.842	15,24%
	43.030	391.182	100%	41.030	373.000	100%

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

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.**

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

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

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunski period na koji se odnosi metodom efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontuje procijenjene buduće novčane tokove finansijske imovine ili obaveze kroz očekivano trajanje finansijskog instrumenta (ili ako je prikladno kraći period) do njegove knjigovodstvene vrijednosti. Prihodi od kamata obračunavaju se na bruto knjigovodstveni iznos finansijskog instrumenta za Nivo 1 i 2 kreditnog rizika, dok za Nivo 3 Banka prihod od kamata obračunava na neto amortizovani iznos finansijskog instrumenta.

Za POCl imovinu, prihodi od kamata se obračunavaju primjenom prilagođene efektivne kamatne stope na neto amortizovani iznos.

Kalkulacija efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene transakcijske troškove, naknade i poene, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju sve inkrementalne troškove, koji nastaju direktno u vezi s izdavanjem ili sticanjem finansijske imovine ili finansijske obaveze.

16.1 Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Prihodi od kamata i slični prihodi od finansijske imovine po amortizovanom trošku	20.065	17.992
- Kamate na kredite odobrene pravnim licima	10.677	9.409
- Kamate na kredite odobrene stanovništvu	8.433	7.560
- Kamate na ostalu finansijsku imovinu po amortizovanom trošku	943	1.016
- Ostale kamate	12	7
Prihodi od kamata i slični prihodi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	483	212
	<u>20.548</u>	<u>18.204</u>

16.2 Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Rashodi od kamata i slični rashodi od finansijskih obaveza po amortizovanom trošku		
- Kamate na depozite pravnih lica	1.679	801
- Kamate na depozite stanovništva	964	667
- Kamata na sredstva Vlade FBiH	663	629
- Kamata po osnovu obaveza za najam imovine	23	17
- Ostalo	26	95
	<u>3.355</u>	<u>2.209</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

17. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inostranom platnom prometu, te naknada za odobrenje garancija i drugih kreditnih instrumenata Banke. Naknade i provizije priznaju se u periodu u kojem su usluge pružene.

17.1 Prihodi od naknada i provizija

	2024.	2023.
Naknade po platnom prometu	7.368	6.942
Naknade od konverzije	1.162	1.138
Komisioni poslovi	254	570
Naknade po vanbilansnim poslovima	464	374
Ostali prihodi od naknada i provizija	955	2.223
	10.203	11.247

17.2 Rashodi od naknada i provizija

	2024.	2023.
Kartično poslovanje	1.118	2.356
Usluge platnog prometa - CBBIH	420	373
Usluge platnog prometa - ino banke	249	240
SWIFT	191	152
Elektronsko bankarstvo	62	56
Reuters	11	11
Ostale naknade i provizije	63	75
	2.114	3.263

18. (OTPUŠTANJE)/UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	Napomena	2024.	2023.
Neto očekivani kreditni gubici / (otpuštanje prethodno priznatih očekivanih kreditnih gubitaka):			
- Novac i novčani ekvivalenti	4	(36)	(70)
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	5	4	140
- Finansijska imovine po amortizovanom trošku		(777)	338
<i>Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH</i>	6.1	3	(5)
<i>Depoziti kod drugih banaka</i>	6.2	13	(3)
<i>Kredit i potraživanja od clijenata</i>	6.3	(793)	346
<i>Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku</i>	6.4	-	-
Neto povećanje / (otpuštanje):			
- Umanjenje vrijednosti ostale imovine i potraživanja	10	78	66
- Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	13	57	38
- Rezervisanja za sudske sporove	13	221	1.536
- Ostala rezervisanja	13	79	66
		(374)	2.114

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.**

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

19. OSTALI PRIHODI I DOBICI

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Naplaćena ranije otpisana potraživanja	980	3,765
Zakupnina	112	100
Ostalo	<u>260</u>	<u>284</u>
	<u>1.352</u>	<u>4.149</u>

20. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

Prosječan broj zaposlenih u Banci tokom 2024. godine bio je 209 (2023.: 190).

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plata, koji su obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu. Banka plaća navedeni porez i doprinose u korist institucija Federacije Bosne i Hercegovine, na federalnom i kantonalnom nivou. Nadalje, topli obrok, prevoz na i sa posla i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali troškovi plata.

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Neto plate	4.301	3.761
Porezi i doprinosi	3.394	2.941
Naknada za topli obrok i prevoz	718	616
Ostalo	<u>1.322</u>	<u>680</u>
	<u>9.735</u>	<u>7.998</u>

21. OSTALI TROŠKOVI I RASHODI

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Troškovi usluga	2.327	2.072
Članarine	940	851
Održavanje	604	463
Reklama i reprezentacija	452	444
Troškovi energije	320	373
Telekomunikacije	240	241
Sudske i administrativne takse i ostali porezi	259	238
Troškovi materijala	238	191
Naknade članovima Nadzornog odbora i Odbora za reviziju	140	118
Osiguranje	60	68
Ostalo	<u>476</u>	<u>537</u>
	<u>6.056</u>	<u>5.596</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

22. POREZ NA DOBIT

Ukupni porez na dobit priznat u bilansu uspjeha može biti predstavljen kako slijedi:

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Tekući porez na dobit	1.217	1.234
Odgođeni porez	<u>(82)</u>	<u>(80)</u>
	<u>1.299</u>	<u>1.314</u>

Usklađenje oporezive dobiti iskazane u poreskom bilansu sa računovodstvenom dobiti može se prikazati kako slijedi:

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Dobit prije oporezivanja	12.836	12.056
Porez na dobit, po zakonskoj stopi od 10%	1.284	1.206
Korigovano za:		
- Efekat porezno nepriznatih rashoda	105	169
- Efekat porezno priznate amortizacije	(82)	(80)
- Porez na dobit po propisima Brčko Distrikta	-	1
- Porezni poticaji za novouposlene	<u>(90)</u>	<u>(62)</u>
Tekući porez na dobit	<u>1.217</u>	<u>1.234</u>
Efektivna porezna stopa	<u>9,48%</u>	<u>10,24%</u>

Odgođene porezne obaveze sastoje se iz privremenih razlika po osnovu amortizacije. Promjene u privremenim razlikama odgođene porezne obaveze u bilansu uspjeha su prikazane u nastavku:

	Odgođene porezne obaveze
Stanje na dan 1. januara 2023.	252
Odgođeni porez koji utiče na porez za dobit za godinu:	
- amortizacija	80
Odgođeni porez koji se odnosi na stavke priznate u OSD tokom godine:	-
Stanje na dan 31. decembra 2023.	332
Odgođeni porez koji utiče na porez za dobit za godinu:	
- amortizacija	82
Odgođeni porez koji se odnosi na stavke priznate u OSD tokom godine:	-
Stanje na dan 31. decembra 2024.	414

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

23. ZARADA PO DIONICI

Banka objavljuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici.

Osnovna zarada po dionici se računa dijeljenjem:

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

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

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

	2024.	2023.
Dobit koja pripada običnim dioničarima	11.537	10.742
Ponderisani prosječni broj običnih dionica	391.182	373.000
Osnovna zarada po dionici (u KM)	29,49	28,80

Tokom 2023. i 2024. godine nije bilo efekata razrjeđivanja, stoga, razrijeđena zarada po dionici jednaka je osnovnoj zaradi po dionici.

24. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Subjekti se generalno smatraju povezanim ako su subjekti pod zajedničkom kontrolom ili ako jedan subjekt ima sposobnost da kontroliše drugi subjekt ili može vršiti značajan uticaj ili zajedničku kontrolu nad drugim subjektom u donošenju finansijskih i operativnih odluka. Prilikom razmatranja svakog mogućeg odnosa sa povezanom stranom, pažnja je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik.

Povezane strane Banke su:

- dioničari Banke i njihova povezana lica (vlasnici pravnih lica koja su dioničari i njihove porodice, zavisna i pridružena društva pravnih lica koja su dioničari);
- članovi Uprave Banke i njihove porodice;
- članovi Nadzornog odbora Banke i njihove porodice.

Naknade Upravi i Nadzornom odboru

Članovima Uprave i Nadzornog odbora tokom 2024. i 2023. godine isplaćene su sljedeće naknade:

	2024.	2023.
Bruto plate članova Uprave	1.060	911
Ostale naknade članovima Uprave	54	50
Naknade članovima Nadzornog odbora	76	67
	1.190	1.028

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

24. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Detaljne transakcije sa povezanim stranama

Sljedeće transakcije su nastale sa povezanim stranama:

	2024.		2023.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Dioničari Banke i njihova povezana lica	292	54	320	19
Članovi Uprave i njihove porodice	7	2	10	3
Članovi Nadzornog odbora i njihove porodice	3	35	4	2
	302	91	334	24

Sve transakcije navedene u nastavku obavljene su po komercijalnim i bankarskim uslovima.

Nepodmireni iznosi po osnovu transakcija

	31. decembar 2024.		31. decembar 2023.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Dioničari Banke i njihova povezana lica	7.812	14.827	4.288	7.720
Članovi Uprave i njihove porodice	130	408	163	679
Članovi Nadzornog odbora i njihove porodice	44	1.812	70	1.554
	7.986	17.047	4.521	9.953

25. KOMISIONI POSLOVI

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime trećih lica ne predstavljaju sredstva Banke, stoga nisu uključena u njen bilans. Niže u tabeli analizirana su sredstva kojima Banka upravlja za i u ime klijenata:

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
PLASMANI		
Pravna lica	20.653	20.982
Fizička lica	1.161	1.137
	21.814	22.119
IZVORI:		
Vlada Federacije BiH	20.767	20.982
Neprofitne i nebankovne organizacije	840	888
Vijeće ministara BiH (Ministarstvo vanjske trgovine i ekonomskih odnosa)	500	500
Fond za izgradnju Kantona Sarajevo	25	30
	22.132	22.400
Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova (Napomena 14.)	(318)	(281)

Banka ne snosi rizik po ovim plasmanima, a za svoje usluge ostvaruje naknadu.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

26. REGULATORNI KAPITAL I KAPITALNI ZAHTJEVI

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji je mnogo šira kategorija od „kapitala“ iskazanog u bilansu stanja su sljedeći:

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

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

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Dug	570.433	555.233
Kapital	72.104	66.166
Omjer neto duga i kapitala	7,91	8,39

Dug je definisan kao obaveze za depozite od klijenata, obaveze po osnovu najмова, ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku, te obaveze prema Vladi FBiH, kao što je prezentirano u Napomenama 11. i 12. Kapital uključuje ukupni dionički kapital, dioničku premiju, revalorizacione rezerve i akumuliranu dobit.

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

Banka kroz svoje izvještavanje provodi redovni nadzor nad kretanjem kapitala, ostvarene stope adekvatnosti, kao i djelovanje svih metodoloških promjena koje imaju uticaj na kapital.

Regulatorni kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

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

Banka nema stavke dopunskog kapitala.

Propisane minimalne stope kapitala su sljedeće:

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

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

Ukupni ponderisani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje:

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

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

26. REGULATORNI KAPITAL I KAPITALNI ZAHTJEVI (NASTAVAK)

Jedan od osnovnih procesa kojeg Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“). Osnovni cilj ovog procesa je određivanje pozitivnog nivoa kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena i koji su procenjeni kao materijalni. ICAAP služi kao alat za procjenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala. Na dan 31. decembra 2024. godine stope i nivoi kapitala bili su kako slijedi:

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Stopa osnovnog kapitala	18,60%	19,16%
Stopa redovnog osnovnog kapitala	18,60%	19,16%
Stopa regulatornog kapitala	18,60%	19,16%
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%

Na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine Banka je bila usaglašena sa svim eksternim zahtjevima vezanim za kapital.

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kapitala i kapitalne pokazatelje na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine:

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Osnovni kapital - Tier 1 kapital		
Plaćeni instrumenti kapitala	43.030	41.030
Premija na dionice	4.629	4.629
Ostale rezerve	17.176	9.409
Zadržana dobit	8.000	7.748
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	1.095	328
Odbici od redovnog osnovnog kapitala:		
- nematerijalna imovina	(1.826)	(507)
Ukupno Osnovni kapital	72.104	62.637
Dopunski kapital		
	-	-
Ukupno Dopunski kapital	-	-
Ukupno Regulatorni kapital	72.104	62.637
Rizik ponderisane aktive i kreditnih ekvivalenata	360.632	304.322
Pozicijski, valutni i robni rizik	1.491	824
Operativni rizik	25.498	21.766
Ukupno ponderisani rizici	387.621	326.912
Adekvatnost kapitala	18,60%	19,16%

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA

a) Politika i strategije upravljanja rizicima

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

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

U skladu s poslovnom strategijom Banke, ključni rizici su kreditni, tržišni, te rizik likvidnosti. Banka se, takođe, fokusira i na koncentracije unutar i između različitih tipova rizika.

b) Upravljanje kreditnim rizikom

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

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

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine prikazana u finansijskim izvještajima, umanjena za očekivane kreditne gubitke, predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku bez uzimanja u obzir vrijednosti prikupljenih kolateralu.

Nivoi kreditnog rizika

Banka svaku izloženost raspoređuje u jednu od sljedećih kategorija kreditnog rizika:

- Nivo 1 - nizak nivo kreditnog rizika (eng. performing),
- Nivo 2 - povećan nivo kreditnog rizika (eng. underperforming),
- Nivo 3 - izloženosti u statusu neizmirenja obaveza (eng. Nonperforming, default).

Banka u Nivo 1 raspoređuje sljedeće izloženosti:

- izloženosti sa niskim kreditnim rizikom;
- izloženosti kod kojih kreditni rizik nije značajno povećan nakon početnog priznavanja, te po kojima dužnik ne kasni sa otplatom u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana;
- modifikacije izloženosti iz ovog nivoa kreditnog rizika koje nisu uzrokovane finansijskim poteškoćama dužnika, već njegovim tekućim potrebama (npr. smanjenje efektivne kamatne stope zbog promjena na tržištu, zamjena kolateralu i sl.), te po kojima dužnik ne kasni sa otplatom u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana.

Osnovna procjena značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta od inicijalnog priznavanja, te klasifikacija u Nivo 2 zasniva se na sljedećem:

- Dani kašnjenja - ukoliko isti iznose 31-90 dana klijent/ugovor se klasifikuje u Nivo 2.
- Prijedlog Nivoa 2 na „Watch“ listama 1 i 2.
- Aktivna zaduženja u CRK kod drugih banaka su u Nivou 3.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Nivoi kreditnog rizika (nastavak)

- Istekla zaduženja u CRK-u u Nivou kreditnog rizika 3 i to za:
 - Pravna lica u posljednjih 12 mjeseci,
 - Za fizička lica u posljednjih 6 mjeseci.
- Restruktura - ukoliko se istom u roku od maksimalno 12 mjeseci postižu značanija poboljšanja finansijskog stanja pri čemu isto mora biti potvrđeno kroz Risk mišljenje.
- Ukoliko Risk relevantan uslov nije ispoštovan, pri čemu su Risk relevantni uslovi:
 - Obezbjedenje kreditno sposobnog sudužnika;
 - Struktuiranje kreditnih transakcija za fizička lica na način da kreditna sposobnost bude dostatna;
 - Obezbjedenje dokumentacije kojom je ispunjena pravna sigurnost kolaterala i/ili dodatnog kolaterala.
- Uzastopno ostvareni gubitak u posljednje 3 (tri) poslovne godine.
- Blokirani računi klijenta u kontinuitetu od 8 do 60 dana na finansijski datum klasifikacije.

Banka smatra da je izloženost u statusu neizmirenja obaveza (Nivo 3) kada se desi neki od niže navedenih događaja koji imaju nepovoljan uticaj na procijenjene buduće novčane tokove:

- Dužnik je u kašnjenju više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu.
- Banka smatra malo vjerovatnim da će dužnik u potpunosti izmiriti svoju obavezu prema njoj, bez obzira na mogućnost naplate po osnovu aktiviranja instrumenta osiguranja posebno cijeneći sljedeće elemente:
 - a) Prestanak obračunavanja kamate.
 - b) Djelomican ili potpuni otpis potraživanja.
 - c) Kredit je restruktuiran uslijed finansijskih poteškoća dužnika, pri čemu se restrukturacijom neće postići poboljšanja finansijskog stanja u periodu do 12 mjeseci.
 - d) Restruktura koja ima umanjenje finansijske obaveze dužnika veće od 1%.
 - e) Protestiranje garancije.
 - f) Dužnik je izgubio licencu za obavljanje djelatnosti.
 - g) Likvidacija ili stečaj dužnika, izuzev ukoliko se otplata dominantno ne zasniva na novčanim tokovima od dužnika.
 - h) Banka je prodala drugu izloženost istog dužnika uz značajan finansijski gubitak. Pri tome se pod značajnim gubitkom podrazumijeva ukoliko je cijena po kojoj se izloženost prodaje manja za više od 5% neto vrijednosti izloženosti (uključujući kamate i naknade).
 - i) U slučaju projektnog finansiranja, odnosno novoosnovanog društva, ukoliko se pregledom poslovanja utvrdi da je klijent značajno odstupio od poslovnog plana i projekcija.
 - j) Desili su se slučajevi prevare.
 - k) U slučaju fizičkog lica, ukoliko je društvo ili SZR u Nivo 3 statusu, a dužnik garantuje ličnom imovinom.
 - l) Pokrenut je postupak naplate iz kolaterala.
 - m) Banka je pokrenula tužbu protiv dužnika pred nadležnim sudom.
 - n) Dužnik je sudužnik ili jemac po kreditu koji je u statusu neizmirenja obaveza, a rata je toliko velika da značajno može uticati na njegovu platežnu sposobnost.
 - o) Dužnik je prezadužen.
 - p) Smrt dužnika - fizičkog lica gdje ne postoji polica osiguranja ili u slučaju da je polica osiguranja nenaplativa.
 - q) Gubitak posla dužnika - fizičkog lica gdje ne postoji polica osiguranja ili u slučaju da je polica osiguranja nenaplativa.

Napomene uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Parametri kreditnog rizika

Pri izračunu očekivanih kreditnih gubitaka (eng. „Expected Credit Loss - ECL“), Banka koristi sljedeće parametre:

- PD - vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja (eng. „Probability of Default“),
- LGD - gubitak uslijed nastupanja statusa neizmirenja obaveza (eng. „Loss Given Default“),
- EAD - izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirenja obaveza (eng. „Exposure at Default“).

Za potrebe određivanja vrijednosti PD parametra, Banka sve segmente kreditnih izloženosti razvrstava u homogene grupe i u grupe dana kašnjenja. Izračun PD parametara se vrši statističkim metodama, putem matrica migracije, a na osnovu historijskih podataka u periodu od pet godina. PD parametar za homogene grupe se procjenjuje kao odnos broja plasmana kod kojih se status neizmirenja obaveza dogodio u toku posmatranog vremenskog perioda (historijski podaci za 5 godine), te ukupnog broja plasmana koji nisu bili u statusu neizmirenja obaveza na početku posmatranog vremenskog perioda. Dobivene parametre, Banka prilagođava očekivanim budućim ekonomskim okolnostima (eng. „Forward-looking information“).

LGD parametar predstavlja internu procjenu Banke o nivou očekivanog gubitka vezanog uz izloženost u slučaju nastupanja statusa neizmirenja obaveza. LGD parametar također se izračunava na nivou relevantne homogene grupe, na osnovu historijskih podataka o naplatama iz kolateralu ili ostalih izvora nakon nastupanja statusa neizmirenja obaveza po utvrđenim homogenim grupama, za period od najmanje pet posljednjih godina. Ukoliko banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih historijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost LGD parametra korištenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, tada koristi fiksne vrijednosti tog parametra zasnovane na konzervativnim procjenama, a one ne mogu biti niže od:

- 45% za izloženosti obezbijedene prihvatljivim kolateralom,
- 75% za izloženosti koji nisu obezbijedene prihvatljivim kolateralom.

Izračun očekivanih kreditnih gubitaka

U skladu s rasporedom izloženosti u nivoe kreditnih rizika, Banka primjenjuje slijedeće minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka:

- Nivo 1: Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u Nivo 1 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena:
 - a) 0,5% izloženosti, u skladu sa Odlukom FBA,
 - b) iznosa utvrđenog na grupnoj osnovi, u skladu sa internom metodologijom Banke, prema formuli:

$$ECL = EAD \times PD \times LGD$$

- Nivo 2: Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u Nivo 2 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena:
 - a) 5% izloženosti, u skladu sa Odlukom FBA,
 - b) iznosa utvrđenog na grupnoj osnovi, u skladu sa internom metodologijom Banke, prema formuli:

$$ECL = EAD \times PD \times LGD$$

- Nivo 3: Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u Nivo 3 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena:

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izračun očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)

- a) po minimalnim stopama očekivanih kreditnih gubitaka, u skladu sa Odlukom FBA, zavisno od činjenice da li je izloženost osigurana prihvatljivim kolateralom ili ne:

- i. izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:

Dani kašnjenja	Minimalna stopa očekivanog kreditnog gubitka
do 180 dana	15%
od 181 do 270 dana	25%
od 271 do 365 dana	40%
od 366 do 730 dana	60%
od 731 do 1460 dana	80%
preko 1460 dana	100%

- ii. izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom:

Dani kašnjenja	Minimalna stopa očekivanog kreditnog gubitka
do 180 dana	15%
od 181 do 270 dana	45%
od 271 do 365 dana	75%
od 366 do 456 dana	85%
preko 465 dana	100%

- b) iznosa utvrđenog u skladu sa internom metodologijom Banke:

- na grupnoj osnovi prema formuli: $ECL = EAD \times LGD$
- na individualnoj osnovi, kao pozitivnu razliku između bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti i procijenjenih budućih novčanih tokova očekivanog vijeka trajanja ugovora, diskontovanih efektivnom kamatnom stopom važećom na datum izvještavanja, pri čemu Banka može koristiti više različitih scenarija (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) prilikom procjenjivanja izvjesnosti budućih novčanih tokova sa procentima vjerovatnoće njihovog ostvarenja.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja od kupaca, i ugovornu imovinu koja nastaje iz transakcija koja je u djelokrugu MSFI 15 i koji ne sadrže značajnu finansijsku komponentu primjenjuju se prema tabeli kako slijedi:

Dani kašnjenja	Minimalna stopa očekivanog kreditnog gubitka
do 30 dana	2%
od 31 do 90 dana	10%
od 91 do 180 dana	50%
od 181 do 365 dana	75%
preko 365 dana	100%

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

c) Upravljanje tržišnim rizikom

Tržišni rizik je rizik gubitka koji može nastati zbog nepovoljnih promjena tržišnih cijena i parametara koji iz toga proizlaze. Tržišni rizik uključuje valutni rizik i rizik kamatne stope na fer vrijednost

Valutni rizik

Banka je izložena raznim vrstama rizika koji proizlaze iz kursa. To podrazumijeva rizik od otvorene valutne pozicije i ostalih rizika. Rizik od otvorenih valutnih pozicija je rizik povezan s neusklađenosti imovine i obaveza.

Knjigovodstvena vrijednost monetarnih sredstava i obaveza Banke denominiranih u stranoj valuti je na dan izvještavanja kako slijedi:

	KM	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. decembra 2024.						
Ukupna monetarna imovina	483.218	143.064	6.370	6.592	2.160	641.404
Ukupne monetarne obaveze	423.062	144.559	6.318	6.580	964	581.483
Na dan 31. decembra 2023.						
Ukupna monetarna imovina	471.106	130.161	6.111	6.465	1.964	615.807
Ukupne monetarne obaveze	419.895	130.204	6.117	6.485	1.142	563.843

Banka je uglavnom izložena riziku po valutama EUR, USD i CHF. Budući da je KM fiksno vezana za EUR, Banka nije izložena promjenama kursa EUR.

Analiza osjetljivosti Banke na 10%-tno povećanje i smanjenje u poređenju sa USD i CHF ne pokazuje materijalno značajne efekte budući da je Banka imala usklađena potraživanja i obaveze. 10% je stopa osjetljivosti koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju Uprave o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta.

Rizik kamatne stope

Obzirom da u kreditnom i depozitnom portfoliju Banke preovladava fiksna kamatna stopa, izloženost kamatnom riziku vezano je dominantno za ročnu usklađenost kamatno osjetljivih sredstava i obaveza Banke.

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

Banka priprema analiza osjetljivosti izloženosti finansijskih instrumenata kamatnim stopama na datum izvještajnog perioda. Analiza je pripremljena pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos finansijskih instrumenata na datum izvještajnog perioda bio nepodmiren čitavu godinu. Koristi se 50 baznih poena umanjenja ili povećanja pri internom izvještavanju o riziku kamatnih stopa i ključnom osoblju uprave i predstavlja procjenu uprave o razumno mogućim promjenama kamatnih stopa.

Da su kamatne stope bile 50 baznih poena više ili niže a da su se druge varijable održale konstantnim, neto rezultat za godinu koja je završila 31. decembra 2024. bio bi uvećan/umanjen za 101 hiljada KM (31. decembra 2023.: 178 hiljada KM).

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.**

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

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

d) Upravljanje rizikom likvidnosti

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

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Banke za finansijsku imovinu. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine, uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene.

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 6 mjeseci	7 mjeseci do 1 godine	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2024.							
Beskamatno	-	160.928	16	17	3.674	160	164.795
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,19%	21.960	56.304	56.114	205.293	70.089	409.760
Instrumenti varijabilne kamatne stope	2,00%	55.761	4.155	243	2.260	4.430	66.849
		238.649	60.475	56.374	211.227	74.679	641.404
31. decembar 2023.							
Beskamatno	-	160.022	487	1.037	3.405	19	164.970
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,03%	64.066	56.414	51.108	181.080	74.333	427.001
Instrumenti varijabilne kamatne stope	5,20%	18.857	184	229	1.890	3.664	24.824
		242.945	57.085	52.374	186.375	78.016	616.795

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Banke za finansijske obaveze. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Banke može tražiti da plati. Tabela uključuje novčane tokove kamata i glavnica.

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 3 mjeseca	Od 4 mjeseca do 1 godine	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2024.							
Beskamatno		298.487	816	73	1.435	3.806	304.617
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,25%	83.058	18.748	72.709	68.314	33.139	275.968
		381.545	19.564	72.782	69.749	36.945	580.585
31. decembar 2023.							
Beskamatno	-	352.379	172	85	1.287	4.161	358.084
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,10%	13.297	59.737	55.005	44.072	32.994	205.105
		365.676	59.909	55.090	45.359	37.155	563.189

Banka očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjelih finansijskih sredstava.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

28. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

28.1 Fer vrijednost finansijskih instrumenata Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u period

Neke stavke finansijskih instrumenata Banke mjere se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda. Sljedeća tabela daje informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ovih finansijskih instrumenata (posebno, tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

Finansijski instrumenti	Fer vrijednost na dan		Hijerarhijska fer vrijednosti	Tehnike vrednovanja i ulazni podaci
	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.		
1) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	Vlasnički instrumenti koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: • Sarajevo Osiguranje d.d. Sarajevo - 1.791 hiljada KM • ASA Banka d.d. Sarajevo - 1.623 hiljada KM • Bamcard d.d. Sarajevo - 2 hiljade KM • Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo - 32 hiljade KM Vlasnički instrumenti koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini, ali kojima se ne trguje: • Registar vrijednosnih papira FBiH d.d. Sarajevo - 57 hiljada KM Dužnički instrumenti koji kotiraju na berzi u BiH: • Vlada FBiH - 34.036 hiljada KM	Vlasnički instrumenti koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: • Sarajevo Osiguranje d.d. Sarajevo - 1.787 hiljada KM • ASA Banka d.d. Sarajevo - 967 hiljada KM • Bamcard d.d. Sarajevo - 2 hiljade KM • Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo - 32 hiljade KM Vlasnički instrumenti koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini, ali kojima se ne trguje: • Registar vrijednosnih papira FBiH d.d. Sarajevo - 57 hiljada KM Dužnički instrumenti koji kotiraju na berzi u BiH: • Vlada FBiH - 23.345 hiljada KM	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
			Nivo 2	Cijene derivirane iz cijena drugih vrijednosnih papira koje kotiraju na aktivnom tržištu
			Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

28.2 Fer vrijednost finansijskih instrumenata Banke koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u periode (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti)

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

	31. decembar 2024.			31. decembar 2023.		
	Knjigovo- dstvena vrijednost	Fer vrijednost		Knjigovo- dstvena vrijednost	Fer vrijednost	
		Nivo 1	Nivo 2		Nivo 1	Nivo 2
			Nivo 3			Nivo 3
Finansijska imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	126.492	126.492	-	157.821	-	-
Finansijska imovina po amortizovanom trošku						
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	55.700	-	52.078	52.078	-	52.078
Depoziti kod drugih banaka	32.140	-	32.140	19.491	-	19.491
Kredit i potraživanja od klijenata	385.894	-	375.569	358.054	-	348.531
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	991	-	1.018	991	-	1.019
Finansijske obaveze						
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku						
Depoziti od klijenata	536.804	-	527.375	521.934	-	513.052
Obaveze po osnovu zajmova	1.391	-	1.391	790	-	790
Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku	5.558	-	5.558	2.961	-	2.961

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

29. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAJNOG PERIODA

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma izvještajnog perioda i do datuma odobrenja ovih finansijskih izvještaja koji zahtijevaju usklađivanje ili objavljivanje u finansijskim izvještajima

30. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 27. februara 2025. godine.



Hamid Pršeš
Predsjednik Uprave



Bedina Jusičić - Musa
Član Uprave



PRIVREDNA
BANKA
SARAJEVO

Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo

Obala Kulina bana br. 18

71000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina

30.juni 2025. godine