

NLB Banka d.d., Sarajevo
Godišnji izvještaj za 2025. godinu

	Strana
Izveštaj o poslovanju za 2025. godinu	1 – 34
Odgovornost za finansijske izvještaje	35
Izveštaj nezavisnog revizora	36 – 41
Izveštaj o ukupnom rezultatu za period	42
Izveštaj o finansijskom položaju	43
Izveštaj o promjenama na kapitalu	44
Izveštaj o novčanim tokovima	45
Napomene uz finansijske izvještaje	46 – 149

O nama

Dom je tamo gdje su ljudi koji su nam najvažniji.

Naš dom je u ovom regionu. Sa vama i uz vas.

Ko smo

NLB Banka d.d., Sarajevo (NLB Banka) je dio NLB Grupe, najveće banke i finansijske institucije u Sloveniji, čiji je osnovni fokus poslovanja na tržištima jugoistočne Evrope (Makedonija, Kosovo, Bosna i Hercegovina, Crna Gora, Srbija).

Matična banka je najveća slovenačka banka, koja je ojačala svoju stratešku i sistemsku poziciju u regionu. U 2025. godini, NLB Grupa i sve njene članice, uprkos svim izazovima tržišta, ostvarile su dobre poslovne rezultate i time potvrdile da NLB Grupa nastavlja da posluje na uspješan i održiv način. Ovakvi rezultati govore u prilog ojačanom povjerenju koje su klijenti, privrednici i građani, ukazali NLB bankama na svim tržištima poslovanja.

Klijenti i njihovo zadovoljstvo su u fokusu poslovanja Grupe, koja teži da u regionu, gdje posluje pruži adekvatan odgovor na realne potrebe klijenata i u njihovom najboljem interesu. NLB Banka se u svom poslovanju vodi strategijom usmjerenom na korisničko iskustvo, u skladu s kojom se nastavlja pozicionirati kao regionalni šampion koji nudi sveobuhvatne bankarske usluge fizičkim i pravnim licima.

NLB Banka svojim klijentima širom Federacije BiH i Distrikta Brčko pruža:

- Kompletan servis finansijskih usluga
- Ponudu prilagođenu potrebama klijenata
- Visok nivo kvaliteta usluge
- Rasprostranjenu mrežu od 33 poslovne jedinice u Federaciji BiH i Distriktu Brčko
- Moderne kanale distribucije svojih usluga
- Individualan pristup i posvećenost klijentima

Vizija

Zajedno ćemo se brinuti o finansijskim potrebama naših klijenata i doprinostiti kvalitetu života u našem regionu.

Misija

Volimo svoj dom, želimo zajedno da ga unaprijedimo i razvijemo za sadašnje i buduće generacije.

Strateški fokus NLB Grupe

- Postati regionalni šampion
- Stavljati klijente na prvo mjesto
- Braniti svoju tržišnu poziciju
- Iskoristiti prilike i sinergije

Naš cilj

Cilj NLB Banke je izgraditi održiv rast poslovanja s jasnim fokusom na profitabilnost, unaprijediti korporativnu kulturu, poslovne procese i učinkovitost, te obezbijediti poticajnu radnu okolinu koja omogućava zaposlenicima NLB Banke da ostvare svoje lične ciljeve. Posebnu pažnju Banka posvećuje razvoju novih bankarskih usluga, novih kanala distribucije usluga, kao i većoj dostupnosti usluga Banke klijentima, čime Banka kontinuirano gradi snažniju reputaciju i prepoznatljivost brenda.

Temeljne vrijednosti

Temeljne vrijednosti na kojima NLB Banka bazira svoje poslovanje su: transparentnost, povjerenje, stabilnost, jednostavnost i odgovornost, što prepoznaju i naši klijenti koji nam već dugi niz godina ukazuju svoje povjerenje.

Održivo bankarstvo

NLB je prva banka u Sloveniji koja je postala potpisnica Principa održivog bankarstva Ujedinjenih Nacija (UN), a ostale članice NLB Grupe su već poduzele odlučne korake na putu ka održivom bankarstvu također, ispunjavanjem datih obaveza EBRD i MIGA. NLB Banka kao dio NLB Grupe ima ambicije da usidri održivo poslovanje u svoju osnovnu misiju, koje osigurava da njeni proizvodi i usluge ispunjavaju potrebe sadašnjih generacija, dok u isto vrijeme čuva prilike za buduće generacije.

Briga o zaposlenicima je važna za NLB Banku, te je u 2025. godini proglašena za trećeg najpoželjnijeg poslodavca u finansijskom sektoru u Bosni i Hercegovini.

NLB Grupa ponosno ističe da ima jedan od najpsežnijih programa društvene odgovornosti u regionu, jer podržava veliki broj projekata filantropskog karaktera, kulturu i mlade, sportiste, s ciljem unaprjeđenja kvaliteta života u regionu.



Riječ Predsjednice Uprave

Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,

predstavljamo poslovne rezultate koje je NLB Banka d.d., Sarajevo (u nastavku Banka), ostvarila u 2025. godini. Naši rezultati svjedoče predanom radu naših zaposlenika i nepokolebljivoj usmjerenosti na klijente koji ostaju u središtu našeg poslovanja.

NLB Banka šesta je po veličini banka u Federaciji Bosne i Hercegovine sa ostvarenim rastom aktive od 10,6% i tržišnim udjelom od 6,3% na dan 30.09.2025. godine (posljednji dostupni konačni podaci).

Banka je održala zadovoljavajuću likvidnost, stopu adekvatnosti kapitala, te ostale regulatorne propisane limite i ostvarila dobit poslije poreza na 31.12.2025. godine u iznosu od 30,0 miliona KM (2024: 27,6 miliona KM) i dobit prije umanjena vrijednosti i rezervisanja u iznosu od 39,1 miliona KM (2024: 37,2 miliona KM). Ukupna aktiva Banke povećana je za 13%, s rastom depozita od klijenata za 10% i neto kredita i potraživanja od klijenata za 16%.

Odlučnim ulaganjem u digitalizaciju i optimizaciju poslovnih procesa, Banka teži povećanju efikasnosti i jačanju tržišnog udjela. Nastavili smo jačati povjerenje klijenata kroz bogatu ponudu usluga i proizvoda dostupnih u 33 poslovnice širom Federacije BiH i Distrikta Brčko.

U godini koja je iza nas obilježili smo jubilej – 20 godina uspješnog poslovanja i partnerstva sa klijentima i saradnicima. Ovaj značajan jubilej za nas je više od same brojke, on je potvrda povjerenja koje gradimo već dvije decenije i snažna motivacija da nastavimo razvijati nove vrijednosti, graditi dugoročna partnerstva i stvarati uspješne priče zajedno sa zajednicom kojoj pripadamo.

Godinu su obilježili i novi iskoraci u digitalnoj transformaciji. Među prvim bankama na tržištu lansirali smo Apple Pay čime smo i korisnicima Apple uređaja omogućili beskontaktna plaćanja na jednostavan i siguran način. Nakon toga, predstavili smo i prvu digitalnu karticu na tržištu, integrisanu u aplikaciju NLB Pay, koju klijenti mogu koristiti odmah po ugovaranju paketa usluga, bez čekanja na fizičku karticu.

Uveli smo i dva potpuno nova proizvoda – Putno zdravstveno osiguranje i Dobrovoljno zdravstveno osiguranje.

Nastavili smo kontinuirano provoditi promotivne kampanje usmjerene na povećanje zadovoljstva naših klijenata. Posebno se izdvaja kartična kampanja realizovana u saradnji sa bosanskohercegovačkim umjetnikom Dinom Merlinom i lokalnim trgovcima, koja je dodatno učvrstila našu prepoznatljivost na tržištu. Zahvaljujući ovakvim aktivnostima, NLB Banka se pozicionira među tri najprepoznatljivije banke u Bosni i Hercegovini.

Kao priznanje našeg predanog rada i posvećenosti inovacijama, na tradicionalnoj dodjeli 'Zlatni BAM' u Sarajevu, zajedno sa sestrinskom bankom NLB Banka a.d., Banja Luka, osvojili smo nagrade u kategorijama Inovativnost u bankarskom sektoru i 'Humanost na djelu'. Naša nastojanja dodatno su potvrđena prestižnim certifikatom TOP Employer za 2025. godinu, kojim smo svrstani među najbolje poslodavce u Bosni i Hercegovini.

I u 2025. godini nastavili smo potvrđivati da smo društveno odgovoran partner zajednici, kroz podršku brojnim inicijativama u oblastima kulture, obrazovanja, sporta, nauke i poduzetništva, kao i projektima održivog finansiranja koji doprinose ostvarenju Ciljeva održivog razvoja UN-a. Posebno smo ponosni na novogodišnju kampanju u kojoj smo fokus stavili na jednu od najosjetljivijih životnih tema – emocionalni teret s kojim se suočavaju žene i parovi u procesu vantjelesne oplodnje. Kroz ovu kampanju pružili smo podršku upravo tamo gdje je najpotrebnija, uključujući i naše zaposlenice, koje prolaze kroz ovaj izazovan proces, potvrđujući da NLB Banka nije samo finansijska institucija, već i partner koji razumije stvarne životne borbe i stoji uz ljude u najtežim trenucima.

Riječ Predsjednice Uprave (nastavak)

U ime Uprave NLB Banke d.d., Sarajevo upućujem iskrenu zahvalnost svim našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju i dugogodišnjoj saradnji. Posebnu zahvalnost dugujemo našem kolektivu, predanim zaposlenicima koji svojim znanjem, profesionalnošću i posvećenošću svakodnevno doprinose stabilnosti, rastu i unapređenju našeg poslovanja. Ukazano povjerenje je temelj našeg uspjeha i snažan motiv da i dalje unapređujemo naše usluge i gradimo dugoročna partnerstva. Vjerujemo da ćemo i u godinama koje dolaze nastaviti zajednički razvijati uspješne priče i opravdavati povjerenje koje nam ukazujete.

S poštovanjem



Lidija Žigić, predsjednica Uprave NLB Banke d.d., Sarajevo



Organe upravljanja NLB Banke d.d., Sarajevo na dan 31.12.2025. godine čine:

Nadzorni odbor

Mandat:

Saziv do 29.5.2025.

Predsjednik	Peter Andreas Burkhardt	30.5.2021.-29.5.2025.
Zamjenik predsjednika	Damir Kuder	22.4.2022.-29.5.2025.
Član	Andrej Lasić	30.5.2021.-29.5.2025.
Nezavisni član	Ayda Šebić	30.5.2021.-29.5.2025.
Nezavisni član	Dino Osmanbegović	30.5.2021.-29.5.2025.

Saziv od 30.5.2025.

Predsjednik	Peter Andreas Burkhardt	30.05.2025.-29.5.2029.
Zamjenik predsjednika	Damir Kuder	30.05.2025.-29.5.2029.
Član	Andrej Meža	30.05.2025.-29.5.2029.
Član	Damjana Lavrič	30.05.2025.-29.5.2029.
Član	Simon Steinman	30.05.2025.-29.5.2029.
Nezavisni član	Ayda Šebić	30.05.2025.-29.5.2029.
Nezavisni član	Selma Omić	30.05.2025.-29.5.2029.

Odbor za reviziju

Saziv do 31.12.2025.

Predsjednik	Andreja Golubić	2.6.2022.-31.12.2025.
Član	Polona Kurtevski	2.6.2022.-31.12.2025.
Član	Mirko Ilić	2.6.2022.-31.12.2025.

Saziv od 1.1.2026.

Predsjednik	Rok Praprotnik	1.1.2026.-31.12.2029.
Član	Alvin Aličević	1.1.2026.-31.12.2029.
Član	Tibor Florjan	1.1.2026.-31.12.2029.

Odbor za rizike

Saziv do 29.5.2025.

Predsjednik	Dino Osmanbegović	30.5.2021.-29.5.2025.
Član	Peter Andreas Burkhardt	30.5.2021.-29.5.2025.
Član	Damir Kuder	22.4.2022.-29.5.2025.

Saziv od 30.5.2025.

Predsjednik	Selma Omić	30.5.2025.-29.5.2029.
Zamjenik predsjednika	Peter Andreas Burkhardt	30.5.2025.-29.5.2029.
Član	Andrej Meža	30.5.2025.-29.5.2029.
Član	Damjana Lavrič	30.5.2025.-29.5.2029.

**Organe upravljanja NLB Banke d.d., Sarajevo na dan 31.12.2025. godine čine
(nastavak):**

Odbor za imenovanja

Saziv do 29.5.2025.

Predsjednik	Damir Kuder	22.4.2022.-29.5.2025.
Član	Peter Andreas Burkhardt	30.5.2021.-29.5.2025.
Član	Ayda Šebić	30.5.2021.-29.5.2025.

Saziv od 30.5.2025.

Predsjednik	Damir Kuder	30.5.2025.-29.5.2029.
Zamjenik predsjednika	Ayda Šebić	30.5.2025.-29.5.2029.
Član	Peter Andreas Burkhardt	30.5.2025.-29.5.2029.
Član	Simon Steinman	30.5.2025.-29.5.2029.

Odbor za naknade

Saziv do 29.5.2025.

Predsjednik	Ayda Šebić	30.5.2021.-29.5.2025.
Član	Damir Kuder	22.4.2022.-29.5.2025.
Član	Andrej Lasič	30.5.2021.-29.5.2025.

Saziv od 30.5.2025.

Predsjednik	Ayda Šebić	30.5.2025.-29.5.2029.
Zamjenik predsjednika	Andrej Meža	30.5.2025.-29.5.2029.
Član	Damir Kuder	30.5.2025.-29.5.2029.
Član	Selma Omić	30.5.2025.-29.5.2029.

Uprava Banke

Predsjednik Uprave	Lidija Žigić	1.1.2025.-31.12.2028.
Član Uprave	Jure Peljhan	1.1.2025.-31.12.2028.
Član Uprave	Berin Lakomica	1.1.2025.-31.12.2028.
Član Uprave	Igor Tutuš	1.1.2025.-31.12.2028.

Glavni interni revizor

Kerim Hadžihasanović	od 01.08.2025.
Sanela Pušina	do 31.07.2025.

Sekretar Banke

Elma Mašić	od 24.03.2025.
Rijad Hamidović	do 23.03.2025.

Članstva članova Nadzornog odbora i Uprave Banke u drugim povezanim i nepovezanim licima

Članovi Nadzornog odbora:

Peter Andreas Burkhardt, predsjednik Nadzornog odbora

1. Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, član Uprave
2. Rotary Club Ljubljana, član organa upravljanja

Damir Kuder, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora

1. NLB Banka a.d., Banja Luka, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
2. Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, prokurista

Selma Omić, nezavisni član Nadzornog odbora

1. Energoinvest d.d. Sarajevo, Pomoćnik direktora za ekonomske poslove i operacije, u Kabinetu direktora

Andrej Lasič, član Nadzornog odbora (informacije do 29.05.2025. godine)

1. Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, član Uprave
2. NLB Komercijalna Banka AD Beograd, član Upravnog odbora

Dino Osmanbegović, član Nadzornog odbora (informacije do 29.05.2025. godine)

1. POSJED d.o.o. Sarajevo, vlasnik i direktor

Članovi Uprave Banke:

Lidija Žigić, predsjednik Uprave

1. Privredna Komora Tuzlanskog Kantona, član Upravnog odbora
2. Vijeće Turističke zajednice Tuzlanskog kantona-obavezni član
3. Udruženje banaka Bosne i Hercegovine-član Upravnog odbora

Jure Peljhan, član Uprave

1. Slovenačko udruženje privrednika u Bosni i Hercegovini, predsjednik Udruženja

Makroekonomsko okruženje

Na makroekonomskom nivou, prethodna 2025. godina je obilježena visokim nivoima inflacije u odnosu na inflaciju iz 2024. godine, praćeno padom referentnih kamatnih stopa najjačih svjetskih ekonomija koje su centralne banke provodile kao mjeru usporavanja rasta inflacije.

Kretanje EURIBOR referentne kamatne stope je tokom 2025. godine obilježeno kontinuiranim padom u prvoj polovini godine, te blagom stabilizacijom kretanja u drugoj polovini 2025. godine.

Dešavanja na makroekonomskom nivou su se prelila i na tržište Bosne i Hercegovine. Sa monetarnog aspekta, Centralna banka Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: CBBH) nije pratila monetarne politike vodećih svjetskih ekonomija, i referentne stope CBBH su zadržane na nivou kako su definisane 2023. godine.

U Bosni i Hercegovini rast BDP-a je usporio, jer je slabost industrije, posebno u proizvodnji, opteretila ekonomske aktivnosti. Jača potrošnja, potaknuta povećanjem minimalne plate, nije uspjela nadoknaditi slabe investicije i izvoz.

Realni rast BDP-a očekuje se da blago uspori u 2025. (prema proizvodnom pristupu) u poređenju s prošlogodišnjom prognozom, jer političke tenzije i dalje usporavaju tempo ključnih reformi.

Inflacija će vjerovatno rasti u 2025. godini, odražavajući pritiske zbog rasta cijena hrane i usluga, planiranih povećanja cijena komunalija i stalne globalne ekonomske neizvjesnosti. Uprkos ovim izazovima, potrošnja će ostati glavni pokretač rasta, pružajući određenu otpornost u kratkom roku. Nezaposlenost ostaje nepromijenjena, jer nedostatak konsenzusa oko plana rasta i nedavno povećanje minimalne plate ograničavaju otvaranje novih radnih mjesta. Najznačajnija promjena u 2025. bila je ubrzanje rasta plata, dodatno jačajući pozitivnu sliku tržišta rada, uz godišnje stope rasta od 11,3% i 11,02%. Pretpostavlja se da rast plata ukazuje na poboljšanje životnog standarda i jačanje kupovne moći domaćinstava, što bi moglo dodatno stimulisati domaću potražnju i podržati širi ekonomski rast.

Od 2026. nadalje, očekuje se da će rast ponovo dobiti zamah, uz podršku jačih investicija, poboljšanja domaćeg tržišta rada i povoljnijih eksternih uslova kako se ekonomija EU oporavlja. Oprezna fiskalna politika trebala bi vratiti bilans u suficit do 2027. godine, potaknuta prihodima od autoputa i stabilnim režimom PDV-a zasnovanim na jedinstvenoj stopi. U tom kontekstu, kratkoročni prioriteti kreatora politika trebali bi biti finalizacija reformskog plana za „EU Growth Plan“, ispunjavanje zakonodavnih zahtjeva za početak pregovora o pristupanju EU i reforme tržišta rada. Ovi naponi, iako će vjerovatno biti odgođeni zbog općih izbora u oktobru 2026., očekuje se da će ubrzati u 2027., pomažući unapređenju životnog standarda i održavanju rasta.

Vijeće ministara BiH usvojilo je 30. septembra 2025. dugo odgađanu Reformsku agendu, što predstavlja veliki korak naprijed ka usklađivanju Bosne i Hercegovine s EU. Blokiranja od kraja 2024. zbog političkog otpora, njeno usvajanje vraća konvergenciju s kolegama iz Zapadnog Balkana i otključava pristup 917 miliona eura iz fondova EU. Ova sredstva će podržati srednjoročni ekonomski rast, infrastrukturne i povezane projekte, zelenu i digitalnu tranziciju, te unapređenja javnih usluga, tržišta rada i zapošljavanja. Bosna i Hercegovina se približava početku formalnih pregovora o pristupanju EU, uz preostala samo dva ključna koraka: usvajanje Zakona o sudovima BiH i imenovanje glavnog pregovarača. Napredak zavisi od održavanja trenutnog zamaha i formiranja stare/nove koalicije na državnom nivou. Kontinuirana politička volja, institucionalna saradnja i zajednička vizija EU mogli bi ubrzati proces integracije, uprkos njegovoj postepenoj prirodi.

Dana 30. januara 2026. agencije za ocjenu kreditnog rejtinga Standard & Poor's i Moody's Investors Service potvrdile su Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting „B+ sa stabilnim izgledima“ i „B3 sa stabilnim izgledima“.¹

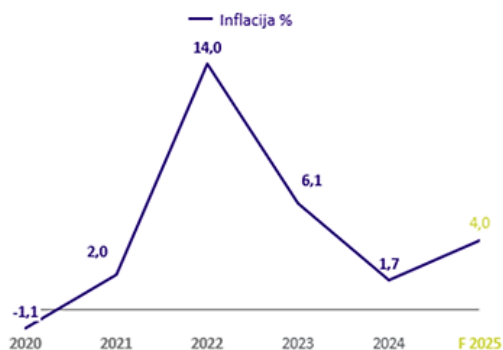
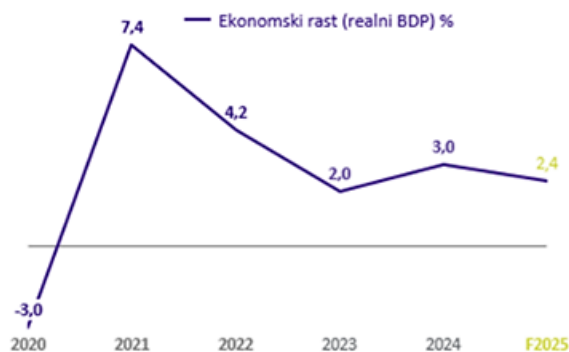
¹ www.cbbh.ba; World Bank - *Western Balkans Regular Economic Report No. 28, Fall 2025*

Izveštaj o poslovanju za 2025. godinu

Makroekonomsko okruženje (*nastavak*)

BiH		Ostvareno	Ostvareno	Ostvareno	Ostvareno	Ostvareno	Ostvareno	Ostvareno	Procjena
		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Bruto domaći proizvod (BDP)	%	3,8%	2,9%	-3,0%	7,4%	4,2%	2,0%	2,5%	2,4%
Inflacija	%	1,4%	0,6%	-1,1%	2,0%	14,0%	6,1%	1,7%	4,0%
Stopa nezaposlenosti	%	18,4%	15,7%	15,9%	17,4%	15,4%	13,2%	12,6%	12,6%
Neto dug opšte vlade BiH	% BDP	25,0%	21,8%	25,8%	22,5%	19,6%	18,8%	20,1%	21,2%
Bruto dug opšte vlade BiH	% BDP	34,9%	33,2%	37,2%	35,8%	31,2%	29,0%	29,5%	30,6%
Kurs	-	1,95583	1,95583	1,95583	1,95583	1,95583	1,95583	1,95583	1,95583
Investicije	% BDP	23,7%	24,3%	22,6%	25,4%	27,4%	25,8%	28,9%	28,7%

Izvor: Međunarodni monetarni fond (MMF); Baza podataka Svjetskih ekonomskih izgleda, oktobar 2025.



Informacija o bankarskom sektoru u Federaciji Bosne i Hercegovine

Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine kvartalno objavljuje Informaciju o bankarskom sektoru Federacije BiH, a posljednji dostupni konačni podaci su sa 30.09.2025. godine.

Na dan 30.09.2025. godine u Federaciji BiH poslovalo je 13 komercijalnih banaka, u kojima je bilo zaposleno ukupno 6.725 radnika, što je za 6 radnika više u odnosu na kraj 2024. godine.

Ukupna imovina bankarskog sektora u Federaciji BiH sa 30.09.2025. godine iznosi 34,3 milijarde KM i za 2,2 milijarde KM je veća u odnosu na kraj 2024. godine.

Posljednjih nekoliko godina adekvatnost kapitala bankarskog sektora održavana je kontinuirano iznad 15%, što je zadovoljavajuća kapitaliziranost na nivou sektora. Stopa regulatornog kapitala na dan 30.09.2025. godine iznosi 19,7% i značajno je veća u odnosu na zakonom propisani minimum, a što se odnosi i na ostale stope kapitala (stopa redovnog osnovnog kapitala i osnovnog kapitala). U odnosu na kraj 2024. godine stopa regulatornog kapitala povećana je za 0,4 p.p., a stope redovnog osnovnog i osnovnog kapitala povećane su za 0,1 p.p. odnosno 0,2 p.p.

Na nivou bankarskog sektora u Federaciji BiH za period 01.01. - 30.09.2025. godine iskazan je pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 487,5 miliona KM, što je za 7,3 miliona KM manje u odnosu na isti period prethodne godine. Sve banke sa sjedištem u Federaciji BiH su iskazale pozitivan finansijski rezultat.

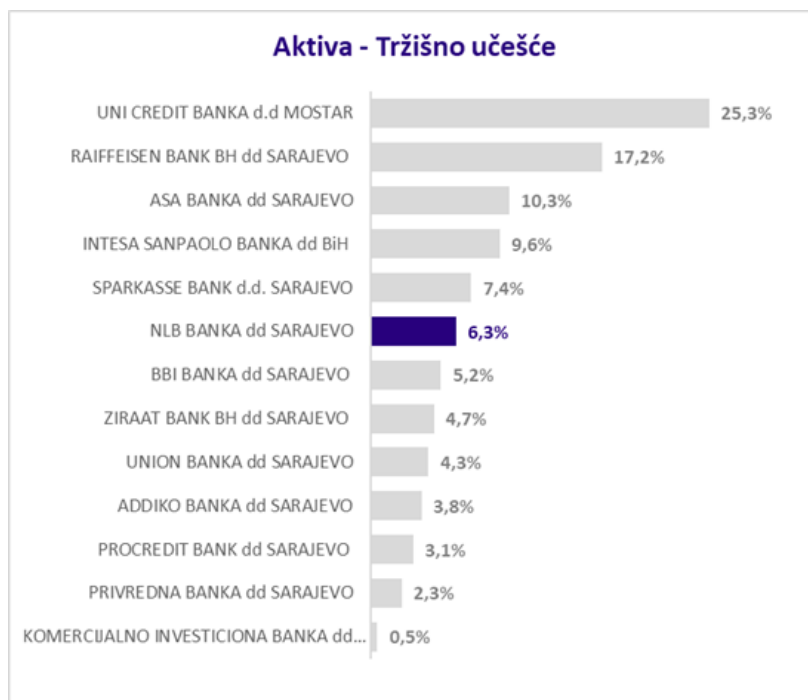
Pozicija NLB Banke d.d., Sarajevo na tržištu u Federaciji Bosne i Hercegovine:

Ukupna aktiva

Po visini ukupne aktive, Banka zauzima 6. poziciju u bankarskom sektoru.

U odnosu na 31.12.2024. godine, Banka je sa 30.09.2025. godine ostvarila rast aktive za 10,6%, dok je sektor ostvario rast za 7,0%, tako da je tržišno učešće povećano sa 6,1% na 6,3%.

Tržišno učešće Banke prema ukupnoj aktivni, prikazano je u nastavku:



Pozicija NLB Banke d.d., Sarajevo na tržištu u Federaciji Bosne i Hercegovine (nastavak)

Ukupni krediti²

U odnosu na 31.12.2024. godine, Banka je sa 30.9.2025. godine zabilježila rast kredita od 10,8%, dok su krediti u sektoru povećani za 8,2%. Tržišno učešće Banke povećalo se za 0,2 p.p i iznosi 6,8%. Prema iznosu ukupnih kredita Banka zauzima 6. poziciju u sektoru.

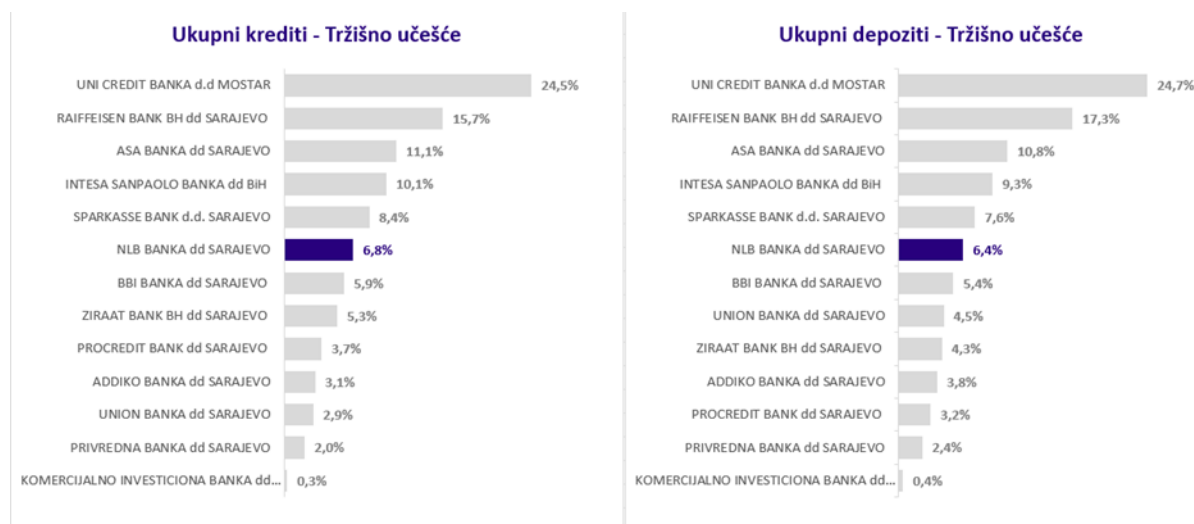
Tržišno učešće Banke prema visini kredita stanovništvu je povećano u odnosu na 31.12.2024. godine za 0,2 p.p. i iznosi 8,1%, od čega je tržišno učešće stambenih kredita stanovništvu zabilježilo rast od 0,6 p.p. i iznosi 9,2%.

Ukupni depoziti³

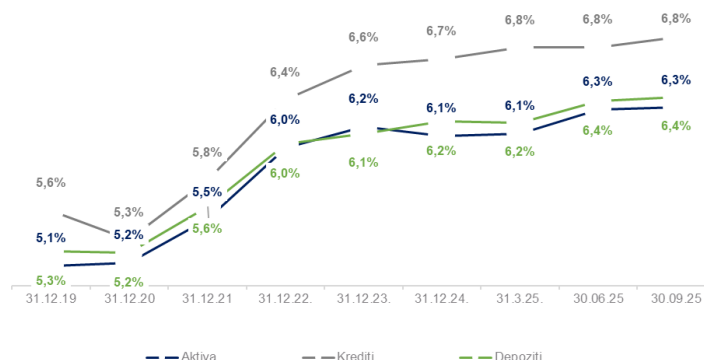
U odnosu na 31.12.2024. godine, depoziti Banke su povećani za 9,6%, dok je sektor ostvario rast ukupnih depozita od 6,5%. Po visini ukupnih depozita, Banka sa 30.9.2025. godine zauzima 6. mjesto, dok je tržišno učešće povećano za 0,2 p.p. i iznosi 6,4%.

Tržišno učešće Banke prema visini nebankarskih depozita povećano je u odnosu na 31.12.2024. godine za 0,2 p.p. i iznosi 6,4%.

Tržišno učešće Banke prema ukupnim kreditima i depozitima, prikazano je u nastavku:



Trend kretanja tržišnog učešća Banke po aktivi, kreditima i depozitima prikazan je na sljedećem grafikonu:



² Agencija za bankarstvo FBiH ne objavljuje podatke o kreditima NBS pojedinačnih banaka, već podatak o ukupnim kreditima (bankarskim i nebankarskim)

³ Agencija za bankarstvo FBiH ne objavljuje podatke o depozitima NBS pojedinačnih banaka, već podatak o ukupnim depozitima (bankarskim i nebankarskim)

Izveštaj o poslovanju za 2025. godinu

Osnovni pokazatelji poslovanja NLB Banke d.d., Sarajevo

Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji 2025. godine u odnosu na 2024. godinu, te Izveštaj o ukupnom rezultatu za period i Izveštaj o finansijskom položaju na kraju perioda prikazani su u nastavku:

	2025. godina	2024. godina
Osnovni pokazatelji poslovanja		
ROE poslije poreza	13,5%	14,3%
ROA poslije poreza	1,4%	1,5%
CIR	56,8%	56,4%
LTD (neto)	82,3%	78,2%
Stopa adekvatnosti kapitala	18,2%	18,1%
Bilans uspjeha (u hiljadama KM)		
Neto kamatni prihodi	56.528	56.571
Neto provizije	30.276	28.762
Troškovi	(51.317)	(48.072)
Dobitak / gubitak prije umanjena vrijednosti i rezervisanja	39.056	37.157
Dobitak / gubitak nakon poreza iz redovnog poslovanja	29.994	27.574
Ukupni rezultat	29.202	28.791
Bilans stanja (u hiljadama KM)		
Ukupna aktiva	2.219.694	1.959.333
Kreditni i potraživanja od klijenata	1.426.518	1.233.074
Depoziti od klijenata	1.732.717	1.576.580
Kapital	240.928	203.021
Kreditni portfolio i rezervacije (u hiljadama KM)		
Visina kreditnog portfolia	1.473.426	1.277.451
Ispravke vrijednosti i rezervisanja za kredite	(46.908)	(44.377)
Pokrivenost kreditnog portfolia isprawkama vrijednosti (u %)	3,2%	3,5%
Ostali pokazatelji		
Broj organizacionih jedinica	33	34
Broj zaposlenih	490	497

Izveštaj o poslovanju za 2025. godinu

Bilans uspjeha - Izveštaj o ukupnom rezultatu za period	u 000 KM			
	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.	Razlika	Indeks
	Iznos	Iznos		
BILANS USPJEHA				
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	72.942	70.425	2.517	104
Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	(16.414)	(13.854)	(2.560)	118
Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	56.528	56.571	(43)	100
<i>Prihodi od naknada i provizija iz ugovora sa klijentima od čega:</i>				
<i>prihodi od platnih transakcija</i>	41.108	38.503	2.605	107
<i>prihodi od platnih transakcija</i>	14.298	13.895	403	103
<i>prihodi od kartičnih transakcija</i>	12.695	11.507	1.188	110
<i>prihodi od osnovnih računa</i>	9.233	8.685	548	106
<i>Prihodi od naknada i provizija od garancija i kreditnih obaveza</i>	1.773	1.647	126	108
Prihodi od naknada i provizija	42.881	40.150	2.731	107
Rashodi od naknada i provizija	(12.605)	(11.388)	(1.217)	111
Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizija	30.276	28.762	1.514	105
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(7.082)	(7.594)	512	93
Ostali dobici i (gubici) od finansijske imovine	(605)	(941)	336	64
Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	159	203	(44)	78
Dobici i (gubici) od dugoročne nefinansijske imovine	3.348	359	2.989	933
Ostali prihodi	667	275	392	243
Troškovi zaposlenih	(26.378)	(23.909)	(2.469)	110
Troškovi amortizacije	(5.408)	(5.230)	(178)	103
Ostali troškovi i rashodi	(19.531)	(18.933)	(598)	103
DOBIT/(GUBITAK) IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA	31.974	29.563	2.411	108
Tekući porez na dobit	(2.707)	(2.593)	(114)	104
Odgođeni porez na dobit	727	604	123	120
POREZ NA DOBIT	(1.980)	(1.989)	9	100
DOBIT/(GUBITAK) IZ REDOVNOG POSLOVANJA	29.994	27.574	2.420	109
IZVJEŠTAJ O OSTALOM UKUPNOM REZULTATU				
Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	(451)	1.239	(1.690)	-
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	(341)	(22)	(319)	1550
OSTALI UKUPNI REZULTAT	(792)	1.217	(2.009)	-
UKUPNI REZULTAT	29.202	28.791	411	101

Izveštaj o poslovanju za 2025. godinu

Bilans stanja - Izveštaj o finansijskom položaju na kraju perioda	u 000 KM			
	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.	Razlika	Indeks
	Iznos	Iznos		
IMOVINA				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	306.160	261.014	45.146	117
Ulaganja u instrumente kapitala	124	105	19	118
Dati krediti, vrijednosni papiri i ostali dužnički instrumenti	122.885	119.420	3.465	103
Obavezna rezerva kod Centralne banke	192.348	166.126	26.222	116
Depoziti kod drugih banaka	43.307	47.753	(4.446)	91
Kredit i potraživanja od klijenata	1.426.518	1.233.074	193.444	116
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	87.428	90.838	(3.410)	96
Unaprijed plaćeni porez na dobit	-	251	(251)	-
Odgođena porezna imovina	2.928	2.111	817	139
Materijalna imovina	33.903	36.331	(2.428)	93
Nematerijalna imovina	3.678	1.854	1.824	198
Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja	-	34	(34)	-
Ostala imovina i potraživanja	415	422	(7)	98
UKUPNO IMOVINA	2.219.694	1.959.333	260.361	113
OBAVEZE				
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	1.479	1.290	189	115
Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	81.610	49.890	31.720	164
Depoziti od klijenata	1.732.717	1.576.580	156.137	110
Uzeti krediti	102.458	87.881	14.577	117
Obaveze po osnovu najмова	3.812	4.510	(698)	85
Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku	50.719	30.067	20.652	169
Obaveze za porez na dobit	115	-	115	-
Odgođene porezne obaveze	8	6	2	133
Rezervisanja	5.011	5.910	(899)	85
Ostale obaveze	837	178	659	470
UKUPNO OBAVEZE	1.978.766	1.756.312	222.454	113
KAPITAL				
Dionički kapital	53.605	53.605	-	100
Rezerve	94.596	75.106	19.490	126
Revalorizacione rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(390)	44	(434)	-
Ostale revalorizacione rezerve	(712)	(354)	(358)	201
Dobit tekuće godine	29.994	27.574	2.420	109
Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih godina	63.835	47.046	16.789	136
UKUPNO KAPITAL	240.928	203.021	37.907	119
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	2.219.694	1.959.333	260.361	113

Informacije o otkupu vlastitih dionica, odnosno udjela

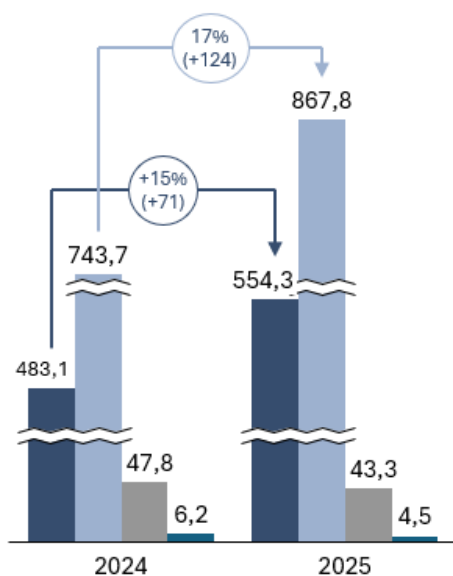
Banka nije vršila otkup vlastitih dionica niti udjela.

Informacije o poslovnim segmentima pravnog lica

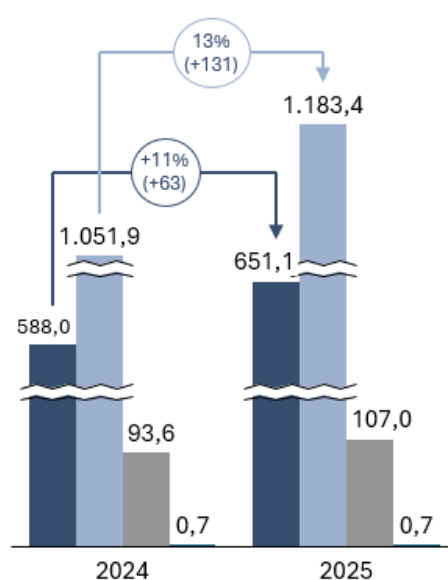
Banka prati poslovanje po poslovnim segmentima tj. organizacionim jedinicima koje neposredno na tržištu komuniciraju sa klijentima i ugovaraju i/ili realiziraju usluge Banke i na taj način za Banku ostvaruju prihode. To su: Sektor sa poslovanje sa privredom sa poslovnim centrima Tuzla, Sarajevo i Mostar (Corporate i SME), Sektor za poslovanje sa stanovništvom sa poslovnicama (Mikro i stanovništvo), Sektor za upravljanje sredstvima (Finansijska tržišta) i Sektor za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom (Naplata).

U odnosu na prethodnu godinu povećani su krediti i potraživanja Sektora za poslovanje sa privredom za 15% i Sektora za poslovanje sa stanovništvom za 17%. Istovremeno su finansijske obaveze vrednovane po amortizacionom trošku Sektora za poslovanje sa privredom povećane za 11%, a Sektora za poslovanje sa stanovništvom za 13%.

Kreditni i potraživanja



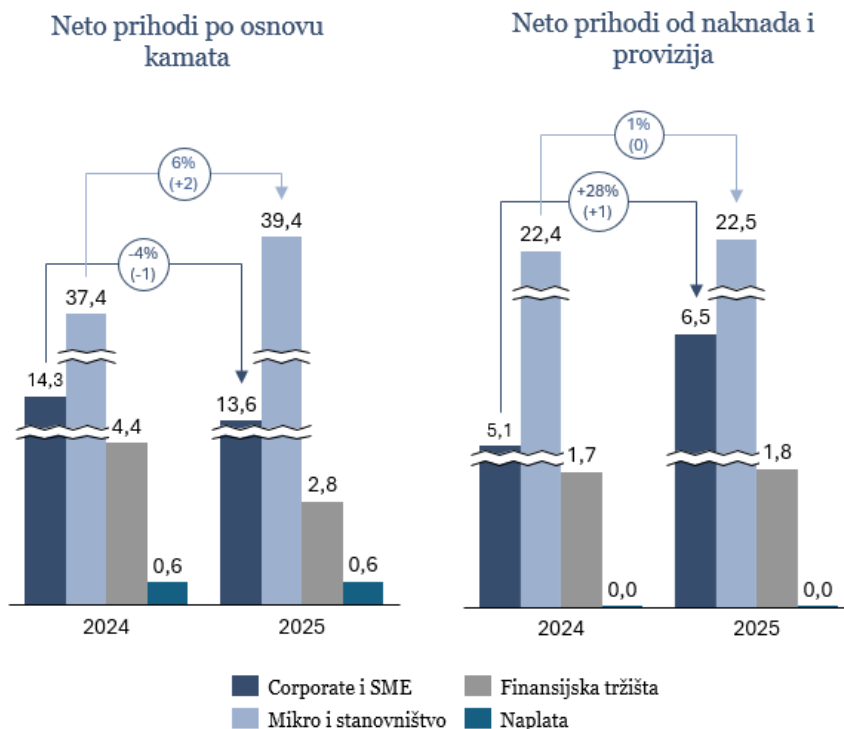
Finansijske obaveze vrednovane po amortizacionom trošku



■ Corporate i SME ■ Finansijska tržišta
■ Mikro i stanovništvo ■ Naplata

Informacije o poslovnim segmentima pravnog lica (*nastavak*)

Neto prihodi po osnovu kamata su na približno istom nivou kao prethodne godine, pri čemu su neto prihodi od kamata Sektora za poslovanje sa stanovništvom veći za 6%, dok su neto prihodi od kamata Sektora za poslovanje sa privredom manji za 4%. Neto prihodi od naknada i provizija su veći za 5% u odnosu na prethodnu godinu, od čega su neto prihodi od naknada i provizija Sektora za poslovanje sa privredom veći za 28%, a Sektora za poslovanje sa stanovništvom za 1%.



Više informacija o poslovnim segmentima je dato u okviru Napomene 30. Poslovanje po segmentima.

Najznačajnije poslovne aktivnosti Banke tokom 2025. godine

NLB Banka je u svom poslovanju snažno orijentirana pružanju usluga stanovništvu, malim i srednjim preduzećima, te korporativnim klijentima. Cilj Banke je upoznati potrebe klijenata i na osnovu toga kreirati i ponuditi najadekvatnije usluge.

Banka je ostvarila značajne komercijalne rezultate, od kojih se posebno izdvajaju sljedeći:

- Historijski najveći rast kredita i depozita stanovništva u jednoj godini uz rast tržišnog učešća. Uprkos zahtjevnim tržišnim uslovima, ostvaren je rast portfolija kredita stanovništva značajno iznad prosječnog rasta tržišta. Ovi rezultati potvrđuju snažan prodajni tempo, efikasno upravljanje odnosima s klijentima i dobar tržišni odziv na ponudu proizvoda.
- Razvoj digitalnog bankarstva (rast kartičnih transakcija, povećano korištenje bankomata i POS uređaja, te smanjenje broja gotovinskih transakcija u poslovnicama).
- Rast aktivnih korisnika digitalnih servisa za 11%.
- Rast aktivnih korisnika digitalnih novčanika za 272%.

NLB Banka je i dalje lider na tržištu Federacije BiH, kada su Soft POS i Unattended POS uređaji u pitanju, bilo da se radi o platomatima koji se koriste na parkinzima, u lancima brze hrane, za naplatu računa u korisničkim centrima klijenata i sl.

Najznačajnije poslovne aktivnosti Banke tokom 2025. godine (*nastavak*)

Nastavljajući snažan fokus na digitalnu transformaciju iz prethodnog perioda, Banka je i tokom 2025. godine nastavila da postavlja nove standarde na tržištu kroz inovativna digitalna rješenja i unapređenje korisničkog iskustva.

Nakon što je u ranijem periodu među prvima na tržištu implementirala Google Pay i Garmin Pay te uspješno lansirala novo MBank rješenje Digital Edge, stvorena je čvrsta osnova za dalji rast digitalne penetracije i upotrebe naprednih platnih rješenja.

Tokom 2025. godine ostvaren je značajan iskorak u oblasti digitalnih novčanika implementacijom Apple Pay usluge, pri čemu je Banka bila među prvim bankama koje su odmah po dolasku Apple Pay-a na tržište Bosne i Hercegovine ponudile potpunu uslugu digitalnog plaćanja, uključujući i podizanje gotovine na bankomatima. Kao direktan rezultat ove inicijative, zabilježen je rast broja aktivnih korisnika digitalnih novčanika od 272% u odnosu na 2024. godinu.

Dodatno, uvedena je mogućnost 24/7 plaćanja unutar Banke putem mobilnog i elektronskog bankarstva, čime je klijentima omogućena veća fleksibilnost, dostupnost i brzina izvršenja transakcija, bez vremenskih ograničenja.

Poseban iskorak ostvaren je kroz uvođenje Digital First funkcionalnosti, kojom je Banka postala prva banka u BiH koja omogućava korištenje digitalne kartice odmah nakon otvaranja računa, bez čekanja na isporuku fizičke kartice.

Ova funkcionalnost značajno unapređuje korisničko iskustvo, skraćuje vrijeme do prve transakcije i dodatno podstiče korištenje digitalnih kanala.

Ukupno gledano, postignuća u 2025. godini potvrđuju kontinuitet strateškog opredjeljenja ka digitalnim inovacijama, jačanju tržišne pozicije Banke i stvaranju dodatne vrijednosti za klijente kroz savremena, sigurna i dostupna digitalna rješenja.

- Kreditni proces za pravna lica

Novi kreditni proces za pravna lica donio je potpunu digitalizaciju, bržu obradu i veću transparentnost, uz značajno smanjenje manuelnih aktivnosti i visoko zadovoljstvo zaposlenih.

- Unapređenje automatske odluke za odobravanje plasmana (AOK)

Unapređenje automatske odluke za odobravanje plasmana (AOK) omogućilo je veći obuhvat klijenata, precizniju procjenu rizika i bržu realizaciju kredita kroz povećanje limita, uvođenje naprednih kontrola i potpunu automatizaciju obrade, pri čemu je u decembru 2025. godine automatizirano odobreno 61% potrošačkih kredita.

U skladu sa smjernicama usvojene Politike održivosti, Banka je postavila misiju aktivnog doprinosa održivoj transformaciji privrede i društva u zeleniju, pravedniju i inkluzivniju budućnost za sadašnje i buduće generacije. Banka je predana misiji održivosti i na odgovoran i efikasan način upravlja izazovima povezanim sa održivošću. Kamen temeljac održivosti NLB Grupe se sastoji od tri stuba održivosti: održivo poslovanje, održivo finansiranje i doprinos društvu. Unutar ovih stubova, definišu se i provode strateški principi, ključni ciljevi i pokazatelji uspješnosti, inicijative i akcijski planovi usmjereni prema budućnosti.

U okviru održivog poslovanja provodi se GHG protokol, „zeleno“ upravljanje nekretninama i održivo upravljanje voznim parkom. U okviru GHG protokola, Banka je zabilježila smanjenje potrošnje električne energije za više od 2% u odnosu na prethodnu godinu.

Najznačajnije poslovne aktivnosti Banke tokom 2025. godine (nastavak)

Uvođenje ESG poslovanja u segmentu izvještavanja, analize emisije CO₂ i potrošnje električne i grijne energije, rezultiralo je i aktivnostima na prelasku na ekološki prihvatljive sisteme grijanja (toplotne pumpe), instalaciju solarnih panela na vlastite objekte, ograničavanja temperature grijanja i hlađenja, utopljanje/izolacija (fasada, folija...), nabavku održivih vozila - hibridnih i električnih vozila. U 2025. godini Banka je izvršila utopljanje tri poslovna objekta, što je rezultiralo poboljšanjem energetske efikasnosti objekata iz C u A energetske razred. Na dva objekta su instalirane toplotne pumpe. Na jednom objektu je instalirana solarna elektrana, sa kojom u 2025. godini Banka raspolaže sa ukupno četiri vlastite solarne elektrane.

U skladu sa usvojenom Politikom održivog upravljanja voznim parkom kompletna flota vozila u 2025. godini se sastoji od hibridnih i električnih vozila s ciljem smanjenja uticaja neophodne poslovne mobilnosti na životnu sredinu. Cilj je smanjenje negativnih uticaja i emisija kombinacijom čistijih vozila i goriva, ekonomičnih operacija i vožnje i održivog upravljanja potrebama za mobilnosti.

Banka je finansirala projekte obnovljive energije i zelene izgradnje, te ostvarila značajan volumen zelenih kredita i projekata, te podržala veliki broj klijenata i time dala doprinos održivosti i razvoju klijenata i društvene zajednice.

U okviru zelenog finansiranja, u saradnji sa Evropskom Bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Banka je realizovala kredit za prvo zeleno finansiranje u okviru treće faze programa Western Balkans GEF III Repower Residential Programme (WBGEFF III), u vrijednosti 2,0 miliona Eur, namijenjeno projektima energetske efikasnosti i obnovljivih izvora energije.

U saradnji sa konsultantom Advantis broker, Banka je organizovala radionice u Sarajevu, Mostaru i Tuzli za korporativne klijente na temu principa održivog poslovanja, zelene tranzicije i ESG standarda.

Na tradicionalnoj dodjeli priznanja "Zlatni BAM" u Sarajevu, NLB Banka je osvojila nagrade u dvije kategorije: Inovativnost u bankarskom sektoru te priznanja „Zlatni BAM“ za Humanost na djelu.

Realizovano je niz marketinških kampanja usmjerenih na promociju ključnih proizvoda i usluga Banke, jačanje odnosa s klijentima i unapređenje brend pozicioniranja. Marketinške aktivnosti su provedene kontinuirano tokom cijele godine kroz različite komunikacijske kanale, što je dovelo do povećanja prepoznatljivosti brenda, rastom angažmana korisnika i većim korištenjem bankarskih proizvoda i usluga. Poseban fokus bio je na kampanjama uz pogodnosti za klijente, uključujući cashback kampanje koje su doprinijele rastu volumena kartičnih transakcija i daljem povećanju digitalne penetracije. Aktivnosti na društvenim mrežama bile su usmjerene na jačanje interakcije s korisnicima kroz kreativne formate i programe nagrađivanja pratilaca, uz zabilježen rast broja pratilaca, ukupnog dosega i stope angažmana u odnosu na prethodne godine. Posebno se izdvaja kampanja realizovana u saradnji s Dinom Merlinom, koja je ostvarila izuzetno visok medijski doseg, snažan emotivni uticaj na ciljne segmente i značajan doprinos jačanju percepcije brenda NLB Banke na tržištu. Navedene aktivnosti dale su mjerljiv doprinos rastu korištenja proizvoda i usluga, unapređenju korisničkog iskustva i daljem jačanju tržišne pozicije Banke.

70

Zauvijek ovako.

do 20% popusta

uz NLB Mastercard kreditne kartice

PETROL **ZEKA** **TECHNO**
OMEGA **GOMOD** **IQ** **SOL AZUR**
INTERSPORT **BIKE SHOP** **Planika**
bimoco

NLB Banka

Samo uz ličnu kartu, odobrenje odmah*

NLB Kredit za čas

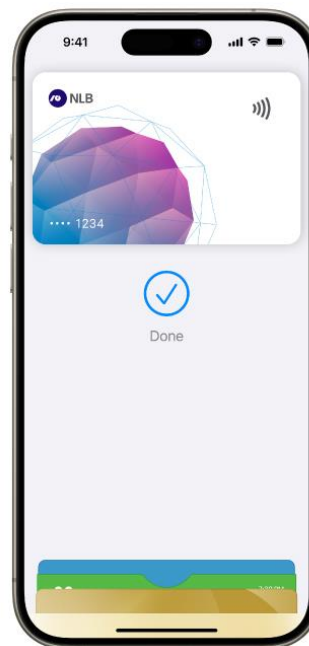
Zauvijek ovako.

Do 20.000 KM uz rok otplate do 10 godina, uz jednu posjetu poslovnici.*

*Za klijente sa redovnim primanjima preko NLB Banke d.d., Sarajevo minimalno tri mjeseca. Za detaljnije informacije o uslovima i troškovima kredita, te ostaloj ponudi kredita posjetite najbližu poslovnicu NLB Banke ili se informirajte putem informacionog lista na web stranici Banke ili pozovite naš Kontakt centar na besplatni broj 0800 22 427.

70 NLB Banka

**Vaš iPhone
je sada vaša
NLB kartica.**



**Digitalna
kartica odmah!**

Apliciraj i počni plaćati danas.

Za samo
nekoliko
sekundi

NLB Pay



NLB Banka

Nije bitno ako nemaš sitno.

Plaćaj brzo i lako - A2B kuriri sada primaju kartice.



NLB Banka

Veliki planovi počinju dobrim izborom

POKLON DO 100 KM*



NLB Banka



do 100 KM
poklon
dobrodošlice

**Dobrodošlica
nikad nije
bila bolja**



NLB Banka



Plaćanje
KARTICOM

**Parkirajte se
još brže**



Ministarstvo saobraćaja
Kantona Sarajevo

NLB Banka



Upravljanje sredstvima

Prethodna godina bila je izuzetno dinamična za svjetske ekonomije kroz pojačanje geopolitičke napetosti i makroekonomske trendove, a posljedično i za finansijsko tržište.

Poduzete mjere monetarne politike ključnih centralnih banaka u cilju suzbijanja inflacije su doprinijele stabilizaciji na ključnim tržištima praćeno ciklusom postepenog smanjenja referentnih kamatnih stopa.

Banka je uspostavila čvrst okvir za upravljanje rizikom likvidnosti kojim osigurava zadovoljenje potreba komitenata i usklađenost sa propisanim kvantitativnim i kvalitativnim pokazateljima. Banka ugovara sredstava iz različitih vrsta izvora finansiranja s ciljem diverzifikacije.

U toku 2025. godine Banka je nastavila dugogodišnju saradnju sa supranacionalnim finansijskim institucijama na pribavljanju atraktivnih izvora finansiranja u skladu sa zahtjevima tržišta.

Banka ima ugovorene dugoročne izvore finansiranja sa Evropskim fondom za jugoistočnu Evropu (EFSE) u ukupnom iznosu od 15 miliona EUR, gdje su tokom 2025. godine nastavljene aktivnosti realizacije po ugovornim obavezama, te sa Evropskom Bankom za obnovu i razvoj (EBRD) u iznosu od 2 miliona EUR, sa kojom je saradnja uspostavljena krajem 2025. godine, a kao rezultat kontinuiranih aktivnosti diverzifikacije u izvorima finansiranja, kao i ugovaranja namjenskih linija finansiranja iz okvira instrumenata za finansiranje zelene ekonomije

NLB Banka je u prethodnoj godini bila pouzdan partner klijentima i promptno odgovarala na sve izazove proistekle iz upravljanja deviznim rizikom, uz osiguranje maksimalne zaštite za Banku. Odgovornim i kontrolisanim upravljanjem deviznim rizikom, NLB Banka je obezbijedila usklađenost sa zakonskom regulativom i internim propisima NLB Grupe.

U 2025. godini zadržana je značajna pozicija na domaćem tržištu u oblasti trgovine stranim valutama kroz pružanje visoko kvalitetne usluge klijentima Banke. Kontinuirano smo radili na poboljšanju usluge, prepoznavanjem i zadovoljavanjem potreba klijenata što je prepoznato na tržištu. Izuzetno uspješnu godinu obilježilo je značajno povećanje broja i volumena transakcija finansijskim instrumentima.

Na izvještajni datum, u strukturi izvora finansiranja, instrumenti koji imaju karakter MREL prihvatljivih obaveza ugovoreni su u nominalnom iznosu 59,3 miliona KM. U skladu sa regulatornim zahtjevom, Banka ispunjava minimalne propisane zahtjeve prema utvrđenoj dinamici.

U prvom kvartalu 2025. godine Banka je uspješno realizirala prvu transakciju Additional Tier 1 (AT1) kapitala na tržištu Bosne i Hercegovine, čime je dodatno ojačala strukturu svog osnovnog kapitala. AT1 instrumenti predstavljaju sastavni dio regulatornog kapitala namijenjenog apsorpciji gubitaka tokom redovnog poslovanja, čime se povećava finansijska otpornost Banke i nivo zaštite deponenata.

AT1 kapital karakterišu obilježja trajnog kapitalnog instrumenta, bez unaprijed definisanog roka dospjeća, kao i podređenost u odnosu na druge kapitalne instrumente u slučaju stečajnih postupaka. Realizacijom AT1 transakcije Banka ispunjava ne samo zahtjeve u oblasti regulatornog kapitala, već i strateške ciljeve vezane za ispunjavanje MREL obaveza, čime se osigurava dugoročna održivost kapitalne pozicije i podržava planirani rast poslovanja.

Korišteni finansijski instrumenti

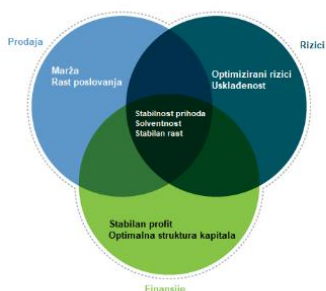
Banka ulaže u dužničke vrijednosne papire u svrhu izgradnje stabilnih zaliha visoko likvidnih rezervi. Portfolio dužničkih vrijednosnih papira bankarske knjige sastoji se od kratkoročnih i dugoročnih visoko likvidnih vrijednosnih papira emitenata. Nivo ulaganja u dužničke vrijednosne papire i vlasnička ulaganja ograničen je limitima propisanih od strane regulatora, grupe i interno postavljenih ograničenja. Portfolio Banke u 2025. godini čine visoko likvidni vrijednosni papiri, pri čemu se 42,97% vrijednosnih papira odnosi na emitente iz Evropske unije, a 57,03% vrijednosnih papira na domicilne emitente. Struktura vrijednosnih papira po emitentu je iskazana u okviru Napomene 16.b.

Upravljanje rizicima

Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima predstavlja dio ukupnog sistema upravljanja rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju i usklađena je sa poslovnom politikom i opštom strategijom Banke.

Banka je pored kreditnog rizika, kao najznačajnijeg rizika, izložena i tržišnom, kamatnom, riziku likvidnosti, operativnom riziku, te ostalim rizicima kao što je reputacijski rizik.

Strategija definiše koje vrste rizika je Banka spremna preuzeti, koji nisu prihvatljivi za Banku kao i strateške smjernice pri preuzimanju rizika određene u okviru upravljanja rizicima Banke (kao što je Risk Appetite, Risk profil, ICAAP, ILAAP, Plan oporavka, Izrada budžeta i proces planiranja kapitala).

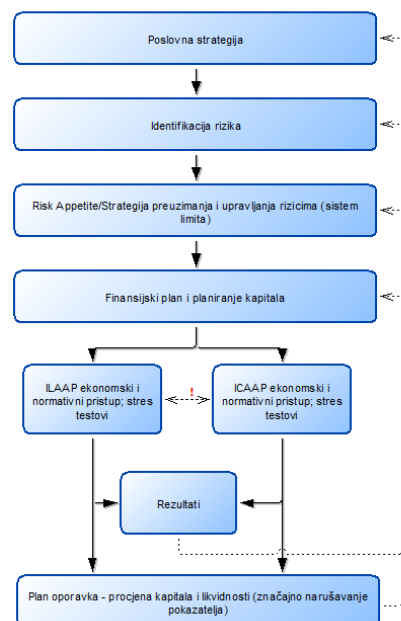


Efikasno uspostavljen okvir za Risk Appetite, kao i Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima, predstavljaju upravljački alat i ključnu komponentu upravljanja rizicima. Cilj okvira za Risk Appetite je usklađivanje strateških ciljeva sa rizicima i finansijskim ciljevima definisanim u internim aktima.

Na osnovu rezultata internog procesa procjene adekvatnosti kapitala (**ICAAP**) Banka posjeduje dovoljno kapitala da pokrije izlaganje identificiranim materijalno značajnim rizicima u ekonomskoj i normativnoj perspektivi.

Rezultati internog procesa procjene adekvatnosti likvidnosti (**ILAAP**) potvrđuju snažnu poziciju Banke u procesu upravljanja rizikom likvidnosti i ispunjenju minimalnih i internih likvidnosnih zahtjeva u normalnim i stresnim okolnostima.

Plan oporavka Banke je pripremljen s ciljem obezbjeđenja finansijske održivosti Banke, kao i ponovnog uspostavljanja održivog poslovanja i odgovarajućeg finansijskog položaja Banke u slučaju značajnog pogoršanja njenog finansijskog stanja.



Upravljanje rizicima (nastavak)

Strategija je dokument koji određuje materijalne principe i smjernice preuzimanja rizika u sljedećim segmentima poslovanja:

- načela upravljanja rizicima i ograničenja u vezi s kreditiranjem pravnih i fizičkih lica te odgovarajuće upravljanje kolateralom,
- osiguravanje odgovarajućeg obima likvidnosti i upravljanje rezervama likvidnosti,
- osiguravanje odgovarajuće strukture izvora finansiranja, uključujući smjernice za poslovanje sa stanovništvom u dijelu koji se odnosi na proizvode štednje,
- upravljanje tržišnim rizikom, odnosno deviznim i kamatnim rizikom, s ciljem upravljanja vlastitim pozicijama Banke,
- zaključenje drugih finansijskih transakcija u trezorskom poslovanju,
- upravljanje operativnim rizikom,
- upravljanje ekološkim i društvenim (ESG) rizicima kao sastavnim dijelom gore navedenih kategorija rizika.

Detaljnija pravila, limiti, smjernice i kompetencije koje se odnose na upravljanje rizicima definisani su pojedinačnim internim aktima, politikama i procedurama, metodologijama, smjernicama, uputstvima.

Upravljanje kreditnim rizikom, kao najvažnijim rizikom, je usmjereno na prihvatanje umjerenih rizika i osiguranje optimalnog povrata s obzirom na preuzete rizike. S ciljem održavanja srednjoročne i dugoročne održivosti poslovanja, Banka nastoji održati kvalitet kreditnog portfolija i povećati profitabilnost, na osnovu boljeg omjera između povrata i preuzetih rizika. Osnovni pokazatelji kreditnog rizika čiji limiti i ciljne vrijednosti su definisane u Risk Appetite Banke su u segmentu održanja kvalitete portfolija i volatilnosti kreditnog rizika.

Ključni principi preuzimanja i upravljanja rizicima se odnose na kreditiranje klijenata, pravnih (nefinansijska društva) i fizičkih lica usmjerenih na domaće tržište. Principi i pravila kreditiranja različitih segmenata definisani su internim aktima Banke.

Banka ima umjeren apetit za rizik pri preuzimanju rizika osnovni izvor otplate je kreditna sposobnost dužnika i raspoloživi gotovinski tok, dok se obezbjeđenje plasmana smatra sekundarnim izvorom otplate.

Ublažavanje kreditnog rizika vrši se kroz obezbjeđenje kvalitetnih sredstava obezbjeđenja u skladu sa internim aktima Banke. Vršiti se diverzifikacija portfolija po segmentima i djelatnostima poslovanja, a posebno vodeći računa o izloženostima prema jednom licu ili grupi povezanih lica.

Osim toga, redovno praćenje i analiza trendova u kvaliteti pojedinih segmenata kreditnog portfolija, s posebnim naglaskom na nove transakcije, omogućava rano otkrivanje povećanog rizika, kao i optimizaciju preuzetih rizika u odnosu na profitabilnost.

Izloženosti kreditnom riziku Banka prati na način da ista bude usklađena sa zakonskim ograničenjima kao i u skladu sa internim sistemom limita u Banci. Upravljanje kreditnim rizikom definisano je internim aktima kao i adekvatno uspostavljenom organizacionom strukturom preuzimanja i upravljanja rizicima u Banci. Također, kontrola u procesu preuzimanja nivoa kreditnog rizika vrši se kroz definisane nivoe odlučivanja u kreditnom poslovanju.

Mjerenje **izloženosti tržišnim rizicima** vrši se u skladu sa zakonskom regulativom i metodologijom za mjerenje izloženosti na nivou NLB Grupe na standardizovanim pristupom. U NLB Grupi provodi se relativno konzervativna politika upravljanja tržišnim rizicima koja se ogleda u odgovarajućim ograničenjima i procedurama u politikama i drugim aktima na nivou NLB Grupe.

Upravljanje rizicima (nastavak)

Banka je izložena tržišnom riziku koji predstavlja rizik da će dolaziti do promjena fer vrijednosti budućih gotovinskih tokova finansijskog instrumenta uslijed promjena cijena na tržištu. Tržišni rizik proističe iz otvorenih pozicija u kamatnoj stopi, valuti i kapitalnim proizvodima, koji su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama u nivou proizvoljnosti tržišnih stopa i cijena kao što su kamatne stope, kurs stranih valuta i cijene kapitala. Tržišnim rizicima, u smislu Zakona o bankama, smatraju se pozicijski rizik, valutni (devizni) rizik i robni rizik.

Banka postavlja ograničenja i daje uputstva za praćenje i umanjivanje izloženosti tržišnom riziku, koje redovno nadgledaju nadležne organizacione jedinice i odbori za upravljanje rizicima u Banci.

U oblasti upravljanja tržišnim rizicima ključno je razgraničenje odgovornosti između praćenja i upravljanja tržišnim rizicima. Izloženost tržišnim rizicima redovno prati Odjel za upravljanje nekreditnim rizicima koji je sastavni dio Sektora za upravljanje rizicima - Global Risk tako što kontroliše da li su pozicije po pojedinim vrstama rizika u okviru definisanih limita. Otvorenim pozicijama upravlja Odjel za upravljanje bilansom Banke održavajući ih unutar utvrđenih limita.

Sektor za upravljanje sredstvima dnevnim konverzijama valuta održava deviznu poziciju u zakonski i interno utvrđenim limitima, te kontinuirano preduzima različite aktivnosti kojima svodi tržišne rizike na najmanju moguću mjeru.

Kontrolom rizika prati se usklađenost sa određenim zakonskim i internim limitima. Monitoring i upravljanje tržišnim rizicima podržani su internim metodologijama koje su prilagođene lokalnoj regulativi i usklađene sa zahtjevima na nivou NLB Grupe (EU regulativa). U skladu sa lokalnom regulativom Banka osigurava dovoljan iznos kapitala za pokriće potencijalnih neočekivanih gubitaka nastalih zbog izloženosti valutnom i drugim tržišnim rizicima.

S obzirom da je u skladu sa Currency board aranžmanom, valuta KM fiksno vezana za EUR, Banka nije izložena promjenama kursa EUR. Oscilacije ostalih valuta nisu imale značajan utjecaj na izloženost Banke deviznom riziku, obzirom da se otvorenost devizne pozicije svodila na minimum.

Kamatna osjetljivost kao posljedica promjena tržišnih kamatnih stopa utiče na dvije kategorije:

- visinu neto kamatnih prihoda,
- tržišnu vrijednost pojedinih finansijskih instrumenata (kamatno osjetljivih plasmana i izvora), što posljedično utiče na tržišnu vrijednost kapitala Banke.

U skladu s Politikom i procedurama praćenja izloženosti riziku kamatnih stopa Banka mora ispunjavati kriterij utjecaja paralelnog pomjeranja kamatne krive za 200 baznih poena, koji primjenjuje na postojeću otvorenu kamatnu poziciju po pojedinim vremenskim intervalima. Tokom 2025. godine nije bilo značajnijih promjena u Politici i procedurama praćenja izloženosti riziku kamatnih stopa. Limit za EVE (Economic Value of Equity) pokazatelj iznosi 13,75% i tokom 2025. godine Banka je održavala izloženost kamatnom riziku u skladu sa Strategijom i interno definisanim limitima u Risk Appetite. Zbog trenda rasta tržišnih kamatnih stopa, te zbog porasta EURIBORA na tržištu, Banka redovno prati i priprema 6 stresnih scenarija, a u vezi sa potencijalnim efektom na kapital.

Upravljanje rizicima (nastavak)

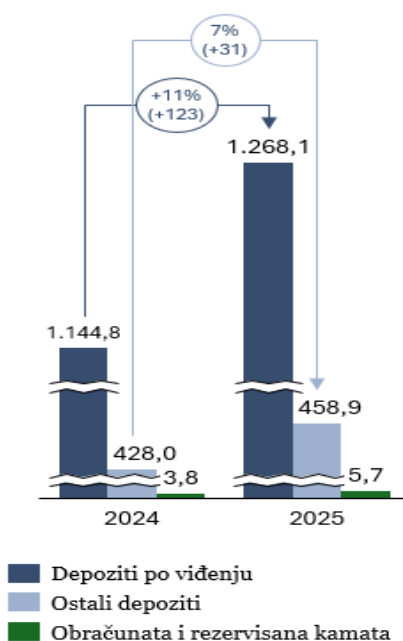
Upravljanje rizikom likvidnosti je utvrđeno na način koji omogućava pouzdan postupak za utvrđivanje, mjerenje, praćenje i kontrolu rizika likvidnosti kratkoročno i dugoročno. Osiguravanje odgovarajućeg volumena likvidnosti i upravljanje rezervama likvidnosti u Banci provodi se centralizirano, u skladu sa zahtjevima lokalnih propisa i važećim internim smjernicama i politikama Banke.

Banka ima pristup različitim izvorima finansiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita građana i pravnih osoba, uzete zajmove, dionički kapital kao i putem emitovanja obveznica. To povećava fleksibilnost izvora finansiranja, umanjuje zavisnost o jednom izvoru i općenito trošak finansiranja.

U strukturi izvora finansiranja, najveće učešće imaju depoziti klijenata sa 83% učešća u ukupnim izvorima, te uzeti krediti sa 4% učešća i vlastiti kapital sa 10% učešća.

U nastavku je prikazana struktura depozita po viđenju i ostalih depozita:

Depoziti od klijenata



Banka nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta finansiranja i fleksibilnosti kroz upotrebu obaveza s različitim dospjećima. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u finansiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu sa strategijom Banke. Također, Banka ima portfolio likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Mjerenje izloženosti riziku likvidnosti obavlja se i primjenom Scoring modela. U skladu lokalnom regulativom Banka je u obavezi održavanja minimalnog zahtjeva za likvidnost kroz koeficijent pokrića likvidnosti LCR koji se i ranije pratio zbog zahtjeva Standarda upravljanja rizicima na nivou NLB Grupe. Banka redovno provodi testiranje otpornosti na stres u procesu upravljanja rizikom likvidnosti. Banka redovno vrši Interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP). Svrha ILAAP-a je uspostavljanje snažnog sistema upravljanja likvidnosnim rizicima u Banci. ILAAP je uključen u svakodnevni poslovni proces i poslovne odluke u vidu dnevnog praćenja novčanih tokova, rezultati stres testova služe za definisanje obima likvidnih rezervi, a definisani pokazatelji u internom sistemu limita vezanim za praćenje izloženosti riziku likvidnosti se koriste za aktiviranje Plana za likvidnost za nepredviđene slučajeve ili Plana oporavka Banke.

Upravljanje rizicima (nastavak)

Banka usklađuje svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive te limitima i ciljnim pokazateljima likvidnosti. Odjel za upravljanje bilansom Banke dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

Odjel za upravljanje nekreditnim rizicima na mjesečnoj osnovi prati sljedeće pokazatelje likvidnosti i o tome izvještavaju relevantne odbore Banke:

- Koeficijent pokrića likvidnosti (LCR),
- Koeficijent neto stabilnog finansiranja (NSFR),
- Samofinansiranje (Net LTD),
- Udio nezaloženih likvidnih rezervi u ukupnoj aktivi (AUAR),
- Udio nebankarskih depozita u ukupnoj pasivi (bez kapitala),
- Udio izvora 30 najvećih nebankarskih deponenata u ukupnoj bilansnoj sumi,
- Udio izvora 10 najvećih nebankarskih deponenata u ukupnoj bilansnoj sumi,
- Udio izvora 3 najveća nebankarska deponenta u ukupnoj bilansnoj sumi,
- Udio izvora 1 najvećeg nebankarskog deponenta u ukupnoj bilansnoj sumi,
- Udio izvora NLB d.d. Ljubljana u bilansnoj sumi,
- A'vista stabilnost - Stabilni depoziti po viđenju,
- Stres test likvidnosti - jaki kombinovani stres test i obrnute stres testove,
- Omjer sredstava iznad obavezne rezerve i obavezne rezerve.

Realizacija ključnih pokazatelja pri upravljanju rizikom likvidnosti u toku 2025. godine je bila u skladu sa Risk Appetitom Banke.

Upravljanje **operativnim rizikom** kao važan dio poslovanja Banke, omogućava njezino dugoročno uspješno poslovanje i očuvanje njenog ugleda, a zasniva se na:

- praćenju nastalih štetnih događaja,
- identifikaciji rizika,
- ocjenjivanju i
- savladavanju rizika.

Cilj upravljanja operativnim rizicima je ograničavanje obima potencijalnih gubitaka i vjerovatnoće njihove realizacije na nivo koji je za Banku prihvatljiv sa gledišta finansijske štete, a posredno i sa stanovišta očuvanja ugleda Banke. Potpuno ukidanje operativnih rizika nije moguće niti razumno. Banka prihvata one operativne rizike, koji u slučaju realizacije neće imati bitnog uticaja na poslovni rezultat, odnosno neće ugroziti dalje poslovanje Banke.

Ciljevi i načela upravljanja operativnim rizicima uključuju svijest da Banka, za razliku od ostalih vrsta rizika, može biti izložena ovoj vrsti rizika u svim proizvodima, aktivnostima, procesima i sistemima, te da operativni rizici mogu značajno utjecati na sigurnost Banke, ugled i reputaciju. Stoga je učinkovito upravljanje ovom vrstom rizika temelj zdravog upravljanja rizicima u Banci.

U preuzimanju operativnog rizika Banka prati usmjerenje da ova vrsta rizika ne bi trebala značajno uticati na njeno poslovanje, tako da je spremnost za preuzimanje operativnog rizika niska do umjerena.

Upravljanje rizicima (nastavak)

Pored značajnih rizika koji su i materijalno značajni za poslovanje Banke sa mogućim efektima na kapital i na likvidnost, Banka izdvaja i interne kapitale zahtjeve za **Ostale rizike**⁴, sa naročitim izdvajanjem rizika kadrova, ESG rizika u nastajanju kao i poslovnog rizika uzimajući u obzir situaciju nastalu ratnim dešavanjima u Ukrajini.

ESG rizike definišemo kao bilo koji stvarni ili potencijalni negativni uticaj koji proizilazi iz ekoloških, društvenih i ljudskih prava te faktora upravljanja povezanih sa bilo kojim od naših ključnih poslovnih partnera. Očekivanja su da će se rizik reputacije i odgovornosti u vezi s pitanjima ESG-a i održivosti vremenom povećati (npr. skandali uzrokovani finansiranjem ekološki kontroverznih aktivnosti, "greenwashing"...). Banka pažljivo razmatra potencijalne ESG rizike, rizike reputacije i odgovornosti koji bi mogli nastati iz finansiranja svojih klijenata. Stoga se takvi rizici minimiziraju ili ublažavaju ograničenjem finansiranjem kompanija u kojima su ESG rizici povećani kako je to definisano u Okvirnom politikom kategorizacije transakcija sa ekološko-socijalnog aspekta u NLB Banci d.d., Sarajevo, Politikom održivosti u NLB Banci d.d., Sarajevo i drugim internim aktima. Posebna pažnja posvećena je odobravanju novih proizvoda i praćenju ispunjavanja relevantnih kriterija od strane klijenata.

Za potrebe upravljanja ESG rizicima, Banka mjesečno prati skup ključnih ESG pokazatelja rizika, što omogućuje sveobuhvatnu procjenu izloženosti klimatskim i okolišnim rizicima. Ti pokazatelji uključuju, između ostalog, izloženosti sektorima s povećanim klimatskim i okolišnim rizicima (uključujući industrije povezane s ugljenom i energijom), koncentracije relevantnih NACE aktivnosti, izloženosti zabranjenim i ograničenim aktivnostima, kao i usklađenost s definiranim ograničenjima i zabranama finansiranja. U tom kontekstu, Banka mjesečno prati pokazatelje vezane uz novo finansiranje eksploatacije ugljena, novo finansiranje proizvodnje električne energije iz ugljena, kao i novo finansiranje zrakoplovne industrije, za koje su definirani strogi limiti (Risk Appetite postavljen na razinu 0), te njihovu usklađenost s utvrđenim granicama. Osim toga, prati se razvoj postojećih izloženosti aktivnostima intenzivnim ugljikom, s ciljem postupnog smanjenja u skladu sa strateškim obvezama NLB Grupe.

Praćenje ESG indikatora integrirano je u postojeći okvir upravljanja rizicima, a njihov uticaj analizira se kroz učinke na kreditni rizik (kvaliteta portfolia i ranjivosti sektora), kao i druge relevantne kategorije rizika. Rezultati redovitog praćenja koriste se kao ulaz za procjenu materijalnosti ESG rizika i u poslovnom procesu donošenja odluka. Na temelju kontinuiranog praćenja navedenih pokazatelja, Banka potvrđuje da su sve relevantne izloženosti u potpunosti usklađene s definiranim apetitom za rizik i utvrđenim limitima, uključujući pokazatelje s novim limitom finansiranja postavljenim na razinu 0, te da ne odstupaju od strateških smjernica u području upravljanja ESG rizicima.

Ljudski Resursi

Banka na dan 31. decembra 2025. godine ima 490 zaposlenika. Briga o zaposlenicima je temelj svih procesa u upravljanju ljudskim resursima, sa posebnim intenzitetom u segmentu zaštite zdravlja i sigurnosti poslovnog okruženja. Uvažavajući specifične okolnosti poslovanja i nove trendove u modelima rada, 2025. godina je u segmentu upravljanja ljudskim resursima obilježena intenziviranim aktivnostima na jačanju korporativne kulture i brenda poslodavca. Ponosno ističemo titulu jednog od top 3 najpoželjnija poslodavca u finansijskom sektoru osam godina uzastopno.

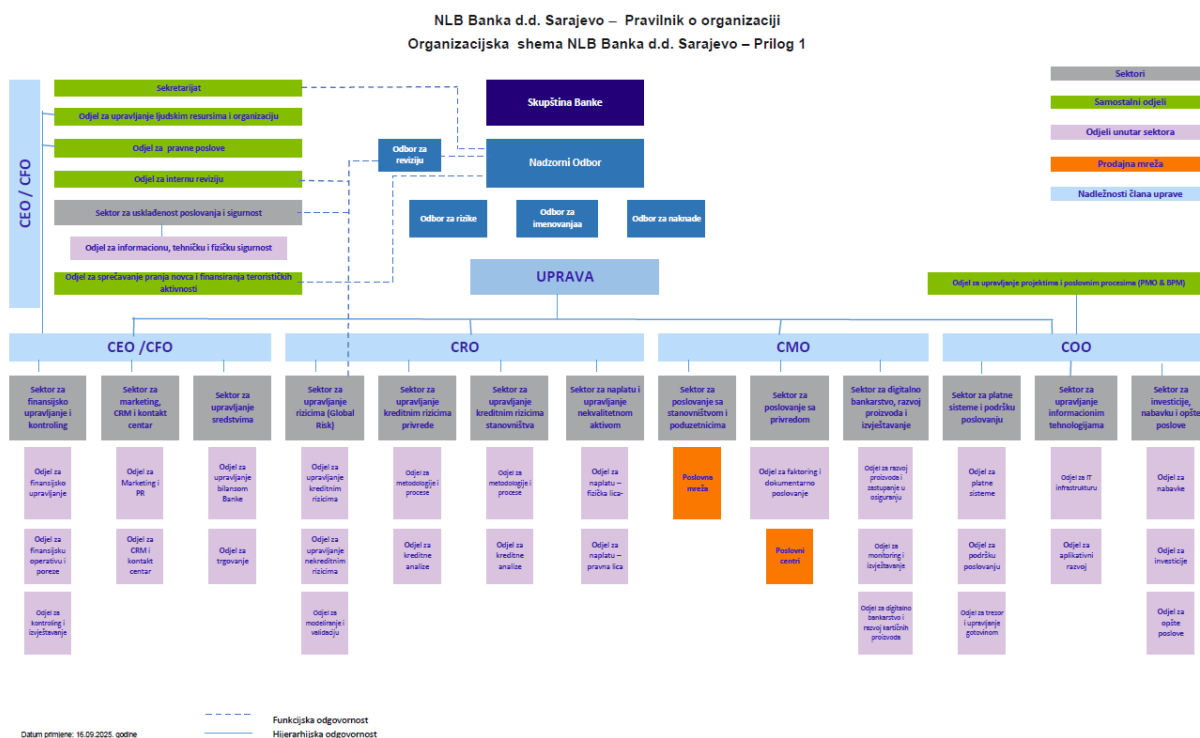
Istovremeno Banka je dobitnik certifikata TOP Employer dodjeljenog od strane međunarodne nezavisna organizacija Top Employers Institute je za 2025. godinu i time se zajedno sa NLB bankom a.d., Banja luka svrstala među najbolje poslodavce u Bosni i Hercegovini.

⁴ Ostali rizici – rizici klasifikovani u skladu sa Smjernicama za izvještavanje Agencije za bankarstvo FBiH o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci

Ljudski Resursi (nastavak)

Pored aktivnosti u segmentu osnaživanja korporativne kulture, jačanja temeljnih vrijednosti Banke, redovno su implementirane ključne HR aktivnosti kao što su upravljanje talentima, upravljanje radnim učinkom, planiranje nasljednika za ključne pozicije, te su realizirani različiti edukacijski sadržaji za sve zaposlenike. Poseban fokus je dat sistemu nagrađivanja koji je, temeljem rezultata istraživanja tržišta, koncipiran s ciljem konkurentnosti u dijelu fiksnog i varijabilnog nagrađivanja, koji odražavaju radnu uspješnost. Posebna shema nagrađivanja je definisana za nosioce ključnih funkcija koja u sebi sadrži i instrument odgode, a s ciljem dugoročne održivosti parametara odnosno rezultata koji su predmet nagrađivanja.

Organizacijska šema NLB Banke d.d., Sarajevo



Društveno odgovorno poslovanje

NLB Banka posluje odgovorno, ne samo prema svojim klijentima i zaposlenicima već i prema društvu i okolišu nastojeći biti pouzdan partner koji doprinosi pozitivnim promjenama. Osim ostvarenja finansijskih rezultata, Banka aktivno ulaže u projekte koji poboljšavaju kvalitet života u zajednicama u kojima posluje, usklađujući svoje aktivnosti s ciljevima održivog razvoja UN-a. Kroz razne CSR inicijative, NLB Banka nastoji stvoriti pozitivne promjene, osnažiti lokalne zajednice i biti pokretač društveno odgovornog poslovanja. Inovativni i održivi projekti kroz koje podržava razvoj sporta, očuvanje kulturne baštine, edukaciju mladih i humanitarne akcije, čine da se Banka pozicionira kao odgovoran bankarski partner posvećen dugoročnom napretku.

Odgovornost prema zaposlenicima

Briga o zdravlju svih zaposlenih je postavljena kao prioritet u svakom momentu. Zaposlenicima je u skladu sa Zakonom o zaštiti na radu omogućen sistematski zdravstveni pregled koji se organizuje svake druge godine. Banka je nastavila kontinuirano podržavati implementaciju modela udaljenog rada za radna mjesta za koja je to po prirodi posla moguće uvesti, te se stoga povećao broj radnika sa stalnim angažmanom rada od kuće u 2025. godini u odnosu na prethodne godine i na kraju 2025. godine 8,8% zaposlenika ostvaruje rad od kuće dok svi ostali zaposleni kod kojih to priroda posla dozvoljava mogu povremeno raditi od kuće.

Banka kontinuirano podržava timske sportove, uključujući fudbal, odbojku i kuglanje, te zaposlenicima omogućava korištenje termina u različitim sportskim dvoranama. Na ovaj način banka potiče fizičku aktivnost, druženje i jačanje timskog duha, uz istovremeno unapređenje mentalnog i fizičkog zdravlja zaposlenika, kao i socijalnih okupljanja u cilju upoznavanja i povezivanja zaposlenika van radnih aktivnosti.

Odgovornost prema klijentima i društvu

Tokom prethodne godine, Banka je realizovala niz aktivnosti usmjerenih na jačanje odgovornosti prema klijentima i društvenoj zajednici kroz donacije, sponzorstva i tematske društveno odgovorne kampanje. Posebno se izdvaja praznična kampanja kroz koju NLB svoju društvenu odgovornost usmjerava na pružanje podrške ženama i parovima suočenim s neplodnošću i zahtjevnim procesima vantjelesne oplodnje. Banka je donirala sredstva Centru za psihološku podršku Sensus, kako bi ženama u procesu IVF-a bila dostupna kvalitetna i kontinuirana stručna pomoć.

Također, realizovana je kampanja „Plaćaj u pokretu, treniraj bez pauze“, usmjerena na promociju zdravih životnih navika i fizičke aktivnosti kako zaposlenika tako i klijenata, kroz pogodnosti i popuste na mjesečne članarine u teretanama u Sarajevu i Tuzli.

U okviru edukacije korporativnih klijenata, organizovane su ESG radionice u Sarajevu, Mostaru i Tuzli, s ciljem jačanja znanja o principima održivog poslovanja, zelenoj tranziciji i implementaciji ESG standarda.

Paralelno s društveno odgovornim inicijativama, Banka je unaprijedila vlastite operativne prakse kroz smanjenje potrošnje električne energije za više od 2%, instalacijom solarnih Sistema u Poslovnici Kladanj, Banovići, Gradačac i Gračanica koje sada imaju vlastiti solarni sistem. Pored toga, Banka nastoji da obezbijedi prelazak na sisteme grijanja putem toplotnih pumpi, te opremanje svih regionalnih poslovnica punjačima za električna vozila, čime je podržana održiva mobilnost zaposlenika i klijenata.





Incijative za zapošljavanje i finansijska pismenost

Banka je u toku godine podržala edukativne aktivnosti na univerzitetima koje utiču na finansijsko opismenjavanje mladih kroz podršku Ekonomskom fakultetu u Tuzli i Sarajevu.

Realizovan je projekat pod nazivom "NLB Akademija", online obrazovni program osmišljen da omogući fleksibilno i pristupačno učenje velikom broju učesnika širom svijeta. Program je razvijen i sproveden u saradnji sa redovnom profesoricom Ekonomskog fakulteta Univerziteta u Sarajevu, prof. dr. Zijadom Rahimić, te je obuhvatio savremene teme iz oblasti finansija, ekonomije i upravljanja, s ciljem jačanja znanja i kompetencija učesnika u dinamičnom poslovnom okruženju. Polaznici koji su uspješno završili Akademiju i odslušali cjelokupan program dobili su elektronski certifikat o završenoj edukaciji.

Banka je aktivno učestvovala na brojnim sajmovima zapošljavanja, gdje smo prisutnima predstavili mogućnosti za profesionalni razvoj i zapošljavanje, približili organizacijsku kulturu te pružili informacije o programima praksi, edukacija i karijernih prilika u NLB Banci d.d., Sarajevo.

Podrška sportu

U 2025. godini, NLB Banka nastavila je snažno ulagati u razvoj sporta i promociju aktivnog načina života, kroz podršku brojnim sportskim inicijativama, klubovima i školama širom Bosne i Hercegovine. Na ovaj način Banka doprinosi jačanju sportske scene i stvaranju novih prilika za profesionalni i amaterski razvoj sportista, s posebnim fokusom na djecu i mlade.

Podrška sportu (*nastavak*)

Posebno izdvajamo podršku FIS Europa Cupu u alpskom skijanju, održanom na Bjelašnici, jednom od najznačajnijih međunarodnih zimskih sportskih događaja u Bosni i Hercegovini. Ovim partnerstvom Banka je doprinijela promociji vrhunskog sporta, razvoju zimskog turizma i jačanju prepoznatljivosti Bosne i Hercegovine kao destinacije za organizaciju međunarodnih takmičenja.

Banka je pružila podršku i mladim talentima kroz saradnju s programom Born2Ski, usmjerenim na razvoj perspektivnih mladih skijaša, te kroz regionalni projekat NLB Sport za mlade, čiji je cilj podrška sportskim klubovima i djeci koja se bave sportom. Pored finansijske podrške, projekat uključuje i NLB Sportsku akademiju, koja mladima pruža dodatna znanja, razmjenu iskustava i edukaciju o finansijskoj pismenosti, usmjeravajući ih ka odgovornim finansijskim odlukama uz priliku da upoznaju svoje sportske uzore.

Kroz ove i brojne druge inicijative, sponzorstva i donacije sportskim organizacijama, školama i klubovima u različitim sportovima, NLB Banka ostaje posvećena jačanju sportskih vrijednosti, razvoju mladih talenata i stvaranju inkluzivnog sportskog okruženja koje podstiče zdrav način života, timski rad i povezivanje zajednice.

Kultura i okoliš

Tokom protekle godine NLB Banka je nastavila aktivno doprinositi razvoju kulturnog života u Bosni i Hercegovini kroz podršku brojnim manifestacijama i institucijama koje obogaćuju društveni i umjetnički prostor. Podržali smo mnogobrojne projekte među kojima su Festival savremene žene u Tuzli, Sarajevo Street Food Market, Mostar Summer Fest i Summertime Madness festival. Kontinuirana podrška radu Narodnog pozorišta u Tuzli i Pozorišta mladih u Sarajevu dodatno potvrđuje opredijeljenost Banke ka očuvanju i razvoju kulturnih institucija te jačanju dostupnosti umjetničkih sadržaja široj zajednici.

Istovremeno, Banka je nastavila provoditi aktivnosti usmjerene na zaštitu okoliša i odgovorno upravljanje prirodnim resursima, svjesna značaja održivog razvoja za buduće generacije. U tom kontekstu podržane su inicijative i organizacije koje promovišu ekološku odgovornost i podizanje svijesti o zaštiti prirode, uključujući obilježavanje Svjetskog dana voda kao i aktivnosti udruženja „Eko-Zeleni“ Tuzlanskog kantona.

Kroz kontinuirano ulaganje u kulturu i zaštitu okoliša, NLB Banka potvrđuje svoju dugoročnu posvećenost odgovornom poslovanju i aktivnoj ulozi u razvoju zajednice, s ciljem očuvanja prirodnog i društvenog okruženja za generacije koje dolaze.

Događaji nakon datuma izvještavanja

Između datuma bilansa i datuma odobrenja ovih finansijskih izvještaja nije bilo značajnih događaja koji zahtijevaju objavljivanje.

Izveštaj o poslovanju za 2025. godinu

Odgovornost za finansijske izvještaje

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje, koji daju istinit i fer prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njihovog poslovanja i novčanih tokova, u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućavaju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za preduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprečavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

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

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

Za i u ime Uprave



Lidija Žigić, predsjednik Uprave



NLB Banka d.d., Sarajevo

Koševo 3

71000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina

14.04.2026. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima NLB Banke d.d., Sarajevo

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja NLB Banke d.d., Sarajevo („Banka“), koji obuhvataju:

- izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2025.; i, za godinu od 1. januara 2025. do 31. decembra 2025.;

- izvještaj o ukupnom rezultatu;

- izvještaj o promjenama na kapitalu;

- izvještaj o novčanim tokovima;

kao i

- bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala pojašnjenja („finansijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembar 2025. i njenu finansijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu, u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (“MRevS-ima”). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja.

Nezavisni smo od Banke u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom), kako je primjenjivo za revizije finansijskih izvještaja subjekata od javnog interesa, kao i u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja subjekata od javnog interesa u Federaciji Bosne i Hercegovine i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

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

Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja od klijenata

Na dan 31. decembra 2025. godine, bruto vrijednost datih kredita i potraživanja od klijenata: 1.473 miliona KM, pripadajuće umanjenje vrijednosti: 47 miliona KM i gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku za tada završenu godinu: 6,4 miliona KM (31. decembar 2024: bruto vrijednost datih kredita i potraživanja od klijenata: 1.277 miliona KM, pripadajuće umanjenje vrijednosti: 44 miliona KM i gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o ukupnom rezultatu za tada završenu godinu: 7,9 miliona KM).

Vidjeti Značajne računovodstvene politike, Napomenu 3.30 Korištenje procjena i pretpostavki/materijalnih neizvjenosti u odnosu na procjene, Napomenu 17 Krediti i potraživanja od klijenata, te Napomenu 4 Kreditni rizik.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima (eng. „ECLs“) unutar kredita i potraživanja od klijenata (zajedno, „kreditni“, „izloženost“) na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa umanjenja vrijednosti zahtjeva kompleksne i subjektivne procjene i pretpostavke od strane Uprave.</p> <p>Banka obračunava ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo FBiH („FBA“), koja objedinjuje zahtjeve MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ sa propisanim minimalnim zahtjevima za rezervisanje od strane FBA.</p> <p>Umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti (Nivo kreditnog rizika 1 i Nivo kreditnog rizika 2 po hijerarhiji računovodstvenog okvira) i Nivo kreditnog rizika 3 za pojedinačne izloženosti ispod 50 hiljada EUR određuju se temeljem tehnika modeliranja koje se oslanjaju na ključne parametre kao što su vjerovatnost nastanka statusa neispunjenja obaveza (eng. PD), izloženost u trenutku statusa neispunjenja obaveza (eng. EAD) i gubitak zbog nastanka statusa neispunjenja obaveza (eng. LGD), uzimajući u obzir historijsko iskustvo, prepoznavanje izloženosti kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika i informacije o predviđanjima budućih kretanja, kao i specifična pravila FBA-a u pogledu primjene različitih minimalnih stopa gubitaka (zajedno „kolektivno umanjenje vrijednosti“).</p> <p>Očekivani kreditni gubici za Nivo kreditnog rizika 3 (neprihodujuće) izloženosti (jednako ili iznad</p>	<p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, obavljene, gdje je to bilo primjenjivo, uz pomoć naših stručnjaka za upravljanje finansijskim rizicima („FRM“) i informacione tehnologije („IT“), između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pregled Bančinih metodologija za procjenu umanjenja vrijednosti ocjenjujući usklađenosti sa relevantnim zahtjevima regulatornog okvira i okvira za finansijsko izvještavanje. Kao dio toga, identifikovali smo relevantne modele, pretpostavke i izvore podataka, i procijenili da li su modeli, pretpostavke, podaci i njihova primjena odgovarajući u kontekstu navedenih zahtjeva. Također smo ispitali Upravu da li je nivo sofisticiranosti metodologije primjeren, na osnovu procjene faktora na nivou entiteta; • Postavljanje relevantnih upita zaposlenicima iz odjela upravljanja kreditnim rizicima i odjela informacionih tehnologija (IT) Banke, kako bismo ažurirali razumijevanje procesa umanjenja vrijednosti, korištenih IT aplikacija, izvora ključnih informacija i pretpostavki o podacima koji su korišteni u modelu izračuna očekivanih kreditnih gubitaka. Također, proveli smo procjenu i testiranje IT kontrolnog okruženja Banke na sigurnost i pristup podacima; • Testiranje dizajna, implementacije i operativne efikasnosti odabranih internih kontrola vezanih uz odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita, uključujući one kontrole koje se odnose na identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika, gubitaka i nastanka neispunjavanja obaveza,

50 hiljada EUR) procjenjuju se na individualnoj osnovi temeljem analize diskontovanih novčanih tokova. Ovaj proces uključuje subjektivnost i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući i očekivane prilive od realizacije pripadajućeg kolaterala i minimalnog perioda potrebnog za prodaju kolaterala, kao i specifična pravila FBA u pogledu primjene različitih stopa gubitaka

Iako je ekonomsko okruženje u 2025. godini pokazalo mješovite znakove stabilizacije, prisutne su i dalje inherentne neizvjesnosti, posebno u vezi sa određenim tržištima i pretpostavkama kreditnog rizika.

Uzimajući u obzir navedene faktore, smatrali smo da je umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja povezano sa značajnim rizikom materijalno pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima, te je zahtijevalo našu povećanu pažnju tokom revizije.

U skladu s tim, smatrali smo da je ovo područje ključno revizijsko pitanje.

primjerenost klasifikacije izloženosti na prihodujuće i neprihodujuće, izračun dana kašnjenja, procjenu kolaterala i izračun umanjenja vrijednosti.

- Za uzorak izloženosti, uzimajući u obzir poslovanje klijenta, tržišne uslove i servisiranje duga, kritički smo procjenjivali – na osnovu prateće dokumentacije (kreditnih dosjea) i kroz razgovore s kreditnim službenicima i osobljem zaduženim za upravljanje kreditnim rizikom – postojanje bilo kakvih pokazatelja za klasifikaciju u Fazu 2 ili Fazu 3.

Za umanjenja vrijednosti koje se računa na grupnoj osnovi:

- Preispitivanje ključnih parametara rizika (PD, EAD i LGD) koji se primjenjuju u kolektivnom ECL modelu, pozivajući se na historijske ostvarene gubitke Banke zbog nastanka neispunjenja obaveza, a takođe uzimaju u obzir eventualna potrebna prilagođavanja kako bi se uključile očekivane promjene u okolnostima;
- Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama korištenim od strane Banke u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka i nezavisna procjena tih informacija potvrđujući navode Uprave ispitivanjem javno dostupnih informacija;
- Procjena ključnih slojeva ECL modela koji koristi Banka (eng. overlays to ECL model) koje koristi Banka, primjenom našeg znanja o industriji i našeg razumijevanja trenutnog makro-ekonomskog okruženja;

Za umanjenja vrijednosti izračunato pojedinačno:

- Za uzorak pojedinačno značajnih izloženosti u Fazi 3 (nekvalitetni), ispitivali smo projekcije novčanih tokova Banke i ključne pretpostavke koje su korištene, oslanjajući se na naše poznavanje relevantne industrije i konkretnog dužnika, te smo procijenili razumnost vrednovanja kolaterala kroz provjeru bančinih pratećih izvještaja o procjeni vrijednosti.

Za kreditne izloženosti u cjelini:

- Razmatranje adekvatnosti priznatih očekivanih kreditnih gubitaka u odnosu na

	<p>različite minimalne zahtjeve za rezerviranja propisane od strane FBA;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto neprihodujućih izloženosti u ukupnim bruto kreditima i pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama. • Ispitivanje da li objave u finansijskim izvještajima Banke u vezi sa umanjnjem vrijednosti i objave povezane s kreditnim rizikom na odgovarajući način uobziruju relevantne kvantitativne i kvalitativne zahtjeve primjenjivog okvira finansijskog izvještavanja.
--	---

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže Izvještaj o poslovanju koji je sastavni dio Godišnjeg izvještaja Banke, ali ne uključuju finansijske izvještaje i naš revizorov izvještaj o njima.

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

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

Vežano za Izvještaj o poslovanju, također smo proveli procedure propisane primjenjivim zakonskim zahtjevima i izvještavamo da su informacije sadržane u Izvještaju o poslovanju za finansijsku godinu za koji su pripremljeni finansijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s finansijskim izvještajima.

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

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili greške.

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

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

Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili greške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika nastalog uslijed greške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- tječeemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja od strane Uprave i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorovu izvješću na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorova izvješća. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranom djelokrugu i vremenskom rasporedu revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

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

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem revizorovom izvješću, osim ukoliko zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanja ne trebamo priopćiti u našem izvješću jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.



Angažirani partner u reviziji, koja ima za posljedicu ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Vedran Vukotić.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju

14. april 2026. godine

Registrovani revizori

Zmaja od Bosne 7-7a
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina



Manal Bećirbegović
Član Uprave

Vedran Vukotić
FBiH Ovlašteni revizor
Broj licence: 3091134217

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Izveštaj o ukupnom rezultatu za period

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	Napomena	2025.	2024.
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	5a	72.942	70.425
Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	5b	(16.414)	(13.854)
Neto prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	5	56.528	56.571
Prihodi od naknada i provizija	6a	42.881	40.150
Rashodi od naknada i provizija	6b	(12.605)	(11.388)
Neto prihodi od naknada i provizija	6	30.276	28.762
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja		(7.082)	(7.594)
<i>Umanjenja vrijednosti i rezervisanje po finansijskim instrumentima</i>	7a	(6.867)	(7.002)
<i>Ostali neto gubici od umanjena vrijednosti i rezervisanja</i>	7b	(215)	(592)
Ostali dobiti i (gubici) od finansijske imovine	8	(605)	(941)
Neto pozitivne kursne razlike	9	159	203
Dobici i gubici od dugoročne nefinansijske imovine	10	3.348	359
Ostali prihodi	11	667	275
Troškovi zaposlenih	12	(26.378)	(23.909)
Troškovi amortizacije	18a, 18b, 19	(5.408)	(5.230)
Ostali troškovi i rashodi	13	(19.531)	(18.933)
Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja		31.974	29.563
Tekući porez na dobit		(2.707)	(2.593)
Odgođeni porez na dobit		727	604
Porez na dobit	14	(1.980)	(1.989)
Dobit iz redovnog poslovanja		29.994	27.574
Izveštaj o ostalom ukupnom rezultatu:			
Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha		(451)	1.239
Smanjenje/povećanje fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		(501)	1.377
Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke		50	(138)
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha		(341)	(22)
Povećanje fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		19	-
Aktuarski dobiti / (gubici) po osnovu rezervisanja za otpremnine		(398)	(24)
Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke		38	2
Ostali ukupni rezultat		(792)	1.217
Ukupni rezultat		29.202	28.791
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u KM)	26	76,47	70,47

Napomene na stranama od 46 do 149 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Izveštaj o finansijskoj poziciji

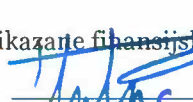
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	Napomena	2025.	2024.
Imovina			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	15	306.160	261.014
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	16	123.009	119.525
<i>Ulaganje u instrumente kapitala</i>	16a	124	105
<i>Dati krediti, vrijednosni papiri i ostali dužnički instrumenti</i>	16b	122.885	119.420
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	17	1.749.601	1.537.791
<i>Obavezna rezerva kod Centralne banke</i>	17a	192.348	166.126
<i>Depoziti kod drugih banaka</i>	17b	43.307	47.753
<i>Kredit i potraživanja od klijenata</i>	17c	1.426.518	1.233.074
<i>Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku</i>	17d	87.428	90.838
Unaprijed plaćeni porez na dobit		-	251
Odgođena porezna imovina	14a	2.928	2.111
Nekretnine, postrojenja i oprema	18a	30.182	31.897
Imovina s pravom korištenja	18b	3.721	4.434
Nematerijalna imovina	19	3.678	1.854
Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja	20	-	34
Ostala imovina i potraživanja	21	415	422
Ukupna imovina		2.219.694	1.959.333
Obaveze			
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	22	1.479	1.290
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	23	1.971.316	1.748.928
<i>Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija</i>	23a	81.610	49.890
<i>Depoziti od klijenata</i>	23b	1.732.717	1.576.580
<i>Uzeti krediti</i>	23c	102.458	87.881
<i>Obaveze po osnovu najmova</i>		3.812	4.510
<i>Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku</i>	23d	50.719	30.067
Obaveze za porez na dobit	14	115	-
Odgođene poreske obaveze	14a	8	6
Rezervisanja	24	5.011	5.910
<i>Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija</i>	24a	3.571	2.995
<i>Sudski sporovi</i>	24b	1	-
<i>Ostala rezervisanja</i>	24c	1.439	2.915
Ostale obaveze	25	837	178
Ukupne obaveze		1.978.766	1.756.312
Kapital			
Dionički kapital	26	53.605	53.605
Rezerve	27	94.596	75.106
Revalorizacione rezerve		(1.102)	(310)
Revalorizacione rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		(390)	44
Ostale revalorizacione rezerve		(712)	(354)
Dobit		93.829	74.620
Dobit tekuće godine		29.994	27.574
Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih godina		63.835	47.046
Ukupno kapital		240.928	203.021
Ukupno kapital i obaveze		2.219.694	1.959.333

Napomene na stranama od 46 do 149 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Uprava je odobrila prikazane finansijske izvještaje dana 14.04.2026. godine te ih potpisuje:


 Berin Lakomica
 Član Uprave


 Igor Tutuš
 Član Uprave


 Jure Pejić
 Član Uprave


 Lidija Žigic
 Predsjednik Uprave



NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Izveštaj o finansijskoj poziciji

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	Dionički kapital	Rezerve	Revalorizacijske rezerve za imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacijske rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	53.605	75.106	(1.195)	(332)	54.284	181.468
Stanje na dan 1. januar 2024.	53.605	75.106	(1.195)	(332)	54.284	181.468
Dobit za period	-	-	-	-	27.574	27.574
Ostali ukupni rezultat za period	-	-	1.239	(22)	-	1.217
Ukupni rezultat	-	-	1.239	(22)	27.574	28.791
Isplaćene dividende	-	-	-	-	(7.238)	(7.238)
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	53.605	75.106	44	(354)	74.620	203.021
Stanje na dan 1. januar 2025. godine	53.605	75.106	44	(354)	74.620	203.021
Dobit za period	-	-	-	-	29.994	29.994
Ostali ukupni rezultat za period	-	-	(434)	(358)	-	(792)
Ukupni rezultat	-	-	(434)	(358)	29.994	29.202
Isplaćene dividende	-	-	-	-	(10.785)	(10.785)
Ostale promjene*	-	19.490	-	-	-	19.490
Stanje na dan 31. decembra 2025. godine	53.605	94.596	(390)	(712)	93.829	240.928

*U prvom kvartalu 2025. godine Banka je uspješno realizirala prvu transakciju Additional Tier 1 (AT1) kapitala. AT1 instrumenti predstavljaju sastavni dio regulatornog kapitala namijenjenog apsorpciji gubitaka tokom redovnog poslovanja. AT1 kapital karakterišu obilježja trajnog kapitalnog instrumenta, bez unaprijed definisanog roka dospijeca, kao i podređenost u odnosu na druge kapitalne instrumente u slučaju stečajnih postupaka.

Napomene na stranama od 46 do 149 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Izveštaj o novčanim tokovima

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

Napomena	2025.	2024.
Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	68.661	65.237
Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	(13.735)	(11.786)
Prilivi od naknada i provizija	39.424	45.703
Odlivi od naknada i provizija	(10.492)	(9.196)
Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	1.725	4.181
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	(25.723)	(23.469)
Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	(24.908)	(29.270)
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	2.627	-
Plaćeni porez na dobit	(2.328)	(2.844)
Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i poslovnim obavezama	35.251	38.556
Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Neto (povećanje) obavezne rezerve kod Centralne banke	(26.243)	(13.017)
Neto (povećanje)/smanjenje plasmana kod drugih banaka	4.438	(47.315)
Neto povećanje kredita i potraživanja od klijenata	(195.781)	(123.883)
Neto smanjenje ostale imovine i potraživanja	519	285
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	31.633	(5.088)
Neto povećanje depozita od klijenata	154.179	163.425
Neto smanjenje rezervisanja za obaveze	(162)	(81)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obaveza	19.156	(7.785)
Neto gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti	22.990	5.097
Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti		
Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(770.673)	(769.619)
Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	767.088	836.736
Sticanje ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku	(8.062)	(33.829)
Prilivi od otuđenja ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku	12.269	-
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	(5.520)	(4.286)
Priliv od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	7.314	828
Sticanje nematerijalne imovine	(2.485)	(661)
Neto gotovinski tok iz ulagačkih aktivnosti	(69)	29.169
Gotovinski tokovi od aktivnosti finansiranja		
Isplaćene dividende	(10.733)	(7.201)
Prilivi od kredita od banaka	29.337	1.947
Otplate glavnice kredita od banaka	(14.110)	(17.034)
Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	-	-
Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	-	-
Prilivi od subordiniranih kredita	-	13.270
Otplate glavnice po najmovima	(1.769)	(1.640)
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	19.490	-
Neto gotovinski tok od finansijskih aktivnosti	22.215	(10.658)
Neto povećanje gotovine i gotovinskih ekvivalenata:	45.136	23.608
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda:	15	237.382
Efekti promjene deviznih kurseva gotovine i gotovinskih ekvivalenata:	10	24
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda:	15	261.014

Napomene na stranama od 46 do 149 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. Opći podaci

NLB Banka d.d., Sarajevo (u daljem tekstu: Banka) je banka univerzalnog tipa, koja je kao samostalno dioničko društvo Banka organizovana počevši od 1. aprila 1990. godine.

Banka je inicijalno upisana u Registar privrednih subjekata kod Kantonalnog suda u Tuzli, a sa promjenom sjedišta iz Tuzle u Sarajevo koja je izvršena 2015. godine, Banka je danas upisana u Registar privrednih subjekata kod Općinskog suda u Sarajevu, te u registru kod Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH, sa svim relevantnim podacima i dozvolama izdatim od Agencije za bankarstvo FBiH (u daljem tekstu: FBA) i drugih nadležnih organa.

Sjedište Banke je na adresi Koševo 3, 71000 Sarajevo, Bosna i Hercegovina.

Svoje poslovanje Banka obavlja neposredno i preko organizacionih dijelova u poslovnoj mreži, i to:

- a) Podružnica Tuzla sa poslovnica Centar Tuzla, Sjenjak, Slatina, Živinice, Banovići, Kladanj, Kalesija i Sapna,
- b) Podružnica Tuzla 2 sa poslovnica Centar Gračanica, Doboj Istok, Gradačac, Srebrenik, Orašje, Lukavac, Brčko, Čelić i Teočak,
- c) Podružnica Sarajevo sa poslovnica Centar Sarajevo, Ilidža, Pofalići, Ferhadija, Dobrinja, Otoka i Goražde,
- d) Podružnica Mostar sa poslovnica Centar, Rondo, Čapljina, Široki Brijeg i Ljubuški,
- e) Podružnica Zenica sa poslovnica Centar Zenica, Travnik, Vitez i Bihać.

Preko centrale u Sarajevu i poslovne mreže Banka je ovlaštena da obavlja sve vrste poslova koje banke mogu obavljati i to:

1. primanje i polaganje depozita ili drugih povratnih sredstava,
2. davanje i uzimanje kredita i zajmova,
3. izdavanje garancija i svih oblika jemstva,
4. usluge unutrašnjeg i međunarodnog platnog prometa i prenosa novca, u skladu sa posebnim propisima,
5. kupovina i prodaja strane valute i plemenitih metala,
6. izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući platne kartice, putne i bankarske čekove)
7. finansijski lizing,
8. kupovina, prodaja i naplata potraživanja (faktoring, forfeiting i drugo),
9. kupovina i prodaja instrumenata tržišta novca za svoj ili tuđi račun,
10. kupovina i prodaja vrijednosnih papira (brokersko-dilerski poslovi),
11. upravljanje portfeljom vrijednosnih papira i drugim vrijednostima,
12. poslovi podrške tržištu vrijednosnih papira, poslovi agenta i preuzimanja emisije, u skladu sa propisima koji uređuju tržište vrijednosnih papira,
13. poslovi investicionog savjetovanja i skrbnički poslovi,
14. usluge finansijskog menadžmenta i savjetovanja,
15. usluge prikupljanja podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih lica koji samostalno obavljaju registrovanu poslovnu djelatnost,
16. usluge iznajmljivanja sefova,
17. posredovanje u poslovima osiguranja, u skladu sa propisima koji uređuju posredovanje u osiguranju, osim u osiguranju od odgovornosti za motorna vozila i
18. druge poslove koji predstavljaju podršku konkretnim bankarskim poslovima.

1. Opći podaci (nastavak)**Dioničari Banke**

	31. decembar 2025.		31. decembar 2024.	
	Iznos u KM	%	Iznos u KM	%
Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, Slovenija	52.177.300	97,34	52.177.300	97,34
Ostali	1.427.860	2,66	1.427.860	2,66
Ukupno	53.605.160	100,00	53.605.160	100,00

Većinski vlasnik Banke je Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana sa 97,34% udjela u dioničkom kapitalu na dan 31. decembra 2025. godine, koja je i krajnji vlasnik Banke.

NLB Banka d.d. Sarajevo je predmet konsolidacije u finansijskim izvještajima Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana, a čiji finansijski izvještaji se mogu pronaći na adresi Trg republike 2, 1520 Ljubljana, Slovenija, te dostupni su na sljedećem linku: <https://www.nlb.si/financial-reports>.

Zaposleni

Na dan 31. decembra 2025. godine NLB Banka d.d., Sarajevo je imala 490 zaposlenih (31. decembar 2024.: 497 zaposlenih).

2. Usvajanje novih i revidiranih standarda

2.1. Početna primjena novih izmjena i dopuna postojećih standarda na snazi za tekući izvještajni period

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja, koji mogu biti primjenjivi na Banku, obavezna su za periode koji počinju 1. januara 2025. godine:

Datum stupanja na snagu	Novi standardi i izmjene i dopune postojećih standarda
1. januar 2025. godine	Izmjene i dopune MRS 21 – Nedostatak razmjenjivosti

Primjena novih i revidiranih standarda nema značajne efekte na finansijske izvještaje Banke.

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

Datum primjene	Novi standardi i izmjene i dopune postojećih standarda
1. januar 2027. godine	MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u finansijskim izvještajima MSFI 19 Zavisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanja
Dostupno za opcionu primjenu/datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vrijeme	Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog saradnika ili zajedničkog ulaganja (Izmjene MSFI 10 i MRS 28)

Novi MSFI 17 Ugovori o osiguranju će zamijeniti MSFI 4. On se primjenjuje na godišnje izvještajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. Dozvoljena je ranija primjena. Primjena ovog standarda u Federaciji Bosna i Hercegovine je odgođena do 2027. godine. Ne očekuje se da će ovaj novi standard kao i njegove izmjene dovesti do bilo kakvih značajnijih promjena u Banci.

Banka ne očekuje da će primjena ovih standarda imati značajne efekte na finansijske izvještaje Banke.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama

3.1. Osnove pripreme i izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine („FBiH“), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji FBiH, Zakonu o bankama FBiH i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo FBiH donesenim na osnovu spomenutih zakona:

- Zakon o računovodstvu i reviziji FBiH (Službene novine 15/21 od 24.02.2021. godine) propisuje pripremu finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“),
- Zakon o bankama FBiH propisuje pripremu godišnjih finansijskih izvještaja u skladu sa prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji FBiH, ovim zakonom, te podzakonskim aktima donesenim na osnovu oba zakona,
- Odluka Agencije za bankarstvo FBiH, o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine je utvrdila minimalne stope za izračun ispravki vrijednosti i na vrednovanje nefinansijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (stečena materijalna imovina čije je vrednovanje u djelokrugu drugih relevantnih MSFI).

Forma priloženih finansijskih izvještaja je propisana Pravilnikom o sadržaju i formi finansijskih izvještaja za privredna društva („Službene novine FBiH“, broj 81/21, 1/22, 102/22 i 99/23).

Banka je na 31. decembar 2025. godine, u skladu sa odredbama Odluke formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 11.361 hiljada KM u odnosu na iznos dobijen izračunom koji je rezultat metodologije i modela Banke, interno razvijenih prema zahtjevima MSFI 9. Navedena razlika proizašla je iz sljedećih razloga:

- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 1 u iznosu od 8.288 hiljada KM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 2 u iznosu od 3.073 hiljada KM,

Prethodno opisane razlike između zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u FBiH i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima finansijskog prezentirane su u tabeli ispod*:

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (*nastavak*)

3.1. Osnove pripreme i izjava o usklađenosti (*nastavak*)

<i>'000 KM</i>	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Imovina	(11.361)	(8.914)
Obaveze	1.386	1.318
Kapital	(12.747)	(10.232)
	2025.	2024.
Finansijski rezultat prije oporezivanja	(2.515)	(4.611)

Odluka propisuje pravila u lokalnoj regulativi za „Računovodstveni otpis“ po kojem je Banka dužna izvršiti računovodstveni otpis bilansne izloženosti dvije godine nakon što je banka knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti i istu proglasila u potpunosti dospjelom.

Za dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat ispravke za umanjene vrijednosti se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju unutar pozicije Finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat i ne uključuje se kao dio revalorizacijskog iznosa u revalorizacijsku rezervu.

Tamo gdje su računovodstvene politike usklađene s zahtjevima Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanja u ovim finansijskim izvještajima postoji poveznica s relevantnim MSFI.

Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Banke na dan 14.04.2026. godine za usvajanje od strane Nadzornog odbora.

Uporedni podaci

Osim kada standard ili tumačenje dopuštaju ili zahtijevaju drugačije, svi iznosi se iskazuju ili objavljuju s uporednim iznosima. Tamo gdje se primjenjuje MRS 8, uporedni podaci su prilagođeni kako bi bili u skladu s promjenama u prezentiranju u tekućoj godini.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.2. Koncept vremenske neograničenosti poslovanja

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

3.3. Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, osim za finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koji se mjere i iskazuju po fer vrijednosti.

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

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili bi bila plaćena za prijenos neke obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na primarnom (ili najpovoljnijem) tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena upotrebom druge tehnike procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza koje bi učesnici na tržištu uzeli u obzir 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 su neto utrživa vrijednost prema MRS 2 ili vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

Fer vrijednost vrijednosnih papira na aktivnom tržištu zasniva se na tekućim cijenama ponude i potražnje za finansijska sredstva ili za finansijske obaveze. Ukoliko tržište nekog finansijskog instrumenta nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrijednost različitim tehnikama procjene. Tehnike procjene uključuju korištenje sadašnjih nezavisnih tržišnih transakcija između informisanih i upoznatih strana, analizu diskontovanih novčanih tokova i druge tehnike procjena koje učesnici obično koriste na tržištu. Tehnika procjene prikazuje trenutno stanje na tržištu na datum procjene što i ne mora biti stvarno stanje na tržištu niti prije niti poslije datuma procjene.

Osim toga, za potrebe finansijskog izvještavanja pokazatelji fer vrijednosti su podijeljeni na Nivo 1, 2 ili 3, na temelju stepena do kojeg je vrednovanje fer vrijednosti moguće posmatrati i prema značaju vrednovanja fer vrijednosti u cijelosti, kako slijedi:

- ulazni podaci Nivoa 1 su (nekorigovane) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze i koje su Banci dostupne na datum mjerenja;
- ulazni podaci Nivoa 2 su oni, osim onih kotiranih cijena koje su uključene u Nivo 1, koji su uočljivi za imovinu ili obaveze, bilo direktno ili indirektno i
- ulazni podaci Nivoa 3 su neuočljivi ulazni podaci za imovinu ili obaveze.

U tehnikama procjene vrijednosti, koje se koriste pri mjerenju fer vrijednosti, maksimalno se koriste relevantni uočljivi ulazni podaci, dok se primjena neuočljivih ulaznih podataka svodi na minimum.

U slučajevima kada se ulazni podaci, koji se koriste za mjerenje fer vrijednosti imovine ili obaveze, mogu klasifikovati u različite nivoe hijerarhije fer vrijednosti, mjerenje fer vrijednosti se u cijelosti klasifikuje u isti nivo kao i ulazni podatak najnižeg nivoa koji je značajan za cjelokupno mjerenje.

Banka vrši prijenose, odnosno reklasifikaciju između nivoa hijerarhije fer vrijednosti onda kada za mjerenje fer vrijednosti imovine ili obaveze koristi ulazne podatke koji se klasifikuju u nivo različit od nivoa u koji su se klasifikovali ulazni podaci korišteni prilikom prethodnog mjerenja fer vrijednosti te imovine ili obaveze.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

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

Prenos finansijskih sredstava iz jednog u drugi nivo hijerarhije fer vrijednosti vrši se prilikom promjene okolnosti ili ulaznih podataka:

- Iz nivoa 1 u nivo 2: kada se obveznica povuče sa organizovanog tržišta ili kada postane nelikvidna.
- Iz nivoa 1 u nivo 3: kada se akcije povuku sa organizovanog tržišta, ako je pokrenut stečajni postupak, prestanak objave vrijednosti.
- Iz nivoa 2 u nivo 3: kada se osnovni instrument (akcija ili udio u kapitalu) izvedenog finansijskog instrumenta povuče sa organizovanog tržišta, početak stečajnog postupka (za akcije i obveznice).
- Iz nivoa 2 u nivo 1: ako se obveznicama počne aktivno trgovati na organizovanom tržištu.
- Iz nivoa 3 u nivo 1: ako se akcije ili obveznice uvrste na organizovano tržište.
- Iz nivoa 3 u nivo 2: ako se osnovni instrument (akcija ili udio u kapitalu) izvedenog finansijskog instrumenta uvrsti na organizovano tržište bez aktivnog kotiranja, ali postoje isti ili slični instrumenti listirani na tržištu.

Reklasifikacija iz jednog u drugi nivo hijerarhije fer vrijednosti obavezna je u slučajevima kada se, prilikom mjerenja fer vrijednosti, korišteni ulazni podaci jednog nivoa koriguju ulaznim podacima drugog nivoa.

3.4. Funkcionalna valuta i valuta prezentiranja

Finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama (KM), koja predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Bosni i Hercegovini. Konvertibilna marka je fiksno vezana za valutu Eur (1 EUR = 1,95583 KM).

3.5. Korištenje procjena i prosudbi

Sastavljanje finansijskih izvještaja zahtijeva 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 3.30.

Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane na sve periode prikazane u ovim finansijskim izvještajima.

3.6. Strane valute

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

Monetarne stavke izražene u stranim valutama preračunavaju se po kursu važećem na datum izvještavanja. Nemonetarne stavke mjerene po historijskom trošku izražene u stranoj valuti preračunate su po kursu važećem na datum prvobitnog priznavanja.

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

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.6. Strane valute (nastavak)

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

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

	31.12.2025.	31.12.2024.
Kurs		
	KM	KM
USD	1,663545	1,872683
EUR	1,955830	1,955830

3.7. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u Bilansu uspjeha za sve kamatonosne instrumente po načelu obračunatih kamata. Prihod od zateznih kamata evidentira se po obračunu.

Kamatni prihodi se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost bilansne izloženosti.

Obračun kamata za kredite u defaultu, zaustavlja se na datum kada je kredit postao default, a dalji obračun kamate za takve kredite se vrši u vanbilansu. Kamatni prihod za kredite u default-u se priznaje kao prihod kada se naplati. Za kredite pravnih lica za koje se ispravka vrijednosti vrši na individualnoj osnovi, i za koje postoji prihvatljivi kolateral, kamatni prihodi se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope na iznos amortiziranog troška.

Kamate se obračunavaju prema ugovoru zaključenom između povjerioca i dužnika. Kamate na depozite se pripisuju glavnici ako je to ugovorom predviđeno.

Prihodi po osnovu naknada po kreditima razgraničavaju se i amortizuju tokom perioda trajanja kredita korištenjem metode efektivne kamatne stope. Prihodi po osnovu naknada za obradu zahtjeva po kreditima prikazani su u poziciji prihoda od kamata.

3.8. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija evidentiraju se u Bilansu uspjeha, u skladu sa pravilima „MSFI15 Prihodi od ugovora sa kupcima”.

Pravilo je slijedeće:

- ako je obaveza izvršenja ispunjena u određenom trenutku („trenutak u vremenu“), povezani prihodi se priznaju u bilansu uspjeha kada se pruži usluga,
- ako je obaveza izvršenja s vremenom ispunjena, povezani prihodi se priznaju u bilansu uspjeha kako bi se odrazio napredak u ispunjavanju takve obaveze.

Zbog gore navedenih pravila, naknade za transakcije koje proizlaze iz usluga domaćeg i inostranog platnog prometa obično se knjiže u trenutku pružanja usluge, dok se naknade povezane s upravljanjem portfolijom i slično, obično priznaju tokom trajanja ugovora (metoda unosa).

Iznos prihoda povezan sa prihodima od provizija i naknada i ostalim poslovnim prihodima mjeri se na osnovu ugovornih odredbi. Ako je ugovorno predviđeni iznos podložan promjenama u potpunosti ili djelomično, prihod se mora knjižiti na temelju najvjerojatnijeg iznosa koji očekuje da će dobiti.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.8. Prihodi i rashodi od naknada i provizija (nastavak)

Takav se iznos utvrđuje na osnovu svih činjenica i okolnosti koje se smatraju relevantnim za procjenu, a koje ovise o vrsti pružene usluge, a posebno o pretpostavci da nije velika vjerojatnost da priznati prihod neće biti značajno storniran. Za usluge koje pruža Banka takva varijabilnost obično nije predviđena.

Ako se ugovor odnosi na različite usluge čija obaveza izvršavanja nije istovremeno ispunjena, prihod se raspoređuje u različite obaveze, proporcionalno samostalnoj cijeni isporučene usluge. Stoga će se ovi iznosi knjižiti u Bilansu uspjeha, na osnovu vremena ispunjenja svake obaveze.

Rashode od naknada čine naknade koje Banka plaća Centralnoj Banci BiH za poslove unutrašnjeg platnog prometa, troškovi SWIFT-a i troškovi kartičnog poslovanja. Troškovi po naknadama i provizijama se priznaju u periodu na koji se odnose.

3.9. Prihod od dividendi

Primljene dividende se priznaju u Bilansu uspjeha kao prihodi od dividendi, kada se ostvari pravo na naplatu dividendi.

3.10. Naknade za zaposlene

Banka, u svakodnevnom poslovanju, za svoje zaposlene plaća poreze, doprinose na i iz plata/naknada koji se obračunavaju na bruto plate/naknade, naknadu za ishranu u toku rada, troškove prevoza na posao i sa posla, regres za godišnji odmor i dr. u skladu sa zakonskom regulativom. Ovi troškovi uključeni su u izvještaju o ostalom ukupnom rezultatu u istom periodu na koji se odnose plate/naknade.

Banka može u skladu sa poslovnim rezultatom i individualnim radnim uspjesima zaposlenika, periodično posebnim odlukama, dodijeliti varijabilne nagrade za radni učinak koji prevazilazi očekivani ili ciljani rezultat i to do 20% u odnosu na osnovnu platu radnika. Prilikom isplate varijabilnog dijela plate za ostvarene rezultate iznad prosjeka (ukupna ocjena preko 101%), kao polazište se koristi kvota koja je dodijeljena organizacionoj jedinici od strane nadležnog rukovodioca, a koja može iznositi do 8% mase plata.

Pogodnosti zaposlenih predstavljaju isplate za koje je poslodavac preuzeo obavezu da ih isplati zaposlenicima na osnovu zakona, pravilnika i ugovora, te predstavljaju osnov za formiranje rezervisanja u skladu sa MRS 19.

Banka formira rezervacije za mirovine, na temelju aktuarskog izračuna, koji se obično vrši 30.09. svake godine. Učinci rezervisanja za otpremnine koji proizlaze iz razlika između predviđenih plaćanja prema aktuarskom obračunu i stvarnih plaćanja i promjene u aktuarskim pretpostavkama (diskontna stopa, fluktuacija zaposlenika, povećanje prosječne plaće itd.), priznaju se u okviru ostalog ukupnog rezultata i nikada se ne reklasificiraju u bilans uspjeha. Promjene sadašnje vrijednosti obaveza koje proizlaze iz približavanja datuma dospijea iskazuju se kao rashod od kamata.

Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore u 2025. godini Banka je obračunala po metodi prosječne bruto vrijednosti satnice Banke, po danu neiskorištenog godišnjeg odmora, te oblikovala dodatna rezervisanja na teret troškova rezervisnja za neiskorišteni godišnji odmor.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.11. Oporezivanje

Porezi se obračunavaju u skladu sa propisima Federacije Bosne i Hercegovine i Brčko Distrikta. Polazna veličina u utvrđivanju osnovice poreza na dobit je poslovni rezultat koji je iskazan u bilansu uspjeha. Razlike između dobiti iskazane u računovodstvenim evidencijama i oporezive dobiti u poreskom bilansu se javljaju usljed korekcija koje su propisane Zakonom o porezu na dobit i pratećim Pravilnikom, prema kojima određeni rashodi koji su iskazani u računovodstvenim evidencijama, iako su stvarno nastali, sa aspekta propisa o porezu na dobit predstavljaju poresko nepriznate rashode, koji kao takvi uvećavaju poresku osnovicu.

U skladu s tim, pojedini rashodi, u zavisnosti od vrste, u poreskom bilansu mogu biti tretirani:

- kao poresko nepriznati rashodi u njihovom punom iznosu (koji u cjelini uvećavaju osnovicu poreza na dobit) ili
- kao poresko nepriznati rashodi u procentualnom propisanom iznosu (koji uvećavaju osnovicu poreza na dobit samo u poresko nepriznatom dijelu).

Osim navedenog, pojedini rashodi mogu biti poresko nepriznati trajno, dok drugi rashodi mogu biti poresko nepriznati sa određenim vremenskim pomakom (kao privremene poreske razlike, koje se na osnovicu poreza na dobit odražavaju ne samo u jednom nego u više računovodstvenih i poreskih perioda).

Privremene poreske razlike se javljaju:

- u slučajevima u kojima će jednom nepriznate stavke (tj. stavke koje su uvećale oporezivu dobit u jednom periodu) naknadno biti tretirane kao poresko priznate stavke, za koje će se moći umanjiti oporeziva dobit u nekom budućem periodu
- u slučajevima u kojima će se unaprijed poresko iskorištene stavke (tj. stavke koje su iskorištene za umanjjenje oporezive dobiti u jednom periodu) naknadno tretirati kao poresko nepriznate, pa će se za te iznose morati uvećati oporeziva dobit u nekom budućem periodu.

U prvom slučaju, kada je riječ o privremenim poreskim razlikama, ovakve stavke će u budućim periodima rezultirati odgođenim poreskim sredstvima a u drugom slučaju odgođenim poreskim obavezama.

Važećim propisima su predviđene i poreske olakšice kao poreski poticaji npr. kroz poreski bilans priznavanje dvostrukog iznosa bruto plaće za novoprimitljene zaposlenike, uz određene uslove.

Stopa poreza na dobit je 10%.

Kad su u pitanju indirektni porezi Banka je u sistemu PDV-a. S obzirom na specifičnost usluga koje Banka pruža, većina takvih usluga je oslobođena od plaćanja PDV-a.

Postoji obaveza obračuna PDV-a za usluge koje podliježu ovoj obavezi i Banka u skladu s tim i postupa.

Banka nema pravo odbitka ulaznog PDV-a i ulazni PDV se evidentira na isti rashod na koji se evidentira i pripadajuća usluga.

PDV stopa je 17%.

3.12. Zarada po dionici

Banka objavljuje osnovnu zaradu po dionici. Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg razdoblja namijenjenih redovnim dioničarima Banke ponderisanim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tokom perioda.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.13. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima novac i novčani ekvivalenti obuhvataju stanja sa rokom dospijeca do 3 mjeseca od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva koja nisu pod ograničenjima Centralne banke, ostale pogodne hartije od vrijednosti, kredite i pozajmice date bankama.

3.14. Potraživanja od ostalih banaka

Potraživanja od ostalih banaka podrazumijevaju plasman drugoj banci koji dospijeva na naplatu na fiksno određen datum.

3.15. Finansijska sredstva

Finansijska sredstva proizilaze iz aktivnosti kreditiranja, deviznog poslovanja, depozita, aktivnosti plaćanja i koriste se kao pomoćno sredstvo u trgovanju vrijednosnim papirima, nabavci i naplati potraživanja, te proizilaze iz ostalih bankarskih usluga. Dati krediti, depoziti i dužnički vrijednosni papiri priznaju se na dan nastanka. Finansijska imovina nabavljena putem redovne kupovine i prodaje priznaje se na datum poravnanja. Sva ostala finansijska sredstva priznaju se na dan kada Banka postane ugovorna strana.

Transakcijski troškovi su dodatni troškovi koji se mogu direktno pripisati nabavci, izdavanju ili smanjenju finansijskih instrumenata. Dodatni trošak se odnosi na trošak koji je nastao uslijed obavljanja transakcije. Troškovi transakcije uključuju naknade i provizije koje se plaćaju posrednicima (uključujući zaposlenike koji obavljaju funkciju posrednika), savjetnicima, brokerima i dilerima, kao i naknade propisane od strane regulatornih agencija i berze vrijednosnih papira, kao i poreze i dažbine koji se odnose na transfer finansijskih instrumenata. Troškovi transakcije ne uključuju premije za dugovanja ili diskonte, troškove finansiranja ili interne administrativne troškove ili troškove držanja zaliha.

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

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijske obaveze i raspoređivanja prihoda od kamata ili rashoda od kamata tokom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća novčana plaćanja ili prihode kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske obaveze. Efektivna kamatna stopa diskontuje novčane tokove instrumenata varijabilne kamatne stope do datuma narednog utvrđivanja iznosa kamate, osim u slučaju premija ili diskonta koji odražavaju kreditni raspon po promjenljivoj kamatnoj stopi specifikovanoj u instrumentu kamate, ili u slučaju postojanja ostalih promjenljivih iznosa koji nisu izmijenjeni u skladu sa stopama na tržištu. Takve premije ili diskonti se amortizuju tokom čitavog očekivanog vijeka trajanja instrumenata. Obračun uključuje sve naknade i poene plaćene ili primljene između ugovornih strana koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.15. Finansijska sredstva (nastavak)

Mjerenje finansijskih sredstava

U skladu sa MSFI 9 – Finansijski instrumenti, finansijska sredstva se vrednuju:

- po otplatnoj (amortizovanoj) vrijednosti,
- po poštenoj (fer) vrijednosti, sa učincima vrednovanja priznatim kroz ostali ukupni rezultat (OUR) ili
- po poštenoj (fer) vrijednosti, sa učincima vrednovanja priznatim u bilansu uspjeha.

Kriteriji koji određuju način razvrstavanja i vrednovanja finansijskih sredstava su:

- poslovni model za upravljanje finansijskim sredstvima,
- karakteristike ugovorenih novčanih tokova finansijskih sredstava.

Banka usvaja poslovni model koji odražava način upravljanja grupom finansijskih sredstava u cilju postizanja poslovnih ciljeva. Poslovni model se ne određuje za pojedinačno finansijsko sredstvo nego za grupu finansijskih sredstava uzimajući u obzir sljedeće:

- kako se poslovni model i finansijska sredstva uključena u ovaj model procjenjuju i izvještavaju ključnom rukovodstvu,
- rizici koji utiču na poslovni model i način upravljanja ovim rizicima,
- kako se vrši nagrađivanje ključnog rukovodstva (prodajom - odnosno naplatom fer vrijednosti ili naplatom ugovorenih novčanih tokova),
- očekivana učestalost, iznos i vrijeme prodaje.

Odluka o izboru poslovnog modela zasniva se na očekivanim događajima bez stresnih scenarija. Ukoliko su gotovinski novčani tokovi različiti od očekivanih Banka ne vrši prerazvrstavanje preostalih finansijskih sredstava unutar postojećeg modela, ali ove informacije koristi kod donošenja odluke o poslovnom modelu za nova finansijska sredstva. U skladu sa poslovnim modelom Banke, dati krediti i depoziti razvrstani su u poslovni model čiji je cilj držanje radi naplate novčanih tokova. Dati krediti i depoziti se vrednuju po amortizovanom trošku, osim u slučajevima kada ne prolaze SPPI test.

Uslovi za razvrstavanje dužničkih vrijednosnih papira bankarske knjige su navedeni u Politici za poslovanje finansijskim instrumentima.

Ukoliko ugovoreni novčani tokovi predstavljaju isključivo plaćanje glavnice i kamate (eng. Solely Payments of Principal and Interest – SPPI), tada se dužnički finansijski instrumenti mjere po amortizovanom trošku ili po fer vrijednosti preko ostalog ukupnog rezultata (OUR), u zavisnosti od poslovnog modela.

Ukoliko ugovoreni novčani tokovi ne ispunjavaju SPPI kriterije, tada se finansijska sredstva vrednuju po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha.

Za potrebe SPPI testa glavnica predstavlja fer vrijednost finansijskog sredstva u momentu početnog priznanja, a kamata nadoknadu za:

- Vremensku vrijednost novca,
- Kreditni rizik, u odnosu na neotplaćenu glavnice u određenom momentu,
- Nadoknadu za druge osnovne rizike pozajmljivanja (likvidnosne) i troškove,
- Profitnu maržu koja je u skladu s osnovnim kreditnim aranžmanom.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.15. Finansijska sredstva (nastavak)

Za izvođenje SPPI testa Banka primjenjuje Uputstvo za provođenje SPPI testa u skladu sa MSFI 9 za dužnička finansijska sredstva. Da bi se potvrdila pravilnost izvođenja SPPI testa koji je izvršila poslovna strana vrše se sekundarne kontrole kako je definisano Uputstvom za provođenje SPPI testa.

Vlasnički finansijski instrumenti i instrumenti koji su kombinacija duga i kapitala nisu predmet SPPI testa i vrednuju se po fer vrijednosti.

Finansijska sredstva koja se vrednuju po otplatnoj (amortizovanoj) vrijednosti

Finansijska sredstva se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- Cilj poslovnog modela je naplata ugovorenih novčanih tokova i
- U skladu sa ugovorenim odredbama, na određeni datum nastaju novčani tokovi koji predstavljaju isključivo otplatu glavnice i kamate na neotplaćenu glavicu (prolaze SPPI test).

Finansijska sredstva vrednovana po amortizovanoj vrijednosti se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za neposredne transakcijske troškove, a naknadno se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti. Kamate i kursne razlike se priznaju neposredno u bilansu uspjeha. Kamate se računaju upotrebom efektivne kamatne stope koja uključuje razgraničenje neposrednih transakcijskih troškova, premija i diskonta koji se razgraničavaju u periodu trajanja finansijskog sredstva.

Kredit i depoziti se priznaju u vanbilansnoj evidenciji na datum sklapanja ugovora, a u bilansu stanja na dan realizacije ugovora.

Banka plasira kratkoročne, dugoročne, okvirne i komisione kredite (u svoje ime, a za tuđi račun) pravnim licima i građanima u skladu sa poslovnom politikom Banke.

Dati krediti se naknadno priznaju u visini neotplaćene glavnice, uvećani za obračunate kamate i naknade i umanjani za ispravku vrijednosti.

Kredit i plasmani u stranoj valuti se u glavnoj knjizi preračunavaju u domicilnu konvertabilnu marku po srednjem kursu Centralne banke BiH.

Kursne razlike se obračunavaju svakodnevno i priznaju u bilansu uspjeha kao prihod ili rashod.

Finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti preko ostalog ukupnog rezultata (OUR)

Dužnički instrumenti u okviru finansijskih sredstava se vrednuju po fer vrijednosti preko ostalog ukupnog rezultata (OUR) ako su ispunjena oba sljedeća uslova:

- Finansijsko sredstvo je u okviru poslovnog modela čiji je cilj preuzimanje ugovorenih novčanih tokova i prodaja finansijskog sredstva,
- U skladu sa ugovorenim uslovima na određene datume dolazi do novčanih tokova koji predstavljaju isključivo otplatu glavnice i kamate na neotplaćenu glavicu (prolaze SPPI test).

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (*nastavak*)

3.15. Finansijska sredstva (*nastavak*)

Vlasnički vrijednosni papiri koji nisu namijenjeni trgovanju, vrednuju se po fer vrijednosti preko ostalog ukupnog rezultata, ako rukovodstvo pri početnom priznavanju donese odluku da se učinci vrednovanja priznaju u ostalom ukupnom rezultatu.

Finansijska sredstva razvrstana u grupu finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti preko ostalog ukupnog rezultata, početno i kasnije vrednuju se po fer vrijednosti. Neposredni troškovi koji nastaju prilikom nabavke se pripisuju nabavnoj vrijednosti. Promjena fer vrijednosti kao rezultat vrednovanja se evidentira u ostalom ukupnom rezultatu. Pri prestanku priznavanja (npr. prodaji) se ukupan akumulirani iznos iz ostalog ukupnog rezultata za dužnička finansijska sredstva prenosi u bilans uspjeha, a za vlasničke vrijednosne papire na zadržanu dobit.

Kamate i kursne razlike za dužnička finansijska sredstva se priznaju neposredno u bilansu uspjeha. Kamate se računaju upotrebom efektivne kamatne stope koja uključuje razgraničenje neposrednih transakcijskih troškova, premija i diskonta koji se razgraničavaju u periodu trajanja finansijskog sredstva.

Za dužničke vrijednosne papire vrši se izračun umanjenja vrijednosti (ispravke vrijednosti).

Za vlasničke vrijednosne papire ne računa se umanjenje vrijednosti. U bilansu uspjeha se priznaju prihodi po osnovu dividende.

Finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha (FVBU)

U ovu grupu finansijskih sredstava se svrstavaju:

- finansijska sredstva namijenjena trgovanju,
- finansijska sredstva koja se obavezno vrednuju po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha (koja ne prolaze SPPI test i vlasnički vrijednosni papiri za koje rukovodstvo nije odlučilo da se učinci vrednovanja priznaju preko ostalog ukupnog rezultata),
- finansijska sredstva razvrstana da se vrednuju po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha ukoliko takvo razvrstavanje značajno smanjuje ili otklanja nesklad do koga bi došlo zbog različite osnove mjerenja finansijskih sredstava ili obaveza.

Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha, vrednuju se po fer vrijednosti u momentu priznavanja i kasnije, a učinci vrednovanja se priznaju u bilansu uspjeha.

Provizija za odobrenje datih kredita i depozita se priznaje kao prihod tekuće godine i ne razgraničava se. Troškovi nastali prilikom nabavke dužničkih vrijednosnih papira se priznaju u bilansu uspjeha kao rashod provizije.

Vrednovanje finansijskih sredstava po fer vrijednosti vrši se mjesečno i pojedinačno za svako finansijsko sredstvo.

Reklasifikacija finansijskih sredstava

Banka može da izvrši reklasifikaciju finansijskih sredstava kada se promijeni poslovni model za upravljanje finansijskim sredstvima. Takve promjene su vrlo rijetke, nastaju na bazi unutrašnjih ili spoljnih faktora, moraju biti značajne za poslovanje Banke i moraju biti dokazive eksternim stranama. Do promjene poslovnog modela može doći u slučaju da Banka počne ili prestane da obavlja djelatnost koja je značajna za njeno poslovanje, npr. ako kupi ili proda poslovno područje.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.15. Finansijska sredstva (nastavak)

Reklasifikacija se izvodi prospektivno, od dana reklasifikacije na dalje, pri čemu se kao dan reklasifikacije smatra prvi dan izvještajnog perioda, koji slijedi promjeni poslovnog modela (u slučaju kvartalnog izvještavanja to je prvi dan kvartala nakon promjene).

Ukoliko Banka reklasifikuje finansijska sredstva iz kategorije koja se mjeri po otplatnoj (amortizovanoj) vrijednosti u kategoriju koja se mjeri po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha, fer vrijednost se mjeri na dan reklasifikacije. Mogući dobitak ili gubitak koji nastaje kao razlika između prethodne otplaćene vrijednosti i fer vrijednosti, priznaje se u bilansu uspjeha.

Ukoliko Banka reklasifikuje finansijska sredstva iz kategorije koja se mjeri po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha u kategoriju koja se mjeri po otplatnoj vrijednosti, tada fer vrijednost tog finansijskog sredstva na dan reklasifikacije postaje njihova nova bruto knjigovodstvena vrijednost.

Ukoliko Banka reklasifikuje finansijska sredstva iz kategorije koja se mjeri po otplatnoj vrijednosti u kategoriju koja se mjeri po fer vrijednosti preko ostalog ukupnog rezultata, poštena vrijednost se izračuna na datum reklasifikacije. Mogući dobitak ili gubitak koji nastaje kao razlika između prethodne otplaćene vrijednosti i fer vrijednosti se priznaje u ostalom ukupnom rezultatu. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka se ne mijenja.

Ukoliko Banka reklasifikuje finansijska sredstva iz kategorije koja se mjeri po fer vrijednosti preko ostalog ukupnog rezultata u kategoriju koja se mjeri po otplatnoj vrijednosti, reklasifikacija se vrši po poštenoj vrijednosti na dan reklasifikacije. Kumulativna dobit ili gubitak iz ostalog ukupnog rezultata se odstrani iz kapitala i prilagođava fer vrednost finansijskih sredstava na dan reklasifikacije. Posledično, finansijska sredstva na dan reklasifikacije mjere se kao da su se uvijek mjerila po otplatnoj vrijednosti. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka se ne mijenja.

Ukoliko Banka reklasifikuje finansijska sredstva iz kategorije koja se mjeri po fer vrijednosti preko ostalog ukupnog rezultata u kategoriju koja se mjeri po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha, tada se finansijska sredstva i dalje mjere po fer vrijednosti. Kumulativna dobit ili gubitak iz ostalog ukupnog rezultata se prenosi iz kapitala u bilans uspjeha kao prilagođavanje zbog reklasifikacije na datum reklasifikacije.

Promjena ugovorenih novčanih tokova u toku trajanja finansijskog sredstva

Izmijenjena finansijska sredstva su ona kod kojih se tokom vijeka trajanja promijene ugovorne odredbe. Ugovorne odredbe se mijenjaju ukoliko Banka i dužnik sklope ugovor za zamjenu (plaćanje) starog finansijskog sredstva (prije originalne dospelosti), sa novim finansijskim sredstvom (novi ugovor), ali na način da banka i dužnik ponovo definišu ugovorne odredbe (aneks ugovora). Ugovorne odredbe se mijenjaju na sljedeći način:

- kao obnova ili produženje roka kredita, pri čemu je to moguće za komitente koji nemaju finansijske poteškoće i
- kao restrukturiranje finansijskih sredstava za komitente koji imaju finansijske teškoće.

Obnova ili produženje roka kredita

Pri obnovi ili produženju roka za otplatu kredita Banka priznaje novo finansijsko sredstvo, ukoliko je došlo do značajne promjene ugovornih uslova. SPPI test se izvodi na datum početnog priznanja novog finansijskog sredstva.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.15. Finansijska sredstva (nastavak)

3.15.1. Restrukturirana finansijska sredstva

Restrukturiranje kredita vrši se u skladu sa poslovnim politikom Banke. Cilj restrukturiranja kredita jeste da omogući korisniku kredita adekvatnu otplatu u skladu sa njegovim mogućnostima, a Banci efikasniju naplatu potraživanja. U tom smislu restrukturiranje obuhvata prijedlog izmjene ugovorenih uslova prilikom odobravanja kredita. Restrukturiranje se vrši po Odluci Banke u slučajevima kad se procijeni da klijent ima problema sa vraćanjem kredita i kada se procijeni da prema prvobitnom ugovoru kredit neće biti vraćen u dogovorenom roku.

Moguće vrste restrukturiranja, koje nastupaju pojedinačno ili kombinirano su sljedeće:

- produženje roka otplate glavnice i/ili kamate ili odlaganje vraćanja glavnice i/ili kamate,
- smanjenje kamatne stope i/ili ostalih troškova,
- smanjenje visine potraživanja (glavnice i/ili kamate) kao posljedice ugovorom dogovorenog otpisa duga,
- preuzimanje potraživanja dužnika prema trećem licu, na ime djelimične i potpune otplate kredita,
- zamjena postojećeg kredita novim kreditom,
- druge slične pogodnosti, koje olakšavaju finansijsku poziciju dužnika.

Ukoliko ugovorom o restrukturiranju dolazi do značajnih promjena novčanih tokova, tada prestaje priznavanje starog i priznaje se novo finansijsko sredstvo. Za novo sredstvo potrebno je izvesti SPPI test na dan priznavanja i razvrstati ga u određenu grupu u zavisnosti od rezultata SPPI testa. Učinci koji nastanu kao rezultat promjene prethodno ugovorenih karakteristika (razlika koja nastaje između otplatne vrijednosti prethodno ugovorenih novčanih tokova i novih ugovorenih novčanih tokova) se preračunavaju preko ispravke vrijednosti.

Novo priznato sredstvo se tretira kao finansijsko sredstvo umanjeno pri početnom priznavanju.

U skladu sa Mjerilima i postupcima za odobravanje plasmana, restrukturirano sredstvo se klasifikuje u bonitetnu grupu C ili niže.

Ukoliko ugovorom o restrukturiranju ne dolazi do značajnih promjena karakteristika novčanih tokova, učinci se priznaju kao dobit ili gubitak od modifikovanih finansijskih sredstava. Učinci modifikacije se izračunavaju kao razlika između otplatne bruto knjigovodstvene vrijednosti sredstva i novih ugovorenih novčanih tokova diskontovanih sa originalnom efektivnom kamatnom stopom.

Banka je dužna da u slučaju stavke finansijske aktive koja predstavlja dužnički finansijski instrument (vrijednosni papiri i krediti) utvrdi da li je izvršena modifikacija značajna, odnosno da li je razlika između sadašnje vrijednosti preostalih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne efektivne kamatne stope i sadašnje vrijednosti izmijenjenih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne efektivne kamatne stope veća od 10%, prema lokalnim propisima, za fizička i pravna lica.

Ukoliko je modifikacija značajna, banka prestaje priznavati originalnu stavku finansijske aktive i počinje priznavati novu stavku.

Ukoliko modifikacija nije značajna, banka nastavlja sa priznavanjem stavke finansijske aktive. SPPI test se vrši na dan priznavanja prvobitno ugovorenog finansijskog sredstva. Polazna tačka za procjenu da li se kreditni rizik finansijskog sredstva u odnosu na inicijalno priznavanje značajno promijenio je datum priznavanja finansijskog sredstva.

Ako Banka pristupi restrukturiranju potraživanja uzimanjem druge imovine (materijalna osnovna sredstva, vrijednosni papiri i sl.) uključujući ulaganja u kapital dužnika stečenih konverzijom potraživanja od dužnika, stečena sredstva se priznaju u bilansu stanja po fer vrijednosti. Razlika između fer vrijednosti stečenog sredstva i knjigovodstvene vrijednosti potraživanja priznaje se u bilansu uspjeha kao umanjnje/ukidanje obezvrjeđenja odobrenih kredita i potraživanja.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)**3.15. Finansijska sredstva (nastavak)****3.15.1. Restrukturirana finansijska sredstva (nastavak)**

Odlukom o posebnim mjerama koje banka primjenjuje u vanrednim okolnostima sa ciljem ublažavanja negativnih ekonomskih posljedica i očuvanja stabilnosti bankarskog sektora Federacije Bosne i Hercegovine definisane su olakšice klijentima banke koji su direktno ili indirektno pogođeni negativnim posljedicama vanrednih okolnosti (poplave 2024), te posebna pravila za upravljanje kreditnim rizikom, koja banka primjenjuje u slučaju da odobri posebne mjere klijentu. Posebne mjere koje banka može odobriti klijentima definisane Odlukom su moratorij, uvođenje „grace“ perioda za otplatu glavnice, produženje krajnjeg roka za otplatu kredita koji se otplaćuju anuitetno, produženje roka dospijeca kredita sa jednokratnim dospijecem uključujući i revolving kredite i prekoračenja po transakcionim računima na period od najduže šest mjeseci, odobravanje dodatnog iznosa izloženosti za potrebe prevazilaženja njegovih trenutnih poteškoća sa likvidnošću, te druge mjere koje banka poduzima u cilju olakšanja servisiranja kreditnih obaveza klijenta, oporavka i uspostave održivog poslovanja klijenta.

3.16. Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazane su po historijskom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava linearno kako bi se otpisao trošak sredstva do ostatka vrijednosti tokom procijenjenog vijeka upotrebe sredstva. Zemljište i imovina u pripremi se ne amortizuju.

Primijenjene stope za obračun amortizacije, u 2025. i 2024. godini, su kako slijedi:

	2025.	2024.
Građevinski objekti	2%	2%
Ulaganja u tuđe objekte	20%	20%
Računarska oprema	14,3-50%	14,3-50%
Transportna sredstva	15%	15%
Namještaj i ostala uredska oprema	7-15%	7-15%

Period i metodu amortizacije je potrebno pregledati najmanje na kraju svake poslovne godine. Ako se očekivani period korisnosti opredmećenog osnovnog sredstva značajno razlikuje od prethodne ocjene, potrebno je period amortizacije odgovarajuće promijeniti. U tom slučaju se radi o promjeni računovodstvene ocjene, jer je potrebno odgovarajuće prezentirati u godišnjem izvještaju.

Za materijalnu imovinu Banka periodično ocjenjuje da li postoje znaci, koji bi ukazivali na njeno smanjenje. Kod ocjenjivanja Banka uzima u obzir niz različitih indikacija iz vanjskih i unutrašnjih izvora informacija. Ukoliko se utvrdi da postoje znaci smanjenja vrijednosti materijalne imovine, pristupa se ocjeni njene nadoknadive vrijednosti. Nadoknadiva vrijednost može biti vrijednost kod upotrebe ili fer vrijednost snižena za troškove prodaje i to ona koja je viša.

Pregled Nekretnina i opreme i imovine s pravom korištenja u 2025. i 2024. godini prikazan je u Napomeni 18.

Ulaganja u tuđu imovinu. Ulaganja u tuđu imovinu kapitaliziraju se i amortizuju linearnom metodom, tokom njihovog vijeka upotrebe, ili tokom perioda najma ovisno o tome što je kraće.

3.16.1. Najmovi (zakupi)

Računovodstvo najmova je u skladu sa MSFI 16. Ugovor sadrži najam ako prenosi pravo korištenja upotrebe određenog sredstva na određeni period u zamjenu za naknadu.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.16.1. Najmovi (zakupi) (nastavak)

Banka kao najmoprimalac

Na početku najma, Banka priznaje imovinu koja predstavlja pravo na upotrebu (tj. pravo na upotrebu sredstva) i obavezu iz osnova najma. Ovo se odnosi na sve najmove, osim na kratkoročne i najmove male vrijednosti. Kratkoročni najmovi su definirani kao oni koji imaju najduži rok zakupa 12 mjeseci na datum početka najma, bez mogućnosti kupovine osnovnih sredstava. Najmovi nekretnina, postrojenja i opreme čija je vrijednost manja ili jednaka 5 hiljada EUR, definirani su kao najmovi male vrijednosti. U tim slučajevima najmnine se tretiraju kao trošak zasnovan na linearnoj metodi tijekom cijelog trajanja zakupa.

Pravo na upotrebu imovine

Na datum početka najma, Banka mjeri pravo korištenja sredstva po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za akumuliranu amortizaciju, gubitke od umanjenja vrijednosti i prilagođeno za svako ponovno mjerenje obaveze za najam. Vrijednost sredstva, koja čini pravo korištenja, uključuje iznos početnog mjerenja obaveze iz osnova zakupa, plaćanje najmnine izvršene na datum ili prije datuma najma, umanjeno za primljene poticaje za najam, početne direktne troškove zakupaca i procjenu troškova koje je zakupac imao prilikom demontaže ili uklanjanja zakupljene imovine, obnavljanja lokacije na kojoj se nalazi ili vraćanja unajmljene imovine u stanje koje zahtijevaju uslovi najma. Nakon datuma početka najma, Banka mjeri sredstvo koje predstavlja pravo korištenja primjenom modela troška i amortizira ga linearnom metodom tijekom procijenjenog razdoblja najma. Također odvojeno priznaje kamate na obaveze najma. Pravo na upotrebu sredstva prikazano je u izvještaju o finansijskom položaju u redu Nekretnine, oprema i imovina sa pravom korištenja.

Obaveze iz najma

Na datum početka najma, Banka mjeri obaveze iz najma po sadašnjoj vrijednosti najmova koji još nisu plaćeni. Najmnine uključuju fiksne najmnine, varijabilne najmnine koje zavise od indeksa ili stope, iznose za koje se očekuje da će ih najmoprimalac platiti na osnovu garancije za ostatak vrijednosti, izvršavajući cijenu opcije kupovine, ako je prilično sigurno da će najmoprimalac ovu opciju iskoristiti i plaćanje kazne za prestanak najma, ako trajanje najma ukazuje da će najmoprimalac iskoristiti mogućnost otkazivanja najma.

Nakon datuma početka najma, obaveza najma se mjeri, tako da:

- povećava knjigovodstvenu vrijednost za kamate na obavezu iz najma,
- smanjuje knjigovodstvenu vrijednost za izvršene uplate najma,
- ponovo izračunava knjigovodstvenu vrijednost zbog bilo kakvih promjena u korištenim pretpostavkama ili ugovornim karakteristikama najma,
- obaveze iz najma prikazane su u posebnoj stavci u izvještaju o finansijskom položaju

Banka u ulozi najmodavca

Banka u toku 2021. izdala u zakup manji dio glavne zgrade u Tuzli, na 5 godina, sa mogućnošću produženja zakupa. Ugovor je klasifikovan kao operativni najam. Iznos prihoda od zakupa je iskazan u okviru pozicije ostali prihodi u Izvještaju o ukupnom rezultatu.

3.17. Nematerijalna imovina

(a) Licence

Stečene licence za kompjuterski softver se iskazuju po historijskoj nabavnoj vrijednosti. Amortizacija se obračunava primjenom proporcionalne metode kako bi se troškovi licenci raspodijelili u toku njihovog procijenjenog vijeka upotrebe.

(b) Računarski softver

Stečene licence za kompjuterski softver se iskazuju po historijskoj nabavnoj vrijednosti. Amortizacija se obračunava primjenom proporcionalne metode kako bi se troškovi licenci raspodijelili u toku njihovog procijenjenog vijeka upotrebe.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.17. Nematerijalna imovina (nastavak)

Izdaci vezani za razvoj i održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu. Izdaci direktno povezani sa identifikovanim i unikatnim softverskim proizvodima koje kontroliše Banka i koji će vjerovatno generisati ekonomsku korist veću od troškova duže od godinu dana priznaju se kao nematerijalna ulaganja. Direktni troškovi obuhvataju troškove radne snage tima koji je razvio softver, kao i odgovarajući dio pripadajućih režijskih troškova.

Troškovi razvoja računarskog softvera priznati kao sredstvo amortizuju se tokom njihovog procijenjenog korisnog vijeka upotrebe (5 godina).

Pregled nematerijalne imovine u 2025. i 2024. godini prikazan je u Napomeni 19.

3.18. Stečena finansijska i nefinansijska imovina

Stečena imovina predstavlja finansijska i nefinansijska sredstva koje Banka stekne u procesu izmirenja kredita u kašnjenju. Ova sredstva se inicijalno priznaju po fer vrijednosti po sticanju, a naknadno se ponovo mjere i prikazuju u skladu sa računovodstvenim politikama namijenjenim za ove kategorije sredstava.

Imovina preuzeta po neotplaćenim kreditima koja je klasifikovana za dalju prodaju, reguliše se u skladu sa MSFI 5, ako je riječ o dugotrajnoj imovini (najčešće nekretnine) koja je raspoloživa za trenutnu prodaju, te čija je prodaja u idućih 12 mjeseci vrlo vjerovatna ili u skladu sa MRS 2.

U skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka za procjenu stečene materijalne aktive, primljene kao potpunu ili djelomičnu otplatu dugova od strane korisnika, Banka primijenjuje koncept fer vrijednosti, odnosno realne vrijednosti. Za materijalnu aktivu za koju postoji stabilno aktivno tržište, realna vrijednost predstavlja ekvivalent vrijednosti takve aktive po tržišnim cijenama.

U nedostatku takvog tržišta, realna vrijednost se mora utvrditi putem neovisne, formalizirane i profesionalne ocjene. Za stečenu materijalnu aktivu za koju ne može dokazati realna vrijednost, odnosno nepobitnu i stabilnu vrijednost, Banka će u svrhu knjigovodstvenog evidentiranja koristiti samo tehničku vrijednost od 1 KM.

Potraživanje za koje je preuzeta imovina (dio potraživanja koji nije namiren iz preuzete imovine) ostaje u bilansu i klasifikuje se sve do naplate iz prodaje ili trajnog otpisa, ako nema dovoljno sredstava iz prodaje ili nekih drugih dodatnih obezbjeđenja.

Stečena materijalna imovina se klasifikuje kao rizična aktiva, ukoliko se ne proda u roku od godinu dana.

Imovina stečena naplatom potraživanja, koja se odlukom uvodi u funkciju poslovanja Banke, knjiži se kao ostala stalna sredstva i na istu se obračunava amortizacija.

Imovina stečena naplatom potraživanja, a koja služi za iznajmljivanje trećim stranama prvo se uknjižava u vlastita stalna sredstva i na istu se obračunava amortizacija, a zatim se na osnovu sklopljenih ugovora sa zakupoprimcima, ostvaruje prihod od zakupa.

3.19. Obaveze na osnovu garancija

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

Nakon početnog priznavanja, izdate garancije se naknadno mjere po vrijednosti koja je veća između:

- Inicijalno mjerenje umanjeno za amortizovanu naknadu i
- Procijenjeni troškovi koji će biti neophodni za izmirenje obaveze po ugovoru.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.20. Depoziti komitenata, banaka i drugi depoziti

Primljeni depoziti se kod početnog priznavanja vrednuju u skladu sa iznosima iz odgovarajućih dokumenata o njihovom nastanku, koji dokazuju prijem novčanih sredstava. Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na datum izvještavanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na novčanim tokovima diskontiranim trenutačno ponuđenim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospijeća.

3.21. Obaveze po uzetim kreditima, subordinisani dugovi i ostale pozajmice

Obaveze po uzetim kreditima, subordinisani dugovi i ostale pozajmice se početno priznaju po fer vrijednosti što obično predstavlja primljeni iznos. Ove finansijske obaveze se naknadno iskazuju po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, a nastali troškovi transakcije priznaju se u izvještaju dobiti i gubitka tekućeg perioda.

3.22. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza – MSFI 9

Prema MSFI 9, model očekivanih kreditnih gubitka obuhvata, ne samo kreditne gubitke koji su već nastali, već i gubitke koji se očekuju u budućnosti. Ispravke za očekivane kreditne gubitke (ECL) su potrebne za sve zajmove i ostala dužnička finansijska sredstva koja se ne drže po FVBU, zajedno sa obavezama za neiskorištene kredite i ugovorima o finansijskim garancijama. Ispravka se zasniva na očekivanim kreditnim gubicima vezanim za vjerovatnoću neispunjavanja obaveza (PD) u narednih 12 mjeseci, osim ako nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja, u kom slučaju se ispravka zasniva na vjerovatnoći neispunjavanja obaveza tokom trajanja finansijskog sredstva (LECL). Pri utvrđivanju da li je rizik od default-a značajno porastao od početnog priznavanja razmatraju se razumne i podržive informacije koje su relevantne i dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora. Ovo uključuje i kvantitativne i kvalitativne informacije i analize, zasnovane na istorijskim podacima iskustvu i stručnoj ocjeni i uključivanje informacija koje se odnose na budućnost.

Metodologijom za izračun ispravki vrijednosti i rezervisanja definisani su kriteriji za klasifikaciju u nivoe kreditnog rizika (eng. Stage), kriteriji prelaza između nivoa (u daljem tekstu „Stage“), izračunavanje indikatora rizika i validaciju modela. Finansijski instrumenti se klasifikuju u Stage 1, Stage 2 i Stage 3, na osnovu primjenjene metodologije umanjenja vrijednosti kao što je opisano u nastavku:

- stage 1 - performing portfolio: bez značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja priznaje se umanjenje vrijednosti na osnovu 12-mjesečnog perioda,
- stage 2 - nezadovoljavajući portfolio: značajno povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja priznaje se umanjenje vrijednosti tokom vijeka trajanja, i
- stage 3 - oslabljen portfolio: priznaje se umanjenje vrijednosti tokom vijeka trajanja za ovu finansijsku imovinu. Definicija neispunjenja obaveza (“default”-a) je usklađena sa FBA regulativom.

Pretpostavlja se značajno povećanje kreditnog rizika:

- kada se kreditni rejting značajno pogorša na dan izvještavanja, u odnosu na kreditni rejting pri inicijalnom priznavanju. Banka je, prije usvajanja nove metodologije sredinom 2025, pogoršanjem kreditnog rejtinga za fizička lica smatrala pogoršanje boniteta za 2 ocjene po kratkoj skali (npr. iz A/B u C bonitetnu grupu), a za Pravna lica za 3 ocjene po dugoj skali (npr. iz CCC u C).

Banka je u toku 2025. usvojila novu metodologiju kojom je definirana duga bonitetna skala i za fizička lica, a značajnog povećanja kreditnog rizika po osnovu boniteta klijenta se mjeri apsolutnom promjenom u vjerovatnoći neispunjavanja obaveza (PD), odnosno ABS RULE (PD na izvještajni datum - PD prilikom odobrenja) i Lifetime PD (LPD- PD_LIFETIME na izvještajni datum/PD_LIFETIME prilikom odobrenja) na nivou pojedinačne izloženosti, a ne na nivou ukupnih potraživanja Banke od tog lica.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.22 Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza – MSFI 9 (nastavak)

- kada finansijsko sredstvo ima materijalna kašnjenja preko 30 dana (dani dospijea su također uključeni u procjenu kreditnog rejtinga), pri čemu se pod materijalnim kašnjenjem smatra:
 - za fizička lica iznos veći od 200 KM i 1% ukupne bilansne izloženosti dužnika,
 - za pravna lica iznos veći od 1.000 KM i 1% ukupne bilansne izloženosti dužnika.
- blokada računa u Banci u posljednjih 30 dana duže od 5 radnih dana,
- blokade računa u drugim bankama u posljednjih 30 dana (duže od >20 dana),
- kršenje finansijskih ugovornih kovenanti za pravna lica,
- sumnja na prevare i/ili kriminalne aktivnosti – sudski procesi ili ako se klijent nalazi na “watch listi”,
- pogoršanje finansijskih pokazatelja dužnika ili grupe povezanih lica kojoj pripada (npr. neto gubitak u poslovanju 2 uzastopne godine, FO/EBITDA preko 8 ukoliko je isti rezultat poteškoća u poslovanju, a ne investicije, pogoršanje EBIT/i za 3 notcha, pad prihoda preko 30% uz narušavanje ostalih pokazatelja, a koji nije vezan za specifičan model poslovanja klijenta),
- značajan rast kamatne stope usljed kojeg fizičko lice ne zadovoljava kriterij kreditne sposobnosti, odnosno usljed kojeg za pravna lica dolazi do rasta kreditnog rizika,
- usljed neispunjenih ugovornih kovenanti ukoliko je prošlo više od 30 dana od roka za ispunjenje kovenanta.

Očekivani kreditni gubitak (ECL) za finansijsku imovinu u stage 1 se obračunava na osnovu 12-mjesečnih PD-ova (vjerovatnoća neizmirenja obaveza) ili kraćih perioda PD-ova, ako je rok dospijea finansijskog sredstva kraći od 1 godine. Dvanaestomjesečni PD već uključuje efekat makroekonomskog uticaja.

LECL za finansijsku imovinu u stage-u 2 izračunava se na osnovu PD-ova tokom vijeka trajanja (LPD), jer se njihov kreditni rizik značajno povećao od njihovog inicijalnog priznavanja. Ovaj proračun se također temelji na budućoj procjeni koja uzima u obzir broj ekonomskih scenarija kako bi prepoznala vjerovatnoću gubitaka povezanih sa predviđenim makroekonomskim prognozama.

Finansijski instrumenti u stage-u 3 se posmatraju u skladu sa odredbama Metodologije individualnih ispravki vrijednosti i rezervisanja, čija je posljednja izmjena izvršena u decembru 2025. godine. Izloženosti ispod praga materijalnosti dobijaju kolektivne rezervacije koristeći PD od 100%. Finansijski instrumenti će biti prebačeni iz stage-a 3 ako više ne ispunjavaju kriterije kreditno oslabljenih nakon perioda oporavka.

Banka ne može reklasifikovati izloženosti iz nivoa kreditnog rizika 3 direktno u nivo kreditnog rizika 1. Banka može reklasifikovati izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 u nivo kreditnog rizika 2 samo kada su ispunjeni sljedeći uslovi:

- kada su svi uslovi za raspoređivanje u novi kreditnog rizika 3 prestali da budu primjenjivi i
- kada je dužnik tokom definiranog perioda oporavka kontinuirano dokazivao urednost u otplati i to:
 - za restrukturirane izloženosti i POCI imovinu u toku 12 mjeseci od datuma restrukturiranja, odnosno prilikom početnog priznavanja POCI imovine,
 - za nerestrukturirane izloženosti u toku šest mjeseci od datuma kada je prestalo ispunjavanje uslova iz člana 20. Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.22. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza – MSFI 9 (nastavak)

Umanjenje vrijednosti – umanjeње vrijednosti za kreditne gubitke

Kao što je navedeno u Napomeni (3.1) Osnova pripreme i izjava o usklađenosti, regulatorna odluka propisuje minimalne stope za izračun rezervisanja za kreditne gubitke, tj. ukoliko Banka, u skladu sa svojom internom metodologijom utvrdi veće iznose rezervisanja za kreditne gubitke u odnosu na iznose izračunate primjenom Odluke, primjenit će veće iznose rezervisanja za kreditne gubitke. Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka propisani Odlukom prikazani su u nastavku.

Nivo kreditnog rizika 1

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

- za izloženosti sa niskim rizikom iz člana 18. stav (2) Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka – 0,1% izloženosti,
- za izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 3 i 4 - 0,1% izloženosti,
- za izloženosti prema bankama i drugim subjektima finansijskog sektora za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1, 2 ili 3 – 0,1% izloženosti.
- za ostale izloženosti – 1% izloženosti

Od juna 2022. godine Banka za nivo kreditnog rizika 1 – za tačku d) ostale izloženosti primjenjuje minimalno 1% ispravke vrijednosti, u skladu sa članom 23. stav (2) Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka. Ako banka u skladu sa svojom internom metodologijom utvrdi iznos očekivanih kreditnih gubitaka veći od onih koji proizlaze iz odredbi ovog člana, primjenjuje se tako utvrđen veći iznos.

Nivo kreditnog rizika 2

Za nivo kreditnog rizika 2 primjenjuje se minimalno 8% ispravki, u skladu sa članom 24. stav (2) Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka. Ako banka u skladu sa svojom internom metodologijom utvrdi iznos očekivanih kreditnih gubitaka veći od onih koji proizlaze iz odredbi ovog člana, primjenjuje se tako utvrđen veći iznos.

Nivo kreditnog rizika 3

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

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti obezbijeđene prihvatljivim kolateralom:

Dani kašnjenja	Regulatorni minimalni očekivani kreditni gubitak	Primijenjeni minimalni očekivani kreditni gubitak
do 180 dana	15%	45%
181 – 270 dana	25%	45%
271 – 365 dana	40%	45%
366 – 730 dana	60%	60%
731 – 1.460 dana	80%	80%
Preko 1.460 dana	100%	100%

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.22. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza – MSFI 9 (nastavak)

Umanjenje vrijednosti – umanjeње vrijednosti za kreditne gubitke (nastavak)

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

Dani kašnjenja	Regulatorni minimalni očekivani kreditni gubitak	Primijenjeni minimalni očekivani kreditni gubitak
do 180 dana	15%	45%
181 – 270 dana	45%	55%
271 – 365 dana	75%	75%
366 – 456 dana	85%	85%
Preko 456 dana	100%	100%

Banka mjeri ECL i priznaje umanjeње vrijednosti za kreditne gubitke na svaki izvještajni period. Mjerenje ECL-a odražava:

- 1) nepristrasan i vjerovlatni ponderisani iznos koji se određuje procjenom raspona mogućih ishoda,
- 2) vremenskom vrijednošću novca i
- 3) svim razumnim i dostupnim informacijama koje su dostupne bez nepotrebnih troškova na kraju svakog izvještajnog perioda o prošlim događajima, trenutnim uslovima i prognozama budućih uslova.

POCI (engl. Purchased or originated credit impaired asset) imovina predstavlja izloženost za koju se u trenutku inicijalnog priznavanja utvrdi da je njena vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog kreditnog rizika.

Obračun grupnih ispravki vrijednosti se vrši množenjem EAD-a (izloženost u default-u) na kraju svakog meseca sa odgovarajućim PD i LGD-om (zadati gubitak). Izloženost u default-u (EAD) se određuje kao zbir bilansne izloženosti i vanbilansne izloženosti pomnožene sa CCF (CCF - Faktor kreditne konverzije je procjena udjela korištenja vanbilansne imovine u slučaju default-a. Izračunava se kao omjer između povećanja bilansne izloženosti u ukupnoj izloženosti u periodu od godinu dana prije default-a do datuma default-a i vrijednosti vanbilansne imovine godinu dana prije default-a). Dobijeni rezultati za svaki mjesec se diskontuju do sadašnjeg vremena. Za izloženost u stage-u 1 očekivani kreditni gubitak (ECL) uzima u obzir samo 12-mjesečni period, dok su za stage 2 uključeni svi potencijalni gubici do datuma dospjeća.

U svrhu procjene LGD parametra Banka koristi kolateral HC (haircut) na nivou svake vrste kolaterala i URR (stopa oporavka neosiguranog dijela izloženosti) na nivou svakog segmenta klijenta. Banka uključuje informacije koje se odnose na budućnost kako u procjeni značajnog povećanja kreditnog rizika, tako i kod mjerenja očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a). Razmatraju se informacije u budućnosti kao što su makroekonomski faktori (npr. stopa nezaposlenosti, rast BDP-a, kamatne stope i cijene stanovanja) i ekonomske prognoze.

Ponovni izračun svih parametara vrši se godišnje ili češće, ako se makro okruženje mijenja više nego što je bilo uključeno u prethodne prognoze, u tom slučaju svi parametri se preračunavaju prema novim prognozama.

Banka je sa izvještajnim datumom 31.12.2025. godine finansijskim instrumentima u nivou kreditnog rizika 3 dodijelila procenete u skladu sa tabelama na prethodnoj i na ovoj stranici stranici. Izuzetak od gore navedenog su:

- Partije koje su E bonitet, obzirom da su u skladu sa Metodologijom 100 % rezervisane,
- Partije koje imaju individualni pristup izračuna očekivanih kreditnih gubitaka,
- Utužene partije koje su 100% rezervisane,
- Primijenjen je konzervativniji pristup u smislu da partije koje nisu 100% pokrivenе kolateralom su tretirane kao nepokrivene.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (*nastavak*)

3.22. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza – MSFI 9 (*nastavak*)

Umanjenje vrijednosti ostale imovine i potraživanja

Banka primjenjuje stope očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i finansijskog lizinga, te ostalih potraživanja utvrdi najmanje u iznosima kako je navedeno u Tabeli:

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

Prilikom utvrđivanja broja dana kašnjenja za potraživanja banka uzima u obzir kašnjenja u otplati obaveza prema banci u materijalno značajnom iznosu. Ako banka u skladu sa svojom internom metodologijom utvrdi iznos očekivanih kreditnih gubitaka veći od onih koji proizlaze iz tabele iznad dužna je primijeniti tako utvrđen veći iznos.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava

Prestanak priznanja finansijskog sredstva nastaje kada:

- prestaje ugovoreno pravo na novčane tokove i
- kada se izvrši prijenos finansijskog sredstva, a prijenos ispunjava kriterijume za prestanak priznavanja.

Otpis datih kredita i potraživanja

Nadležnosti za donošenje odluka o otpisu i procedura otpisa nenaplativih kredita propisani su odredbama Standarda za otpis dospjelih nenaplaćenih potraživanja. Otpis potraživanja može biti računovodstveni otpis i trajni otpis potraživanja.

Računovodstveni otpis jeste prenos bilansne izloženosti u vanbilansnu evidenciju, pri čemu Banka zadržava pravo na dalje poduzimanje mjera za naplatu potraživanja od dužnika. Računovodstveni otpis izloženosti u statusu neizmirenja obaveza se primjenjuje za potraživanja prema kriterijima:

- Otpis bilansne izloženosti dvije godine nakon što je Banka knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti i
- da su ta potraživanja u cjelosti dospjela, osim izloženosti po osnovu finansijskog lizinga

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.22. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza – MSFI 9 (nastavak)

Otpis datih kredita i potraživanja (nastavak)

Trajni otpis jeste otpis bilansne izloženosti koji dovodi do prestanka priznavanja cijele izloženosti ili njenog dijela u poslovnim knjigama banke (bilansnoj i vanbilansnoj evidenciji). Za donošenje odluke o trajnom otpisu potraživanja, ukoliko nije prethodno urađen računovodstveni otpis, moraju biti 100% formirane ispravke vrijednosti.

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

Banka je, u skladu sa odredbama Odluke Agencije za bankarstvo F BiH o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Službene novine FBiH, broj 44/19, 37/20 i 35/25) dužna izvršiti računovodstveni otpis izloženosti u statusu neizmirenja obaveza, i to bilansne izloženosti, dvije godine nakon što je Banka knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti, pri čemu potraživanja moraju biti u cjelosti dospjela.

Odredbes ranije navedene Odluke se ne odnose na izloženosti po osnovu finansijskog lizinga.

3.23. Ostala rezervisanja

Rezervisanja se priznaju kada:

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

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

Rezervisanja se mjere po sadašnjoj vrijednosti očekivanih izdataka potrebnih za izmirenje obaveze. Ukoliko odliv sredstava za podmirenje obaveze više nije vjerovatan, rezervisanje se otpušta.

Rezervisanja iz osnova MRS 19-Pogodnosti zaposlenih, objašnjena su u Napomenama 3.10. i 3.30.

3.24. Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital se sastoji od običnih i povlaštenih dionica i iskazan je u KM po nominalnoj vrijednosti. Rezerve se formiraju na osnovu odluke Skupštine Banke o usvajanju godišnjeg obračuna i rasporedu dobiti.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)**3.25. Rezerve**

Rezerve su kreirane u skladu sa Zakonom o privrednim društvima Federacije Bosne i Hercegovine koji zahtijeva da se 10% dobiti godine prenosi u zakonske rezerve dok one ne dosegnu 25% dioničkog kapitala. Ako rezerve do kraja pete poslovne godine ne dostignu visinu od 25% dioničkog kapitala, za petu i naredne poslovne godine dioničko društvo je obavezno povećati prijenos u rezerve na 20% godišnje dobiti sve dok rezerve ne dosegnu iznos od 25% dioničkog kapitala. Zakonske rezerve mogu se koristiti za pokriće gubitka sadašnje i prošlih godina. Banka je jačala osnovni kapital usmjeravanjem dobiti u zakonske rezerve, tako da 31. decembra 2025. godine zakonske rezerve pokrivaju 140,11% dioničkog kapitala.

Rezerve Banke na dan 31. decembra 2025. godine iznose 94.596 hiljada KM, od čega se na zakonom propisanih 25% dioničkog kapitala odnosi 13.401 hiljada KM, a na višak iznad zakonom propisanih rezervi 61.705 hiljada KM. U okviru pozicije Rezerve Banke iskazan je i dodatni instrument kapitala (AT1) u iznosu od 19.490 hiljada KM s obzirom da postojeći izvještajni okvir nije predvidio posebnu izvještajnu poziciju za ovu vrstu instrumenta, ista je evidentirana kao Ostale rezerve.

3.26. Revalorizacijske rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat i ostale revalorizacijske rezerve

Revalorizacijske rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat uključuju promjene u fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat, te ostale revalorizacijske rezerve, koje se odnose na aktuarske dobitke/gubitke u skladu sa MRS 19, a koji proizilaze iz povećanja ili smanjenja sadašnje vrijednosti obaveze za definisana primanja zaposlenih, a zbog promjena u aktuarskim pretpostavkama i iskustvenim prilagođavanjima.

3.27. Vanbilansne preuzete i potencijalne obaveze

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa ugovore kojima preuzima vanbilansne finansijske obaveze i koje vodi u vanbilansnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvataju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka navedene preuzete finansijske obaveze iskazuje u bilansu stanja ako i kad iste postanu plative.

3.28. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva i prihodi proistekli iz poslovnih aktivnosti, gdje Banka obavlja poslove agenta koji obuhvataju držanje ili čuvanje sredstava u korist pojedinaca, povjerenaca i drugih institucija, uključuju se u finansijske izvještaje Banke na pozicijama Ostale finansijske obaveze po amortizacionom trošku (*Napomena 23d*) i Prihodi od naknada i provizija (*Napomena 6a*).

3.29. Transakcije sa povezanim licima

Prema definiciji MRS 24, povezana lica su:

- lica koja direktno ili indirektno preko jednog ili više posrednika kontrolišu izvještajni subjekt ili su pod kontrolom ili zajedničkom kontrolom izvještajnog subjekta, pridruženih lica na koje Banka ima značajan uticaj,
- lica sa direktnim ili indirektnim pravom glasa u Banci koji im daje značajan uticaj na poslovanjem Banke, ili nad bilo kojim drugim subjektom na koji u obavljanju poslova sa Bankom utiče povezano lice,
- članovi ključnog rukovodećeg osoblja, odnosno pojedinci koji imaju ovlaštenja i odgovornost za planiranje, upravljanje i kontrolu poslovanja Banke, uključujući direktore i ključno rukovodstvo.

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

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.30. Ključne računovodstvene procjene i pretpostavke

Banka vrši procjene i pretpostavke o efektima koje će iznosi sredstava i obaveza sadržani u finansijskim izvještajima imati u narednoj finansijskoj godini. Procjene i prosuđivanja se kontinuirano vrednuju i zasnivaju na historijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se vjeruje da će u datim okolnostima biti razumna.

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita, depozita kod drugih banaka i drugih rizičnih sredstava i vanbilansnih stavki

Banka mjesečno vrši pregled kreditnog portfolija i ostalih rizičnih sredstava i vanbilansne stavke u cilju procjene umanjenja vrijednosti. Banka procijenjuje da li bi se umanjenje vrijednosti kredita trebalo prikazati u izvještaju dobiti i gubitka, te procijenjuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju da će doći do smanjenja budućih novčanih tokova od kreditnog portfolija za kredite i garancije prije nego se smanjenje može identifikovati na pojedinačnim kreditima u tom portfoliju.

Najznačajnije procjene i ključni izvori neizvjesnosti i u vezi sa mjerenjem nivoa umanjenja uključuju sljedeće:

- određivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika (SICR),
- odabir adekvatnih modela i pretpostavki za mjerenje ECL-a,
- određivanje broja relevantnih budućih scenarija za pripadajući ECL,
- određivanje metodologije za uključivanje budućih informacija,
- određivanje skupine finansijske imovine za potrebe mjerenja ECL-a.

Napomena 4. sadrži detaljnije informacije o metodama mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, pojašnjava koncept nivoa kreditnog rizika, ulazne parametre, pretpostavke i tehnike procjene te povezane procjene i pretpostavke Banke.

Informacije usmjerene ka budućnosti

Tokom 2025. godine, Banka je pregledala ispravke vrijednosti po MSFI 9 testiranjem relevantnih makroekonomskih scenarija kako bi tačno odražavala trenutne okolnosti i njihove buduće uticaje. Banka je kreirala više scenarija (tj. osnovni, optimistični i ozbiljni) za obračun ispravki vrijednosti, sa ciljem stvaranja jedinstvene projekcije makroekonomskih i finansijskih varijabli za Banku. Banka je formirala tri vjerovatna scenarija sa odgovarajućom vjerovatnoćom nastanka za procenu predviđanja rezervisanja za rizik u kontekstu MSFI 9. Navedeni MSFI 9 makroekonomski scenariji uključuju karakteristike predviđanja i ponderisanih vjerovatnoća prilikom obračuna ispravki vrijednosti. Obje karakteristike se mogu promijeniti kada se prepoznaju značajne promjene u budućem razvoju privrede, a nisu ugrađene u prethodne prognoze.

Osnovni scenarij je središnji scenarij i također referentna tačka za druge scenarije. Temelji se na najnovijim rezultatima službenih i profesionalnih projekcija, uz dodatne specifične prilagodbe.

Ključne karakteristike osnovnog scenarija:

- Očekuje se rast BDP-a zahvaljujući oporavku privatne potrošnje, smanjenju inflatornih pritisaka, smanjenju energetske šoka i povećanju raspoloživog dohotka.
- Privatna potrošnja će dodatno profitirati od normalizacije rasta realnih plata i otpornog tržišta rada.
- Gubici konkurentnosti, više cijene energije i usporen rast u Kini će i dalje ograničavati industrijski sektor.
- Globalna trgovina i industrija će se oporaviti, što će pomoći industrijskom sektoru eurozone i izvozu.
- Monetarna politika ECB-a i nepovoljni kreditni uslovi će i dalje uticati na rast u 2025., ali se očekuje da će se efekti smanjiti kasnije.
- Trend dezinflacije će se nastaviti uprkos rastu troškova rada.

3. Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.30. Ključne računovodstvene procjene i pretpostavke (nastavak)

- Osnovna inflacija će ostati glavni pokretač inflacije i zadržati je iznad cilja ECB-a.
- Očekuje se smanjenje rasta plata tokom prognoziranog perioda.
- Smanjenje kamatnih stopa ECB-a će dovesti do promjena na krivulji prinosa.

Makroekonomski scenariji za prikazane varijable, razvijeni za Banku i korišteni u prvoj polovini 2025. (do 31.07.2025. godine) u %:

	Optimistični scenarij			Osnovni scenarij			Ozbiljni scenarij		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Bosna and Hercegovina									
Realni BDP	3,14	3,5	3,5	2,5	3,0	3,0	1,82	1,62	2,65
Swap 10-godišnja stopa	2,4	2,5	2,4	3,0	3,1	3,15	3,8	4,3	4,2
EURIBOR (6M)	1,7	1,5	1,8	2,85	2,6	2,6	3,9	3,6	3,7
EURIBOR (3M)	1,75	1,0	1,5	3,0	2,5	2,5	4,0	3,5	3,5

Makroekonomski scenariji za prikazane varijable, razvijeni za Banku i korišteni u drugoj polovini 2025. (od 31.07.2025. godine) u %:

	Optimistični scenarij			Osnovni scenarij			Ozbiljni scenarij		
	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
Bosna and Hercegovina									
Realni BDP	3,65	4,3	3,99	2,7	3,0	3,1	0,45	0,84	1,34
Stopa nezaposlenosti	11,29	10,79	10,69	12,3	11,8	11,7	13,33	14,31	14,21
EURIBOR (6M)	1,7	1,9	1,9	2,1	2,1	2,1	2,5	2,5	2,5
EURIBOR (3M)	1,5	1,75	1,75	2,0	2,0	2,0	2,5	2,5	2,5
Swap 10-godišnja stopa	2,4	2,7	2,7	2,65	2,7	2,7	2,4	2,6	2,6

Banka je formirala tri vjerovatna scenarija sa pridruženom vjerovatnoćom nastanka za buduću procjenu rezervisanja za rizik u kontekstu MSFI 9. MSFI 9 Makroekonomski scenariji uključuju aspekte koji se odnose na budućnost i ponderisane vjerovatnoćom obračuna obezvrijeđenja ECL. Obje karakteristike se mogu promijeniti kada se prepoznaju materijalne promjene u budućem razvoju privrede, a ne budu ugrađene u prethodne prognoze. Po ovom osnovu, za 2025. godinu, Banka je dodijelila pondere od 20%-60%-20% (optimistični i ozbiljni scenariji dobijaju po 20%, a osnovni scenario 60%).

Rezultati za Banku pokazuju sljedeća odstupanja ozbiljnog i optimističnog scenarija od osnovnog scenarija na dan 31. decembra 2025. godine:

	Optimistični scenario	Osnovni scenario	Ozbiljni scenario
Nivo kolektivnih ispravki	98%	100%	105%

Rezultat pokazuje da bi optimistični scenario rezultirao sa 98% ispravki osnovnog scenaria, dok bi ozbiljni scenario i njegove konzervativne pretpostavke doveli do povećanja od 5% u odnosu na osnovnu liniju. U navedeni izračun nisu uključene individualne ispravke vrijednosti obzirom da se za iste primjenjuje posebna metodologija i izračun.

Osjetljivost ECL-a na buduće ekonomske uslove

Tabela u nastavku prikazuje rezervisanja za gubitke po kreditima i plasmanima prema pravnim licima i građanima, uz pretpostavku svakog pojedinačnog forward-looking scenarija (npr. osnovni, optimistični i ozbiljni) koji su ponderisani sa 100%, umjesto primjene vjerovatnosno ponderisanih scenarija kroz sva tri scenarija.

Sažetak značajnih informacija o računovodstvenim politikama (nastavak)

3.30. Ključne računovodstvene procjene i pretpostavke (nastavak)

Radi lakšeg poređenja, tabela također uključuje iznose ponderisane vjerovatnoćom, kako su prikazani u finansijskim izvještajima. Iznosi uključuju post-modelske prilagodbe, u skladu sa svakim scenarijem.

Ispravke vrijednosti hilj. KM	2025				2024			
	Optimistični	Osnovni	Ozbiljni	Ponderisani	Optimistični	Osnovni	Ozbiljni	Ponderisani
Preduzeća	13.050	13.460	14.394	17.979	13.090	14.037	15.076	18.322
Gradani	24.349	24.806	25.725	28.929	21.871	24.666	27.636	26.054
Total	37.399	38.266	40.120	46.908	34.961	38.703	42.712	44.376

Ponderisani rezultat predstavlja zbirnu vrijednost dobijenu primjenom unaprijed definisanih pondera po scenarijima u strukturi 20-60-20, uz istovremeno uvažavanje minimalnih pragova definisanih lokalnom metodologijom.

Otpremnine i godišnji odmori

Otpremnina je zakonski utvrđena obaveza poslodavca da isplati naknadu zaposleniku kod odlaska u mirovinu. Učinci rezervisanja za otpremnine koji proizlaze iz razlika između predviđenih plaćanja prema aktuarskom obračunu i stvarnih plaćanja i promjene u aktuarskim pretpostavkama (diskontna stopa, fluktuacija zaposlenika, povećanje prosječne plaće itd.), priznaju se u okviru ostalog ukupnog rezultata i nikada se ne reklasificiraju u bilans uspjeha. Sadašnja vrijednost buduće obaveze izračunava se primjenom diskontne kamatne stope. Promjene sadašnje vrijednosti obaveza koje proizlaze iz približavanja datuma dospijeca iskazuju se kao rashod od kamata Ova rezervisanja se upotrebljavaju isključivo za pokrivanje troškova za koja su i oblikovana. Na 30.09. svake poslovne godine Banka provjeri realnu vrijednost ovih rezervisanja.

Ovlašteni aktuar je na dan 30.09.2025. godine uradio izračun rezervisanja za otpremnine u skladu sa MRS 19 i Banka je izvršila potrebna usklađivanja.

Procjena kratkoročnih rezervisanja za neiskorištene godišnje odmori vrši se prema broju dana neiskorištenih godišnjih odmora na dan bilansa stanja i prosječnoj bruto dnevnicu Banke na nivou izvještajne godine.

Sudski sporovi

Uprava Banke vrši procjenu iznosa rezervisanja za odliv sredstava po osnovu sudskih sporova na bazi procjene vjerovatnoće da će do odliva sredstava zaista doći prema ugovorenoj ili zakonskoj obavezi iz prošlih perioda. Više informacija o sudskim procesima u toku navodi se u okviru Napomene 24b kao i u Napomeni 29.

Porez na dobit

Banka podliježe obavezi plaćanja poreza na dobit u Federaciji Bosne i Hercegovine i u Brčko Distriktu Bosne i Hercegovine. Banka mjesečno vrši procjenu poreza na dobit na osnovu stanja na računima oporezivih stavki, a konačan obračun sačinjava na dan 31. decembar.

Usklada efektivne poreske stope Banke objavljena je u Napomenama 14 i 14a.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke

4.1. Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima

Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima predstavlja dio ukupnog sistema upravljanja rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju i usklađena je sa poslovnom politikom i opštom strategijom Banke.

U Strategiju su uključene smjernice Strategije upravljanja rizicima NLB Grupe. Osnovna svrha Strategije je definisanje ključnih rizika uz istovremeno postizanje definisanih srednjoročnih strateških ciljeva Banke kao i ispunjavanje svih zahtjeva, kako lokalnog regulatora Agencije za bankarstvo FBiH (u daljem tekstu Agencija), tako i usmjerenja NLB d.d., Ljubljana, uključujući i zahtjeve Banke Slovenije i ECB-a na nivou NLB Grupe.

Strategija definiše koje vrste rizika je Banka spremna preuzeti, koji nisu prihvatljivi za Banku kao i strateške smjernice pri preuzimanju rizika određene u okviru upravljanja rizicima Banke (kao što je Risk Appetite, Risk profil, ICAAP, ILAAP, Plan oporavka, Izrada budžeta i proces planiranja kapitala).

Banka stavlja značajan naglasak na razumijevanje i kompetencije upravljanja rizikom unutar cijele organizacije. Veliki naglasak se takođe stavlja na kontinuirano poboljšavanje kulture rizika i svijesti o njemu unutar cijele organizacije. Ključni cilj upravljanja rizikom u Banci je sveobuhvatno procijeniti i pratiti rizike unutar cijele Banke.

Osnovni ciljevi i principi preuzimanja i upravljanja rizicima su sljedeći:

- uzimanje u obzir kriterija određenih u okviru Risk Appetite,
- uključivanje poslovne i analize rizika, uključujući ESG perspektivu, u proces donošenja odluka na strateškom i operativnom nivou,
- poštivanje risk standarda definisanih za sve članice na nivou NLB Grupe,
- fokusiranje na diverzifikaciju kako bi se izbjegla velika koncentracija na nivou portfolija,
- racionalno uvođenje novih proizvoda i analiza i praćenje istih,
- optimalno korištenje kapitala i njegova raspodjelu između poslovnih segmenata/organizacijskih jedinica,
- određivanje cijena u skladu sa odgovarajućim rizikom,
- potpuna usklađenost sa internim politikama/procedurama i važećim propisima,
- zadovoljavajući sistem internih kontrola, okvir tri linije odbrane.

Poseban fokus je stavljen na osiguranje usklađenosti sa internim politikama, pravilima, procedurama i relevantnim propisima. Ako se uoči bilo kakav nedostatak (od strane relevantne OJ, interne i/ili eksterne revizije, usklađenosti), uspostavlja se akcioni plan za otklanjanje ovih nedostataka, uključujući praćenje njegove implementacije.

Strategija je dokument koji određuje materijalne principe i smjernice preuzimanja rizika u sljedećim segmentima poslovanja:

- načela upravljanja rizicima i ograničenja u vezi s kreditiranjem pravnih i fizičkih lica te odgovarajuće upravljanje kolateralom,
- osiguravanje odgovarajućeg obima likvidnosti i upravljanje rezervama likvidnosti,
- osiguravanje odgovarajuće strukture izvora finansiranja, uključujući smjernice za poslovanje sa stanovništvom u dijelu koji se odnosi na proizvode štednje,
- upravljanje tržišnim rizikom, odnosno deviznim i kamatnim rizikom, s ciljem upravljanja vlastitim pozicijama Banke,
- zaključenje drugih finansijskih transakcija u trezorskom poslovanju,
- upravljanje operativnim rizikom,
- upravljanje ekološkim i društvenim (ESG) rizicima kao sastavnim dijelom gore navedenih kategorija rizika.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (*nastavak*)

4.1. Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima (*nastavak*)

Detaljnija pravila, limiti, smjernice i kompetencije koje se odnose na upravljanje rizicima definisani su pojedinačnim internim aktima, politikama i procedurama na nivou NLB Grupe (kreditiranje/odobrenje kredita, upravljanje kolateralima, kreditni portfolio, rizik likvidnosti, kamatni, devizni, operativni rizik i td.), Standardima upravljanja rizicima NLB Grupe politikama kreditiranja, politikama kreditiranja nefinansijskih društava i fizičkih lica, Okvirna politika kategorizacije transakcija sa ekološkog i socijalnog aspekta, drugim aktima i politikama specifičnim za Banku.

Risk appetite je sveobuhvatni akt koji propisuje vrste i mjere rizika koje je Banka spremna prihvatiti ili izbjeći u cilju postizanja poslovnih ciljeva. U tom smislu je ključni stub poslovne strategije, nadopunjavajući Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima sa kvantitativnim mjerama. Predstavlja osnovu za ICAAP, ILAAP, Plan oporavka i druge sisteme ograničenja rizika i osnovni je temelj u višegodišnjem proračunu i planiranju kapitala.

ICAAP igra ključnu ulogu u upravljanju rizicima Banke. ICAAP smanjuje neizvjesnost u pogledu rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla bit izložena u svom poslovanju, u procjeni sposobnosti Banke da nastavi sa održavanjem odgovarajućeg nivoa internog kapitala i učinkovitom upravljanju rizicima. ICAAP je rezultat procesa relevantnih stručnih jedinica u Banci, uključujući Upravu Banke i Nadzorni odbor. Godišnja izjava Uprave Banke o adekvatnosti kapitala u Banci daje jasnu poziciju trenutne i buduće pozicije Banke na polju upravljanja adekvatnosti kapitala.

ILAAP sveobuhvatno procjenjuje adekvatnost likvidnosti Banke s ciljem osiguranja čvrstog upravljanja rizikom likvidnosti. ILAAP je rezultat procesa relevantnih stručnih jedinica u Banci, uključujući Upravu i Nadzorni odbor. Godišnja izjava Uprave Banke o adekvatnosti likvidnosti u Banci daje jasnu poziciju trenutne i buduće pozicije Banke na polju upravljanja rizikom likvidnosti.

Plan oporavka NLB Banke d.d., Sarajevo je pripremljen s ciljem obezbjeđenja finansijske održivosti Banke, kao i ponovnog uspostavljanja održivog poslovanja i odgovarajućeg finansijskog položaja Banke u slučaju značajnog pogoršanja njenog finansijskog stanja. Cilj Plana oporavka je definisanje procedura koje omogućavaju Upravi Banke blagovremeni uvid u potencijalnu prijetnju finansijskoj stabilnosti Banke. U svrhu pripreme za krizne situacije razrađeni su preliminarni planovi o mjerama koje će biti preduzete u slučaju različitih vrsta opasnosti.

Banka je u svom poslovanju izložena različitim rizicima, od kojih su za cjelokupno poslovanje Banke ključni sljedeći rizici:

- kreditni rizik,
- tržišni rizik,
- rizik likvidnosti
- kamatni rizik,
- operativni rizik.

Dodatno, Banka prati i izloženost rizicima iz grupe Ostalih rizika, definisanih u Smjernicama za primjenu ICAAP-a i ILAAP-a u banci, gdje je naglasak je na minimiziranje njihovih mogućih uticaja na poslovanje Banke. Tolerancija na sve vrste rizika se određuje i na osnovu godišnjeg procesa Identifikacije i procjene materijalnosti rizika u Banci u sklopu ICAAP-a i ILAAP-a.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (*nastavak*)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obaveze prema banci.

Opšti zahtjevi

Upravljanje kreditnim rizikom, kao najvažnijim rizikom, je usmjereno na prihvatanje umjerenih rizika i osiguranje optimalnog povrata s obzirom na preuzete rizike. S ciljem održavanja srednjoročne i dugoročne održivosti poslovanja, Banka nastoji održati kvalitet kreditnog portfolija i povećati profitabilnost, na osnovu boljeg omjera između povrata i preuzetih rizika. Osnovni pokazatelji kreditnog rizika čiji limiti i ciljne vrijednosti su definisana u Risk Appetite Banke su u segmentu održanja kvalitete portfolija i volatilnosti kreditnog rizika.

Ključni principi preuzimanja i upravljanja rizicima se odnose na kreditiranje klijenata, pravnih (nefinansijska društva) i fizičkih lica usmjerenih na domaće tržište. Principi i pravila kreditiranja različitih segmenata definisani su internim aktima Banke.

Akcent je uglavnom na definisanju:

- definisanje osnovnih uslova koji se odnose na odobravanje plasmana i kolaterala,
- definisanje ciljnih segmenata koje je Banka spremna da finansira, kako vidi potencijal, uzimajući u obzir aspekt preuzetih rizika,
- definisanje segmenata koje Banka ne želi da finansira, bilo zbog previsokog rizika ili preniske profitabilnosti, uzimajući u obzir preuzete rizike ili druge razloge,
- projekciju očekivanih gubitaka koje je Banka spremna da preuzme nakon odobravanja plasmana i
- definisanje pristupa kojim Banka proaktivno upravlja rizicima koji proizilaze iz nekvalitetnih izloženosti

Ublažavanje rizika

Banka ima umjeren apetit za rizik pri preuzimanju rizika osnovni izvor otplate je kreditna sposobnost dužnika i raspoloživi gotovinski tok, dok se obezbjeđenje plasmana smatra sekundarnim izvorom otplate. Ublažavanje kreditnog rizika vrši se kroz obezbjeđenje kvalitetnih sredstava obezbjeđenja u skladu sa internim aktima Banke. Vrši se diverzifikacija portfolija po segmentima i djelatnostima poslovanja, a posebno vodeći računa o izloženostima prema jednom licu ili grupi povezanih lica. Osim toga, redovno praćenje i analiza trendova u kvaliteti pojedinih segmenata kreditnog portfolija, s posebnim naglaskom na nove transakcije, omogućava rano otkrivanje povećanog rizika, kao i optimizaciju preuzetih rizika u odnosu na profitabilnost.

Kontrola i monitoring rizika

Izloženosti kreditnom riziku Banka prati na način da ista bude usklađena sa zakonskim ograničenjima kao i u skladu sa internim sistemom limita u Banci. Upravljanje kreditnim rizikom definisano je internim aktima kao i adekvatno uspostavljenom organizacionom strukturom preuzimanja i upravljanja rizicima u Banci. Također, kontrola u procesu preuzimanja nivoa kreditnog rizika vrši se kroz definisane nivoe odlučivanja u kreditnom poslovanju.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

<i>Ukupna izloženost kreditnom riziku</i>	31.12.2025.	31.12.2024.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti (<i>Napomena 15</i>)	306.160	261.014
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (<i>Napomena 16</i>)	123.009	119.525
Finansijska imovina po amortizovanom trošku (<i>Napomena 17</i>)	1.749.601	1.537.791
	2.178.770	1.918.330

Sljedeća tabela prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku:

<i>Finansijska imovina</i>	Ukupna knjigovodstvena vrijednost	Umanjenje vrijednosti	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost
31. decembar 2025.			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti (<i>Napomena 15</i>)	306.347	(187)	306.160
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (<i>Napomena 16</i>):	123.319	(310)	123.009
Ulaganje u instrumente kapitala (<i>Napomena 16a</i>)	124	-	124
Dati krediti, vrijednosni papiri i ostali dužnički instrumenti (<i>Napomena 16b</i>)	123.195	(310)	122.885
Finansijska imovina po amortizovanom trošku (<i>Napomena 17</i>):	1.798.010	(48.409)	1.749.601
Obavezna rezerva kod Centralne banke (<i>Napomena 17a</i>)	192.545	(197)	192.348
Depoziti kod drugih banaka (<i>Napomena 17b</i>)	43.320	(13)	43.307
Kredit i potraživanja od klijenata (<i>Napomena 17c</i>)	1.473.426	(46.908)	1.426.518
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku (<i>Napomena 17d</i>)	88.719	(1.291)	87.428
	2.227.676	(48.906)	2.178.770
Neiskorišteni krediti, akreditivi i garancije (<i>Napomena 29</i>)	295.855	(3.571)	292.284
Ukupno	2.523.531	(52.477)	2.471.054
31. decembar 2024.			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti (<i>Napomena 15</i>)	261.183	(169)	261.014
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (<i>Napomena 16</i>):	120.026	(501)	119.525
Ulaganje u instrumente kapitala (<i>Napomena 16a</i>)	105	-	105
Dati krediti, vrijednosni papiri i ostali dužnički instrumenti (<i>Napomena 16b</i>)	119.921	(501)	119.420
Finansijska imovina po amortizovanom trošku (<i>Napomena 17</i>):	1.583.414	(45.623)	1.537.791
Obavezna rezerva kod Centralne banke (<i>Napomena 17a</i>)	166.292	(166)	166.126
Depoziti kod drugih banaka (<i>Napomena 17b</i>)	47.760	(7)	47.753
Kredit i potraživanja od klijenata (<i>Napomena 17c</i>)	1.277.451	(44.377)	1.233.074
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku (<i>Napomena 17d</i>)	91.911	(1.073)	90.838
	1.964.623	(46.293)	1.918.330
Neiskorišteni krediti, akreditivi i garancije (<i>Napomena 29</i>)	236.248	(2.995)	233.253
Ukupno	2.200.871	(49.288)	2.151.583

Banka vrši redovne preglede aktive, a procjena kreditnog rizika se vrši mjesečno na osnovu utvrđenih bonitetnih grupa i urednosti u servisiranju obaveza.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po osnovu kredita i potraživanja od klijenata i depozita kod drugih banaka, koji se mjere po amortizovanom trošku, po bonitetnoj klasifikaciji, data je u nastavku:

31. decembar 2025.	Depoziti kod banaka		Kreditni i potraživanja od klijenata		Ukupno	
	Bruto	Rezervisanja za rizik	Bruto	Rezervisanja za rizik	Bruto	Rezervisanja za rizik
A	43.320	(13)	456.809	(5.131)	500.129	(5.144)
B	-	-	884.690	(14.127)	884.690	(14.127)
C	-	-	108.806	(9.100)	108.806	(9.100)
D	-	-	13.148	(8.571)	13.148	(8.571)
E	-	-	9.973	(9.979)	9.973	(9.979)
Ukupno	43.320	(13)	1.473.426	(46.908)	1.516.746	(46.921)
Ukupno (neto)	43.307		1.426.518		1.469.825	

31. decembar 2024.	Depoziti kod banaka		Kreditni i potraživanja od klijenata		Ukupno	
	Bruto	Rezervisanja za rizik	Bruto	Rezervisanja za rizik	Bruto	Rezervisanja za rizik
A	47.760	(7)	781.156	(12.140)	828.916	(12.147)
B	-	-	428.879	(9.375)	428.879	(9.375)
C	-	-	40.814	(2.669)	40.814	(2.669)
D	-	-	18.096	(11.683)	18.096	(11.683)
E	-	-	8.506	(8.509)	8.506	(8.509)
Ukupno	47.760	(7)	1.277.451	(44.377)	1.325.211	(44.383)
Ukupno (neto)	47.753		1.233.074		1.280.828	

Banka utvrđuje bonitet za sve kreditno izložene klijente. Prethodnih godina u primjeni su bile kratka i duga bonitetna skala, kratka za fizička i duga za pravna. Od 31.07.2025. godine u primjeni je duga skala i za fizička lica. Radi poređenja u odnosu na prethodnu godinu prikazani su podaci prema kratkoj skali. D i E boniteti se odnose na nekvalitetne klijente.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

SEGMENT	PROIZVOD	BONITET	PD 2025
FL	POTROŠAČKI	AAA	0,27%
FL	POTROŠAČKI	AA	0,31%
FL	POTROŠAČKI	A	0,34%
FL	POTROŠAČKI	BBB	0,38%
FL	POTROŠAČKI	BB	1,20%
FL	POTROŠAČKI	B	3,70%
FL	POTROŠAČKI	CCC	6,93%
FL	POTROŠAČKI	CC	10,29%
FL	POTROŠAČKI	C	14,28%
FL	HIPOTEKARNI	AAA	0,16%
FL	HIPOTEKARNI	AA	0,25%
FL	HIPOTEKARNI	A	0,33%
FL	HIPOTEKARNI	BBB	0,43%
FL	HIPOTEKARNI	BB	0,52%
FL	HIPOTEKARNI	B	2,11%
FL	HIPOTEKARNI	CCC	2,79%
FL	HIPOTEKARNI	CC	5,86%
FL	HIPOTEKARNI	C	13,59%
FL	OSTALI	AAA	0,10%
FL	OSTALI	AA	0,10%
FL	OSTALI	A	0,11%
FL	OSTALI	BBB	0,28%
FL	OSTALI	BB	0,87%
FL	OSTALI	B	2,90%
FL	OSTALI	CCC	6,33%
FL	OSTALI	CC	10,00%
FL	OSTALI	C	12,33%
PL	SVI	AAA	0,53%
PL	SVI	AA	0,67%
PL	SVI	A	0,81%
PL	SVI	BBB	0,95%
PL	SVI	BB	1,77%
PL	SVI	B	2,62%
PL	SVI	CCC	2,98%
PL	SVI	CC	8,67%
PL	SVI	C	13,37%

Banka je kroz organizaciju kreditne funkcije uspostavila razdvojenost funkcija obrade kreditnih zahtjeva, odobravanja kredita, praćenja kredita i ocjene kreditnih rizika.

U postupku odobrenja plasmana svim klijentima Banke se utvrđuje bonitet. Polazna osnova za utvrđivanje boniteta pravnim licima je Opća metodologija bonitetne klasifikacije koja se primjenjuje za klijente prema kojima je Banka izložena do 800 hiljada KM. Za klijente prema kojima je Banka izložena preko 800 hiljada KM priprema se proširena bonitetna analiza.

Bonitet jednoobrazno identifikuje visinu kreditnog rizika koji Banka preuzima. Bonitet implicitno odražava vjerovatnoću da će klijent postati default u roku od godinu dana (PD). Bonitetna klasifikacija zavisi od nekoliko faktora, stoga je neophodno procjenjivati kako kvalitativne tako i kvantitativne faktore. Kod kvantitativnih faktora su ključni pokazatelji bilansa stanja koji ukazuju na finansijsku stabilnost klijenta i njegovu sposobnost da otplaćuje obaveze kao i kašnjenja klijenta u otplati obaveza prema Banci. Kvalitativni kriteriji dalje procjenjuju kreditni rizik klijenata u pogledu djelatnosti kojima se bave, kvalitete menadžmenta, odnosa sa kupcima, dobavljačima i drugo.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Analiza boniteta obuhvata i ocjenu poslovnog i finansijskog plana, odnosno projekcije budućeg poslovanja i planiranog novčanog toka iz redovnog poslovanja. Bonitet odražava kombinaciju svih faktora koji utiču na rizik klijenta; posljedično, odražava rizik industrije i promjene u mikro okruženju, itd. Bonitet reflektuje sve kvalitativne i kvantitativne informacije o klijentu i najadekvatniji je pokazatelj stepena rizičnosti koji takav klijent predstavlja.

Za specifične/standardizirane segmente klijenata (banke, osiguravajuća društva, članice NLB Grupe, države, centralne vlade i centralne banke, općine, projektno finansiranje, novoosnovana preduzeća, klijente sa licenciranim profesijama, udruženja i institucije) koriste se različiti pristupi određivanja boniteta i isti su regulisani posebnim aktima.

Za fizička lica se koriste različiti pristupi određivanju boniteta. U zavisnosti od iznosa eksponiranosti fizičkih lica, procedura ocjene bonitetne klasifikacije može biti objektivna ili individualna (na osnovu finansijskih i drugih podataka iz kreditnog zahtjeva) i ista je regulisana aktom Uputstvo za bonitetnu klasifikaciju fizičkih lica u NLB Banci d.d., Sarajevo.

Bonitetna ocjena za fizička lica

Za klasifikaciju fizičkih lica koristi se puna (duga) skala bonitetnih klasa (AAA - E). Sva fizička lica koja imaju eksponiranost u Banci moraju imati dodijeljenu bonitetnu ocjenu. Bonitetna ocjena klijenta se vrši na mjesečnom nivou i važi do sljedeće (re)klasifikacije.

Konačna bonitetna ocjena klijenta se određuje uzimajući u obzir sve faktore koji ukazuju na vjerovatnoću neizvršenja obaveza klijenta:

- a. prediktivni (statistički) model
- b. objektivni kriteriji (mogu samo sniziti statistički generisanu bonitetnu ocjenu).

Statistički bihevioralni model bonitetne klasifikacije za postojeće klijente:

- Bihevioralni modeli procjenjuju postojeće klijente koji se nalaze u sistemu Banke kao aktivni korisnici bankarskih usluga.
- Statistički bihevioralni model izračunava vjerovatnoću neizvršenja obaveza na osnovu prethodnog performansa klijenta.
- Rezultat je statistička vjerovatnoća neizvršenja obaveza (vjerovatnoća neizvršenja obaveza ili PD).
- Metodologija za izračun vjerovatnoće nastanka statusa neispunjavanja obaveza za svakog postojećeg klijenta tj za procijenu PD koji se koristiti za klasifikaciju klijenata u rejting klase prema NLB Master skali je definisana dokumentom "Metodologija za razvoj statističkog bihevioralnog modela za rejting fizičkih lica u NLB Banci d. d., Sarajevo".

Koncept, proces i način izračuna bonitetne klasifikacije novih klijenata definisan je dokumentom „Metodologija bonitetne klasifikacije novih klijenata - fizičkih lica u NLB Banci d.d., Sarajevo“.

Metodologija obuhvata nove klijente u periodu prva 3 mjeseca dok bihevioralni model ne dobije dovoljno podataka za izračun redovnog mjesečnog statističkog rejtinga.

Obzirom da Banka nema razvijen aplikativni PD model, razvijena je Metodologija za klasifikaciju novih klijenata fizičkih lica na dugoj skali. Ova Metodologija će se koristiti dok se ne razvije nova metodologija ili se ne zamijeni statističkim modelom za procjenu kreditnog rejtinga za nove klijente.

Dodijeljeni bonitet može biti snižen u zavisnosti od prisustva objektivnih kriterija. U slučaju da je kod jednog klijenta prisutno više objektivnih kriterija, uvijek se primjenjuje najnepovoljniji od tih faktora za određivanje konačnog rejtinga.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Proces izračuna rejtinga za nove klijente

Za svakog novog klijenta se izračunavaju prethodno definisani indikatori rejtinga. Nakon toga se kalkuliranim vrijednostima indikatora dodjeljuju pripadajući bodovi koji se sabiraju. Rezultirajućoj vrijednosti se dodaje alfa koeficijent iz lokalnog PD bihevioralnog modela kako bi se dobio konačni rezultat.



Konačni iskalkulisani rezultat se pretvara u vjerovatnoću neizvršenja obaveza (PD) korištenjem formule:

$$PD = 1/(1+\exp(\text{FINAL_SCORE}))$$

Kada se obezbijedi PD, dodjeljuje se odgovarajući bonitet prema NLB Master skali. Bonitete D, DF i E - status neizmirenja obaveza, klijent može dobiti samo po osnovu objektivnih kriterija.

NLB Master skala:

Redni Broj	Bonitet	PD	Raspon	
			Min	Max
1	AAA	0.05%	0.00%	0.10%
2	AA	0.15%	0.11%	0.20%
3	A	0.30%	0.21%	0.40%
4	BBB	0.60%	0.41%	0.80%
5	BB	1.20%	0.81%	1.60%
6	B	2.40%	1.61%	3.20%
7	CCC	4.80%	3.21%	6.40%
8	CC	9.60%	6.41%	12.80%
9	C	19.20%	12.81%	25.60%
10	D	100%	25.61%	100 %
11	DF	100%	100%	100%
12	E	100%	100%	100%

Metodologija će biti implementirana lokalno u underwriting procesu odobravanja, nakon uspostavljanja tehničkih uslova za primjenu modela I isti će se kalkulirati u momentu uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom (u kreditnom procesu).

Vrijednost Alfa koeficijenta za Banku

NLB Bank	ALFA koeficijent
NLB Sarajevo	-4,548

U okviru prelaznog rješenja koje je na snazi (do uspostavljanja tehničkih uslova za sistemsku kalkulaciju u kreditnom procesu), za nove klijente koji nemaju poslovnu saradnju sa Bankom, koristi se prosječni bonitet segmenta fizičkih lica.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Boniteti su za sve klijente predmet redovnog godišnjeg praćenja i revidiranja.

Bonitetna ocjena za pravna lica

Bonitetna klasifikacija za pravna lica u skladu sa Općom metodologijom se vrši kroz sljedeće korake:

- 1) Preliminarna ograničenja
- 2) Finansijski bonitet
- 3) Kvalitativni bonitet
- 4) Inicijalni bonitet
- 5) Kriteriji usklađivanja
- 6) Konačan bonitet

Finansijski pokazatelji (75% ponder)	+	Kvalitativni pokazatelji (25% ponder)	=	Inicijalni bonitet
---	---	--	---	--------------------

Nakon određivanja inicijalnog boniteta, pristupa se usklađivanju i određivanju konačnog boniteta klijenta. Kriteriji za usklađivanje se koriste za prilagodbu inicijalnog boniteta. Neophodno je procijeniti kriterije za usklađivanje sa određenim oprezom i suzdržanosti, te treba biti detaljno pojašnjeno u materijalima za odlučivanje.

Bonitetna klasifikacija za banke vrši se kroz sljedeće korake:

Međunarodni bonitet	+	BankScore	=	NLB bonitet
<i>Bonitet bankarske grupacije određuje se na osnovu prosječnog međunarodnog rejtinga od strane međunarodnih bonitetnih agencija (Fitch, Moody's i S&P)</i>		<i>Ako ne postoji međunarodni rejting bankarska grupacija se klasifikuje samo prema NLB modelu</i>		

Prema NLB metodologiji, kreditni rizik analizirane banke postavljen je u četiri procesna koraka:

- 1) Finansijske analiza
- 2) Analiza države
- 3) Potencijalna vanjska podrška
- 4) Kvalitativne promjene

Jedinstvena ocjena dobiva se na temelju analize procesnih koraka, u rasponu od 0 do 9, kojoj se dodjeljuje pripadajuća bonitetna klasa.

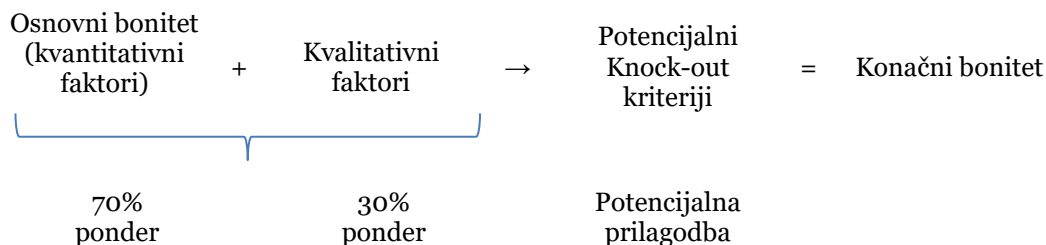
Kod Osiguravajućih društava, ovisno o postojanju međunarodnog rejtinga (Fitch, Moody's ili S&P) i postojanju MVK (Materijalno važni klijenti) statusa, koriste se različiti pristupi bonitetnoj klasifikaciji: pristup zasnovan za međunarodnom rejtingu i pristup zasnovan na modelu (Izračun boniteta na bazi kvantitativne i kvalitativne procjene osiguravajućeg društva).

NLB Banka dodjeljuje bonitet centralnom nivou države i centralnim bankama u skladu sa odgovarajućim rejtingom pripadajuće države međunarodnih rejting agencija Fitch, Moody's ili S&P, a bonitetna klasifikacija općina provodi se na temelju ekspertnog modela ili na temelju kreditnog boniteta međunarodnih agencija za kreditni bonitet.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (*nastavak*)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (*nastavak*)

U slučaju projektnog finansiranja, Banka se oslanja isključivo na efekte samog projekta i na sposobnost projekta da generiše novčani tok dovoljan za potpunu i blagovremenu otplatu glavnice i kamata.



Gubici zbog umanjenja vrijednosti i politika rezervisanja

Primjenom standarda MSFI 9 očekivani kreditni gubici su bazirani na prelascima finansijskih sredstava između tri (3) stage-a. Promjena u kreditnoj kvaliteti i kreditnom riziku od momenta inicijalnog priznavanja predstavlja jedan od osnovnih kriterija prelazaka/promjene između Stage-a u kojima se klijent nalazi.

Grupne ispravke vrijednosti i rezervisanja se obračunavaju za finansijsku imovinu i potencijalne obaveze klasifikovane u Stage 1 i Stage 2 i non-performing klijente koji nisu dio individualne procjene a klasifikovani su u Stage 3.

Individualne ispravke vrijednosti i rezervisanja se obračunavaju za klijente u Stage 3 izloženosti jednake ili veće od 50 hiljada EUR.

Kolaterali

Za većinu plasmana odobrenih klijentima, Banka zahtijeva sredstva obezbjeđenja.

Obezbjeđenje se najčešće sastoji od jednog ili više instrumenata obezbjeđenja koji slijede:

- zaloga novčanog depozita,
- zaloga vrijednosnih papira,
- zaloga nekretnina uključujući zabilježbu prvenstvenog reda hipoteke,
- zaloga plemenitih metala,
- zaloga pokretnih stvari,
- neopozive garancije,
- police osiguranja kod osiguravajuće organizacije,
- mjenice.

Pored ranije navedenog, za obezbjeđenje plasmana Banke koriste se i:

- sudužništvo,
- cesije i asignacije,
- administrativne zabrane na mjesečna primanja ili saglasnosti o zaplijeni,
- te iznimno jemstvo pravnih i fizičkih lica.

Banka zadržava pravo da zatraži bilo koju drugu vrstu instrumenta (ili varijacije gore navedenih instrumenata) koju smatra neophodnom.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Procjena fer vrijednosti kolaterala je zasnovana na vrijednosti instrumenta obezbjeđenja procijenjenog u trenutku zaduživanja i ažurira se periodično u skladu sa relevantnom kreditnom politikom.

Kreditna izloženost i vrijednost kolaterala prije diskontiranja za kredite i potraživanja od klijenata i depozite kod drugih banaka:

	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (neto)	Procijenjena vrijednost kolaterala
31. decembar 2025.		
Kreditna izloženost, neto	1.469.825	217.440
<i>Kreditni komitentima po AT</i>	1.426.518	217.440
<i>Depoziti kod drugih banaka</i>	43.307	-
Vanbilansna izloženost, neto	292.284	13.376
Ukupno	1.762.109	230.816

	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (neto)	Procijenjena vrijednost kolaterala
31. decembar 2024.		
Kreditna izloženost, neto	1.280.827	158.704
<i>Kreditni komitentima po AT</i>	1.233.074	158.704
<i>Depoziti kod drugih banaka</i>	47.753	-
Vanbilansna izloženost, neto	233.253	10.776
Ukupno	1.514.080	169.480

Na dan 31. decembra 2025. godine, od ukupnog iznosa kolaterala na poslovne i stambene nekretnine odnosi se 215.852 hiljade KM, a ostatak na depozite. Procijenjena fer vrijednost kolaterala predstavlja procijenjenu fer vrijednost umanjenu za primjenjiva umanjivanja za različite vrste kolaterala, kao sredstvo za mitigiranje rizika likvidnosti, na datum izvještavanja. Ako je veća od iznosa izloženosti, procijenjena fer vrijednost se umanjuje do iznosa izloženosti.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Procijenjena vrijednost kolaterala po vrstama kolaterala za kredite i potraživanja od klijenata i vanbilansne izloženosti ukupno za stage 1, 2 i 3 i posebno za stage 3 prikazana je u sljedećim tabelama:

31. decembar 2025.	Bruto izloženost		Fer vrijednost kolaterala				Ispravke vrijednosti	Maksimalna izloženost kreditnom riziku
	Stage 1,2 i 3	1	Novčani depoziti ukupno	Garancije	Nekretnine	Pokretne stvari		
Kreditni građanima	863.432	1.907	-	123.664	-	125.571	(28.929)	834.503
Stambeni krediti	234.111	755	-	82.402	-	83.157	(3.391)	230.720
Potrošački krediti	500.306	3	-	-	-	3	(22.625)	477.681
Ostali krediti građanima	129.015	1.149	-	41.262	-	42.411	(2.913)	126.102
Kreditni preduzećima	609.994	8.196	-	83.673	-	91.869	(17.979)	592.015
Corporate komitenti	513.627	7.536	-	75.045	-	82.581	(14.036)	499.591
SME komitenti	59.004	490	-	6.529	-	7.019	(3.120)	55.884
Ostali komitenti	37.363	170	-	2.099	-	2.269	(823)	36.540
Vanbilansna izloženost	295.855	4.861	-	8.515	-	13.376	(3.571)	292.284
Garancije	109.712	4.783	-	1.977	-	6.760	(1.379)	108.333
Akreditivi	978	-	-	-	-	-	(58)	920
Odobreni neiskorišteni krediti	185.165	78	-	6.538	-	6.616	(2.134)	183.031
Ukupno	1.769.281	14.964	-	215.852	-	230.816	(50.479)	1.718.802

31. decembar 2024.	Bruto izloženost		Fer vrijednost kolaterala				Ispravke vrijednosti	Maksimalna izloženost kreditnom riziku
	Stage 1,2 i 3	1	Novčani depoziti ukupno	Garancije	Nekretnine	Pokretne stvari		
Kreditni građanima	750.434	2.117	-	80.269	-	82.386	(26.054)	724.380
Stambeni krediti	181.127	736	-	51.793	-	52.529	(2.966)	178.161
Potrošački krediti	454.589	9	-	-	-	9	(19.304)	435.285
Ostali krediti građanima	114.718	1.372	-	28.476	-	29.848	(3.784)	110.934
Kreditni preduzećima	527.017	6.880	-	69.438	-	76.318	(18.322)	508.695
Corporate komitenti	444.943	6.309	-	64.185	-	70.494	(14.391)	430.552
SME komitenti	58.627	530	-	4.195	-	4.725	(3.203)	55.424
Ostali komitenti	23.447	41	-	1.058	-	1.099	(728)	22.719
Vanbilansna izloženost	236.248	2.833	-	7.943	-	10.776	(2.995)	233.253
Garancije	99.594	2.787	-	2.353	-	5.140	(1.178)	98.416
Akreditivi	5.408	-	-	1.352	-	1.352	(054)	5.354
Odobreni neiskorišteni krediti	131.246	46	-	4.238	-	4.284	(1.763)	129.483
Ukupno	1.513.699	11.830	-	157.650	-	169.480	(47.371)	1.466.328

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

31. decembar 2025.	Bruto izloženost	Fer vrijednost kolaterala				Ispravke vrijednosti	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	
Stage 3	1	Novčani depoziti ukupno	Garancije	Nekretnine	Pokretne stvari	Ukupno kolaterali	2	(3=1-2)
Kreditni građanima	13.928	-	-	201	-	201	(10.816)	3.112
Stambeni krediti	277	-	-	64	-	64	(205)	72
Potrošački krediti	12.729	-	-	-	-	-	(9.917)	2.812
Ostali krediti građanima	922	-	-	137	-	137	(694)	228
Kreditni preduzećima	9.192	-	-	2.163	-	2.163	(7.733)	1.459
Corporate komitenti	6.659	-	-	2.019	-	2.019	(5.312)	1.347
SME komitenti	2.212	-	-	144	-	144	(2.212)	-
Ostali komitenti	321	-	-	-	-	-	(209)	112
Vanbilansna izloženost	52	-	-	-	-	-	(25)	27
Garancije	4	-	-	-	-	-	(2)	2
Akreditivi	-	-	-	-	-	-	-	-
Odobreni neiskorišteni krediti	48	-	-	-	-	-	(23)	25
Ukupno	23.172	-	-	2.364	-	2.364	(18.574)	4.598

31. decembar 2024.	Bruto izloženost	Fer vrijednost kolaterala				Ispravke vrijednosti	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	
Stage 3	1	Novčani depoziti ukupno	Garancije	Nekretnine	Pokretne stvari	Ukupno kolaterali	2	(3=1-2)
Kreditni građanima	13.271	-	-	175	-	175	(10.029)	3.242
Stambeni krediti	440	-	-	46	-	46	(344)	96
Potrošački krediti	11.893	-	-	-	-	-	(9.021)	2.872
Ostali krediti građanima	938	-	-	129	-	129	(664)	274
Kreditni preduzećima	13.332	-	-	2.726	-	2.726	(10.163)	3.169
Corporate komitenti	10.192	-	-	2.478	-	2.478	(7.408)	2.784
SME komitenti	2.732	-	-	248	-	248	(2.397)	335
Ostali komitenti	408	-	-	-	-	-	(358)	50
Vanbilansna izloženost	73	-	-	-	-	-	(35)	38
Garancije	23	-	-	-	-	-	(11)	12
Akreditivi	-	-	-	-	-	-	-	-
Odobreni neiskorišteni krediti	50	-	-	-	-	-	(24)	26
Ukupno	26.676	-	-	2.901	-	2.901	(20.227)	6.449

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Pregled LTV (loan to value – odnos izloženosti i nekretnine) pokazatelja za 2025. i 2024. godinu prikazan je u nastavku:

LTV pokazatelj 31.decembar 2025.	0-30%	30-60%	60-90%	90-100%	100-120%	120-%	Iznos nepokrivenih kredita	Ukupno
Stambeni krediti	6.153	42.369	95.359	24.770	1.428	1.774	62.258	234.111
Potrošački krediti	4.449	25.579	53.380	1.345	1.621	923	542.024	629.321
Ukupno	10.602	67.948	148.739	26.115	3.049	2.697	604.282	863.432

LTV pokazatelj 31.decembar 2024.	0-30%	30-60%	60-90%	90-100%	100-120%	120-%	Iznos nepokrivenih kredita	Ukupno
Stambeni krediti	3.847	36.169	70.635	24.256	527	3.084	42.609	181.127
Potrošački krediti	3.690	20.116	44.698	7.395	81	1.414	491.913	569.307
Ukupno	7.537	56.285	115.333	31.651	608	4.498	534.522	750.434

Kreditni portfolio po sektorima je prikazan u tabeli ispod. Obračunate kamate i naknade, koje uvećavaju potraživanja po kreditima, te razgraničeni unaprijed naplaćeni prihodi, za koje se umanjuju potraživanja po kreditima, u tabeli su prikazani na izdvojenim pozicijama.

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	KM	%	KM	%
Stanovništvo	862.497	58,59%	749.655	57,492
Trgovina	195.859	13,30%	203.358	18,27
Rudarstvo i industrija	152.320	10,35%	139.579	11,09
Finansijske institucije	37.815	2,57%	20.072	1,33
Građevinarstvo	66.088	4,49%	52.848	3,56
Transport i komunikacije	26.116	1,77%	23.759	2,19
Trgovina nekretninama	7.121	0,48%	6.095	1,21
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	36.324	2,47%	15.046	0,50
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	1.626	0,11%	1.987	0,20
Ostalo	86.346	5,87%	63.856	4,16
	1.472.112	100,00	1.276.255	100,00
Kamate i naknade	3.422		3.266	
Razgraničene unaprijed naplaćene naknade za obradu kredita	(2.108)		(2.070)	
	1.473.426		1.277.451	
Umanjenje: Ispravke vrijednosti	(46.908)		(44.377)	
	1.426.518		1.233.074	

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Problematični plasmani

Pod problematičnim plasmanima se podrazumijevaju plasmani Banke razvrstani u bonitetne razrede D, DF i E. Upravljanje problematičnim plasmanima se obavlja u Sektoru za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom. Sva pravna i fizička lica sa ocjenom D i E se, po razvrstavanju u navedeni bonitetni razred, automatski prenose iz poslovnih dijelova u Sektor za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom (odjel za naplatu pravnih lica/odjela za naplatu fizičkih lica).

Sektor za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom je od 01. juna 2017. godine podijeljen u dva organizaciona dijela, Odjel za naplatu pravna lica i Odjel za naplatu fizička lica, gdje se odvijaju i prate procesi rane, kasne i sudske naplate potraživanja od problematičnih klijenata.

Proces naplate potraživanja za fizička lica je centralizovan i u nadležnosti je Odjela za naplatu fizičkih lica.

Sve aktivnosti naplate potraživanja za fizička lica se poduzimaju isključivo od strane Odjela za naplatu fizičkih lica i počinju od prvog dana kašnjenja klijenta kroz ranu naplatu i nastavljaju kroz aktivnosti kasne naplate i pokretanje sudskog postupka sve dok se ne zatvore potraživanja ili se klijent ne oporavi.

U proces naplate za pravna lica Odjel za naplatu pravna lica se uključuje sa aktivnostima naplate počev od 31 dana kašnjenja što podrazumijeva zajednički rad na klijentima u dijelu posjeta, sastanaka, definisanje strategija naplate za klijenta zajedno sa Sektorom za poslovanje sa privredom/Sektorom za poslovanje sa stanovništvom i poduzetnicima. Sa razvrstavanjem klijenta u bonitetni razred D i E, klijent prelazi u nadležnost Odjela za naplatu pravnih lica gdje se dalje definiše strategija naplate pojedinačno za svakog klijenta (restruktuiranje, nagodba, naplata iz kolaterala, pokretanje i vođenje sudskog postupka).

Ukoliko klijenti koji su u nadležnosti Sektora za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom uspostave kontinuitet u plaćanju bez kašnjenja i izađu iz finansijskih poteškoća nakon perioda oporavka, tada se kao oporavljeni vraćaju u Performing portfolio u nadležnost Sektora za poslovanje sa privredom i Sektora za poslovanje sa stanovništvom i poduzetnicima.

U proces naplate potraživanja uključeni su i klijenti kod kojih su poduzete mjere restrukturiranja.

Mjere restrukturiranja uključuju »ustupak« dužniku, koji je posljedica pogoršanja ekonomskog i finansijskog položaja klijenta i nemogućnosti otplaćivanja duga pod prvobitno dogovorenim uslovima, pri čemu mogu biti promijenjeni uslovi prvobitnog ugovora (aneks) ili sklopljen novi ugovor (refinansiranje). Klijent s finansijskim poteškoćama može biti performing ili non-performing.

Restrukturirana potraživanja predstavljaju "forborne" izloženosti Banke koje je potrebno razmotriti u sektorima za PE-performing klijente Sektora za poslovanje sa privredom i Sektora za poslovanje sa stanovništvom i poduzetnicima ili NPE-non-performing klijente Sektoru za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom. „R“ označava potraživanje uz odobrene ustupke zbog finansijskih poteškoća (ustupci ne bi bili odobreni da se klijent ne nalazi u finansijskim poteškoćama).

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Pregled forborne kredita prikazan je u tabeli po segmentima:

31. decembar 2025. godine			
Segment	Performing portfolio	Non-performing portfolio	Ukupno
Corporate komitenti	2.107	2.099	4.206
SME komitenti	-	138	138
Ostali komitenti	56	-	56
Građani	158	46	204
Ukupno	2.321	2.283	4.604

31. decembar 2024. godine			
Segment	Performing portfolio	Non-performing portfolio	Ukupno
Corporate komitenti	1	3.133	3.134
SME komitenti	-	366	366
Ostali komitenti	135	-	135
Građani	167	53	220
Ukupno	303	3.552	3.855

Ispravke vrijednosti za partije kredita sa forborne statusom su prikazane u tabeli po segmentima:

31. decembar 2025. godine				
Segment	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Corporate komitenti	-	274	1.061	1.335
SME komitenti	-	-	138	138
Ostali komitenti	-	4	-	4
Građani	-	20	46	66
Ukupno	-	298	1.245	1.543

31. decembar 2024. godine				
Segment	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Corporate komitenti	-	-	2.021	2.021
SME komitenti	-	-	239	239
Ostali komitenti	-	13	-	13
Građani	-	75	38	113
Ukupno	-	88	2.298	2.386

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (*nastavak*)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (*nastavak*)

Reprogrami i restrukturiranja

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, smanjenje kamatne stope i sl.). Svrha restrukturiranja je spriječiti potencijalni gubitak Banke, pa je važno da se restrukturiranje pokuša uraditi u ranoj fazi kašnjenja (ili čak i prije nego što klijent počne kasniti), ako klijent ne može izmiriti obaveze.

Međutim, restrukturiranje može biti moguće i za klijente u fazi kasnog ili sudskog postupka naplate u slučajevima kada je restrukturiranje bolja opcija za Banku ili klijent zahtijeva restrukturiranje zbog promijenjenih okolnosti (npr. zapošljavanje klijenta).

Odluku o restrukturiranju obaveza klijenta donosi nadležni organ, u skladu sa ovlaštenjima utvrđenim Odlukom o ovlaštenjima u kreditnom poslovanju.

Restrukturirane izloženosti mogu da budu identifikovane i u nenaplativom (NPE) i u naplativom (PE) dijelu portfolija.

	Broj ponovno ugovorenih kredita (broj transakcija)	Bruto kreditna izloženost
31. decembar 2025.		
Pravna lica	11	7.491
Građani i poduzetnici	3	88
Ukupno	14	7.579
31. decembar 2024.		
Pravna lica	11	3.931
Građani i poduzetnici	13	228
Ukupno	24	4.159

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (*nastavak*)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (*nastavak*)

Watch Loan Committee, Watch lista i Intensive care lista

Watch Loan Committee (u daljem tekstu WLC) je tijelo koje ima za zadatak definisanje svih aktivnosti koje Banka poduzima za naplatu potraživanja od performing klijenata fizičkih i pravnih lica kod kojih je prepoznat jedan ili više EWS signala (*Early Warning Signs*) ili koji se prema kriterijima nalaze ili se trebaju nalaziti na Watch listi (u daljem tekstu: WL), odnosno Intensive care listi (u daljem tekstu: ICL), a za klijente pravna lica odnosi se na kašnjenje potraživanja od 8 do 90 dana, a koji nisu klasifikovani kao NPL klijenti i klijenti A, B i C boniteta), te NPL klijenata (klijenti D boniteta) kojima je odobreno restrukturiranje/reprogram obaveza ili vansudska nagodba, a sve do pokretanja sudskog postupka. Za klijente fizička lica EWS signali kao i WL1/WL 2 se odnosi na klijente sa o dana kašnjenja.

Detaljna ovlaštenja, odgovornosti i modus rada komiteta propisani su Poslovníkom o radu Watch Loan Committee i Uputstvom za rad Watch Loan Committee i monitoring watch liste.

Cilj WLC-a je:

- uspostavljanje kontinuiranog procesa identifikacije potencijalno problematičnih klijenata na osnovu ranih upozoravajućih signala u Banci,
- zaustavljanje brojača dana kašnjenja (po metodologiji utvrđivanja dana kašnjenja),
- analiza dostavljenih prijedloga za uvrštavanje i isključivanje klijenata na WL1, WL2 i ICL,
- donošenje odluka o uvrštavanju i isključivanju klijenata na WL1, WL2 i ICL,
- definisanje mjera koje je potrebno poduzeti prema klijentima u cilju ublažavanja rizika i zaustavljanja negativnih trendova.

Na WL1 i WL2 se uvrštavaju klijenti pravna lica sa kašnjenjem od 8 do 30 dana (na WL1: klijenti sa kašnjenjem od 8 do 15 dana u materijalno značajnom iznosu, a na WL2: klijenti koji su u kašnjenju od 15 do 30 dana u materijalno značajnom iznosu). Na ICL se uvrštavaju klijenti sa kašnjenjem od 31 do 90 dana. Pored dana kašnjenja kao kriterija za ulazak na WL1, WL2 i ICL listu definisani su i drugi kriteriji koji mogu klijente dovesti na jednu od navedenih listi, a odluku o uvrštavanju na listu donosi WLC odbor.

Klijenti fizička lica na liste WL1/WL2 se uvrštavaju sa o dana kašnjenja, a kod kojih su identifikovani kriteriji za ulazak na jednu od listi.

Klijentima koji se uvrštavaju na WL1 zadržava se postojeći nivo kreditnog rizika (stage) u koji su klasifikovani u trenutku uvrštavanja na WL1 i bonitet važeći u trenutku uvrštavanja na WL1, a klijentima koji se uvrštavaju na WL2 se dodjeljuje ili zadržava nivo kreditnog rizika 2 (stage 2), u zavisnosti od postojeće klasifikacije klijenta u nivo kreditnog rizika u trenutku uvrštavanja na WL2, te se utvrđuje bonitet CCC.

Na Intensive care listu (ICL) se uvrštavaju:

- Performing klijenti, koji su u kašnjenju od 31 do 90 dana u materijalno značajnom iznosu, klasifikovani u stage 2 i 3 po lokalnim regulatornim propisima,
- NPL klijenti (klijenti D boniteta) kao i klijenti kojima je odobreno restrukturiranje/reprogram obaveza ili vansudska nagodba, a sve do pokretanja sudskog postupka.

Klijentima koji su performing i koji su raspoređeni na ICL listu se dodjeljuje ili zadržava nivo kreditnog rizika 2 (stage 2) i utvrđuje se bonitet C, a klijentima koji su non-performing dodjeljuje se bonitetna grupa D i nivo kreditnog rizika 3 (stage 3).

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Za klijente pravna lica pored kriterija dani kašnjenja na zadnji dan u mjesecu, Banka razmatra i ostale bitne faktore za potencijalno uvrštavanje klijenta na WL1, WL2, odnosno ICL:

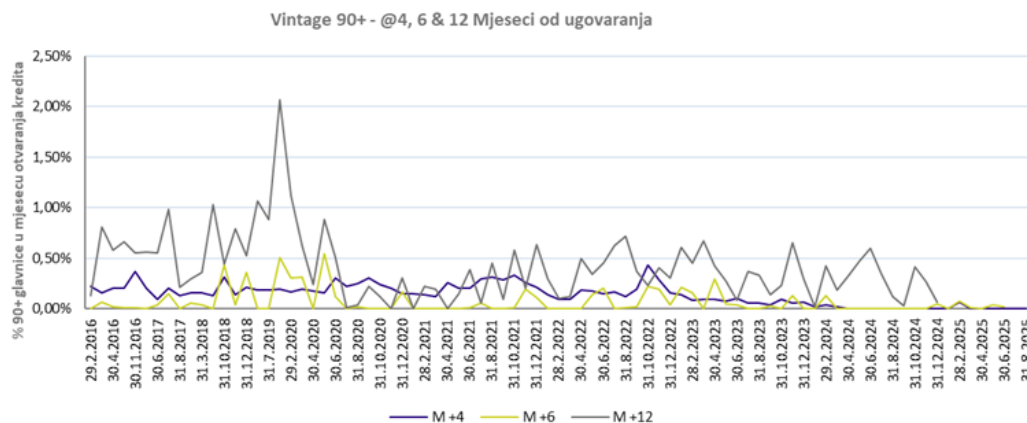
- blokada transakcijskog računa (klijenti kod kojih se ustanovi da je račun blokiran se uvrštavaju na ICL),
- česta promjena menadžmenta,
- promjena boniteta,
- stepen finansijske sigurnosti,
- finansijska dugovanja prema omjeru EBITDA,
- loš nivo rizika dužnika u drugim Bankama ili loš nivo rizika sudužnika,
- stečaj ili likvidacioni postupak kod sudužnika,
- Odluka Kreditnog odbora o uključivanju klijenta na WL/ICL,
- dospjele neplaćene obaveze iznad 100 KM,
- negativne informacije u medijima (printani i elektronski),
- ostali razlozi za koje WLC donese odluku da može svrstati klijente na WL1, WL2 i ICL.

Vintage analiza

Banka prati kvalitet odobrenih plasmana i kašnjenje nakon odobrenja po dva tipa vintage analiza. Vintage 30+ i Vintage 90+, u kojima se prati broj, iznos i procenat kredita koji stupe u kašnjenje 30+ ili 90+ od mjeseca ugovaranja. Vintage 30+ izvještaj počinje nakon što su prošla minimalno 2 mjeseca od ugovaranja, dok se u 90+ izvještaju evidentiraju kašnjenja nakon što je proteklo 4 mjeseca od ugovaranja. Vintage izvještaji se ažuriraju na mjesečnoj osnovi, te na taj način sadrže redom broj svih proteklih mjeseci od datuma ugovaranja do izvještajnog datuma, a u svrhu jednostavnijeg izvještavanja koriste se presjeci 2, 4, 6, 8, 10, 12, 18, 24 i 36 mjeseci od momenta ugovaranja, a prilikom analiza uzimaju se u obzir i značajne promjene i u drugim vremenskim periodima. Za segment fizičkih lica diverzificirano je na 4 vrste proizvoda stambeni/hipotekarni, potrošački, kreditne kartice i prekoračenja, dok za pravna lica diverzifikacije se odnose na ročnost odnosno na dugoročne kredite, kratkoročne te overdrafte i business kartice. Vintage analiza izvještava se na kvartalnoj osnovi.

Prosječan procenat kašnjenja 90+, 12 mjeseci nakon odobrenja na segmentu fizičkih lica, posmatran na mjesečnom nivou na 31.12.2025. godine iznosi 0,27%, što predstavlja smanjenje u odnosu na 31.12.2024. godine kada je iznosio 0,38%.

Vintage 90+ analiza fizičkih lica



NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

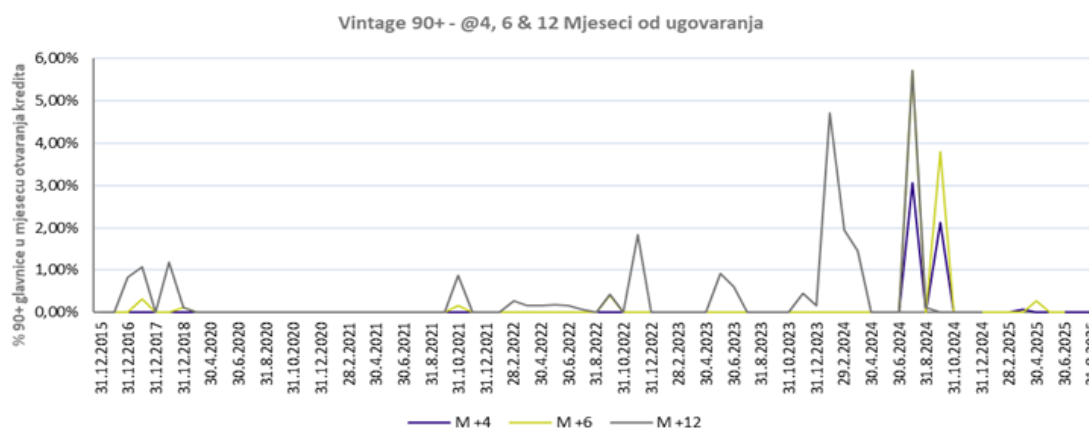
4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

U tabeli ispod je vidljivo kvartalno kretanje udjela izloženosti u 90+ kašnjenju u odnosu na kvartal u kojem je ista ugovorena, sa presjecima @ 12, 18, 24 i 36 mjeseci od ugovaranja.

	Q4 2019	Q1 2020	Q2 2020	Q3 2020	Q4 2020	Q1 2021	Q2 2021	Q3 2021	Q4 2021	Q1 2022	Q2 2022	Q3 2022	Q4 2022	Q1 2023	Q2 2023	Q3 2023	Q4 2023	Q1 2024	Q2 2024	Q3 2024	Q4 2024
Vintage @12 M	0,90%	1,02%	0,57%	0,10%	0,17%	0,16%	0,19%	0,20%	0,49%	0,16%	0,43%	0,57%	0,32%	0,58%	0,26%	0,27%	0,40%	0,24%	0,46%	0,17%	0,26%
Vintage @18 M	1,59%	1,42%	0,75%	0,39%	0,43%	0,20%	0,33%	0,31%	0,69%	0,44%	0,58%	1,11%	0,49%	0,73%	0,33%	0,64%	0,53%	0,60%	0,62%	0,00%	0,00%
Vintage @24 M	1,99%	1,49%	1,38%	0,65%	0,60%	0,32%	0,28%	0,45%	0,64%	0,56%	0,81%	1,06%	0,66%	1,17%	0,57%	0,72%	0,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Vintage @36 M	2,38%	2,11%	1,20%	0,99%	0,87%	0,34%	0,60%	0,76%	0,72%	0,87%	1,13%	1,52%	1,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Pravna lica imaju poseban vid praćenja kašnjenja klijenta u izmirenju obaveza kroz WLC tako da kašnjenja 90+ se dešavaju na izolovanim slučajevima.

Vintage 90+ analiza pravnih lica



U tabeli ispod je vidljivo kvartalno kretanje udjela izloženosti u 90+ kašnjenju u odnosu na kvartal u kojem je ista ugovorena, sa presjecima @ 12, 18, 24 i 36 mjeseci od ugovaranja. Nije moguće izvesti zakonitost s obzirom da skokovi budu prouzrokovani pojedinačnim izolovanim slučajevima. Krediti odobreni u Q1 2024 i Q3 2024 imaju porast kašnjenja 12 mjeseci nakon odobrenja, a najvećim dijelom se odnose na odobrene kredite za refinansiranje.

	Q3 2019	Q4 2019	Q1 2020	Q2 2020	Q3 2020	Q4 2020	Q1 2021	Q2 2021	Q3 2021	Q4 2021	Q1 2022	Q2 2022	Q3 2022	Q4 2022	Q1 2023	Q2 2023	Q3 2023	Q4 2023	Q1 2024	Q2 2024	Q3 2024
Vintage @12 M	0,00%	0,05%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,18%	0,15%	0,18%	0,21%	0,49%	0,00%	0,47%	0,00%	0,17%	2,61%	0,00%	2,61%
Vintage @18 M	0,02%	0,90%	0,05%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,25%	0,27%	0,19%	0,13%	0,57%	0,00%	0,17%	0,47%	0,58%	2,49%	0,08%	0,00%
Vintage @24 M	0,02%	0,90%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,18%	0,27%	0,14%	0,13%	0,57%	0,00%	0,83%	0,47%	0,57%	0,00%	0,00%	0,00%
Vintage @36 M	0,00%	0,85%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,18%	0,27%	2,17%	0,07%	0,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.3. Upravljanje tržišnim rizikom

Mjerenje rizika

Mjerenje izloženosti tržišnim rizicima vrši se u skladu sa zakonskom regulativom i metodologijom za mjerenje izloženosti na nivou NLB Grupe na standardizovanim pristupom. U NLB Grupi provodi se politika upravljanja tržišnim rizicima koja se ogleda u odgovarajućim ograničenjima i procedurama u politikama i drugim aktima na nivou NLB Grupe

Opšti zahtjevi

Banka je izložena tržišnom riziku koji predstavlja rizik da će dolaziti do promjena fer vrijednosti budućih gotovinskih tokova finansijskog instrumenta usljed promjena cijena na tržištu. Tržišni rizik proističe iz otvorenih pozicija u kamatnoj stopi, valuti i kapitalnim proizvodima, koji su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama u nivou proizvoljnosti tržišnih stopa i cijena kao što su kamatne stope, kurs stranih valuta i cijene kapitala. Tržišnim rizicima, u smislu Zakona o bankama, smatraju se pozicijski rizik, valutni (devizni) rizik i robni rizik, od kojih je za Banku najznačajniji valutni (devizni) rizik. Dodatno se još u grupi tržišnih rizika razmatraju i rizik kapitalnih ulaganja (equity risk), rizik ulaganja, rizik namirenja i rizik slobodne isporuke.

Banka postavlja ograničenja i daje uputstva za praćenje i umanjivanje izloženosti tržišnom riziku, koje redovno nadgledaju nadležne organizacione jedinice i odbori za upravljanje rizicima u Banci.

U oblasti upravljanja tržišnim rizicima ključno je razgraničenje odgovornosti između praćenja i upravljanja tržišnim rizicima. Izloženost tržišnim rizicima redovno prati Odjel za upravljanje nekreditnim rizicima koji kontroliše da li su pozicije po pojedinim vrstama rizika u okviru definisanih limita. Otvorenim pozicijama upravlja Odjel za upravljanje bilansom Banke održavajući ih unutar utvrđenih limita.

Ublažavanje rizika

Sektor za upravljanje sredstvima dnevnim konverzijama valuta održava deviznu poziciju u zakonski i interno utvrđenim limitima, te kontinuirano preduzima različite aktivnosti kojima svodi tržišne rizike na najmanju moguću mjeru.

Kontrola i monitoring rizika

Kontrolom rizika prati se usklađenost sa određenim zakonskim i internim limitima. Monitoring i upravljanje tržišnim rizicima podržani su internim metodologijama koje su prilagođene lokalnoj regulativi i usklađene sa zahtjevima na nivou NLB Grupe (EU regulativa). U skladu sa lokalnom regulativom Banka osigurava dovoljan iznos kapitala za pokriće potencijalnih neočekivanih gubitaka nastalih zbog izloženosti valutnom i drugim tržišnim rizicima.

4.4. Upravljanje valutnim rizikom

Valutni rizik predstavlja izloženost Banke mogućem uticaju promjena deviznih kurseva i opasnost da nepovoljne promjene rezultiraju gubicima Banke u KM (domaćoj valuti). Nivo rizika predstavlja funkciju visine i dužine trajanja izloženosti Banke mogućim promjenama devizinih kurseva i zavisi od visine zaduženja Banke u inostranstvu i stepena valutne usklađenosti aktive i pasive bilansa i vanbilansa Banke, tj. stepena usklađenosti njenih valutnih tokova.

Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih aktivnosti i aktivnosti trgovanja. Kontrolira se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te za aktivu i pasivu denominiranu u stranim valutama. Tokom godine otvorene valutne pozicije su se održavale u okviru limita propisanih Odlukama Agencije za bankarstvo FBiH i u okviru internih limita utvrđenih prema metodologiji NLB Grupe, uzimajući u obzir sveobuhvatnost utjecaja na druge limite u slučaju povećanja izloženosti valutnom riziku, prvenstveno limite vezane za kapital.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.4. Upravljanje valutnim rizikom (nastavak)

S obzirom da je u skladu sa Currency board aranžmanom, valuta KM fiksno vezana za EUR, Banka nije izložena promjenama kursa EUR. Oscilacije ostalih valuta nisu imale značajan utjecaj na izloženost Banke deviznom riziku, obzirom da se otvorenost devizne pozicije svodila na minimum.

Sljedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10%-tno povećanje i smanjenje KM u odnosu na USD obračunato na neto deviznu poziciju banke.

USD Dobit/(gubitak)	2025. 3/(3)	2024. 3/(2)
---------------------	-----------------------	-----------------------

Banka je imala sljedeću valutnu poziciju:

Na dan 31. decembra 2025.	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Finansijska aktiva				
Gotovina, gotovinski ekvivalenti	158.329	13.350	9.261	180.940
Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	95.336	-	-	95.336
Vrijednosni papiri po amortizovanom trošku	15.543	-	-	15.543
Ostala finansijska imovina	2.011	18	1	2.030
Kredit i potraživanja po finansijskim najmovima ugovoreni sa deviznom klauzulom	399.981	-	-	399.981
Ostala imovina ugovorena sa deviznom klauzulom	897	-	-	897
	672.097	13.368	9.262	694.727
Finansijske obaveze				
Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	5.932	1	-	5.933
Depoziti od klijenata	301.659	13.283	9.061	324.003
Uzeti krediti	64.053	-	-	64.053
Subordinisani dug	37.718	-	-	37.718
Ostale finansijske obaveze	22.662	99	200	22.961
Depoziti i krediti ugovoreni sa deviznom klauzulom	238.938	-	-	238.938
	670.963	13.383	9.261	693.606
Devizna pozicija, neto	1.135	(15)	1	1.121

Na dan 31. decembra 2024.	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Finansijska aktiva				
Gotovina, gotovinski ekvivalenti	116.999	14.160	7.209	138.368
Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	108.439	-	-	108.439
Vrijednosni papiri po amortizovanom trošku	19.065	-	-	19.065
Ostala finansijska imovina	1.938	61	-	1.999
Kredit i potraživanja po finansijskim najmovima ugovoreni sa deviznom klauzulom	338.303	-	-	338.303
Ostala imovina ugovorena sa deviznom klauzulom	1.072	-	-	1.072
	585.816	14.221	7.209	607.246
Finansijske obaveze				
Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	2.173	1	1	2.175
Depoziti od klijenata	312.293	14.082	7.047	333.422
Uzeti krediti	48.826	-	-	48.826
Subordinisani dug	37.718	-	-	37.718
Ostale finansijske obaveze	11.768	106	162	12.036
Depoziti i krediti ugovoreni sa deviznom klauzulom	201.963	-	-	201.963
	614.741	14.189	7.210	636.140
Devizna pozicija, neto	(28.925)	32	(1)	(28.894)

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.5. Upravljanje rizikom kamatne stope

Operacije Banke su pod uticajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obaveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Kod varijabilnih kamatnih stopa, imovina i obaveze Banke podložni su i baznom riziku, koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa, kao što su stopa štednje, šestomjesečni EURIBOR i različite vrste kamata. Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Banke, uz date tržišne kamatne stope.

Banka je izradila Politiku i procedure praćenja izloženosti riziku kamatnih stopa čiji je cilj upravljanje i ograničavanje potencijalnog gubitka Banke zbog promjena stranih i domaćih kamatnih stopa koje utiču na ekonomsku i tržišnu vrijednost Banke.

Za postizanje cilja Politike i procedura praćenja izloženosti riziku kamatnih stopa, Banka identifikuje pozicije koje su osjetljive na promjenu kamatnih stopa, priprema podatke za obračun kamatno-osjetljivih pozicija, utvrđuje metode mjerenja rizika, utvrđuje kontrolne mehanizme, utvrđuje limite, utvrđuje ovlaštenja i odgovornosti i izvještava.

Svrha upravljanja rizikom kamatne stope, kao segmentom upravljanja aktivom i pasivom, je da odredi optimalnu kamatnu stopu, a samim tim i prihod Banke, uzimajući u obzir uslove na tržištu i konkurentno okruženje, a da istovremeno kamatnu stopu usklađuje sa bančinom aktivom i pasivom. S obzirom na ovaj cilj, veoma je bitno da se procijeni osjetljivost prihoda prema naglim promjenama kamatne stope na tržištu.

U cilju zaštite izloženosti riziku kamatne stope, Banka ugovora varijabilnu kamatnu stopu, usklađuje strukturu kamatonosne aktive i obaveza na koje se plaća kamata i koristi druga sredstva upravljanja rizikom kamatnih stopa.

Banka upravlja kamatnim rizikom tako što:

- adekvatno utvrđuje nivo kamatne marže, odnosno usklađuje visinu kamatnih stopa na pozicijama kamatno osjetljive aktive i pasive, uz istu ročnost i vremenski interval u okviru koga se ponovo utvrđuje visina kamatne stope; i/ili
- obezbjeđuje ročnu usklađenost kamatno osjetljive aktive i pasive (kada je utvrđena fiksna kamatna stopa) odnosno usklađuje rok (vremenski interval za ponovno utvrđivanje kamatnih stopa u slučaju kada se primjenjuje promjenljiva kamatna stopa).

Banka je izložena rizicima koji kroz efekte promjena visine kamatnih stopa na tržištu djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Naredna tabela prikazuje izloženost Banke rizicima od promjene kamatnih stopa.

Pozicije aktive i pasive sa stanjem na dan 31. decembra 2024. su prikazane po knjigovodstvenoj vrijednosti i u skladu sa ugovorenom kamatnom stopom i datumom repricing-a. Pozicije aktive i pasive sa stanjem na dan 31. decembra 2025. godine su prikazane po nediskontovanim budućim novčanim tokovima a u skladu sa promjenom regulative. Pored budućih novčanih tokova u vremenskim zonama se prikazuju i modellirane stavke, tj. bihevioralne pretpostavke kao što su: procenat prijevremene otplate kredita, procenat prijevremenih razročjenja, modelirana duracija depozita bez roka dospijeaća.

Banka je izložena rizicima koji kroz efekte promjena visine kamatnih stopa na tržištu djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Naredna tabela prikazuje izloženost Banke rizicima od promjene kamatnih stopa.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.5. Upravljanje rizikom kamatne stope (nastavak)

	do 1 mjeseca	1-3 mjesec	3-12 mjeseci	1-5 godina	preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2025.						
Imovina						
Tekuća sredstva	519.522	-	-	-	-	519.522
Oročeni depoziti	-	-	-	-	-	-
Kredit	137.757	140.896	501.896	511.393	247.394	1.539.336
Vrijednosni papiri	23.402	56.022	46.818	87.958	-	214.200
Ukupno aktiva	680.681	196.918	548.714	599.351	247.394	2.273.058
Obaveze						
Tekuće obaveze	489.761	24.551	108.795	294.081	330.111	1.247.299
Oročeni depoziti	47.230	51.080	142.769	262.905	5.353	509.337
Kredit	-	2.934	2.445	64.542	31.851	101.772
Ukupno obaveze	536.991	78.565	254.009	621.528	367.315	1.858.408
Izloženost kamatnom riziku, neto	143.690	118.353	294.705	(22.177)	(119.921)	414.650

	do 1 mjeseca	1-3 mjesec	3-12 mjeseci	1-5 godina	preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2024.						
Imovina						
Tekuća sredstva	81.827	-	-	-	-	81.827
Oročeni depoziti	46.768	-	166.065	984	-	213.817
Kredit	73.055	133.439	543.088	276.359	198.659	1.224.600
Vrijednosni papiri	82.145	9.779	17.279	92.953	7.000	209.156
Ukupno aktiva	283.795	143.218	726.432	370.296	205.659	1.729.400
Obaveze						
Tekuće obaveze	15.176	-	1.136.585	-	-	1.151.761
Oročeni depoziti	74.494	22.553	33.768	212.503	1.661	344.979
Kredit	-	-	45.403	13.201	27.939	86.543
Ukupno obaveze	89.670	22.553	1.215.756	225.704	29.600	1.583.283
Izloženost kamatnom riziku, neto	194.125	120.665	(489.324)	144.592	176.059	146.117

Sa 31.12.2025. godine Banka je najvećim dijelom izložena stavkama sa fiksnom kamatnom stopom (83 % ukupnog portfolija), dok je ostatak sa varijabilnom kamatnom stopom (17% portfolija). Kada se govori o referentnim stopama one su uključene u varijabilne kamatne stope.

U upravljanju kamatnim rizikom Banka koristi simulaciju očekivanih i ekstremnih promjena kamatnih stopa i uticaj tih promjena na izvještaj dobiti i gubitka.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.5. Upravljanje rizikom kamatne stope (nastavak)

U sljedećoj tabeli je prikazan uticaj očekivanih promjena kamatnih stopa na dobit Banke, a da su pri tome sve ostale varijable ostale nepromijenjene:

Osjetljivost bilansa uspjeha na promjenu kamatnih stopa za 31. decembar 2025.

Uvećanje kamatnih stopa	Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u '000 KM	Smanjenje kamatnih stopa	Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u '000 KM
+50bp	1.981	-50bp	(1.981)

Osjetljivost bilansa uspjeha na promjenu kamatnih stopa za 31. decembar 2024.

Uvećanje kamatnih stopa	Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u KM	Smanjenje kamatnih stopa	Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u KM
+50bp	1.643	-50bp	(1.643)

Kamatna osjetljivost kao posljedica promjena tržišnih kamatnih stopa utiče na dvije kategorije:

- visinu neto kamatnih prihoda,
- tržišnu vrijednost pojedinih finansijskih instrumenata (kamatno osjetljivih plasmana i izvora), što posljedično utiče na tržišnu vrijednost kapitala Banke

Osjetljivost bilansa uspjeha u tabeli pokazuje kako bi se promjena tržišnih kamatnih stopa, primijenjena na postojeću otvorenu kamatno osjetljivu poziciju, odrazila na finansijski rezultat Banke. Limit za prihodovni aspekt kamatnog rizika, koji se izražava kao pad neto kamatnog prihoda u slučaju paralelne promjene kamatnih stopa za 50 bp, iznosi 2,5% od kapitala. Efekat smanjenja kamatnih stopa za 50 bp, na dan 31. decembra 2025. godine iznosi 0,89% od kapitala.

U skladu s Politikom i procedurama praćenja izloženosti riziku kamatnih stopa Banka mora ispunjavati kriterij utjecaja paralelnog pomjeranja kamatne krive za 200 baznih poena, koji primjenjuje na postojeću otvorenu kamatnu poziciju po pojedinim vremenskim intervalima. Limit za EVE (Economic Value of Equity) pokazatelj iznosi 13,75%.

Osjetljivost tržišne vrijednosti finansijskih instrumenata na dan 31. decembar 2025. godine

Promjena kamatnih stopa	Efekat simulacije u '000 KM	Efekat simulacije u odnosu na kapital
200bp	8.488	3,83%

Osjetljivost tržišne vrijednosti finansijskih instrumenata na dan 31. decembar 2024. godine

Promjena kamatnih stopa	Efekat simulacije u '000 KM	Efekat simulacije u odnosu na kapital
200 bp	7.199	3,83%

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (*nastavak*)

4.6. Upravljanje rizikom likvidnosti

Definicija

Likvidnost predstavlja mogućnost banke da finansira povećanje u aktivi s jedne strane i isto tako ispuni obaveze po dospijeću s druge strane, ali bez stvaranja neprihvatljivih troškova. Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti banke da podmiri svoje dospjele novčane obaveze. Taj rizik može proisticati od smanjenja izvora finansiranja ili od smanjenja likvidnosti određene imovine. Rizik likvidnosti povezan je sa rizikom finansiranja likvidnosti (likvidnost na strani pasive) i rizikom tržišne likvidnosti (CBC - counter balancing capacity na strani aktive). Na strani pasive, rizik likvidnosti može dovesti do gubitka ako Banka nije u stanju da izmiri sve svoje obaveze ili ako Banka, uslijed nemogućnosti da obezbijedi dovoljno sredstva za izmirenje sopstvenih obaveza, bude primorana da obezbijedi dodatna sredstva po cijeni koja u značajnoj mjeri premašuje uobičajene troškove. Na strani aktive, rizik likvidnosti povezan je sa tržišnom vrijednošću CBC-a i nastaje u slučaju značajnog umanjenja tržišne vrijednosti određenog finansijskog instrumenta i može dovesti do nedovoljne vrijednosti CBC-a neophodnog za pokrivanje potreba za likvidnošću Banke.

Opšti uslovi

Banka ima pristup različitim izvorima finansiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita građana i pravnih osoba, uzete zajmove, osnovni i dopunski kapital. To povećava fleksibilnost izvora finansiranja, umanjuje zavisnost o jednom izvoru i općenito trošak finansiranja.

Banka nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta finansiranja i fleksibilnosti kroz upotrebu obaveza s različitim dospjećima. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u finansiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu sa strategijom Banke. Uz to, Banka ima portfolio likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Mjerenje izloženosti riziku likvidnosti obavlja se i primjenom Scoring modela. Svrha Scoring modela je procjena rizika likvidnosti praćenjem različitih pokazatelja, te informisanje Uprave Banke o procjeni trenutnih rizika likvidnosti kojima je izložena Banka. Izlazni rezultati Scoring modela se poslije koriste kao ulazni podaci u procesu donošenja odluka. Scoring model pokriva trenutnu likvidnosnu situaciju Banke i daje ukupnu procjenu trenutnog rizika likvidnosti Banke. Rizik likvidnosti se trenutno prati redovnim izračunima određenih pokazatelja likvidnosti. Trenutne vrijednosti odabranih pokazatelja u Scoring modelu, porede se sa predefinisanim graničnim vrijednostima svakog od tih pokazatelja. Interni pokazatelji likvidnosti se redovno prate i izvještavaju na ALCO (eng. Asset and Liabilities Committee). Pored pokazatelja likvidnosti, rezultati Scoring modela, se, također, prezentuju kao sastavni dio izvještaja za ALCO.

U skladu sa lokalnom regulativom Banka je u obavezi održavanja minimalnog zahtjeva za likvidnost kroz koeficijent pokriva likvidnosti LCR i koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR).

Banka redovno provodi testiranje otpornosti na stres u procesu upravljanja rizikom likvidnosti. Banka redovno vrši Interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP).

Svrha ILAAP-a je uspostavljanje snažnog sistema upravljanja likvidnosnim rizicima u Banci. U skladu sa Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima i Risk Appetite, tolerancija na rizik likvidnosti je niska. ILAAP je uključen u svakodnevni poslovni proces i poslovne odluke u vidu dnevnog praćenja novčanih tokova, rezultati stres testova služe za definisanje obima likvidnih rezervi, a definisani pokazatelji u internom sistemu limita vezanim za praćenje izloženosti riziku likvidnosti se koriste za aktiviranje Plana za likvidnost za vanredne situacije ili Plana oporavka Banke.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.6. Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Kontrola rizika

Banka usklađuje svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive te limitima i ciljnim pokazateljima likvidnosti. Odjel za upravljanje bilansom Banke dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

Praćenje izloženosti riziku likvidnosti

Odjel za upravljanje nekreditnim rizicima na mjesečnoj osnovi prate sljedeće pokazatelje likvidnosti:

- Koeficijent pokriva likvidnosti (LCR) – zaštitni sloj likvidnosti/ukupni 30-dnevni neto likvidnosni odlivi,
- Koeficijent neto stabilnog finansiranja (NSFR) – raspoloživi iznos sredstava za stabilno finansiranje / potrebni iznos sredstava za stabilno finansiranje,
- Samofinansiranje (Net LTD)- odnos neto kredita (umanjenih za ispravke vrijednosti) i depozita (neto krediti nebankarskom sektoru/depoziti nebankarskog sektora),
- Udio nezaloženih likvidnih rezervi u ukupnoj aktivi (AUAR),
- Udio nebankarskih depozita u ukupnoj pasivi (bez kapitala),
- Udio izvora 30 najvećih nebankarskih deponenata u ukupnoj bilansnoj sumi,
- Udio izvora 10 najvećih nebankarskih deponenata u ukupnoj bilansnoj sumi,
- Udio izvora 3 najveća nebankarska deponenta u ukupnoj bilansnoj sumi,
- Udio izvora 1 najvećeg nebankarskog deponenta u ukupnoj bilansnoj sumi,
- A'vista stabilnost - Stabilni depoziti po viđenju,
- Stres test likvidnosti - jaki kombinovani stres test i obrnute stres testove,
- Ročna usklađenost finansijske aktive i pasive do 30 dana,
- Omjer sredstava iznad obavezne rezerve i obavezne rezerve.

Svrha Scoring modela je procjena rizika likvidnosti praćenjem različitih pokazatelja, te informisanje Uprave Banke o procjeni trenutnih rizika likvidnosti kojima je izložena Banka. Izlazni rezultati Scoring modela se poslije koriste kao ulazni podatak u procesu donošenja odluka.

Cilj Scoring modela je detaljno praćenje izloženosti Banke riziku likvidnosti, kroz praćenje različitih pokazatelja koji imaju uticaj na likvidnost Banke. Scoring model pokriva širok raspon različitih pokazatelja, uzimajući u obzir i pokazatelje specifične za Banku, kao i systemske pokazatelje, koje imaju uticaj na Banku u širem smislu. Scoring model pruža jasan input za dalje donošenje odluka, s obzirom da Scoring model daje procjenu o riziku likvidnosti Banke, numerički, u obliku broja. Taj broj odgovara jednom od pet nivoa rizika, koji predstavljaju nivo rizika likvidnosti, a kreću se u rasponu od nizak do visok rizik likvidnosti. Scoring model omogućava efikasno praćenje rizika likvidnost i procjenjuje trenutnu likvidnosnu situaciju Banke.

Pokazatelji koji su uključeni u Scoring model, su identifikovani kao ključni pokazatelji za procjenu rizika likvidnosti Banke.

Pokazatelji u Scoring modelu su izabrani na osnovu sljedećih kriterija:

- Uključenost pokazatelja u Risk Appetite
- Uključenost pokazatelja u Politiku
- Regulatorni zahtjevi
- Uticaj pokazatelja na likvidnost
- Frekvencija praćenja (mjesečno, u slučaju nekih kalkulacija kvartalni izračuni)

Osim gore navedenih pokazatelja specifičnih za Banku, u Scoring model je uključeno i nekoliko pokazatelja systemskog rizika, koji u potpunosti obuhvataju systemski rizik koji utiče na rizik likvidnosti banke (BDP, Inflacija, Stopa nezaposlenosti, Javni dug). Scoring model daje rezultat (broj) nivoa rizika, koji predstavlja procjenu likvidnosne pozicije Banke.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.6. Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Procjena rizika likvidnosti se opisuje prema sljedećim nivoima rizika:

- | | |
|---|-------------|
| 1. Nizak rizik likvidnosti, ako je rezultat u intervalu | 0% - 15% |
| 2. Prihvatljiv rizik likvidnosti, ako je rezultat u intervalu | 15% - 30% |
| 3. Umjeren rizik likvidnosti, ako je rezultat u intervalu | 30% - 45% |
| 4. Značajan rizik likvidnosti, ako je rezultat u intervalu | 45% - 60% |
| 5. Visok rizik likvidnosti, ako je i rezultat u intervalu | 60% - 100%. |

Izloženost riziku likvidnosti Banke na dan 31. decembra 2025. godine je u prihvatljivoj nivou rizika, jer rezultat Scoring modela iznosi 26,16% (31.12.2024: 18,90%).

U slučaju izloženosti visokom riziku likvidnosti Banka bi aktivirala Plan za likvidnost za vanredne situacije.

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Banke za finansijsku imovinu i obaveze. Tabela je sačinjena na temelju nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine i obaveza uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na sredstva na koje Banka očekuje da će se novčani tok pojaviti u drugom razdoblju.

31. decembra 2025.	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Finansijska aktiva						
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i obavezna rezerva kod CBBH	498.611	-	-	-	-	498.611
Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	23.446	55.605	39.897	3.937	124	123.009
Potraživanja po kreditima i finansijskim najmovima	84.165	108.324	380.546	638.809	420.129	1.631.973
Vrijednosni papiri po amortizovanom trošku	-	-	3.922	79.505	-	83.427
Ostala finansijska imovina	46.523	-	865	-	14	47.402
Ukupno	652.745	163.929	425.230	722.251	420.267	2.384.422
Finansijske obaveze						
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	18.531	8.001	23.360	30.218	1.500	81.610
Depoziti od klijenata	1.281.959	68.785	162.577	227.382	3.845	1.744.548
Uzeti krediti	1.095	4.489	7.562	86.390	43.545	143.081
Ostale finansijske obaveze	49.077	558	1.425	4.761	189	56.010
Ukupno	1.350.662	81.833	194.924	348.751	49.079	2.025.249
Izloženost riziku likvidnosti, neto	(697.917)	82.096	230.306	373.500	371.188	359.173

Kratka pozicija do 1 mjesec rezultat je značajnog iznosa depozita sa dospijecom do 1 mjesec (a vista depoziti). Banka kontinuirano prati pokazatelje likvidnosti, te prema istim može zadovoljiti potencijalne odlive unutar 30 kalendarskih dana.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.6. Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

31. decembra 2024.	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Finansijska aktiva						
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i obavezna rezerva kod CBBH	427.235	-	-	-	-	427.235
Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	82.591	9.727	3.153	23.949	105	119.525
Potraživanja po kreditima i finansijskim najmovima	73.050	110.265	324.895	553.961	355.159	1.417.330
Vrijednosni papiri po amortizovanom trošku	405	-	12.149	67.902	6.932	87.388
Ostala finansijska imovina	50.441	-	-	985	14	51.440
Ukupno	633.722	119.992	340.197	646.797	362.210	2.102.918
Finansijske obaveze						
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	6.943	300	12.769	29.878	-	49.890
Depoziti od klijenata	1.168.719	27.390	181.524	206.230	2.043	1.585.906
Uzeti krediti	1.602	6.420	13.700	58.033	47.328	127.083
Ostale finansijske obaveze	30.066	-	318	5.264	219	35.867
Ukupno	1.207.330	34.110	208.311	299.405	49.590	1.798.746
Izloženost riziku likvidnosti, neto	(573.608)	85.882	131.886	347.392	312.620	304.172

Vanbilansne stavke

(a) Obaveze po kreditima

Datumi ugovorenih iznosa finansijskih instrumenata Banke iz vanbilansa kojima se obavezala na kreditiranje komitenata su prikazani u tabeli ispod.

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Na dan 31. decembra 2025.						
Obaveze po kreditima	184.850	-	-	-	978	185.828
Na dan 31. decembra 2024.						
Obaveze po kreditima	131.246	-	4.626	782	-	136.654

(b) Ostale finansijske obaveze - garancije

Ostale finansijske obaveze su također uključene u tabelu ispod, bazirano na najranijem datumu dospjeća po ugovoru. Potencijalna poravnanja bi se mogla izvršiti ranije ukoliko se ne ispoštuju uslovi osnovnog ugovora i Banka bude pozvana na poravnanje.

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Na dan 31. decembra 2025.						
Ostale finansijske obaveze	41	1.763	16.726	75.173	16.324	110.027
Na dan 31. decembra 2024.						
Ostale finansijske obaveze	36	1.756	15.702	72.516	9.584	99.594

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.7. Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza

Fer vrijednost se definiše kao cijena koju bi Banka dobila za prodaju finansijske imovine ili platila za prenos obaveza u uobičajenim transakcijama između tržišnih učesnika na datum mjerenja (tj. izlazne cijene). Time se naglašava da je fer vrijednost tržišno bazirana mjera. Standard pretpostavlja hijerarhiju fer vrijednosti pri čemu je nivo 1 poželjniji metod gdje je dostupan:

- Nivo 1: Inputi koji su kotirane tržišne cijene (neprilagođene) na aktivnim tržištima za identične instrumente.
- Nivo 2: Inputi osim kotiranih cijena uključeni u Nivo 1 koji su vidljivi ili direktno (tj. kao cijene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cijena). Ova kategorija uključuje instrumente procijenjene korištenjem: kotiranih tržišnih cijena na aktivnim tržištima za slične instrumente; kotirane cijene za identične ili slične instrumente na tržištima koja se smatraju manje aktivnim, ili druge tehnike vrednovanja u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno vidljivi iz tržišnih podataka.
- Nivo 3: Inputi koji se ne mogu uočiti. ova kategorija uključuje sve instrumente za koje tehnika vrednovanja uključuje inpute koji nisu uočljivi, a neuočljivi inputi imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na osnovu kotiranih cijena za slične instrumente za koje su potrebna značajna neuočljiva prilagođavanja ili pretpostavke da bi se odrazile razlike između instrumenata.

4.7.1. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u period

U bilansu Banke dužnički vrijednosni papiri vode se po fer vrijednosti i po amortizovanom trošku. Vlasnički vrijednosni papiri vode se po fer vrijednosti. Svođenje na fer vrijednost obavlja se na kraju svakog mjeseca, a razlika u vrijednosti u odnosu na nabavnu vrijednost knjiži se u kapitalu.

Na dan 31. decembra 2025. godine dio portfolia vrijednosnih papira je klasifikovan kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (FV/OUR) u nivo kreditnog rizika 1 (Stage 1) i služe kao rezerve likvidnosti, dok drugi dio portfolia vrijednosnih papira je klasifikovan kao finansijska imovina po amortizovanom trošku. Vrednovanje vrijednosnih papira se vrši po fer vrijednosti u skladu sa MSFI. Banka obračunava fer vrijednost i za portfolio koji se vodi po amortizovanom trošku, ali efekti izračuna se računovodstveno ne evidentiraju. Efekti vrednovanja su iskazani u Izvještaju o promjenama na kapitalu u okviru pozicije Revalorizacijske rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat. Ukupna fer vrijednost vrijednosnih papira koji se vode kroz ostali ukupni rezultat iznosi 122.885 hiljada KM (31.12.2024: 119.420 hiljada KM).

Određivanje hijerarhijskih nivoa vrši se u skladu sa regulatornim zahtjevima.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.7. Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

4.7.1. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u period (nastavak)

U sljedećoj tabeli je predstavljen način utvrđivanja fer vrijednosti vrijednosnih papira koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

Finansijska imovina po fer vrijednosti, koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Fer vrijednost na dan		Hijerarhija fer vrijednosti
31. decembar 2025.	31. decembar 2024.	
<ul style="list-style-type: none"> • Republika Francuska – 41.942 • Kraljevina Belgija – 13.663 • Kraljevina Holandija – 23.446 	<ul style="list-style-type: none"> • Republika Francuska – 11.718 • Republika Njemačka – 11.724 	Nivo 1
<ul style="list-style-type: none"> • Euroobveznice RS – 16.712 • Federacije BiH – 27.122 	<ul style="list-style-type: none"> • Republika Francuska – 11.729 • Republika Austrija – 18.541 • Kraljevina Belgija – 9.727 • Republika Srpska – 16.614 • Federacija BiH – 10.371 • Kraljevina Holandija – 28.830 • Grad Banja Luka - 166 	Nivo 2

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.7. Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

4.7.1. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u period (nastavak)

Instrumenti kapitala:		
31. decembar 2025.	31. decembar 2024.	Hijerarhija fer vrijednosti
SWIFT Belgija – 110	SWIFT Belgija – 91	Nivo 3
RVP FBiH – 14	RVP FBiH – 14	

4.7.2. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u period

Fer vrijednost kredita i depozita izračunava se po različitim segmentima, proizvodima i periodima preostalog dospijeca. Izračuni su bazirani na neto vrijednosti kredita uvećanim za buduće kamate. Svi budući novčani tokovi iz glavnica i kamata se diskontuju na sadašnju vrijednost.

Prilikom izračuna fer vrijednosti, u obzir se uzimaju sljedeći kriteriji:

1. Izračun se temelji na podacima po pojedinačnim ugovorima.
2. Posebno se posmatraju performing (krediti klijenata ABC boniteta) i nekvalitetni (krediti klijenata DE boniteta) krediti.
3. U obzir se uzima segmentacija kredita i depozita (država, banke, finansijske organizacije, preduzeća i stanovništvo).
4. U izračun fer vrijednosti uzimaju se u obzir očekivani novčani tokovi iz kredita i depozita, i to iz glavnica i kamata, iz amortizacionih planova, po preostalom dospieću pojedinog novčanog toka, pri čemu se neto sadašnja vrijednost novčanih tokova iz svakog ugovora umanjuje za obračunate ispravke vrijednosti, dok se obračunate kamate ne uzimaju u obzir.

Diskontne stope koje se koriste za diskontovanje budućih novčanih tokova kredita i depozita u skladu sa metodologijom neto sadašnje vrijednosti su prosječne kamatne stope vidljive na tržištu za kredite i depozite sličnih karakteristika. Za NPL koristi se diskontni faktor od 20%.

Izračunata fer vrijednost finansijskih instrumenata na dan 31.12.2025. godine prikazana je u nastavku i nema uticaj na postojeće računovodstvene evidencije Banke:

Finansijska imovina	Hijerarhija fer vrijednosti	31. decembra 2025.		31. decembra 2024.	
		Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Depoziti kod drugih banaka	Nivo 3	157.847	157.863	101.383	101.407
Kredit i potraživanja od klijenata	Nivo 3	1.436.063	1.431.087	1.239.359	1.240.073
Ukupno		1.593.910	1.588.950	1.340.742	1.341.480
Finansijske obaveze					
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	Nivo 3	1.222	1.222	1.140	1.140
Depoziti od klijenata	Nivo 3	1.813.105	1.809.744	1.625.330	1.622.115
Uzeti krediti	Nivo 3	102.458	100.830	87.881	78.518
Ukupno		1.916.785	1.911.796	1.714.351	1.701.773

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.8. Upravljanje operativnim rizikom

Upravljanje operativnim rizikom kao važan dio poslovanja Banke, omogućava njezino dugoročno uspješno poslovanje i očuvanje njenog ugleda.

U okviru operativnih rizika, Banka provodi sljedeće aktivnosti:

- permanentne aktivnosti identifikacije i procjene rizika, odnosno identifikaciju operativnih rizika u svim poslovnim procesima u Banci, novim procesima, novim proizvodima, kao i operativnih rizika vezanih za angažovanje vanjskih izvođača,
- aktivnosti redovne godišnje ponovne identifikacije, odnosno revizije ranije identifikovanih operativnih rizika,
- polugodišnje izvještavanje Odbora za upravljanje operativnim rizicima o gornjoj granici tolerancije rizika, bitnim operativnim rizicima kategorija A i B (i prijedlozima za njihovo savladavanje), kao i o velikim štetnim događajima,
- godišnji izračun operativnog rizičnog profila Banke i uporedni pregled sa rizičnim profilom za prethodnu godinu, te izvještavanje NLB d.d., i Odbora za upravljanje operativnim rizicima,
- mjesečno prikupljanje podataka i izvještavanje o štetnim događajima,
- kvartalno izvještavanje Agencije za bankarstvo FBiH,
- izvještavanje Odbora za upravljanje operativnim rizicima o rezultatima praćenja indikatora ključnih rizika,
- testiranje otpornosti na stres na području operativnog rizika i izvještavanje Odbora za upravljanje operativnim rizicima i Agencije za bankarstvo FBiH o rezultatima.

U cilju unapređenja procesa upravljanja operativnim rizicima u Banci su provedene sljedeće aktivnosti:

- redovne aktivnosti na adekvatnom upravljanju operativnim rizicima na svim procesima, na novim projektima, zatim kod angažovanja vanjskih izvođača (outsourcing) kao i kod razvoja novih proizvoda, procesa i sistema, te projekata čija je implementacija u toku,
- trajne aktivnosti na identifikaciji operativnih rizika vezanih za „cyber” kriminal, neadekvatno djelovanje aplikacija, rizike nepravilno unešenih podataka u aplikacije, rizike prirodnih nesreća, rizike neusklađenosti sa zakonodavstvom, pravilima, propisima, sporazumima, propisanim praksama i etičkim standardima, te druge operativne rizike koji imaju malu vjerovatnost nastanka ali vrlo visok finansijski uticaj ili predstavljaju visok rizik ugleda za Banku, i druge specifične operativne rizike na koje bi željeli skrenuti pažnju.
- poseban naglasak na rizicima usklađenosti (rizik gubitka zbog pravnih sankcija), rizicima ponašanja (rizik gubitka zbog namjernog obmanjivanja klijenata pri predstavljanju proizvoda i usluga, te neodgovarajuće postupanje prema klijentima u rješavanju njihovih pritužbi), rizicima koji proizlazi iz nastalih potencijalnih štetnih događaja, te rizicima od terorističkih napada,
- trajna podrška revizijskih preporuka pri ocjeni adekvatnosti sistema kontrole u pojedinim poslovnim područjima,
- pripreme analiza stresnih scenarija na najznačajnijim poslovnim procesima,
- mjesečno održavanje sjednica Odbora za upravljanje operativnim rizicima,
- kontinuirana edukacija zaposlenika angažovanih na izvođenju procesa identifikacije operativnih rizika i izvještavanju o evidentiranim štetnim događajima, potencijalnim štetnim događajima, kao i povećanju svjesnosti kod svih zaposlenika Banke o prisutnosti ovih rizika u radnoj sredini
- imenovani su vlasnici procesa operativnih rizika u cilju identifikacije bitnih/ključnih/sistemskih rizika na pojedinačnim procesima, definisanju konkretnih mjera za savladavanje rizika te centralizovano praćenje realizacije
- izvršena je analiza uticaja na poslovanje Banke (Business Impact Analysis) te je okončano testiranje rezervne lokacije (Disaster recovery testiranje).
- Sudjelovanje u aktivnostima koje su vezane za procjene rizika eksternalizacije u dijelu operativnih rizika i upravljanja kontinuitetom poslovanja kao i davanja saglasnosti na metodološku usklađenost.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (*nastavak*)

4.9. Upravljanje rizikom kapitala

U skladu sa Zakonom o bankama FBiH (Službene novine FBiH, broj: 27/17 i 22/25), upisani osnivački kapital za banke mora iznositi najmanje 15.000 hiljada KM.

Cilj upravljanja kapitalom Banke je obezbjeđenje i održavanje optimalnog obima, strukture i izvora kapitala, kako bi se omogućilo:

- ispunjavanje svih zakonskih (regulatornih) zahtjeva,
- pokriće svih rizika preuzetih u poslovanju Banke,
- neometano ostvarivanje strateških ciljeva Banke i
- postizanje optimalnog povrata na kapital prema dioničarima.

Rukovodstvo Banke mjesečno prati pokazatelje adekvatnosti kapitala Banke i druge pokazatelje poslovanja, a izvještaji u propisanoj formi o ostvarenim vrijednostima pokazatelja kvartalno se dostavljaju FBA.

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

1. stopu redovnog osnovnog kapitala od 7,75% (CET1 stopa), kao odnos redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku,
2. stopu osnovnog kapitala od 10% (T1 stopa), kao odnos osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku i
3. stopu regulatornog kapitala od 13%, kao odnos regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku.

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

1. Osnovni kapital Banke (Tier 1) predstavlja zbir stavki redovnog osnovnog kapitala (CET1) nakon regulatornih usklađivanja i stavki dodatnog osnovnog kapitala (AT1) nakon regulatornih usklađivanja.
2. Dopunski kapital Banke (Tier 2) je zbir instrumenata kapitala, subordinisanih dugova i drugih stavki dopunskog kapitala nakon umanjenja za regulatorna usklađivanja, koji ne može biti veći od jedne trećine osnovnog kapitala.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.9. Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Ukupan iznos izloženosti riziku Banka izračunava kao zbir sljedećih stavki:

- iznos izloženosti ponderisan rizikom za kreditni rizik,
- iznos izloženosti ponderisan rizikom za tržišne rizike (valutni rizik) i
- iznos izloženosti ponderisan rizikom za operativni rizik.

Pri izračunu ukupnog iznosa izloženosti riziku Banka množi kapitalne zahtjeve koji se odnose na tržišne rizike i operativni rizik sa 8,33.

Banka mora održavati i zaštitni sloj za očuvanje kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Zaštitni sloj za očuvanje kapitala predstavlja dio redovnog osnovnog kapitala iznad propisanog minimuma od 6,75% ukupnog iznosa izloženosti riziku, i ne može se koristiti za održavanje stope osnovnog i stope ukupnog kapitala.

Zahtjev za kombinovani zaštitni sloj predstavlja redovni osnovni kapital (izražen procentualno u odnosu na ukupni iznos izloženosti riziku), koji je namijenjen ispunjavanju zahtjeva za zaštitnim slojem za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće zaštitne slojeve, u zavisnosti od toga šta je primjenjivo:

1. protuciklični zaštitni sloj specifičan za banku,
2. zaštitni sloj za sistemski važnu banku i
3. zaštitni sloj za sistemski rizik.

Agencija za bankarstvo može odrediti stopu zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajnu banku u visini od 0% do 2% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Prema posljednjim podacima objavljenim od Agencije za bankarstvo, Banka nije klasifikovana u 2025. godini kao sistemski značajna. Primjena protucikličnog zaštitnog sloja specifičnog za banku, te zaštitnog sloja za sistemski rizik još uvijek nije propisana.

Banka održava stopu regulatornog kapitala iznad propisanog nivoa od 12%, te ispunjava zahtjev za održavanje zaštitnog sloja za očuvanje kapitala od 2,5%, kao i dodatni zahtjev po osnovu SREP procjene 1%.

U narednoj tabeli su prikazane stavke regulatornog kapitala, iznosi izloženosti riziku, te stope kapitala u skladu sa zahtjevima Odluke prema podacima na 31. decembar 2025. godine:

	31. decembar 2025. nerevidirani	31. decembar 2024. revidirani
Regulatorni kapital Banke	257.720	225.211
Iznosi izloženosti ponderisane rizikom za kreditni rizik	1.322.840	1.158.620
Izloženosti riziku za valutni rizik	-	4.773
Izloženosti riziku za operativni rizik	91.613	77.877
Ukupan iznos izloženosti riziku	1.414.453	1.241.270
Ostvarene stope regulatornog kapitala		
Stopa redovnog osnovnog kapitala	14,30%	15,15%
Stopa osnovnog kapitala	15,68%	15,15%
Stopa regulatornog kapitala	18,22%	18,14%
Zahtjevano stope regulatornog kapitala		
Stopa redovnog osnovnog kapitala	10,25%	10,00%
Stopa osnovnog kapitala	12,50%	12,25%
Stopa regulatornog kapitala	15,50%	15,25%

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.9. Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Proces interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP) predstavlja važan dio planiranja kapitala. ICAAP definiše skup ograničenja za različite vrste rizika, u smislu njihove potrošnje kapitala pod normalnim i stresnim uslovima.

Najvažniji cilj ICAAP-a u Banci je osiguranje adekvatnog kapitala i održivosti u svakom trenutku. Svrha ICAAP procesa je da Banka ima uspostavljene čvrste, efikasne i sveobuhvatne strategije i procese za procjenu i održavanje tekućih iznosa, vrsta i raspodjele internog kapitala koji se smatra adekvatnim za pokrivanje prirode i nivoa rizika kojima je ili bi Banka mogla biti izložena. ICAAP igra ključnu ulogu u održavanju kontinuiteta poslovanja Banke osiguravanjem njene adekvatne kapitalizacije.

Pod ekonomskom perspektivom, ekonomski rizici i gubici utiču na interni kapital odmah i u punom obimu. Ekonomska perspektiva daje veoma sveobuhvatan pogled na rizike. Neki od tih rizika, ili rizici povezani s njima, mogu se djelimično ili u potpunosti materijalizovati kasnije pod normativnom perspektivom kroz negativan uticaj na bilans uspjeha koji rezultira smanjenjem kapitala. Stoga se od Banke očekuje da u normativnoj perspektivi procijeni u kojoj mjeri bi rizici identifikovani i kvantifikovani u ekonomskoj perspektivi mogli uticati na kapital i ukupan iznos izloženosti riziku u budućnosti.

Normativna perspektiva je višegodišnja procjena sposobnosti Banke da ispuni sve kvantitativne regulatorne i supervizorske zahtjeve vezane za kapital. Od Banke se očekuje da upravlja svojom adekvatnošću kapitala iz ekonomske perspektive osiguravajući da su njeni rizici adekvatno pokriveni internim kapitalom. U normativnoj perspektivi su uzeti u obzir rezultati o provedenom testiranju otpornosti na stres u svrhu eventualnog prilagođavanja internih kapitalnih zahtjeva u skladu sa ekonomskom perspektivom kapitala.

U toku 2025. godine, Banka je kontinuirano održavala stope kapitala iznad propisanih regulatornih/supervizorskih minimuma i u skladu sa interno definiranim limitima, što ukazuje na sposobnost ispunjavanja svih regulatornih i supervizorskih zahtjeva vezanih za kapitalnu adekvatnost.

Podaci o kapitalu na 31. decembar 2025. godine, prikazani u ovoj napomeni, u trenutku pripreme ovih izvještaja još nisu revidirani s obzirom da je regulatorni rok za reviziju istih 31. maj 2026. godine.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

5. Neto prihodi po osnovu kamata i slični prihodi

a. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi

	2025.	2024.
Kreditni mjereni po amortizovanom trošku	62.394	58.103
Vrijednosni papiri mjereni po amortizovanom trošku	2.796	2.020
Sredstva na računima kod banaka i kod CBBH	4.050	4.825
Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	807	1.077
Prihodi od kamata i slični prihodi	70.047	66.025
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	2.895	4.400
Ukupno prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	72.942	70.425

b. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi

	2025.	2024.
Depoziti	9.218	6.697
Obaveze po kreditima	2.893	3.134
Subordinirani dug	4.055	3.518
Diskontni iznos rezervisanja po MRS 19 (Napomena 24c)	61	55
Ostali rashodi po kamatama	187	450
Rashodi od kamata i slični rashodi	16.414	13.854
Neto prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	56.528	56.571

6. Neto prihodi od naknada i provizija

a. Prihodi od naknada i provizija

	2025.	2024.
Prihodi od platnih transakcija	15.004	14.704
Prihodi od kartičnih transakcija	10.919	9.987
Prihodi od osnovnih računa	8.527	7.876
Prihodi od naknada po mjenjačkim poslovima	4.838	4.374
Prihodi od naknada od bankarskog osiguranja i ostalo	1.820	1.562
Prihodi od naknada i provizija iz ugovora sa klijentima	41.108	38.503
Prihodi od naknada i provizija od garancija i kreditnih obaveza	1.773	1.647
Prihodi od naknada i provizija	42.881	40.150

b. Rashodi od naknada i provizija

	2025.	2024.
Rashodi od usluga platnog prometa	1.201	1.149
Rashodi od drugih bankarskih usluga	11.404	10.239
Rashodi od naknada i provizija	12.605	11.388
Neto prihodi od naknada i provizija	30.276	28.762

7. Umanjenja vrijednosti i rezervisanja

a. Umanjenja vrijednosti i rezervisanja finansijskih instrumenata

	2025.				2024.
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	
Neto kreditni gubici od finansijske imovine po amortizovanom trošku	1.891	(8.189)	(74)	(6.372)	(7.911)
Neto kreditni gubici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	82	-	-	82	229
Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija (Napomena 24a)	(637)	47	13	(577)	680
Ukupno umanjenje vrijednosti i rezervisanja	1.336	(8.142)	(61)	(6.867)	(7.002)

b. Ostala umanjenja vrijednosti i rezervisanja

	2025.				2024.
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	
Neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove (Napomena 24b)	(63)	-	-	(63)	-
Neto otpuštanja ranije priznatih ostalih rezervisanja (Napomena 24c)	(152)	-	-	(152)	(592)
Ukupno umanjenje vrijednosti i rezervisanja	(215)	-	-	(215)	(592)

8. Ostali dobiti i (gubici) od finansijske imovine

	2025.				2024.
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	
Neto gubici od modifikacije finansijske imovine po amortizovanom trošku, koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	(156)	-	-	(156)	(510)
Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	(449)	-	-	(449)	(431)
	(605)	-	-	(605)	(941)

9. Dobit po osnovu kursnih razlika

	2025.	2024.
Prihod od naknada po osnovu kupoprodaje deviza	18.017	12.343
Rashod od naknada po osnovu kupoprodaje deviza	(17.858)	(12.140)
	159	203

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

10. Dobici i (gubici) od dugoročne nefinansijske imovine

	2025.	2024.
Neto dobiti i (gubici) od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja	(2)	-
Neto dobiti od prodaje dugoročne imovine namijenjene prodaji	843	126
Neto dobiti od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	2.313	567
Neto gubici od umanjenja vrijednosti dugoročne nefinansijske imovine	194	(334)
	3.348	359

Neto dobiti od dugoročne nefinansijske imovine su značajniji u odnosu na prethodnu godinu prvenstveno zbog izvršene prodaje vlastite nekretnine Džidžikovac u iznosu od 2,3 miliona KM, koja je realizovana u aprilu 2025. godine.

11. Ostali prihodi

	2025.	2024.
Prihodi od izdavanja prostora u zakup	192	192
Ostali prihodi	475	83
	667	275

12. Troškovi zaposlenih

	2025.	2024.
Neto plate	13.359	12.207
Porezi i doprinosi	8.196	7.793
Topli obrok i troškovi prevoza	1.826	1.721
Regres	1.124	1.118
Kratkoročne beneficije za zaposlene	340	-
Ostalo	1.533	1070
	26.378	23.909

Uvažavajući prirodu stavke, u cilju adekvatnije prezentacije podataka Kratkoročne beneficije za zaposlene su u 2025. godini iskazane u okviru Troškova zaposlenih (2024: Trošak ostalih rezervisanja – Napomena 7b).

Prosječan broj zaposlenih po ukalkulisanim satima u 2025. godini bio je 442 (2024: 457).

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

13. Ostali troškovi i rashodi

	2025.	2024.
Troškovi premije osiguranja depozita	3.500	3.117
Održavanje	3.151	2.893
Troškovi PTT usluga	1.554	1.337
Troškovi marketinga	2.469	3.099
Usluge	1.885	1.610
Troškovi obezbjeđenja	1.600	1.216
Naknade FBA	1.517	1.350
Režijski troškovi	796	665
Kancelarijski materijal i sitan inventar	535	861
Zakupnina	592	553
Troškovi osiguranja	499	473
Troškovi suda i ostali administrativni troškovi	338	302
Troškovi čišćenja	261	209
Upravljačke usluge	90	91
Ostali troškovi i rashodi	744	1.157
	19.531	18.933

U okviru ostalih troškova i rashoda su sadržani i troškovi nezavisnog eksternog revizora, čija struktura je prikazana u nastavku:

	2025.	2024.
Revizija godišnjih izvještaja	169	152
Ostale revizijske usluge	6	3
Ukupno	175	155

U skladu sa ugovorom o reviziji finansijskih izvještaja, usklađenosti Banke sa procedurama sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te reviziji informacionog sistema za 2025. godinu Banka je ugovorila sa KPMG B-H d.o.o. iznos od 169 hiljade KM sa uključenim PDV-om (2024: 152 hiljada KM sa uključenim PDV-om, KPMG B-H d.o.o. Sarajevo).

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

14. Porez na dobit

Ukupan porez priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostalom ukupnom rezultatu se može prikazati kako slijedi:

	2025.	2024.
Porez na dobit za godinu	2.707	2.593
Odgodeni porez	(727)	(604)
	1.980	1.989

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

	2025.	2024.
Dobit prije oporezivanja	31.974	29.563
Porez na dobit po zakonskoj stopi od 10%	3.197	2.956
Neoporezivi prihodi	(159)	(100)
Efekat poresko nepriznatih rashoda	920	729
Poreske olakšice	(1.251)	(992)
Porez na dobit za godinu	2.707	2.593
Efekat privremenih poreskih razlika	(727)	(604)
Porez na dobit	1.980	1.989
Efektivna poreska stopa za godinu	6,19%	6,73%

14. a Odložena poreska sredstva i obaveze

Promjene u odloženim poreskim sredstvima

	2025.	2024.
Stanje 31. decembar prethodne godine	2.111	1.642
Odložena poreska sredstva-ostale rezervacije	46	50
Odložena poreska sredstva-ispravka vrijednosti stage 1 i 2	681	554
Odložena poreska sredstva-aktuar	40	2
Odložena poreska sredstva-dužnički vrijednosni papiri kroz OUR	50	(137)
Stanje na dan 31. decembar	2.928	2.111

Promjene u odloženim poreskim obavezama

	2025.	2024.
Stanje 31. decembar prethodne godine	6	6
Odložene poreske obaveze-vlasnički vrijednosni papiri	2	-
Stanje na dan 31. decembar	8	6

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

14. Porez na dobit (nastavak)

14. a Odložena poreska sredstva i obaveze (nastavak)

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

	Odgodena poreska imovina	Odgodene poreska obaveze	Neto odgođena poreska imovina / (obaveze)
Stanje na 31. 12. 2023.	1.642	6	1.636
Ostala rezervisanja za zajmove i potraživanja kroz izvještaj o bilansu uspjeha	50	-	50
Dobitak- odgođena poreska imovina IV Stage 1 i 2	554	-	554
Umanjenje vrijednosti imovine	2	-	2
Odložena poreska sredstva-dužnički vrijednosni papiri	(137)	-	(137)
Odložena poreska sredstva-vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-
Stanje na 31. 12. 2024.	2.111	6	2.105
Ostala rezervisanja za zajmove i potraživanja kroz izvještaj o bilansu uspjeha	46	-	46
Dobitak- odgođena poreska imovina IV Stage 1 i 2	681	-	681
Odložena poreska sredstva - aktuar	40	-	40
Odložena poreska sredstva-dužnički vrijednosni papiri	50	-	50
Odložene poreske obaveze-vlasnički vrijednosni papiri	-	2	2
Stanje na 31. 12. 2025.	2.928	8	2.920

15. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	31.12.2025.	31.12.2024.
Gotovina u blagajni	64.314	53.471
Sredstva kod banaka i oročenja do 30 dana	129.320	81.869
Rezerve likvidnosti iznad obavezne rezerve kod Centralne banke	112.516	125.532
Obračunate kamate na sredstva kod banaka	197	311
	306.347	261.183
Manje: Ispravke vrijednosti	(187)	(169)
	306.160	261.014

Gotovinu i gotovinske ekvivalente čine gotovina u blagajni, sredstva na računima kod drugih banaka do 30 dana, te sredstva na računu kod Centralne banke BiH iznad obavezne rezerve.

15. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (nastavak)

U tabelama ispod prikazana je bruto izloženost Banke u obliku gotovine i gotovinskih ekvivalenata, te obračunata ispravka vrijednosti prema nivoima kreditnog rizika (stage klasifikacija) na kraju godine.

Bruto izloženost	31.12.2025.				2024.
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	306.347	-	-	306.347	261.183
	306.347	-	-	306.347	261.183

Bruto izloženost	31.12.2025.					Ukupno	2024.
	A	B	C	D	E		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	192.959	113.388	-	-	-	306.347	261.183
	192.959	113.388	-	-	-	306.347	261.183

Ispravke vrijednosti	31.12.2025.				Ukupno	2024.
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	(187)	-	-	(187)	(169)	
	(187)	-	-	(187)	(169)	

16. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat

Banka klasifikuje finansijsku imovinu prema MSFI 9 kao finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat.

16.a Ulaganje u instrumente kapitala

	31.12.2025.	31.12.2024.
S.W.I.F.T., Belgija	110	91
Registar vrijednosnih papira FBiH, Sarajevo	14	14
	124	105

Banka nije imala prihoda od dividendi tokom 2025. godine.

16.b Dužnički vrijednosni papiri

	31.12.2025.	31.12.2024.
Ministarstvo finansija-Federalno Ministarstvo Finansija	27.122	10.373
Kraljevina Belgija	13.663	9.727
Republika Njemačka	-	11.724
Kraljevina Holandija	23.446	28.830
Republika Srpska - ministarstvo finansija	16.712	16.613
Republika Francuska	41.942	23.447
Republika Austrija	-	18.540
Grad Banja Luka	-	166
	122.885	119.420

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

16. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (nastavak)

U tabeli ispod prikazana je bruto izloženost Banke u obliku finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat prema internom bonitetnom sistemu (interna klasifikacija) i prema nivoima kreditnog rizika (stage klasifikacija) na kraju godine:

31. decembra 2025.	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Interna klasifikacija	Indivudalno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Indivudalno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Indivudalno ocijenjeni	
A	-	78.575	-	-	-	-	78.575
B	-	44.420	-	-	-	-	44.420
C	-	14	-	-	-	-	14
DiE	-	-	-	-	-	-	-
	-	123.009	-	-	-	-	123.009

31. decembra 2024.	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Interna klasifikacija	Indivudalno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Indivudalno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Indivudalno ocijenjeni	
A	-	92.026	-	-	-	-	92.026
B	-	28.000	-	-	-	-	28.000
C	-	-	-	-	-	-	-
DiE	-	-	-	-	-	-	-
	-	120.026	-	-	-	-	120.026

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

16. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (nastavak)

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim ispravkama vrijednosti za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat u 2025. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Fer vrijednost na dan 31. decembra 2024. godine	-	120.026	-	-	-	-	120.026
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	98.874	-	-	-	-	98.874
Prestanak priznavanja/dospjeće imovine (isključujući otpis)	-	(95.099)	-	-	-	-	(95.099)
Promjene u fer vrijednosti	-	(482)	-	-	-	-	(482)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2025.	-	123.319	-	-	-	-	123.319

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Fer vrijednost na dan 31. decembra 2023. godine	-	182.545	-	-	-	-	182.545
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	94.641	-	-	-	-	94.641
Prestanak priznavanja/dospjeće imovine (isključujući otpis)	-	(155.784)	-	-	-	-	(155.784)
Promjene u fer vrijednosti	-	(1.376)	-	-	-	-	(1.376)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2024.	-	120.026	-	-	-	-	120.026

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

16. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (nastavak)

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Ispravke vrijednosti na dan 31. decembra 2024.	-	501	-	-	-	-	501
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	180	-	-	-	-	180
Prestanak priznavanja/dospijeće imovine (isključujući otpis)	-	(371)	-	-	-	-	(371)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Promjene zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	-	-	-	-	-	-
Promjene u modelima/parametrima za ocjenu kreditnog rizika	-	-	-	-	-	-	-
Poboljšanja	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-
Kursne razlike	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2025.	-	310	-	-	-	-	310

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Ispravke vrijednosti na dan 31. decembra 2023.	-	621	-	-	-	-	621
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	92	-	-	-	-	92
Prestanak priznavanja/dospijeće imovine (isključujući otpis)	-	(212)	-	-	-	-	(212)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Promjene zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	-	-	-	-	-	-
Promjene u modelima/parametrima za ocjenu kreditnog rizika	-	-	-	-	-	-	-
Poboljšanja	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-
Kursne razlike	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2024.	-	501	-	-	-	-	501

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

16. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (nastavak)

Instrumenti kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat:

Struktura vlasničkih ulaganja	Djelatnost	Zemlja poslovanja	% Vlasništva 31. decembra 2025.	% Vlasništva 31. decembra 2024.
Udruženje banaka BiH	Djelatnost ostalih članskih organizacija	Bosna i Hercegovina	4,35	4,35
Registar vrijednosnih papira FBiH	Registracija i održavanje podataka o vrijednosnim papirima	Bosna i Hercegovina	0,687	0,687
S.W.I.F.T.	Platni promet	Belgija	0,0055	0,0055

Pregled vrijednosnih papira po nivoima vrednovanja na dan 31. decembra 2025. godine:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Dužnički vrijednosni papiri	79.051	43.834	-	122.885
Ukupno	79.051	43.834	-	122.885

Pregled vrijednosnih papira po nivoima vrednovanja na dan 31. decembra 2024. godine:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Dužnički vrijednosni papiri	23.442	95.978	-	119.420
Ukupno	23.442	95.978	-	119.420

Tabela iznad prikazuje dužničke vrijednosne papire klasifikovane u različitim hijerarhijskim nivoima fer vrijednosti.

Portfolio dužničkih vrijednosnih papira u nivou 1 sastoji se od trezorskih zapisa Republike Francuske, Kraljevine Belgije i Kraljevine Holandije.

Portfolio vrijednosnih papira u nivou 2 sastoji se od obveznica i trezorskih zapisa Federacije BiH i Euroobveznica Republike Srpske.

17. Finansijska imovina po amortizovanom trošku

17.a Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH

Obavezna rezerva predstavlja minimalni iznos koji obavezno mora biti deponovan kod Centralne banke Bosne i Hercegovine. Prema Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, obavezna rezerva od 1. jula 2016. godine predstavlja 10% od prosječnih desetodnevni depozita i pozajmljenih sredstava, bez obzira u kojoj se valuti sredstva izraze. Osnovicu u domaćoj valuti za obračun obavezne rezerve u KM čine depoziti i pozajmljena sredstva u KM, dok deviznu osnovicu za obračun obavezne rezerve u EUR čine depoziti i pozajmljena sredstva u KM s valutnom klauzulom i depoziti i pozajmljena sredstva u stranim valutama.

Obavezna rezerva se održava kroz prosječna stanja računa kod Centralne banke Bosne i Hercegovine.

	31.12.2025.	31.12.2024.
Obavezne rezerve kod Centralne banke BiH	192.545	166.292
Manje: Ispravke vrijednosti	(197)	(166)
	192.348	166.126

Centralna banka za račune rezervi banke u obračunskom periodu:

- na iznos sredstava obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti (KM) – obračunava naknadu po stopi od 50 baznih poena,
- na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom – obračunava naknadu po stopi od 30 baznih poena,
- na iznos sredstava iznad obavezne rezerve u KM – po nultoj stopi
- na iznos sredstava iznad obavezne rezerve u EUR – po nultoj stopi.

Centralna banka Bosne i Hercegovine, je punu primjenu novog okvira za obaveznu rezervu odložila, gdje je za period do 31.12.2026.godine propisano držanje 5% zahtijevanog obračunatog iznosa za obaveznu rezervu u EUR valuti, a ostatak od 95% u domaćoj KM valuti, te 100% zahtijevanog obračunatog iznosa za obaveznu rezervu u domaćoj valuti.

17. Finansijska imovina po amortizovanom trošku (nastavak)

17.a Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH

U tabelama ispod prikazana je bruto izloženost Banke u obliku obavezne rezerve kod CB BiH, te obračunata ispravka vrijednosti prema nivoima kreditnog rizika (stage klasifikacija) na kraju godine:

Bruto izloženost	31.12.2025.				2024.
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	
Obavezna rezerva kod CB BiH	192.545	-	-	192.545	166.292
	192.545	-	-	192.545	166.292

Bruto izloženost	31.12.2025.					2024.	
	A	B	C	D	E		Ukupno
Obavezna rezerva kod CB BiH	-	192.545	-	-	-	192.545	166.292
	-	192.545	-	-	-	192.545	166.292

Ispravke vrijednosti	31.12.2025.				2024.
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	
Obavezna rezerva kod CB BiH	(197)	-	-	(197)	(166)
	(197)	-	-	(197)	(166)

17.b Depoziti kod drugih banaka

	31.12.2025.	31.12.2024.
Depoziti kod drugih banaka	43.320	47.760
Manje: Ispravke vrijednosti	(13)	(7)
	43.307	47.753

U tabelama ispod prikazana je bruto izloženost Banke u obliku depozita kod drugih banaka, te obračunata ispravka vrijednosti prema nivoima kreditnog rizika (stage klasifikacija) na kraju godine:

Bruto izloženost na	31.12.2025.				2024.
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	
Depoziti kod drugih banaka	43.320	-	-	43.320	47.760
	43.320	-	-	43.320	47.760

Bruto izloženost na	31.12.2025.					2024.	
	A	B	C	D	E		Ukupno
Depoziti kod drugih banaka	43.320	-	-	-	-	43.320	47.760
	43.320	-	-	-	-	43.320	47.760

Ispravke vrijednosti na 31.12.2025.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	2024.
	Depoziti kod drugih banaka	(13)	-	-	(13)
	(13)	-	-	(13)	(7)

17. Finansijska imovina po amortizovanom trošku (nastavak)

17.c Krediti i potraživanja od klijenata

	Kratkoročni krediti na dan 31.12.		Dugoročni krediti na dan 31.12.		Ukupno na dan 31.12.	
	2025.	2024.	2025.	2024.	2025.	2024.
Kreditni građanima	37.795	35.132	825.636	715.302	863.431	750.434
Kreditni preduzećima	296.281	271.308	313.714	255.710	609.995	527.017
	334.076	306.440	1.139.350	971.012	1.473.426	1.277.451
Manje: Ispravke vrijednosti	(10.245)	(11.782)	(36.663)	(32.595)	(46.908)	(44.377)
	323.831	294.658	1.102.687	938.417	1.426.518	1.233.074

U tabeli ispod prikazana je bruto izloženost Banke u obliku kredita komitentima prema internom bonitetnom sistemu (interna klasifikacija) i prema nivoima kreditnog rizika (stage klasifikacija) na kraju godine:

31.12.2025.							
Interna klasifikacija	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
A	-	454.802	-	2.007	-	-	456.809
B	-	856.849	-	27.841	-	-	884.690
C	-	63.196	-	45.611	-	-	108.807
DiE	-	-	-	-	9.127	13.993	23.120
	-	1.374.847	-	75.459	9.127	13.993	1.473.426

31.12.2024.							
Interna klasifikacija	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
A	-	777.916	-	3.240	-	-	781.156
B	-	421.338	-	7.540	-	-	428.878
C	-	23.702	-	17.112	-	-	40.814
DiE	-	-	-	-	13.151	13.452	26.603
	-	1.222.956	-	27.892	13.151	13.452	1.277.451

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

17. Finansijska imovina po amortizovanom trošku (nastavak)

17.c Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

Kretanje ispravki kredita u 2025. i 2024. godini prikazano je u sljedećoj tabeli:

	2025.	2024.
1. januar	44.377	41.778
Povećanje ispravki za godinu	24.886	26.075
Smanjenje ispravki	(15.812)	(12.846)
Povećanje za godinu, neto	9.074	13.229
Smanjenje ispravki zasnovano na otpuštanju	-	-
Povećanje ispravki za kamatu	(11)	36
Računovodstveni otpis tokom godine	(3.294)	(3.249)
Trajni otpis	(3.238)	(7.417)
31. December	46.908	44.377

U nastavku slijedi pregled kredita datih komitentima prema segmentima i po nivoima kreditnog rizika na dan 31. decembra 2025. godine i 31. decembra 2025. godine:

	31.12.2025						Ukupno
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
<i>Kreditni građanima</i>							
Stambeni krediti	-	226.784	-	7.050	-	277	234.111
Potrošački krediti	-	455.621	-	31.956	33	12.695	500.305
Ostali krediti građanima	-	121.189	-	6.904	287	635	129.015
	-	803.594	-	45.910	320	13.607	863.431
<i>Kreditni preduzećima</i>							
Corporate komitenti	-	480.491	-	26.477	6.633	27	513.628
SME komitenti	-	55.154	-	1.638	2.174	38	59.004
Ostali komitenti	-	35.608	-	1.434	-	321	37.363
	-	571.253	-	29.549	8.807	386	609.995
Manje: Ispravke vrijednosti	-	(19.123)	-	(9.235)	(7.701)	(10.849)	(46.908)
Neto vrijednost kredita	-	1.355.724	-	66.224	1.426	3.144	1.426.518

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

17. Finansijska imovina po amortizovanom trošku (nastavak)

17.c Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

	31.12.2024.						Ukupno
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
<i>Kreditni građanima</i>							
Stambeni krediti	-	179.656	-	1.031	-	440	181.127
Potrošački krediti	-	437.251	-	5.445	35	11.858	454.589
Ostali krediti građanima	-	113.050	-	730	182	756	114.718
	-	729.957	-	7.206	217	13.054	750.434
<i>Kreditni preduzećima</i>							
Corporate komitenti	-	415.822	-	18.929	10.151	41	444.943
SME komitenti	-	55.044	-	851	2.682	50	58.627
Ostali komitenti	-	22.132	-	907	101	307	23.447
	-	492.998	-	20.687	12.934	398	527.017
		1.222.955	-	27.893	13.151	13.452	1.277.451
Manje: Ispravke vrijednosti	-	(20.288)		(3.896)	(9.952)	(10.241)	(44.377)
Neto vrijednost kredita	-	1.202.667	-	23.997	3.199	3.211	1.233.074

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim ispravkama vrijednosti za kredite date građanima u 2025. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. decembra 2024.	-	729.957	-	7.206	217	13.054	750.434
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	287.686	-	21.859	-	378	309.923
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	(187.727)	-	(3.394)	(10)	(2.125)	(193.256)
Transfer u Stage 1	-	3.552	-	(2.517)	-	(1.035)	-
Transfer u Stage 2	-	(24.378)	-	24.956	-	(578)	-
Transfer u Stage 3	-	(4.258)	-	(2.181)	113	6.326	-
Promjene u ugovorenim NT zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	(1.238)	-	(19)	-	(1)	(1.258)
Računovodstveni otpisi	-	-	-	-	-	(2100)	(2100)
Otpisi	-	-	-	-	-	(312)	(312)
Stanje 31. decembra 2025.	-	803.594	-	45.910	320	13.607	863.431

17. Finansijska imovina po amortizovanom trošku (nastavak)

17.c Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

Tokom 2025. godine izvršena je implementacija duge bonitetne skale za fizička lica, kao i novih pravila za identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika (SICR). Analiza stanja na kraju 2024. godine, u skladu sa primjenom navedenih pravila do kraja 2025 godine, pokazala je sljedeće rezultate:

- Izloženost u iznosu od 6,7 miliona KM preklasifikovana je iz Stage 1 u Stage 2 u skladu sa ABS pravilom, što je rezultiralo dodatnim 540 hiljada KM ispravki vrijednosti.
- Izloženost u iznosu od 13 miliona KM preklasifikovana je u skladu sa LPD pravilom, uz efekat dodatnih 1,3 miliona KM ispravki vrijednosti.

Ovi efekti jasno ukazuju na značajan uticaj novih regulatornih zahtjeva na klasifikaciju izloženosti i obračun ispravki vrijednosti, čime se osigurava usklađenost sa međunarodnim standardima upravljanja kreditnim rizikom.

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. decembra 2023.	-	644.015	-	9.148	99	14.154	667.416
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	271.371	-	1.163	-	255	272.789
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	(180.166)	-	(2.024)	(8)	(2.660)	(184.858)
Transfer u Stage 1	-	4.644	-	(3.931)	-	(713)	-
Transfer u Stage 2	-	(4.147)	-	4.643	-	(496)	-
Transfer u Stage 3	-	(4.363)	-	(1.789)	126	6.026	-
Promjene u ugovorenim NT zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	(1.397)	-	(4)	-	(1)	(1.402)
Računovodstveni otpisi	-	-	-	-	-	(3.211)	(3.211)
Otpisi	-	-	-	-	-	(300)	(300)
Stanje 31. decembra 2024.	-	729.957	-	7.206	217	13.054	750.434

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Ispravke vrijednosti na dan 31. decembra 2024.	-	14.015	-	2.010	114	9.915	26.054
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	4.283	-	3.195	-	203	7.681
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	(1.937)	-	(97)	-	(254)	(2.288)
Transfer u Stage 1	-	1.096	-	(578)	-	(518)	-
Transfer u Stage 2	-	(540)	-	913	-	(373)	-
Transfer u Stage 3	-	(87)	-	(768)	1	854	-
Smanjenje zbog poboljšanja	-	(6.456)	-	(698)	-	(719)	(7.873)
Uvećanje zbog pogoršanja	-	1.385	-	2.377	126	3.808	7.696
Promjene u ugovorenim NT zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	-	-	-	-	-	-
Računovodstveni otpisi	-	-	-	-	-	(2.100)	(2.100)
Otpisi	-	-	-	-	-	(241)	(241)
Stanje 31. decembra 2025.	-	11.759	-	6.354	241	10.575	28.929

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

17. Finansijska imovina po amortizovanom trošku (nastavak)

17.c Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Ispravke vrijednosti na dan 31. decembra 2023.	-	10.460	-	2.004	52	11.335	23.851
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	5.283	-	373	-	120	5.776
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	(1.376)	-	(178)	-	(295)	(1.849)
Transfer u Stage 1	-	1.175	-	(797)	-	(378)	-
Transfer u Stage 2	-	(76)	-	345	-	(269)	-
Transfer u Stage 3	-	(76)	-	(477)	20	533	-
Smanjenje zbog poboljšanja	-	(2.659)	-	(375)	(53)	(1.388)	(4.475)
Uvećanje zbog pogoršanja	-	1.284	-	1.115	95	3.768	6.262
Promjene u ugovorenim NT zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	-	-	-	-	-	-
Računovodstveni otpisi	-	-	-	-	-	(3.211)	(3.211)
Otpisi	-	-	-	-	-	(300)	(300)
Stanje 31. decembra 2024.	-	14.015	-	2.010	114	9.915	26.054

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim ispravkama vrijednosti za kredite date preduzećima u 2025. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. decembra 2024.	-	492.998	-	20.687	12.934	398	527.017
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	419.884	-	20.122	2.336	89	442.431
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	(332.709)	-	(19.930)	(2.035)	(247)	(354.921)
Transfer u Stage 1	-	2	-	(2)	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	(8.678)	-	8.678	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	(479)	-	-	75	404	-
Promjene u ugovorenim NT zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	235	-	(6)	(105)	-	124
Računovodstveni otpisi	-	-	-	-	(1.028)	(166)	(1.194)
Otpisi	-	-	-	-	(3.370)	(92)	(3.462)
Stanje 31. decembra 2025.	-	571.253	-	29.549	8.807	386	609.995

U okviru implementacije novih pravila za identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika (SICR) tokom 2025. godine, evidentiran je efekat i na segment pravnih lica. Analiza pokazuje da je dodatnih 1,3 miliona KM izloženosti preklasifikovano iz Stage 1 u Stage 2. Ova promjena proizlazi direktno iz primjene novih SICR kriterija, koji su postrožili uslove za procjenu kreditnog rizika i raniju identifikaciju povećane rizičnosti.

17. Finansijska imovina po amortizovanom trošku (nastavak)

17.c Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

	Stage 1		Individua- lno ocijenjeni	Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individua- lno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni		Grupno ocijenje- ni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni		
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. decembra 2023.	-	460.860	-	21.990	9.986	432	493.268	
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	373.006	-	6.236	5.254	132	384.628	
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	(318.820)	-	(21.500)	(1.442)	(1.719)	(343.481)	
Transfer u Stage 1	-	1.248	-	(1.248)	-	-	-	
Transfer u Stage 2	-	(18.663)	-	18.746	-	(83)	-	
Transfer u Stage 3	-	(4.516)	-	(3.520)	6.352	1.684	-	
Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	(117)	-	(17)	(108)	-	(242)	
Računovodstveni otpisi	-	-	-	-	-	(38)	(38)	
Otpisi	-	-	-	-	(7.108)	(10)	(7.118)	
Stanje 31. decembra 2024.	-	492.998	-	20.687	12.934	398	527.017	

	Stage 1		Individua- lno ocijenjeni	Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individua- lno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni		Grupno ocijenje- ni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni		
Ispravke vrijednosti na dan 31. decembra 2024.	-	6.273	-	1.886	9.838	326	18.323	
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	5.218	-	1.954	1.201	29	8.402	
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	(3.090)	-	(1.263)	(91)	(41)	(4.485)	
Transfer u Stage 1	-	2	-	(2)	-	-	-	
Transfer u Stage 2	-	(139)	-	139	-	-	-	
Transfer u Stage 3	-	(8)	-	-	1	7	-	
Umanjenja zbog poboljšanja	-	(919)	-	(203)	(448)	189	(1.381)	
Uvećanja zbog pogoršanja	-	27	-	370	914	-	1.311	
Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	-	-	-	-	-	-	
Računovodstveni otpisi	-	-	-	-	(1.028)	(166)	(1.194)	
Otpisi	-	-	-	-	(2.927)	(70)	(2.997)	
Stanje 31. decembra 2025.	-	7.364	-	2.881	7.460	274	17.979	

	Stage 1		Individua- lno ocijenjeni	Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individua- lno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni		Grupno ocijenje- ni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni		
Ispravke vrijednosti na dan 31. decembra 2023.	-	6.635	-	2.180	8.758	354	17.927	
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	4.489	-	529	4.335	48	9.401	
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	(3.082)	-	(941)	(299)	(16)	(4.338)	
Transfer u Stage 1	-	104	-	(104)	-	-	-	
Transfer u Stage 2	-	(342)	-	379	-	(37)	-	
Transfer u Stage 3	-	(109)	-	(408)	515	2	-	
Umanjenja zbog poboljšanja	-	(1.512)	-	(379)	(282)	(11)	(2.184)	
Uvećanja zbog pogoršanja	-	90	-	630	3.919	34	4.673	
Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	-	-	-	-	-	-	
Računovodstveni otpisi	-	-	-	-	-	(38)	(38)	
Otpisi	-	-	-	-	(7.108)	(10)	(7.118)	
Stanje 31. decembra 2024.	-	6.273	-	1.886	9.838	326	18.323	

17. Finansijska imovina po amortizovanom trošku (nastavak)

17.c Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

Kredit i potraživanja od klijenata – Stage 1

31.decembar 2025.	Nije u kašnjenju	Kasni do 30 dana	Kasni 31 - 60 dana	Kasni 61 - 90 dana	Kasni preko 90 dana	Ukupno
Stambeni krediti	225.542	1.242	-	-	-	226.784
Potrošački krediti	437.591	18.030	-	-	-	455.621
Ostali krediti građanima	118.452	2.737	-	-	-	121.189
Ukupno krediti građanima	781.585	22.009	-	-	-	803.594
Corporate komitenti	480.491	-	-	-	-	480.491
SME komitenti	54.524	630	-	-	-	55.154
Ostali komitenti	34.327	1.281	-	-	-	35.608
Ukupno krediti preduzećima	569.342	1.911	-	-	-	571.253
Ukupno krediti komitentima	1.350.927	23.920	-	-	-	1.374.847
<i>od čega: restrukturirana</i>	-	-	-	-	-	-

31.decembar 2024.	Nije u kašnjenju	Kasni do 30 dana	Kasni 31 - 60 dana	Kasni 61 - 90 dana	Kasni preko 90 dana	Ukupno
Stambeni krediti	177.091	2.565	-	-	-	179.656
Potrošački krediti	417.160	20.091	-	-	-	437.251
Ostali krediti građanima	109.306	3.744	-	-	-	113.050
Ukupno krediti građanima	703.557	26.400	-	-	-	729.957
Corporate komitenti	411.047	4.775	-	-	-	415.822
SME komitenti	54.150	894	-	-	-	55.044
Ostali komitenti	21.153	979	-	-	-	22.132
Ukupno krediti preduzećima	486.350	6.648	-	-	-	492.998
Ukupno krediti komitentima	1.189.907	33.048	-	-	-	1.222.955
<i>od čega: restrukturirana</i>	26	-	-	-	-	26

Metodologijom formiranja grupnih ispravki vrijednosti i rezervisanja u NLB Banci d.d., Sarajevo definisani su nivoi materijalno značajnih kašnjenja za pravna i fizička lica, koji će imati za posljedicu preklasifikovanje klijenata u Stage 2. Shodno tome, u Stage 1 se nalaze klijenti koji kasne preko 30 dana, ali njihovo kašnjenje nije materijalno značajno da bi ih preklasifikovalo u Stage 2.

17. Finansijska imovina po amortizovanom trošku (nastavak)

17.c Krediti i potraživanja od clijenata (nastavak)

Kredit i potraživanja od clijenata – Stage 2

31.decembar 2025.	Nije u kašnjenju	Kasni do 30 dana	Kasni 31 - 60 dana	Kasni 61 - 90 dana	Kasni preko 90 dana	Ukupno
Stambeni krediti	6.243	801	6	-	-	7.050
Potrošački krediti	25.194	4.561	1.383	818	-	31.956
Ostali krediti građanima	5.567	1.207	71	59	-	6.904
Ukupno krediti građanima	37.004	6.569	1.460	877	-	45.910
Corporate komitenti	21.037	1.624	3.816	-	-	26.477
SME komitenti	1.638	-	-	-	-	1.638
Ostali komitenti	1.014	419	1	-	-	1.434
Ukupno krediti preduzećima	23.689	2.043	3.817	-	-	29.549
Ukupno krediti komitentima	60.693	8.612	5.277	877	-	75.459
<i>od čega: restrukturirana</i>	2.298	22	-	-	-	2.320

31. decembar 2024.	Nije u kašnjenju	Kasni do 30 dana	Kasni 31 - 60 dana	Kasni 61 - 90 dana	Kasni preko 90 dana	Ukupno
Stambeni krediti	737	252	42	-	-	1.031
Potrošački krediti	1.877	1.588	1.260	720	-	5.445
Ostali krediti građanima	490	103	87	50	-	730
Ukupno krediti građanima	3.104	1.943	1.389	770	-	7.206
Corporate komitenti	10.785	325	5.429	2.390	-	18.929
SME komitenti	105	545	201	-	-	851
Ostali komitenti	741	75	91	-	-	907
Ukupno krediti preduzećima	11.631	945	5.721	2.390	-	20.687
Ukupno krediti komitentima	14.735	2.888	7.110	3.160	-	27.893
<i>od čega: restrukturirana</i>	157	28	91	-	-	276

17. Finansijska imovina po amortizovanom trošku (nastavak)

17.c Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

Potraživanja od klijenata – Stage 3

31.decembar 2025.	Nije u kašnjenju	Kasni do 30 dana	Kasni 31 - 60 dana	Kasni 61 - 90 dana	Kasni preko 90 dana	Ukupno
Stambeni krediti	100	33	-	-	144	277
Potrošački krediti	1.263	789	106	80	10.490	12.728
Ostali krediti građanima	2	30	-	-	890	922
Ukupno krediti građanima	1.365	852	106	80	11.524	13.927
Corporate komitenti	2.064	-	-	-	4.596	6.660
SME komitenti	-	-	-	-	2.212	2.212
Ostali komitenti	19	-	-	37	265	321
Ukupno krediti preduzećima	2.083	-	-	37	7.073	9.193
Ukupno krediti komitentima	3.448	852	106	117	18.597	23.120
<i>od čega: restrukturirana</i>	2.119	-	-	-	164	2.283

31. decembar 2024.	Nije u kašnjenju	Kasni do 30 dana	Kasni 31 - 60 dana	Kasni 61 - 90 dana	Kasni preko 90 dana	Ukupno
Stambeni krediti	186	42	-	-	212	440
Potrošački krediti	2.065	605	209	63	8.950	11.892
Ostali krediti građanima	122	109	-	14	693	938
Ukupno krediti građanima	2.373	756	209	77	9.855	13.270
Corporate komitenti	-	-	-	41	10.151	10.192
SME komitenti	-	225	-	-	2.507	2.732
Ostali komitenti	-	91	-	-	317	408
Ukupno krediti preduzećima	-	316	-	41	12.975	13.332
Ukupno krediti komitentima	2.373	1.072	209	118	22.830	26.602
<i>od čega: restrukturirana</i>	48	213	-	-	3.292	3.552

17.d Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku

	31.12.2025.	31.12.2024.
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku		
Dužnički vrijednosni papiri	83.777	87.783
Potraživanja iz osnova kartičnog poslovanja	3.213	2.827
Obračunate naknade za usluge	1.138	894
Ostala finansijska aktiva	591	407
	88.719	91.911
Manje: Ispravke vrijednosti	(1.291)	(1.073)
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	87.428	90.838

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema

18. a. Nekretnine, postrojenja i oprema

	Zemljište i zgrade	Vozila	Kompjuterska oprema	Ostala oprema	Ulaganja u unajmljene nekretnine	Sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost							
<i>Stanje na dan 1. januara 2024.</i>	37.381	1.595	10.415	6.269	1.981	1.426	59.067
Povećanja	-	-	-	-	-	4.412	4.412
Prijenosi	943	1.546	1.061	632	360	(4.542)	-
Smanjenja	-	-	-	-	-	-	-
- otpisi	-	-	(499)	(445)	(267)	-	(1.211)
- prodaja stalnih sredstava	(336)	(757)	-	-	-	-	(1.093)
Stanje na dan 31. decembra 2024.	37.988	2.384	10.977	6.456	2.074	1.296	61.175
Povećanja	-	-	-	-	-	5.520	5.520
Prijenosi	1.272	221	1.678	857	498	(4.526)	-
Smanjenja	-	-	-	-	-	-	-
- otpisi	-	-	(888)	(464)	(43)	-	(1.395)
- ostala smanjenja	-	-	-	-	-	(126)	(126)
- prodaja stalnih sredstava	(5.930)	-	-	-	-	-	(5.930)
Stanje na dan 31. decembra 2025.	33.330	2.605	11.767	6.849	2.529	2.164	59.244
Akumulirana ispravka vrijednosti							
<i>Stanje na dan 1. januara 2024.</i>	15.777	604	5.854	4.285	1.601	-	28.121
Amortizacija perioda	753	281	1.360	489	239	-	3.122
- otpisi	-	-	(470)	(431)	(267)	-	(1.168)
- prodaja stalnih sredstava	(224)	(573)	-	-	-	-	(797)
Stanje na dan 31. decembra 2024.	16.306	312	6.744	4.343	1.573	-	29.278
Amortizacija perioda	693	384	1.277	533	229	-	3.116
- otpisi	-	-	(816)	(446)	(37)	-	(1.299)
- prodaja stalnih sredstava	(2.033)	-	-	-	-	-	(2.033)
Stanje na dan 31. decembra 2025.	14.966	696	7.205	4.430	1.765	-	29.062
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2025.	18.364	1.909	4.562	2.419	764	2.164	30.182
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2024.	21.682	2.072	4.233	2.113	501	1.296	31.897

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

18. b. Imovina s pravom korištenja

Nabavna vrijednost	
<i>Stanje na dan 1. januara 2024.</i>	4.959
Povećanja	1.661
- otpisi	(538)
Stanje na dan 31. decembra 2024.	6.082
Povećanja	1.100
- otpisi	(808)
Stanje na dan 31. decembra 2025.	6.374
Akumulirana ispravka vrijednosti	
<i>Stanje na dan 1. januara 2024.</i>	268
Amortizacija perioda	1.546
- otpisi	(166)
Stanje na dan 31. decembra 2024.	1.648
Amortizacija perioda	1.631
- otpisi	(626)
Stanje na dan 31. decembra 2025.	2.653
Neto knjigovodstvena vrijednost	3.721
31. decembra 2025.	3.721
Neto knjigovodstvena vrijednost	4.434
31. decembra 2024.	4.434

Tokom 2025. i 2024. godine, nekretnine i oprema nisu služili kao kolateral (zalag) za obaveze Banke. Ukupna nabavna vrijednost materijalne imovine, koja je u cijelosti amortizovana, a još uvijek je u upotrebi, iznosi 6.053 hiljada KM na dan 31. decembra 2025. godine, dok je na dan 31. decembra 2024. godine iznosila 5.498 hiljada KM.

Najmovi

a) Najam kao najmoprimac

Pravo korištenja imovine	31.12.2025.	31.12.2024.
Nekretnine	5.255	4.963
Oprema	1.119	1.119
Ukupno	6.374	6.082

Prava korištenja imovine u toku 2025. godine iznosila su 6.374 hiljada KM.

U izvještaju o finansijskom položaju imovina s pravom korištenja iskazana je kao posebna stavka u okviru Materijalne imovine, a obaveze po osnovu najмова su iskazane kao posebna stavka Obaveze po osnovu najмова.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

18. b. Imovina s pravom korištenja (nastavak)

U Bilansu uspjeha sljedeće vrste troškova se odnose na zakupnine:

Rashod po osnovu amortizacije	2025.	2024.
Nekretnine	1.395	1.310
Oprema	236	236
Ukupno	1.631	1.546

Ostali rashodi	2025.	2024.
Rashodi za kratkoročne najmove (Napomena 13)	239	244
Rashodi za najmove malih vrijednosti (Napomena 13)	353	309
Rashodi iz osnova kamata	116	141
Ukupno	708	694

Ukupno je plaćeno dobavljačima iz osnova zakupa u 2025. godini 2.366 hiljada KM. Od toga iznos od 1.774 hiljada KM odnosi se na najmove tretirane po MSFI 16.

19. Nematerijalna imovina

Ukupna nabavna vrijednost nematerijalne imovine, koja je u cijelosti amortizovana, a još uvijek je u upotrebi, iznosi 2.714 hiljade KM na dan 31. decembra 2025. godine, dok je na dan 31. decembra 2024. godine iznosila 2.256 hiljada KM.

	Licence i softveri	Sredstva u pripremi	UKUPNO
Nabavna vrijednost			
Stanje na dan 1. januara 2024.	6.455	428	6.883
Povećanja			
Prijenosi	363	661	1.024
Prijenosi na materijalnu imovinu	(316)	(363)	(679)
Stanje na dan 31. decembra 2024.	6.502	726	7.228
Povećanja	-	2.485	2.485
Prijenosi	1.561	(1.561)	-
Stanje na dan 31. decembra 2025.	8.063	1.650	9.713
Akumulirana ispravka vrijednosti			
Stanje na dan 1. januara 2024.	5.128	-	5.128
Amortizacija	562	-	562
Otpisi	(316)	-	(316)
Stanje na dan 31. decembra 2024.	5.374	-	5.374
Amortizacija	661	-	661
Otpisi	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2025.	6.035	-	6.035
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2025.	2.028	1.650	3.678
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2024.	1.128	726	1.854

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

20. Dugoročna imovina namijenjena prodaji

Dugoročna imovina namijenjena prodaji se odnosi na stečenu materijalnu imovina u iznosu od 64 hiljade KM na dan 31. decembra 2025. godine, koja se odnosi na nekretnine preuzete za neotplaćena potraživanja. U toku 2025. godine, Banka nije knjžila nove nekretnine za neotplaćene kredite.

Na dan 31.12.2025. godine, Banka posjeduje četiri nekretnine stečene u postupku naplate potraživanja. Cjelokupna stečena materijalna imovina locirana je na teritoriji Bosne i Hercegovine. Preuzetu imovinu za neotplaćena potraživanja Banka planira prodati u periodu do godinu dana od dana sticanja. Za imovinu koja se ne proda u roku od godinu dana, radi se evaluacija vrijednosti i priznaje odgovarajuće umanjenje.

Procjene za četiri nekretnine su izvršene 2025. godine, a reprocnjene će biti izvršene u 2026. godini. Godišnje se vrši provjera vrijednosti od strane internih procjenitelja Banke, koji imaju zvanje vještaka arhitektonsko/građevinske struke..

21. Ostala imovina i potraživanja

	31.12.2025.	31.12.2024.
Unaprijed plaćeni troškovi i razgraničenja	415	419
Sitan inventar	-	4
	415	423
Manje: Ispravke vrijednosti	-	(1)
Ostala imovina i potraživanja	415	422

22. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha se odnose na bonuse Upravi Banke, koji se isplaćuju u vrijednosti finansijskih instrumenata (dionica) i čija se vrijednost procjenjuje na svaki datum izvještavanja.

Vrijednost finansijskih obaveza po ovom osnovu utvrđuje se na mjesečnom nivou.

Na dan 31.12.2025. godine utvrđeno je povećanje vrijednosti dionica u iznosu 449 hiljada KM, te je po tom osnovu realizovan efekat od promjene vrijednosti finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha u istom iznosu i efekti su iskazani unutar pozicije ostali dobici/gubici od finansijske imovine/obaveza.

23. Finansijske obaveze po amortizovanom trošku

23. a Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija i drugih klijenata

	31.12.2025.	31.12.2024.
Depoziti po viđenju	18.531	6.944
Banke	900	1.079
Druge finansijske institucije	17.631	5.865
Ostali depoziti	62.951	42.905
Banke	-	-
Druge finansijske institucije	62.951	42.905
Obračunata i rezervisana kamata	128	41
Ukupno banke i druge finansijske institucije	81.610	49.890

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

23. Finansijske obaveze po amortizovanom trošku (nastavak)

23. b Depoziti od klijenata

	31.12.2025.	31.12.2024.
Depoziti po viđenju	1.268.090	1.144.813
Vlada	328.109	294.285
Javna preduzeća	28.923	31.768
Privatna preduzeća	294.690	289.405
Neprofitne organizacije	27.316	22.767
Stanovništvo	589.052	506.588
Ostali depoziti	458.897	427.995
Vlada	4.400	3.100
Javna preduzeća	32.305	23.474
Privatna preduzeća	78.181	90.968
Neprofitne organizacije	2.460	2.868
Stanovništvo	341.551	307.585
Obračunata i rezervisana kamata	5.730	3.772
Ukupno depoziti od klijenata	1.732.717	1.576.580

23.c Obaveze po uzetim kreditima

Obaveze po uzetim kreditima se odnose na obaveze po osnovu dugoročnih i subordinisanih kredita od banaka i nebankarskih finansijskih organizacija.

	31.12.2025.	31.12.2024.
Uzeti krediti		
Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	34.658	19.603
European Fund for South-East Europe (EFSE)	29.124	29.566
Subordinisani krediti		
Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	38.676	38.712
	102.458	87.881

Kamatne stope na cjelokupan portfolio dugoročnih kreditnih linija od banaka i nebankarskih finansijskih institucija za godinu koja je završila 31. decembra 2025. godine, ostvarene su u rasponu: fiksne kamatne stope od 1,97% do 4,06% godišnje, dok su varijabilne kamatne stope ostvarene u rasponu od 6M EURIBOR +0,85% do 6M EURIBOR + 3,5%. Uzeti krediti ugovoreni sa European Fund for South-East Europe (EFSE) su sa karakterom MREL prihvatljivih obaveza, dok uzeti krediti ugovoreni sa Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana imaju opću namjenu finansiranja (5,3 miliona KM) i MREL namjenu (29,3 miliona KM).

Banka u 2025. godini nije zaključila nove ugovore o subordiniranom dugu. U bilansu stanja, prethodno zaključeni ugovori o subordiniranom dugu su sa Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana u ukupnom iznosu od 38,6 miliona KM. Ugovorene kamatne stope za pojedinačne subordinirane ugovore po vrstama stope su fiksne i varijabilne vezane za 6M EURIBOR, raspon ostvarene ukupne kamatne stope se kreće od 4,70% do 13,85%, sa ugovorenom ročnosti 10 godina.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

23. Finansijske obaveze po amortizovanom trošku (nastavak)

23.c Obaveze po uzetim kreditima (nastavak)

U nastavku je prikazano kretanje obaveza po uzetim kreditima proisteklih iz aktivnosti finansiranja:

	2025.	
	Uzeti krediti	Subordinisani dug
Početno stanje 1. januar 2025.	49.169	38.712
Otplata kredita tokom godine	(14.110)	-
Novi krediti tokom godine	29.337	-
Ukupne promjene tokom godine	64.396	38.712
Povezane obaveze:	(614)	(36)
Trošak kamate	2.881	4.067
Plaćena kamata	(3.495)	(4.103)
Stanje 31. decembar 2025.	63.782	38.676

	2024.	
	Uzeti krediti	Subordinisani dug
Početno stanje 1. januar 2024.	63.903	25.412
Otplata kredita tokom godine	(17.034)	-
Novi krediti tokom godine	1.947	13.270
Ukupne promjene tokom godine	48.816	38.682
Povezane obaveze:	353	30
Trošak kamate	3.161	3.419
Plaćena kamata	(2.808)	(3.461)
Stanje 31. decembar 2024	49.169	38.712

23. Finansijske obaveze po amortizovanom trošku (nastavak)

23. c Obaveze po uzetim kreditima (nastavak)

Subordinirani dug je iskorišten kao dodatno povećanje kapitala za regulatorne svrhe, uz prethodno odobrenje regulatora. U slučaju likvidacije ili stečaja Banke, obaveze iz subordiniranog duga podređene su ostalim obvezama Banke.

Kredit i podređene obaveze iz ovog osnova, nisu dodatno osigurani, niti podložni vlastitoj garanciji ili garanciji, hipoteci, ili bilo kojoj drugoj vrsti ili obliku izdatog kolaterala, a također ne može biti napravljen bilo koji drugi oblik aranžmana koji bi povećao nadređenost potraživanja po osnovu ovog kredita i podređene obaveze od strane bilo kojeg od sljedećih: Zajmoprimca ili njegovih podružnica; njegovog matičnog društva ili njegovih podružnica, matičnog finansijskog holdinga ili njegovih podružnica, mješovitog holdinga ili njegovih podružnica, mješovitog finansijskog holdinga ili njegovih podružnica; ili bilo kojeg poduzeća koje ima bliske veze sa ranije nabrojanim subjektima.

Prijevremena otplata kredita je moguća nakon proteka 5 godina i 1 dan nakon datuma podizanja sredstava, ali uz prethodnu saglasnost Agencije za bankarstvo FBiH.

23. d Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku

	31.12.2025.	31.12.2024.
Neraspoređeni prilivi	13.679	907
Uplaćena sredstva za nedospjela potraživanja po kreditima	19.554	13.272
Obaveze prema fizičkim licima po posnovu neaktivnih računa	2.394	2.790
Obaveze prema dobavljačima	1.908	1.642
Obaveza za dividende	581	529
Obaveze prema zaposlenim	707	689
Rezervisanja za varijabilne naknade za zaposlene	1.642	-
Ostale finansijske obaveze	10.254	10.238
	50.719	30.067

U skladu sa Procedurom o postupanju sa neaktivnim računima, Banka može kod klijenata, za koje procijeni da nemaju namjeru nastaviti poslovni odnos, vršiti otkaz ugovora. Po isteku otkaznog roka od 30 dana, Banka vrši prenos sredstava sa računa klijenta na račun ostalih obaveza iz osnova sredstava po neaktivnim računima, ukoliko klijent nije aktivirao račun ili podigao sredstva. Banka ostaje u obavezi da po zahtjevu klijenta izvrši isplatu prenesenih sredstava.

Upravljanje sredstvima za i u ime klijenata

	31.12.2025.	31.12.2024.
Privreda	9.250	10.684
Građani	3.780	4.344
Ukupno plasmani	13.030	15.028
Vlada Tuzlanskog kantona	9.723	10.916
Vlada Sarajevskog kantona	2697	3.146
Ostale nebankarske finansijske organizacije	610	966
Ukupni izvori (obaveze)	13.030	15.028
Razlika	-	-

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime trećih strana, ne predstavljaju sredstva Banke, u bilansu Banke. Banka upravlja sredstvima u ime i za tuđi račun, plasirana najvećim dijelom u vidu dugoročnih kredita pravnim licima i građanima. Banka ne snosi rizik po ovim plasmanima, a za svoje usluge ostvaruje naknadu.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

24. Rezervisanja

	31.12.2025.	31.12.2024.
Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija (Napomena 29)	3.571	2.995
Sudski sporovi	1	-
Ostala rezervisanja	1.439	2.915
	5.011	5.910

a. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija

	31.12.2025.	31.12.2024.
Početno stanje na dan 1. januara	2.995	3.675
Povećanje/(smanjenje) za godinu, neto (Napomena 7a)	576	(680)
	3.571	2.995

b. Sudski sporovi

	31.12.2025.	31.12.2024.
Početno stanje na dan 1. januara	-	2
Smanjenje za godinu, neto (Napomena 7b)	1	-
Iskorištene rezervacije	-	(2)
	1	-

c. Ostala rezervisanja

	31.12.2025.	31.12.2024.
Početno stanje na dan 1. januara	2.915	2.324
Prenos na Ostale finansijske obaveze i ostale obaveze*	(1.967)	-
Povećanje za godinu, neto (Napomena 7b)	152	592
Diskontni iznos rezervisanja po MRS 19 (Napomena 5b)	61	55
(Oslobađanje) / dodatno rezervisanje kroz Ostali ukupni rezultat	398	24
Iskorištene rezervacije	(120)	(80)
	1.439	2.915

U cilju adekvatnije prezentacije podataka Rezervisanja za varijabilne naknade za zaposlene u iznosu od 1.642 hiljade KM su u 2025. godini iskazane u okviru Ostalih finansijskih obaveza, a Rezervisanja za neiskorištene godišnje odmone u iznosu od 686 hiljada KM u okviru Ostalih obaveza (Napomena 25).

25. Ostale obaveze

	31.12.2025.	31.12.2024.
Rezervisanja za neiskorištene godišnje odmone	686	-
Obaveze za poreze i članarine	-	-
Unaprijed naplaćene naknade	129	169
Ostale obaveze	22	9
	837	178

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

26. Dionički kapital

	31.12.2025.	31.12.2024.
Broj dionica	382.894	382.894
-Obične dionice	382.712	382.712
-Povlaštene dionice	182	182

Povlaštene dionice su izdane 1991. godine, sa dividendom u iznosu koji je jednak kamatnoj stopi na oročene depozite stanovništva preko 3 godine, primjenjivoj na datum održavanja Skupštine dioničara.

Vlasnička struktura je prikazana u okviru Napomene 1.

Zarada po dionici

Dionice Banke su dionice kojima se javno trguje na Sarajevskoj berzi – SASE (The Sarajevo Stock Exchange). Banka izračunava i objavljuje zarade po dionici u skladu sa MRS 33. Osnovne zarade po dionici izračunavaju se dijeljenjem neto dobiti koja je raspoloživa za raspodjelu dioničarima Banke sa ponderisanim prosječnim brojem redovnih dionica za period (iznosi su u apsolutnim brojevima). Banka nema instrumentata, kao što su konvertibilni dug ili opcije na obične dionice, zbog kojih bi moglo doći do razvodnjene zarade po dionici. Iz tog razloga Banka ne računa razvodnjenu zaradu po dionici, odnosno ona je ista kao osnovna zarada po dionici.

	31.12.2025.	31.12.2024.
Dobit Banke poslije poreza (u KM)	29.994.374	27.574.167
Ponderisani broj dionica	382.712	382.712
Osnovna zarada po dionici (u KM)	76,47	70,47

U maju 2025. godine, Odlukom Skupštine Banke, broj I-100-59-6/25, od 28.05.2025. godine, izvršena je isplata dividende iz akumulirane (zadržane) dobiti za 2024. godinu.

Za 2024. godinu, visina dividende za jednu redovnu dionicu iznosila je 28,18 KM, pri čemu je obračunato ukupno 10.785 hiljada KM dividendi.

27. Rezerve

Rezerve Banke na dan 31. decembra 2025. godine iznose 94.596 hiljada KM, od čega se na zakonom propisanih 25% dioničkog kapitala odnosi 13.401 hiljada KM, a na višak iznad zakonom propisanih rezervi 61.705 hiljada KM. U okviru pozicije Rezerve Banke iskazan je i dodatni instrument kapitala (AT1) u iznosu od 19.490 hiljada KM s obzirom da postojeći izvještajni okvir nije predvidio posebnu izvještajnu poziciju za ovu vrstu instrumenta, ista je evidentirana kao Ostale rezerve.

U prvom kvartalu 2025. godine Banka je uspješno realizirala prvu transakciju Additional Tier 1 (AT1) kapitala na tržištu Bosne i Hercegovine, čime je dodatno ojačala strukturu svog osnovnog kapitala. AT1 instrumenti predstavljaju sastavni dio regulatornog kapitala namijenjenog apsorpciji gubitaka tokom redovnog poslovanja, čime se povećava finansijska otpornost Banke i nivo zaštite deponenata. AT1 kapital karakterišu obilježja trajnog kapitalnog instrumenta, bez unaprijed definisanog roka dospijeca, kao i podređenost u odnosu na druge kapitalne instrumente u slučaju stečajnih postupaka. Realizacijom AT1 transakcije Banka ispunjava ne samo zahtjeve u oblasti regulatornog kapitala, već i strateške ciljeve vezane za ispunjavanje MREL obaveza, čime se osigurava dugoročna održivost kapitalne pozicije i podržava planirani rast poslovanja.

U slučaju likvidacije ili stečaja, namiruje se nakon svih obaveza, ali prije Tier 2 kapitala i duga, dok po istom isplata kamate može biti u potpunosti i trajno obustavljena bez nastanka kašnjenja ili proglašenja dospijeca cijelog duga. Instrument ima ugrađen „okidač“ pri kojem dolazi do njegove konverzije u redovni osnovni kapital (CET1) ili do trajnog otpisa glavnice ako CET1 stopa kapitala Banke padne ispod regulatorno propisanog praga od 7,687%.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

27. Rezerve (nastavak)

Na dan 31.12.2025. godine iznos dodatnog osnovnog kapitala koji je uključen u regulatorni kapital iznosi 19.490 hiljada KM te radi svojih karakteristika prikazan kao Ostale rezerve u okviru kapitala.

28. Transakcije sa povezanim stranama

Strane se smatraju povezanim ako jedna strana ima mogućnost da kontroliše drugu stranu ili ima značajan uticaj preko drugih strana u donošenju finansijskih i operativnih odluka.

U transakcije sa povezanim fizičkim licima u 2025. i 2024. godini uključene su transakcije sa članovima Uprave Banke, te članovima njihovih porodica. Transakcije sa povezanim stranama su dio svakodnevnog poslovanja. Ove transakcije uključuju kredite, depozite, pozajmice, primljene i date garancije i druge potencijalne obaveze.

Članstva članova Nadzornog odbora i Uprave Banke u drugim povezanim i nepovezanim licima navedena su u okviru Izvještaja o poslovanju. Obim transakcija sa povezanim stranama kao i salda na kraju 31. decembra 2025. godine prikazana su u sljedećoj tabeli:

Društvo	Poslovna aktivnost / funkcija fizičke osobe	Odnos povezanog društva ili pojedinca sa društvom NLB Banka d.d., Sarajevo	Obaveze	Potraživanja bilans	Potraživanja vanbilans (Poten. obav.)	Prihod	Rashod
			NLB Banka d.d., Sarajevo na dan 31.12.2025. prema navednim društvima / osobama			NLB Banka d.d., Sarajevo u 2025. godini prema navednim društvima / osobama	
NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D., LJUBLJANA	DJELATNOST BANAKA	ZNAČAJAN VLASNIČKI INTERES U BANCI	74.203	29.013	3.000	1.042	5.652
MINISTARSTVO ZA FINANSIJE REPUBLIKE SLOVENIJE	OSTALA DJELATNOST (DRŽAVNI ORGAN)	ZNAČAJAN VLASNIČKI INTERES U BANCI	-	-	-	232	-
NLB BANKA A.D. BANJA LUKA	DJELATNOST BANAKA	ČLAN BANKARSKE GRUPE U KOJOJ JE BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	124	1.246	-	586	116
NLB BANKA AD PODGORICA	DJELATNOST BANAKA	ČLAN BANKARSKE GRUPE U KOJOJ JE BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	444	114	-	-	-
NLB BANKA AD SKOPJE	DJELATNOST BANAKA	ČLAN BANKARSKE GRUPE U KOJOJ JE BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	242	222	-	-	37
NLB KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD	DJELATNOST BANAKA	ČLAN BANKARSKE GRUPE U KOJOJ JE BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	-	340	-	-	1
NLB DIGIT D.O.O. BEOGRAD	PROGRAMIRANJE UPRAVLJANJE RAČUNARSKIM UREĐAJIMA I OSTALOM INFORMACIONOM TEHNOLOGIJOM	ČLAN BANKARSKE GRUPE U KOJOJ JE BANKA	20	-	-	-	200
NLB REAL ESTATE D.O.O. PODGORICA	POSLOVANJE NEKRETNINAMA	ČLAN BANKARSKE GRUPE U KOJOJ JE BANKA	272	-	-	-	4
ENERGOINVEST DD SARAJEVO	INŽENJERSTVO I S NJIM POVEZANO TEHNIČKO SAVJETOVANJE	PRAVNO LICE ČIJI JE ČLAN ORGANA UPRAVLJANJA	1.051	-	-	6	27
FIZIČKA LICA	ČLANOVI ORGANA UPRAVLJANJA I RUKOVOĐENJA I ČLANOVI NJIHOVIH PORODICA	ČLAN NO BANKE	1.338	2.274	186	97	6

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.
(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)
28. Transakcije sa povezanim stranama (nastavak)

Obim transakcija sa povezanim stranama kao i salda na kraju 31. decembra 2024. godine prikazana su u sljedećoj tabeli:

Društvo	Poslovna aktivnost / fizičke osobe	Odnos povezanog društva ili pojedinca sa društvom NLB Banka d.d., Sarajevo	Obaveze	Potraživanja bilans	Potraživanja vanbilans (Poten. obav.)	Prihod	Rashod
			NLB Banka d.d., Sarajevo na dan 31.12.2024. prema navednim društvima / osobama			NLB Banka d.d., Sarajevo u 2024. godini prema navednim društvima/ osobama	
NOVA LJUBLJANSKA BANKA DD, LJUBLJANA	DJELATNOST BANAKA	ZNAČAJAN VLASNIČKI INTERES U BANCI POVEZANA BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	60.450	26.602	3.000	1.135	5.010
NLB BANKA AD, BANJA LUKA	DJELATNOST BANAKA	POVEZANA BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	209	1.281	-	508	136
NLB BANKA AD, PODGORICA	DJELATNOST BANAKA	POVEZANA BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	38	134	-	-	-
NLB BANKA AD, SKOPJE	DJELATNOST BANAKA	POVEZANA BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	278	228	-	-	56
NLB KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD	DJELATNOST BANAKA	POVEZANA BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	536	672	-	-	1
NLB REAL ESTATE DOO PODGORICA	POSLOVANJE NEKRETNINAMA	ZAJEDNIČKI VLASNIK	-	-	-	-	4
MINISTARSTVO ZA FINANSIJE REPUBLIKE SLOVENIJE	OSTALA DJELATNOST	DIONIČAR SA ZNAČAJNIM VLASNIČKIM INTERESOM U BANCI	-	9.688	-	590	-
NLB DIGIT D.O.O. BEOGRAD	PROGRAMIRANJE UPRAVLJANJE RAČUNARSKIM UREĐAJIMA	ČLAN BANKARSKE GRUPE U KOJOJ JE BANKA	224	-	-	-	396
FIZIČKA LICA	ČLANOVI ORGANA UPRAVLJANJA I RUKOVOĐENJA I ČLANOVI NJIHOVIH PORODICA		1.184	2.109	193	96	7

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

28. Transakcije sa povezanim stranama (nastavak)

**Primanja članova
Uprave**

	2025.	2024.
Kratkoročna primanja zaposlenih		
Neto plate	973	809
Porezi i doprinosi na neto plate	718	628
Ostala primanja	327	168
Porezi i doprinosi na ostala primanja	234	133
Ukupno	2.252	1.738

Sve kategorije primanja u 2025. godini su i pored smanjenja stopa doprinosa na plate i naknade nešto viši u odnosu na 2024. godinu, što je uzrokovano povećanjem broja članova Uprave Banke, isplatom petogodišnje odgode varijabilnog dijela za 2021., 2022. i 2023. godinu, odgođenih finansijskih instrumenata za 2019. i 2021. godinu kao i neodgođenog dijela varijabilne naknade u gotovini za 2024. godinu.

Primanja članova Nadzornog i Odbora za reviziju Banke

	2025.	2024.
Isplaćene naknade članovima NO i OR	81	34
Porezi i doprinosi	17	8
Ukupno	98	42

U toku 2025. godine naknada je isplaćivana za dva člana Nadzornog odbora Banke i jednog člana Odbora za reviziju Banke, a koji nisu povezani sa većinskim vlasnikom Banke. Naknade su povećane Odlukom o visini naknada za rad u Nadzornom odboru, odborima Nadzornog odbora i Odbora za reviziju NLB Banke d.d., Sarajevo od 28.5.2025 a primjenjuje se retroaktivno od 01.01.2025.godine. Broj Odluke: I-100-59-14/25.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

29. Potencijalne obaveze

Sljedeća tabela prikazuje ugovorene iznose koji se odnose na potencijalne i preuzete obaveze Banke:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno	2024.
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni		
Garancije	-	108.850	-	859	-	3	109.712	99.593
Akreditivi	-	978	-	-	-	-	978	5.409
Odobreni neiskoristeni krediti	-	181.272	-	3.845	-	48	185.165	131.246
	-	291.100	-	4.704	-	51	295.855	236.248
Manje:								
Rezervisanja za potencijalne gubitke	-	(3.218)	-	(329)	-	(24)	(3.571)	(2.995)
Stanje 31. decembra 2025.	-	287.882	-	4.375	-	27	292.284	233.253

U tabeli ispod prikazana je bruto izloženost Banke u obliku potencijalnih i preuzetih obaveza prema internom bonitetnom sistemu (interna klasifikacija) i prema nivoima kreditnog rizika (stage klasifikacija) na kraju godine:

	2025.						Ukupno	2024.
	Stage 1		Stage 2		Stage 3			
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni		
Interna klasifikacija								
A	-	122.811	-	90	-	-	122.901	118.508
B	-	161.944	-	1.985	-	-	163.929	108.930
C	-	6.345	-	2.629	-	-	8.974	8.737
D i E	-	-	-	-	-	51	51	73
Stanje 31. decembra 2025.	-	291.100	-	4.704	-	51	295.855	236.248

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim rezervisanjima za potencijalne gubitke u 2025. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno	
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni		
Iznos izloženosti na dan 31. decembra 2024.								
Nove izloženosti	-	191.947	-	2.282	-	-	20	194.249
Prestanak priznavanja ili dospjeće (isključujući otpis)	-	(129.868)	-	(4.725)	-	-	(49)	(134.642)
Transfer u Stage 1	-	227	-	(221)	-	-	(6)	-
Transfer u Stage 2	-	(2.314)	-	2.320	-	-	(6)	-
Transfer u Stage 3	-	(15)	-	(4)	-	-	19	-
Stanje 31. decembra 2025.	-	291.100	-	4.704	-	51	295.855	

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2025.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

29. Potencijalne obaveze (nastavak)

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Iznos izloženosti na dan 31. decembra 2023.	-	245.717		3.043	9	40	248.809
Nove izloženosti	-	139.128	-	4.499	-	11	143.638
Prestanak priznavanja ili dospjeće (isključujući otpis)	-	(153.702)	-	(2.111)	(9)	(377)	(156.199)
Transfer u Stage 1	-	261	-	(255)	-	(6)	-
Transfer u Stage 2	-	(244)	-	246	-	(2)	-
Transfer u Stage 3	-	(37)	-	(370)	-	407	-
Stanje 31. decembra 2024.	-	231.123	-	5.052	-	73	236.248

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Iznos ispravki na dan 31. decembra 2024.	-	2.553		407		35	2.995
Nove izloženosti	-	2.061		168		3	2.232
Prestanak priznavanja ili dospjeće (isključujući otpis)	-	(1.126)		(376)		(21)	(1.523)
Transfer u Stage 1	-	21		(18)		(3)	0
Transfer u Stage 2	-	(30)		33		(3)	0
Transfer u Stage 3	-	(1)		(1)		2	0
Povećanje na nivou partija	-	170		121		11	302
Smanjenje na nivou partije	-	(430)		(5)			-435
Stanje 31. decembra 2025.	-	3.218		329		24	3.571

Sudski procesi u toku

Na dan 31. decembra 2025. godine protiv Banke je u toku 37 sudskih postupaka. Ukupna vrijednost navedenih sudskih postupaka sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine iznosi 8.406 hiljada KM, 5 hiljada CHF i 50 USD.

U toku 2025. godine Banka je zaprimila 4 nove tužbe.

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2025. godine okončano je 7 sudskih postupaka.

Banka kontinuirano prati pravni rizik, te vrši ocjenu očekivanih troškova s osnova pravnog rizika, uz formiranje adekvatnih rezervacija po ovom osnovu. Iznos rezervisanja objavljen u Napomeni 24b.

30. Poslovanje po segmentima

Izveštavanje po segmentima Banke zasniva se na MSFI 8 Poslovni segmenti, koji se zasniva na pristupu upravljanja. Izveštavanje o segmentima predstavlja rezultate poslovnih segmenata, pripremljene na temelju internih izvještaja, koje Uprava koristi za procjenu uspješnosti segmenata i korištenih kao izvor za donošenje odluka. Poslovni segmenti Banke su organizacione jedinice koje neposredno na tržištu komuniciraju sa klijentima i ugovaraju i/ili realiziraju usluge Banke i na taj način za Banku ostvaruju prihode. To su: Sektor sa poslovanje sa privredom sa poslovnim centrima Tuzla, Sarajevo i Mostar (Corporate i SME), Sektor za poslovanje sa stanovništvom sa poslovnica (Mikro i stanovništvo), Sektor za upravljanje sredstvima (Finansijska tržišta) i Sektor za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom (Naplata). Segment Nealocirano uključuje kategorije koje nisu alocirane ni na jedan poslovni segment, kao što su: režijski troškovi, troškovi usluga, ostali prihodi i rashodi.

Izveštaj o poslovanju segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2025. godine:

	Corporate i SME	Mikro i stanovništvo	Finansijska tržišta	Naplata	Ukupno izvještajni segmenti	Nealocirano	Banka
Prihodi od kamata	18.041	44.377	9.730	648	72.796	146	72.942
Rashodi po kamatama	(4.417)	(4.963)	(6.948)	(3)	(16.331)	(83)	(16.414)
Neto prihodi po osnovu kamata	13.624	39.414	2.782	645	56.465	63	56.528
Prihodi od naknada i provizija iz ugovora sa klijentima od čega:	6.098	31.653	3.286	31	41.068	40	41.108
prihodi od platnih transakcija	2.432	8.893	2.965	8	14.298	-	14.298
prihodi od kartičnih transakcija	3.001	9.405	287	2	12.695	-	12.695
prihodi od osnovnih računa	92	9.088	34	18	9.232	1	9.233
Prihodi od naknada i provizija od garancija i kreditnih obaveza	1.583	189	-	1	1.773	-	1.773
Prihodi od naknada i provizija	7.681	31.842	3.286	32	42.841	40	42.881
Rashodi od naknada i provizija	(1.182)	(9.316)	(1.534)	(25)	(12.057)	(548)	(12.605)
Neto prihodi od naknada i provizija	6.500	22.526	1.752	7	30.785	(509)	30.276
Ostali neto nekamatni prihodi	74	991	(1.212)	1.256	1.109	2.460	3.569
Ukupni operativni prihodi	20.198	62.931	3.322	1.908	88.359	2.014	90.373
Ukupni troškovi Dobit / (Gubitak) prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(2.663)	(19.471)	(714)	(1.295)	(24.143)	(27.174)	(51.317)
Dobit / (Gubitak) iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	17.535	43.460	2.608	613	64.216	(25.160)	39.056
Gubici od umanjenja vrijednosti (neto)	(2.859)	(5.268)	(108)	1.368	(6.867)	(215)	(7.082)
Dobit / (Gubitak) iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	14.676	38.192	2.500	1.981	57.349	(25.375)	31.974
Kredit i potraživanja od čega bruto	554.280	867.762	43.307	4.476	1.469.825	-	1.469.825
kredit i klijenata	563.913	886.799	-	22.714	1.473.426	-	1.473.426
Finansijske obaveze vrednovane po amortizacionom trošku	651.096	1.183.351	107.039	653	1.942.139	29.177	1.971.316

30. Poslovanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o poslovanju segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2024. godine:

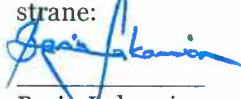
	Corporate i SME	Mikro i stanovništvo	Finansijska tržišta	Naplata	Ukupno izvještajni segmenti	Nealocirano	Banka
Prihodi od kamata	17.155	41.331	11.245	633	70.364	61	70.425
Rashodi po kamatama	(2.892)	(3.981)	(6.895)	(3)	(13.771)	(83)	(13.854)
Neto prihodi po osnovu kamata	14.263	37.350	4.350	630	56.593	(22)	56.571
Prihodi od naknada i provizija iz ugovora sa klijentima od čega:	4.279	30.828	3.204	29	38.340	163	38.503
<i>prihodi od platnih transakcija</i>	2.163	8.796	2.895	10	13.864	31	13.895
<i>prihodi od kartičnih transakcija</i>	1.490	9.744	268	1	11.503	5	11.508
<i>prihodi od osnovnih računa</i>	114	8.514	40	16	8.684	1	8.685
Prihodi od naknada i provizija od garancija i kreditnih obaveza	1.474	164	-	9	1.647	-	1.647
Prihodi od naknada i provizija	5.753	30.992	3.204	38	39.987	163	40.150
Rashodi od naknada i provizija	(662)	(8.622)	(1.492)	(19)	(10.795)	(593)	(11.388)
Neto prihodi od naknada i provizija	5.091	22.370	1.712	19	29.192	(430)	28.762
Ostali neto nekamatni prihodi	(17)	(824)	739	(429)	(531)	427	(104)
Ukupni operativni prihodi	19.337	58.896	6.800	220	85.253	(24)	85.229
Ukupni troškovi	(2.367)	(17.664)	(602)	(1.218)	(21.851)	(26.221)	(48.072)
Dobit / (Gubitak) prije umanjena vrijednosti i rezervisanja	16.970	41.232	6.198	(998)	63.402	(26.245)	37.157
Gubici od umanjena vrijednosti (neto)	(3.204)	(5.809)	(74)	2.050	(7.037)	(557)	(7.594)
Dobit / (Gubitak) iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	13.766	35.423	6.124	1.052	56.365	(26.802)	29.563
Kredit i potraživanja	483.132	743.698	47.753	6.244	1.280.827	-	1.280.827
od čega bruto kredit i klijenata	490.926	760.220	-	26.305	1.277.451	-	1.277.451
Finansijske obaveze vrednovane po amortizacionom trošku	588.017	1.051.860	93.582	741	1.734.200	14.728	1.748.928

31. Događaji nakon datuma izvještavanja

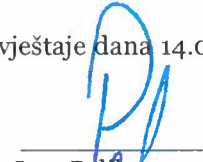
Između datuma bilansa i datuma odobrenja ovih finansijskih izvještaja nije bilo značajnih događaja koji zahtijevaju objavljivanje.

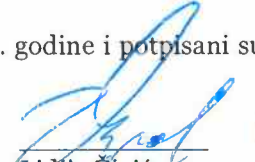
32. Odobrenje finansijskih izvještaja

Uprava Banke odobrila je ove finansijske izvještaje dana 14.04.2026. godine i potpisani su od strane:


Berin Jakomica
Član Uprave


Igor Tutuš
Član Uprave


Jure Peljhan
Član Uprave


Lidija Zigić
Predsjednik Uprave

