

**GODIŠNJI IZVJEŠTAJ
O POSLOVANJU
2024.**

ASA[®] BANKA

Naša i snažna!

GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ **2024.**



Sadržaj:

O ASA Banci	6.
Obraćanje Predsjednika Uprave	6. – 7.
Ključni pokazatelji	10.
Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini	11. – 30.
Odgovornost za finansijske izvještaje.....	32.
Izvještaj nezavisnog revizora	33. – 37.
Izvještaj o novčanim tokovima	42.
Izvještaj o promjenama na kapitalu.....	43.
Napomene uz finansijske izvještaje.....	44. – 110.



1. O ASA Banci

ASA Banka predstavlja simbol stabilnosti i napretka na domaćem tržištu. Značajne akvizicije sprovedene u kratkom periodu, dodatno su učvrstile našu poziciju najveće domaće banke u Bosni i Hercegovini.

Kao treća najveća banka na tržištu, sa 64 poslovnice širom BiH, inovativnim pristupom uspješno rješava zahtjeve i potrebe svojih klijenata, gradeći dugoročna partnerstva koja su temelj njenog poslovanja. ASA Banka predstavlja primjer sinergije šezdesetogodišnje tradicije bankarstva i snage modernog poslovanja. Svojim posvećenim radom nastavljamo raditi na unapređenju usluga u cilju zadovoljstva klijenata, uvodeći nove tehnologije i inovacije koje će oblikovati budućnost bankarstva u BiH.

Kroz svoju misiju i viziju, ASA Banka izražava svoju pripadnost jakom poslovnom sistemu, a opredijeljenost za podršku razvoju privrede i cjelokupnog društva u Bosni i Hercegovini očituje se kroz aktivno učešće u ekonomskim inicijativama i projektima od šireg značaja. Posebno se ističu aktivnosti koje Banka provodi za lokalnu zajednicu i unaprjeđenje života svakog pojedinca. Izuzetno uspješna godina za ASA Banku te kontinuiran trend rasta svih parametara poslovanja jasan su pokazatelj posvećenosti inovacijama, izvrsnosti i održivom razvoju. Stabilan rast uz neizostavnu snažnu podršku razvoju bh. privrede ostaje imperativ poslovanja ASA Banke i u narednoj godini, a sve u cilju osiguranja napretka kompletnog društva.

2. Obraćanje Predsjednika Uprave

Poštovani zaposlenici, klijenti i partneri sa velikim zadovoljstvom vam se obraćam na početku izvještaja o poslovanju ASA Banke u 2024. godini, u kojem ćemo predstaviti najvažnije uspjehe i postignuća koja su obilježila godinu iza nas. Protekla godina donijela je snažan rast u svim oblastima poslovanja, dodatno učvrstivši našu lidersku poziciju na tržištu.

S ponosom možemo reći da je 2024. godina bila godina strateškog razvoja, inovacija i jačanja naše pozicije na tržištu, zahvaljujući zajedničkom radu i povjerenju koje gradimo zajedno. Kao potvrdu tome, želim istaknuti da neto dobit ASA Banke za 2024. godinu iznosi 55,84 miliona KM, što predstavlja rast od 9,83 miliona KM u odnosu na prethodnu godinu. Ovaj rezultat je postignut zahvaljujući stabilnom poslovanju i povjerenju koje su klijenti ukazali našim uslugama. U 2024. godini, omjer neto kredita i depozita iznosio je 68,99%, a ukupna aktiva Banke dostigla je 3.348 miliona KM, uz rast od 10,64% u odnosu na prethodnu godinu. Bruto krediti našim klijentima povećali su se za 9,98% i na kraju 2024. iznose 2.040 miliona KM. Također, depoziti naših klijenata zabilježili su rast od 10,09%, završivši godinu s iznosom od 2.846 miliona KM.

Kvalitetna usluga koju pružamo našim klijentima temelj je našeg poslovnog uspjeha. Stoga neprestano radimo na unapređenju internih procesa kako bismo osigurali da korisnici imaju pristup brzim, pouzdanim i njihovim potrebama prilagođenim proizvodima i uslugama. Uvođenjem i razvojem digitalnih platformi dodatno podižemo razinu korisničkog zadovoljstva. Tome značajno doprinosi i kontinuirano ulaganje u savremeno opremljene poslovnice. Danas smo prisutni kroz 64 poslovnice širom Bosne i Hercegovine.

Kroz niz strateških inicijativa usmjerenih na jačanje domaće privrede i podršku stanovništvu, nastojimo biti pokretač pozitivnih promjena u zajednici. Podržavamo lokalne projekte,



investiramo u domaće kapacitete i sarađujemo s partnerima koji dijele našu viziju razvoja Bosne i Hercegovine. Sa sigurnošću možemo reći da smo predvodnici značajnih iskoraka i pozitivnih promjena u razvoju tržišta kapitala.

Konferencija „Horizonti kapitala“ predstavlja prvu regionalnu konferenciju posvećenu razvoju tržišta kapitala, promociji investicijske kulture i jačanju dijaloga između finansijskog sektora, investitora i realne ekonomije. Pokrenuta 2024. godine u organizaciji ASA Banke, konferencija je u kratkom roku prerasla u vodeću platformu koja povezuje ključne aktere ekonomskog razvoja u Bosni i Hercegovini i regiji. Na ovaj način ASA Banka se pozicionirala kao lider u modernizaciji finansijskog sistema i aktivan učesnik u izgradnji održive ekonomije.

Sve ovo zasigurno ne bi bilo moguće bez naših zaposlenika. Hvala svim zaposlenicima na njihovoj predanosti, inovativnosti i stalnoj težnji za izvrsnošću. Zajedno činimo ASA Banku bankom kojoj klijenti vjeruju, a tržište poštuje. S velikim poštovanjem zahvaljujemo i našim klijentima i partnerima na izvanrednoj saradnji i povjerenju. Zajedno s vama, ASA Banka doprinosi ekonomskom razvoju BiH, stvarajući prilike za rast i prosperitet cijele zemlje.

Predsjednik Uprave ASA Banke **Samir Mustafić**

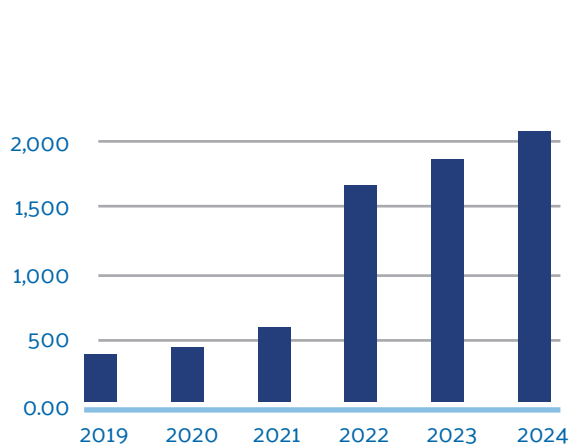
A professional portrait of Samir Mustafić, a man with short brown hair and a light beard, smiling. He is wearing a dark brown suit jacket, a white shirt, and a patterned tie. He is holding a small silver object in his hands. The background is a solid blue color with a white border around the portrait.

Predsjednik Uprave ASA Banke
Samir Mustafić

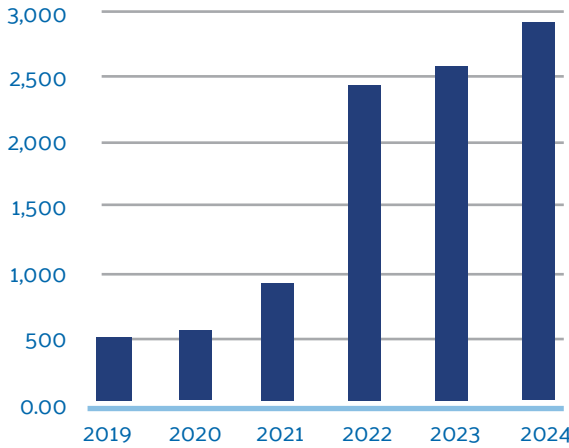
Ključni pokazatelji

U hiljadama BAM	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Ukupni krediti	2.040,217	1.855,139	1.708,641	617,847	408,220	373,333
Ukupni depoziti	2.906,813	2.615,241	2.413,343	920,946	565,084	477,210
Ukupna aktiva	3.348,385	3.026,450	2.816,166	1.037,220	640,583	556,014
Dobit poslije oporezivanja	55.835	46.005	18.856	6.714	4.053	5.750
Kapital	357,743	315,037	336,390	93,481	62,549	68,170

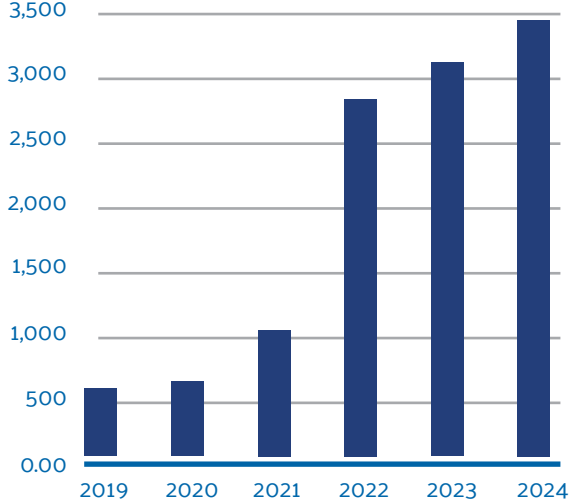
Ukupni krediti



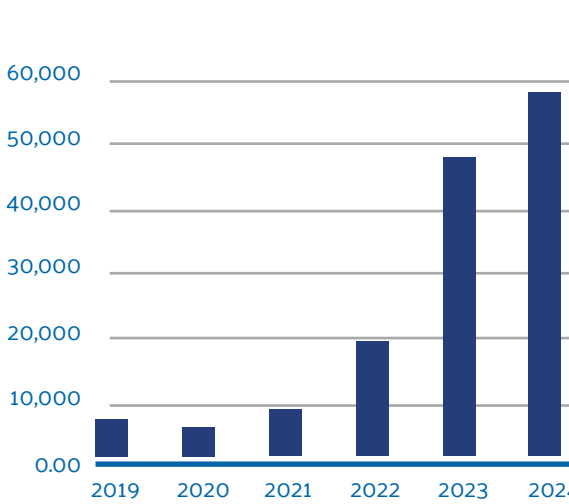
Ukupni depoziti



Ukupna aktiva



Dobit poslije oporezivanja



Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

a) Razvoj poslovanja maloprodaje i kanali isporuke

U segmentu proizvoda i usluga realizovane su Produkt kampanje za kredite fizičkih lica u nastavku:

- Akcije/kampanje za kredite fizičkih lica :

- „Broj 1 za vaše zdravlje“ – namjenski kredit za medicinske usluge u ASA Bolnici
- Namjenski kredit za obrazovanje i sticanje specijalističkih znanja
- Namjenski kredit za energetske efikasnost kod partnera OX Int d.o.o. Tuzla (članica Lafat Komerc d.o.o. Grupe)
- „Kredit ko kredit“ – nenamjenski/zamjenski kredit
- „Ratu skroji kako ti stoji“ – ktambeni kredit
- „Tvoj život, tvoja stvar“ – nenamjenskih/zamjenski kredit
- „Povuci pravi potez“ – penzionerski kredit
- Posebna ponuda kredita u saradnji s investitorima

- Ostale akcije/kampanje za fizička lica :

- Uvođenje novog paketa usluga ASA Plus s naglaskom na saradnju s ASA Bolnicom
- Uvođenje novog paketa usluga za finansijsku inkluziju
- Akcija oročenih depozita (frekventna i oročena štednja)



Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

Tokom 2024. godine aktivnosti u segmentu poslovanja s fizičkim licima i poduzetnicima bile su usmjerene na akviziciju novih i zadržavanje postojećih klijenata, kontinuirano unapređenje servisa i podizanje kvaliteta usluga. Paralelno s tim, značajan fokus stavljen je na efikasno upravljanje bazom klijenata, kao i postojećim kreditnim i depozitnim portfolijom. Ciljano planirane i dosljedno provedene aktivnosti rezultirale su rastom kreditnog i depozitnog portfolija, boljom iskorištenošću postojeće baze klijenata te većim stepenom povezanosti proizvoda i usluga. Ukupni kreditni portfolio u segmentu poslovanja s fizičkim licima i poduzetnicima je zabilježio rast od 6,6% u odnosu na stanje 31.12.2023. godine.

Ukupni depozitni portfolio u segmentu poslovanja s fizičkim licima i poduzetnicima je također zabilježio rast od 8,7% u odnosu na stanje 31.12.2023. godine.

Pored intenzivnih prodajnih aktivnosti, Sektor je radio i na unapređenju organizacije rada, na širenju/optimizaciji i edukaciji Poslovne mreže. U 2024. godini je otvorena nova podružnica u Srednjobosanskom kantonu - Podružnica Fojnica, te Istureni šalter ASA bolnice u Sarajevu. Također, urađene su pripreme i za optimizaciju Poslovne mreže na način da će se određene organizacione jedinice unutar jednog grada spojiti u jednu organizacionu jedinicu. S ciljem unapređenja kvalitete usluga, obuke i nadogradnje zaposlenika, usvajanja novih znanja, vještina i kompetencija u kontinuitetu su provođenje interne i eksterne edukacije. U okviru redovnih aktivnosti, Banka je realizovala više uspješnih akcija koje su obuhvatale različite namjene i ciljne grupe. Kredit „Broj 1 za vaše zdravlje“ bio je namijenjen finansiranju medicinskih usluga u ASA Bolnici, s rokom otplate do jedne godine, čime je klijentima omogućeno da brzo i bez dodatnih administrativnih troškova finansiraju potrebe vezane za zdravlje i liječenje.



Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

Tokom godine, Banka je nastavila s ponudom nenamjenskih i zamjenskih kredita u akcijama: „Kredit ko kredit“ i „Tvoj život, tvoja stvar“. Iako su se odvijale u različitim periodima, obje akcije imale su istu svrhu – da klijentima ponude jednostavno, pouzdano i fleksibilno rješenje za refinansiranje postojećih obaveza ili dobijanje dodatnih sredstava za lične potrebe, uz brzu realizaciju i konkurentne uslove otplate.

Dio kreditnog portfolija odnosio se na podršku energetske efikasnosti i održivom razvoju, gdje je Banka, u saradnji sa partnerom OXint d.o.o. Tuzla (članica LAFAT KOMERC Grupe), ponudila namjenski kredit za ulaganja u projekte energetske efikasnosti i obnovljive izvore energije, čime je nastavila s praksom odgovornog finansiranja i društveno korisnih projekata. U dijelu stambenog finansiranja, Banka je imala u ponudi izuzetnu akciju „Ratu skroji kako ti stoji“, koja je klijentima omogućila pristupačne stambene kredite uz mogućnost prilagođavanja rate njihovim finansijskim mogućnostima.

Dodatno, kroz posebnu ponudu kredita realizovanu u saradnji s investitorima, omogućeno je finansiranje kupovine stanova u izgradnji pod posebnim uslovima, uključujući i odgodu zasnivanja založnog prava na nekretnini do završetka izgradnje.

Banka je i tokom 2024. godine strateški usmjerila pažnju na podršku penzionerima kao najosjetljivijem dijelu populacije, kroz posebno dizajniranu kreditnu liniju „Povuci pravi potez“. Ovim proizvodom Banka je pokazala jasnu opredijeljenost za finansiranje i ove najugroženije kategorije stanovništva, uz dodatni benefit od 100 KM na račun po realizovanom kreditu, čime je pružila konkretan oblik podrške i finansijske sigurnosti penzionerima.

Navedene aktivnosti doprinijele su daljem rastu kreditnog portfolija, jačanju povjerenja klijenata i potvrdi tržišne pozicije ASA Banke kao pouzdanog i odgovornog finansijskog partnera koji razumije potrebe svojih klijenata i kontinuirano razvija proizvode prilagođene njihovom životnom i finansijskom ciklusu.



Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

b) Poslovanje pravnih lica

Tokom 2024. godine, Sektor za poslovanje s pravnim licima i javnim institucijama bio je snažno fokusiran na daljnje pozicioniranje Banke na tržištu, s posebnim naglaskom na očuvanje i povećanje tržišnog učešća u ključnim segmentima. Posebna pažnja posvećena je rastu volumena kreditno-garantnog portfolija, očuvanju visokog kvaliteta i stabilnosti portfolija Banke, kao i jačanju depozitne baze, što je prepoznato kao temelj stabilnosti i daljeg razvoja. Sektor je intenzivno radio na realizaciji prodajnih aktivnosti i finansiranju najznačajnijih projekata širom Bosne i Hercegovine, uključujući i projekte iz oblasti projektnog finansiranja, kao i inicijative usmjerene na podršku razvoju lokalne privrede i otvaranju novih radnih mjesta. Kroz proaktivni pristup i saradnju s klijentima, omogućeno je efikasno plasiranje kreditnih sredstava i pružanje savjetodavne podrške u realizaciji investicionih planova. Dodatno je pružena podrška i na ESG projektima za pravna lica praćenjem projekata ulaganja u obnovljive izvore energije.

Ukupni kreditni portfolio Banke na pravnim licima zabilježio je konsolidirani rast od 12% u odnosu na 31.12.2023. godine, što potvrđuje uspješnost strategije rasta i povjerenje klijenata. Banka je nastavila s finansiranjem i praćenjem pravnih lica i kroz plasman kreditnih linija za subvencioniranje i kreditiranje privrede u Kantonu Sarajevo, Općini Novi Grad Sarajevo, Srednjobosanskog kantona, Svjetske banke za Projekat oporavka i podrške firmama. Saradnja s Razvojnou bankom FBiH nastavljena je kroz aktivnosti na kreditno-garantnom fondu, čime je dodatno osnažena podrška privrednim subjektima. Poseban fokus stavljen je na stabilizaciju i očuvanje depozitne baze pravnih lica, kako privatnih kompanija i preduzetnika, tako i klijenata iz javnog sektora. Na kraju 2024. godine, klijenti su na računima Banke imali ukupno 1,17 miliona KM po viđenju i 514 miliona KM oročenih depozita, što svjedoči o povjerenju i zadovoljstvu klijenata pruženim uslugama. Poslovanje s pravnim licima nastavilo se i u segmentu finansiranja trgovine, kroz praćenje garantnog poslo-

vanja i finansiranje potraživanja putem ugovora o faktoringu, čime je omogućena dodatna likvidnost i sigurnost u poslovanju klijenata.

U dijelu neutralnih poslova, Banka je omogućila pružanje kvalitetnih usluga klijentima kroz efikasan unutrašnji i ino platni promet, radeći na kontinuiranom povećanju broja korisnika elektronskih kanala plaćanja. Kroz ATS mrežu samouslužnih uređaja za polog gotovine na račune klijenata pravnih lica, klijentima se omogućava brz, siguran i pouzdan način polaganja gotovine, uz jednostavnu identifikaciju korisnika putem kartice za polog.

Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

c) Upravljanje rizicima

Sistem upravljanja rizicima je sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, postupaka i resursa koje podrazumijeva: identifikaciju rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, analizu identifikovanih rizika, mjerenje rizika, utvrđivanje značajnosti izloženosti rizicima, utvrđivanje apetita za rizik i profila rizičnosti, kontrolu i monitoring rizika, testiranje otpornosti na stres, planiranje kapitala i praćenje adekvatnosti kapitala, planiranje likvidnosti i praćenje adekvatnosti likvidnosti, izvještavanje o rizicima i davanje prijedloga za poduzimanje aktivnosti za izbjegavanje negativnih učinaka izloženosti rizicima. Proces upravljanja rizicima podrazumijeva uspostavljenost odgovarajućeg:

- **korporativnog upravljanja i**
- **kulture rizika u svakodnevnom poslovanju na nivou Banke.**

Proces upravljanja rizicima uključuje redovno i pravovremeno identifikovanje, mjerenje/procjenjivanje, testiranje otpornosti na stres, aktivno upravljanje/vladanje rizicima i praćenje rizika, kao i izvještavanje o rizicima. Banka u svakom trenutku temeljito i marljivo vrši:

- identifikaciju svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena prilikom vršenja svojih poslovnih aktivnosti u svakom segmentu i lokaciji poslovanja;
- kvantifikaciju rizika koji mogu imati utjecaja na trenutne i/ili buduće prihode Banke, te na dostupni regulatorni i interni/ekonomski kapital;
- u procesu kvantifikacije, posebna pažnja se posvećuje upoređivanju postojećih obima rizika sa očekivanim, neočekivanim, projektovanim ili obimom rizika u uslovima stresa;
- sve odluke se donose uzimajući u obzir ne samo povrat sredstava, nego i utjecaj rizika;
- upravljanje rizicima poduzimanjem odgovarajućih aktivnosti za mitigaciju rizika;
- stalno upravljanje i praćenje svih rizika kojima je Banka izložena ili kojima može biti izložena;

- procesi upravljanja i kontrole rizicima se na vrijeme prilagođavaju promjenama u operativnom okruženju. Izvršeno je redovno godišnje ažuriranje Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima u poslovanju ASA Banke d.d. Sarajevo, sa pripadajućim prilogima.

U skladu sa članovima 24.-30. Odluke o sistemu internog upravljanja u banci ("Službene novine FBiH", broj 39/21), članom 8. Odluke o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci Agencije za bankarstvo FBiH ("Službene novine FBiH", broj 16/19 i 30/20), Sektor za upravljanje rizicima/Kontrolna funkcija za upravljanje rizicima redovno provodi sveobuhvatno testiranje otpornosti na stres za sve materijalno značajne rizike za koje je Banka utvrdila kvantitativne metode mjerenja kroz interne kapitalne ili likvidnosne zahtjeve. Internim aktima Banke definisani su metodološki proces i smjernice za provođenje testiranja otpornosti na stres za sve identifikovane i procijenjene materijalno značajne kategorije rizika. Banka je prilikom testiranja otpornosti na stres uključila sve značajne faktore rizika specifične za njeno poslovno okruženje, uključujući i faktore iz makroekonomskog okruženja.

Rezultate istih Banka koristi prilikom izračuna internih kapitalnih, odnosno likvidnosnih zahtjeva.

Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

Testiranje otpornosti na stres, predstavlja važan instrument u procesima upravljanja rizicima i internog utvrđivanja adekvatnosti kapitala i likvidnosti Banke. Testiranje otpornosti na stres obuhvata najznačajnija područja poslovanja Banke, te događaje koji mogu biti posebno štetni za Banku, uključujući ne samo događaje koji nanose gubitke Banci, već i one koji posljedično mogu nanijeti štetu reputaciji Banke. Internim aktima Program testiranja otpornosti na stres i Metodologija testiranja otpornosti na stres definisan je metodološki proces i smjernice za provođenje testiranja otpornosti na stres za sve identifikovane i procijenjene materijalno značajne grupe rizika.

Banka prilikom provođenja testiranja otpornosti na stres uključuje sve značajne faktore rizika specifične za njeno poslovno okruženje, uključujući i faktore iz makroekonomskog okruženja. Na osnovu rezultata testiranja otpornosti na stres, Banka vrednuje pouzdanost i održivost planova kapitala i likvidnosti i iste uzima u obzir pri izvještavanju o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u Banci.

Banka rezultate otpornosti na stres identifikuje u odnosu na regulatorni kapital, s ciljem da procijeni kapacitet Banke da apsorbuje gubitke do kojih može doći usljed različitih šokova primijenjenih u scenarijima, procjenjujući pri tome i potencijalne gubitke koji mogu nastati iz specifične konfiguracije makroekonomskih varijabli. Banka je implementirala, dodatno unaprijedila i razvila interni rejting model. Naime, s ciljem unaprijeđenja procesa upravljanja kreditnim rizikom tokom 2024. godine izvršen je razvoj i implementacija PD rejting modela uključujući i razvoj aplikativnog rješenja za izračun i praćenje internog rejtinga. Implementacija rejting modela u proces izračuna ispravki vrijednosti je izvršena u posljednjem kvartalu 2024. godine dok je isti u kreditni proces uključen od 01.01.2025. godine.

Tokom 2024. godine Sektor za upravljanje rizicima je pravovremeno izvršio implementaciju izmjena regulatornog okvira za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik.

Specifičnosti nove Odluke za upravljanje kamatnim rizikom odgledaju se kroz:

- primjenu standardizovanog pristupa, koji će koristiti i u svrhu izvještavanja Agencije;
- obavezu identifikovanja i mjerenja svih komponenti IRRBB, a za njihovo utvrđivanje banka je dužna minimalno razmotriti:

a) za rizik odstupanja – praćenje iznosa (disperzije i koncentracije) neusklađenosti u različitim vremenskim razredima,

b) za rizik osnove – praćenje grupisanja instrumenata u zavisnosti od referentne kamatne stope,

c) za rizik opcije – praćenje instrumenata s automatskim i biheviornalnim opcijama po volumenu. - pri mjerenju IRRBB minimalno uzeti u obzir pretpostavke vezano za:

a) izvršavanje kamatnih opcija (automatskih ili biheviornalnih) od strane banke i njenih klijenta po pojedinim stresnim scenarijima kamatnih stopa,

b) tretman depozita bez roka dospijeca,

c) tretman oročenih depozita u pogledu rizika od prijevremene isplate,

d) tretman kredita sa fiksnom kamatnom stopom i obaveza po kreditima s fiksnom kamatnom stopom u pogledu rizika prijevremene otplate.

- procjenu izloženosti IRRBB u svakoj značajnoj valuti, pri čemu scenariji trebaju biti prilagođeni specifičnostima i osnovnim ekonomskim obilježjima te valute.

- mjerenje izloženosti IRRBB u pogledu promjena mjere ekonomske vrijednosti i mjere neto kamatnog prihoda u različitim scenarijima kamatnih šokova, pri čemu potencijalni šokovi uključuju promjene u nivou i obliku bezrizične krive prinosa i promjene u odnosima između različitih referentnih kamatnih stopa (rizik osnove).

- obavezu implementacije šest scenarija kamatnih šokova

a) paralelni šok rasta,

b) paralelni šok pada,

c) šok izravnjanja (engl. flattener),

d) šok nagiba (engl. steepener),

e) šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa,

f) šok pada kratkoročnih kamatnih stopa

Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

-Stres testovi za kamatni rizik (interni kapitalni zahtjev).

Aktivnosti na implementaciji nove Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi započete su u drugom kvartalu 2024. godine. Budući da nova Odluka predstavlja potpuno novi metodološki okvir, koji je po sadržaju i sveobuhvatnosti znatno složeniji od važećeg okvira upravljanja kamatnim rizikom, navedeno je predstavljalo potrebu za razvojem i nabavkom potpuno novog metodološkog okvira uključujući modeliranje stabilnih depozita, kredita sa fiksnom kamatnom stopom, scenarije kamatnih šokova te mjerenje određenih omjera kao i obezbijedjenja alata za mjerenje kamatnog rizika. Projekat je započet u 2024. godini i realizacija istog će biti u prvoj polovini 2025. godine. Paralelno, realizovane su planirane aktivnosti vezane za proces upravljanja operativnim rizikom i rizikom eksternalizacije uključujući pripremu i ocjenu rizika ugovora na nivou Banke.

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i uslijed propusta zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili vanjskih događaja. Obzirom da Banka izložena operativnim rizicima u svim svojim aktivnostima. Banka je uspostavila i odgovarajući sistem upravljanja operativnim rizikom. Upravljanje operativnim rizikom vrši se u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo FBiH i internim procedurama Banke. Upravljanje operativnim rizicima u Banci se odvija na način da je odgovornost za upravljanje operativnim rizicima delegirana svim organizacionim jedinicama Banke koji u područjima svojih kompetencija prepoznaju, procjenjuju, kontroliraju, izbjegavaju, ublažavaju i nadziru operativne rizike koji se u tim područjima pojavljuju. Prikupljanje i detaljno dokumentovanje podataka o realizovanim događajima koji se smatraju operativnim rizikom vrši se putem posebne baze podataka.

Eksternalizacija - Procjena rizika eksternalizacije služi kao podloga za odabir pružaoca usluga i definisanje potrebnih mjera nadzora eksternalizovanih aktivnosti. Eksternalizacija (engl. outsourcing) je ugovorno povjeravanje obavljanja aktivnosti Banke pružiocima usluga, koje bi inače Banka obavljala sama. Banka u okviru obavljanja svojih aktivnosti koristi usluge trećih lica, koje su definisane u skladu s okvirom za eksternalizaciju određenih poslova, uključujući interni proces selekcije i odabira eksternih partnera, daje ocjenu rizika, te pribavlja saglasnosti regulatornih organa za provedbu procesa.

Banka je uspostavila i odgovarajući sistem upravljanja rizikom eksternalizacije. Upravljanje rizikom eksternalizacije vrši se u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo FBiH i internim procedurama Banke te je uspostavljen Registar eksternalizovanih usluga također u skladu sa zahtjevom Regulatora.

Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

d) Procjena kreditnih rizika

Procjena kreditnih rizika

Procjena kreditnih rizika jedan je od ključnih procesa u upravljanju ukupnim rizicima kojima je Banka izložena tokom svog poslovanja. Za analizu i procjenu rizika koriste se značajni resursi i sofisticirani programi, čime se osigurava detaljna i sveobuhvatna obrada svih relevantnih podataka. Banka ima posebno organizovan Sektor za procjenu kreditnih rizika čiji je osnovni zadatak procijeniti finansijsko stanje svojih klijenata, analizirati njihove poslovne modele te identificirati potencijalne slabosti koje bi mogle uticati na sposobnost urednog podmirivanja obaveza. Procjena kreditnog rizika je vrlo složen proces za sve banke. Iako se osnovni principi kreditne procjene nisu značajno promijenili od davnina do danas, savremene banke koriste napredne metode i alate za analizu kako bi što preciznije utvrdile kreditnu sposobnost klijenata. Prilikom procjene, mjeri se sposobnost i potreba klijenata za zaduživanjem u cilju utvrđivanja je li odabrani način finansiranja pogodan i održiv. Kreditna analiza predstavlja proces određivanja vjerovatnosti da klijent hoće, odnosno neće otplaćivati dospjele obaveze po kreditu, čime se smanjuje rizik od nenaplativosti plasmana. Svaka banka razvija vlastite modele za analizu dostavljenih finansijskih pokazatelja, a obradom takvih «sirovih» podataka nastoji se dobiti što više korisnih informacija koje olakšavaju donošenje odluka o odobravanju kredita. Osim kvantificiranih finansijskih pokazatelja koji su relativno lako mjerljivi, važnu ulogu igraju i tzv. «Soft facts» – nefinansijski podaci poput reputacije klijenta, historije poslovanja, upravljačke strukture, sektora djelatnosti, tržišnog položaja i drugih teško mjerljivih, ali važnih faktora. Upravo ova kombinacija kvantitativnih i kvalitativnih podataka omogućava cjelovitu procjenu kreditnog rizika.

Sektor za procjenu kreditnih rizika osigurava postojanje i konzistentnu primjenu politika, metodologija i procedura za procjenu kreditnog

rizika na nivou svakog klijenta kojima se Banka izlaže u svom poslovanju. Redovno se provodi analiza i ažuriranje internih akata, kako bi se osiguralo pravovremeno prepoznavanje novih rizika i prilagodba promjenama u regulatornom ili tržišnom okruženju. Posebna pažnja posvećuje se identifikaciji koncentracija rizika po sektorima ili pojedinačnim klijentima, kao i praćenju promjena kreditnog portfolia tokom vremena.

Tokom 2024. godine, Banka je nastavila s odobravanjem kredita fizičkim licima, pravnim licima i obrtnicima, nudeći proizvode kako za kratkoročno finansiranje s rokom dospeljeća do jedne godine, tako i za dugoročno finansiranje s rokom dospeljeća preko godinu dana. Pored toga, odobravalu su se i izdavanja garancija i akreditiva, čime se dodatno podržava poslovanje klijenata i smanjuje izloženost rizicima. Kreditna izloženost za pravna lica najčešće je bila usmjerena na finansiranje stalnih sredstava i obrtnog kapitala, dok su krediti fizičkim licima najviše korišteni za tekuću potrošnju, ulaganja u nekretnine te ostale namjene.

Upravljanje kolateralima

Kolateral je sekundarni izvor naplate potraživanja, a aktivira se kada se pokaže da klijent nije u stanju ispuniti svoje obveze po kreditu. Njegova osnovna svrha je dodatno osigurati banku od rizika nenaplativosti kredita, čime se smanjuje gubitak u slučaju neizvršenja ugovornih obaveza od strane dužnika. Kolateral može biti različite prirode, najčešće u obliku nekretnina, pokretne imovine, depozita, potraživanja, garancija ili drugih instrumenata osiguranja. Procjena vrijednosti kolaterala detaljno je definisana internim politikama, metodologijom tržišne procjene vrijednosti nekretnina i pripadajućim procedurama. Prilikom procjene posebna

Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

pažnja se posvećuje objektivnosti i transparentnosti postupka, kako bi banka imala realnu sliku o potencijalnoj vrijednosti imovine u slučaju realizacije kolaterala. U tom procesu učestvuju licencirani procjenitelji, a sve procjene podliježu unutrašnjoj kontroli i redovnim revizijama, što osigurava dosljednost i pouzdanost rezultata. Sve procjene nekretnina i pokretne imovine se zasnivaju na pristupu poređenja prodajnih cijena, odnosno tržišnom pristupu, ali za potpuniju sliku procjene nužno je uključiti najmanje još jednu od sljedećih metoda, ovisno o vrsti imovine koja je predmet procjene:

- **uporedni metod** - upoređuje se predmetna imovina s prodajnim cijenama sličnih nekretnina ili pokretnih stvari u bližem okruženju;
- **prihodovni metod** - izračunava se vrijednost na temelju očekivanih prihoda koje imovina može generisati tokom vremena, što je posebno važno za komercijalne nekretnine i poslovne prostore;
- **troškovni metod** - procjenjuje se koliko bi iznosila izgradnja ili nabavka iste imovine danas, umanjeno za amortizaciju i troškove održavanja;
- **drugi primjenjivi metod** - koristi se u specifičnim slučajevima, kada prethodno navedene metode nisu dovoljne ili su neadekvatne za procjenu vrijednosti određene vrste imovine.

Polazeći od osnovne svrhe kolaterala, poznavanje tržišta nekretnina je ključno u obavljanju tekućih poslova, budući da se vrijednost imovine može značajno mijenjati ovisno o makroekonomskim kretanjima, lokalnim prilikama i promjenama zakonodavstva. Stoga je nužno kontinuirano praćenje tržišnih trendova i analiza transakcija na relevantnim tržištima. Bazirano na stručnim znanjima i iskustvu procjenitelja, te slijedeći prije svega Europske Standarde Vrednovanja (EVS – European Valuation Standards), pristupa se kontroli procjena nekretnina i reprocjena. Time se osigurava pravovremena i pouzdana informacija o vrijednosti kolaterala, što omogućuje banci pravilno upravljanje kreditnim portfoliom, donošenje

pravovremenih odluka i minimiziranje rizika gubitka. Pravovremena reprocjena kolaterala posebno je važna u situacijama kada dolazi do znatnih promjena na tržištu nekretnina ili u slučaju pogoršanja finansijske situacije klijenta, kako bi banka uvijek raspolagala ažurnim podacima o razini pokrića svojih potraživanja.

Dodatno, upravljanje kolateralima uključuje i procese praćenja stanja imovine, vođenja evidencije, redovitog ažuriranja procjene te poduzimanje mjera u slučaju smanjenja vrijednosti ili povećanja rizika. Sve ove aktivnosti provode se u skladu s važećom zakonskom regulativom, internim aktima i najboljom bankarskom praksom, čime se štiti sigurnost i stabilnost banke, ali i osigurava fer odnos prema klijentima.

Sektor za procjenu kreditnih rizika se sastoji od tri Odjela:

- Odjel za procjenu kreditnih rizika za pravna lica

- Odjel za procjenu kreditnih rizika za fizička lica

- Odjel za upravljanje kolateralima

Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

e. IT i Sigurnost

Upotreba informacijskih tehnologija u svim aspektima bankarskog poslovanja stvorila je veliku ovisnost o tehnologiji, te je od iznimne važnosti kako strateško upravljanje razvojem informacionog sistema tako i upravljanje sigurnošću i zaštitom sistema i imovine Banke.

Informacione tehnologije

U nastavku su predstavljeni najznačajniji projekti i aktivnosti koji su realizovani u toku 2024. godine vezano za upravljanje, razvoj i održavanje informacionog sistema Banke:

- **Preseljenje primarnog Datacentra:** Primarni Datacentar je uspješno prebačen na novu lokaciju, a što je uključivalo nabavku i instalaciju nove infrastrukturne IT opreme i vrlo zahtjevno preseljenje IT servisa na novu opremu. Poduzete aktivnosti su izvedene izvan radnog vremena Banke kako bi se mitigirali operativni i reputacijski rizici;
- **Izgradnja novog rezervnog Datacentra:** Izgradnja novog rezervnog Datacentra u Zenici je u završnoj fazi. Infrastrukturna oprema ranije korištena u primarnom Datacentru iskoristiće se za opremanje nove rezervne lokacije kao i dio postojeće opreme iz rezervnih Datacentara (agregat, ups-ovi, rack ormari, protivpožarni sistem i dr.);
- **Implementacija DWH sistema:** Banka je prepoznala potrebu za jedinstvenim Data Warehouse (DWH) sistemom za centralizovano upravljanje podacima i izvještavanje, te je pokrenula projekt za odabir odgovarajućeg dobavljača za kreiranje detaljne funkcionalne specifikacije prema potrebama OJ Banke (I faza), implementaciju tehničkog rješenja (II faza) i primjene rješenja koja obuhvataju pripremu i pravljenje izvještaja od kolega sa poslovne strane (III faza);
- **Učešće u drugim projektima:** IT Sektor je aktivno učestvovao u pružanju tehničke podrške projektima koje su pokrenule druge organizacione jedinice, obezbjeđujući kompatibilnost sa postojećim sistemima i usklađenost sa sigurnosnim politikama:

eUprava, CRM, Call centar, POS Acquiring, RPA automatizacija procesa, SWIFT GPI Tracker, model Kamatnog rizika, model PD rating, Računovodstveni EKS, Računovodstveni otpis, Održivi paket usluga UPP, modul Tesauri, Automatizacija kreditnog prijedloga, unaprijeđenje proizvoda Rate gratis, razvoj kombinovane kamatne stope, razvoj DCC funkcionalnosti, novi okvir regulatornih izvještaja, i dr.);

- **Unaprijeđenje DMS sistema:** Aktivnosti poduzete u poslovnoj 2024. godini obuhvataju tehnološko unapređenje postojećih modula (nova verzija V2), razvoj potpuno novih modula za proces Nabavki i Ugovora, te dodatni razvoj i unapređenje funkcionalnosti uspostavljenih modula (Aneksi, KUF, Budžet, kreditne mape za FL i dr.);

- **Administracija i održavanje IS:** IT Sektor je poduzeo nekoliko ključnih aktivnosti u segment infrastrukture uključujući uvođenje Wi-Fi mreže i backup linkova u podružnicama, implementaciju SD-WAN rješenja u cilju optimizacije troškova mrežne infrastrukture, uvođenje nadzora nad mrežnim uređajima i serverima (alat OpManager);

- **Rješenja za backup:** IT Sektor je revidirao backup strategiju i uspostavio backup rješenja koje omogućavaju adekvatan odgovor Banke u slučaju cyber napada putem ucjenjivačkog software-a (engl. ransomware);

- **Izvještavanje i kontrole:** Redovno su se provodili izvještaji i interne kontrole, uključujući kvartalne i godišnje izvještaje Agenciji za bankarstvo, učešće u raznim odborima i rješavanje preporuka IR/ER revizija;



Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

Aplikativna rješenja

U segmentu poslovnih rješenja, pružena je tehnička podrška za dalju primjenu i implementaciju regulatornih zahtjeva i naloga ER/IR na nivou OJ Banke te obezbjeđen razvoj aplikativnih rješenja po nalogu regulatora (model Kamatnog rizika, PD rating model, Računovodstveni EKS, Računovodstveni otpis, Održivi paket usluga UPP, modul Tesauri (BASEL standard), novi okvir regulatornih izvještaja i dr.); Nastavljeno je sa kontinuiranim razvojem ključne bankarske aplikacije ASEBA BI te dalje unaprijeđenje poslovnih rješenja u cilju praćenja daljeg razvoja i poslovanja Banke (Automatizacija kreditnog prijedloga, proizvod Rate gratis, razvoj kombinovane kamatne stope, razvoj DCC funkcionalnosti kojom se implementira dodatna naknada za strane kartice na ATM-ovima, Obrada kredita kroz pakete proizvoda u modulu InCorso za FL, unaprijeđenje rada modula stalnih sredstava i dr.) a ujedno poduzeta testiranja i implementacija dijela isporučenih softverskih rješenja iz ex ASA NIS Banke čija je primjena zaustavljena u 2022. godini zbog procesa integracije banaka (Automatsko učitavanje kursne liste, Rata gratis, Obračun naknade za avista, novo AML rješenje i dr.).

Infrastruktura

U cilju daljeg unaprijeđenja informacionog sistema u infrastrukturnom segmentu, a nakon izgradnje novog primarnog Datacentra (server soba u Centrali Banke na adresi Trg Međunarodnog prijateljstva 25), izvršena je nabavka i instalacija nove infrastrukturne opreme i vrlo zahtjevno preseljenje IT servisa informacionog sistema Banke na novu opremu u novi Datacentar. Jedan od preduslova za ove aktivnosti je i uspješno implementirano backup rješenje (implementacija novog backup uređaja). Nastavak aktivnosti na unificiranju mrežne opreme i linkova po podružnicama putem SD WAN rješenja, uvođenje Wi-Fi mreže (interneta) u podružnicama Banke, uspostavljeni backup linkovi u slučaju problema sa komunikacijskim primarnim linkovima, uključivanje OpManager nadzornog alata za praćenje mrežnog saobraća-

ja. Nadalje, pokrenute su aktivnosti na unificiranju rješenja mrežne opreme i linkova u cilju optimizacije troškova;

Sigurnost

Osiguranje adekvatnog stepena sigurnosti informacionog sistema na kojima se mora zasnivati funkcionalan i siguran sistem Banke ima za cilj očuvanje tri temeljna načela:

- **Integritet sistema i podataka** se odnosi na potrebu da informacije budu zaštićene od neovlaštenih ili neispravnih izmjena (očuvanje ispravnosti i tačnosti podataka).
- **Povjerljivost** je načelo koje podrazumijeva da informacije unutar informacionog sistema Banke ne budu dostupne ili otkrivene neovlaštenim licima ili procesima, odnosno da su informacije i resursi informacionog sistema adekvatno klasifikovani i zaštićeni.
- **Raspoloživost podataka i resursa** unutar informacionog sistema je temeljno načelo sigurnosti koje podrazumijeva pristup i upotrebljivost istih na zahtjev ovlaštene osobe, odnosno vlasnika informacione imovine. Aktivnosti Sektora za sigurnost su tokom 2024. godine bile usmjerene na adekvatanu zaštitu informacionih sistema, podataka i imovine Banke od svih prijetnji, bilo internih ili eksternih, kroz uspostavljanje, implementaciju, nadziranje, održavanje i poboljšanje procesa upravljanja sigurnošću, a u cilju smanjenja izloženosti rizicima. Kako bi se ostvarili strateški poslovni ciljevi te očuvala temeljna načela sigurnosti, Sektor za sigurnost je poduzeo niz aktivnosti na optimizaciji i efikasnom korištenju implementiranih sigurnosnih rješenja:

IBM QRadar (Security Information and Event Management) - SIEM rješenje za nadzor nad aktivnostima sistema, odnosno monitoring zapisa/logova sa definisanih uređaja u Banci (serveri, mrežna oprema, radne stanice i ostala ključna imovina). Tokom 2024. godine aktivnosti su bile usmjerene na optimizaciju pravila, izvještaja, kao i uvođenje dodatnih izvještaja u skladu sa zahtjevima Regulatora.

Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

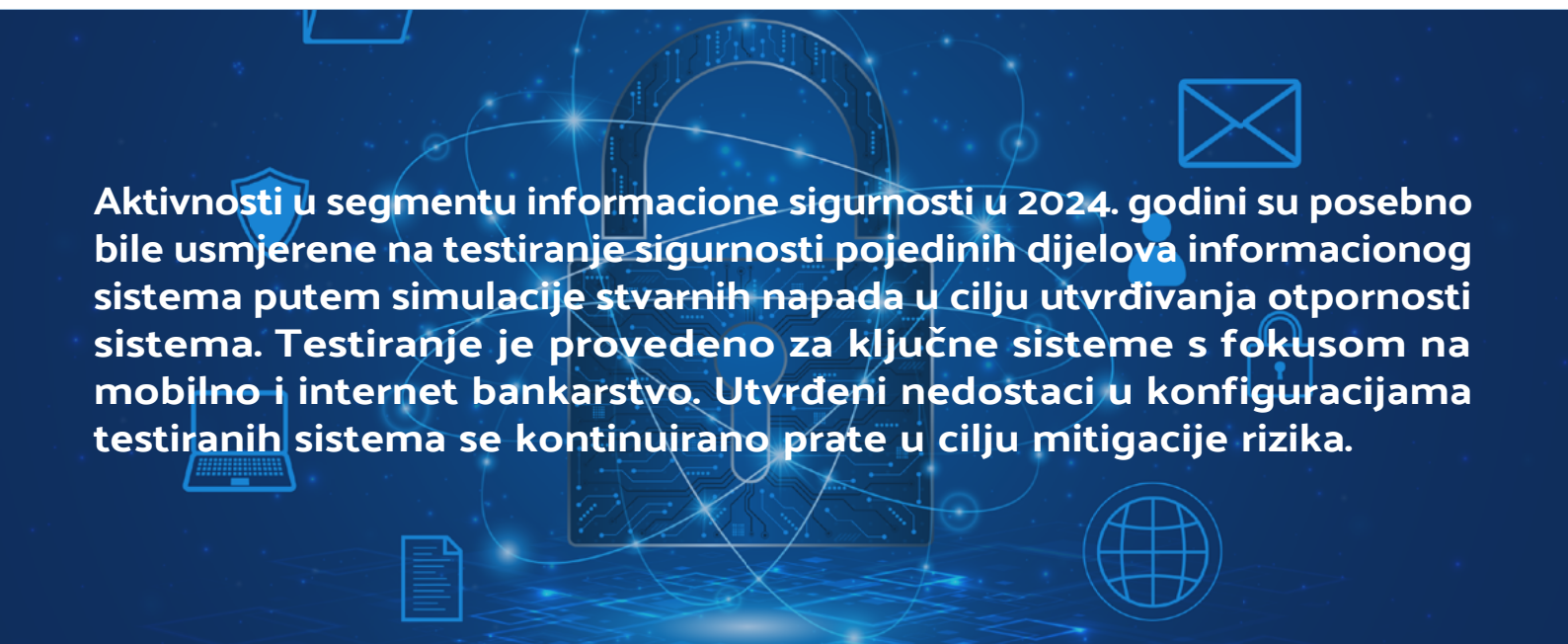
Dark Trace - platforma koja koristi umjetnu inteligenciju (Artificial Intelligence) za otkrivanje sofisticiranih cyber prijetnji, od insajderskih prijetnji i kriminalne špijunaže, do ransomwarea.

Qualis - rješenje za real-time kontrolu ranjivosti informacionog sistema te identifikaciju i prioritizaciju rizika uključujući i adekvatne mjere zaštite koje najčešće podrazumijevaju instalaciju zakrpi i/ili rekonfiguraciju uređaja. U toku 2024. godine, a po završetku implementacije rješenja na svim uređajima u sklopu informacionog sistema Banke, poduzete su aktivnosti na uspostavljanju automatizacije procesa, kao i uspostavljanju dinamike izvještavanja i realizacije preporukama za umanj enje rizika za detektovane ranjivosti.

CyberArk - sigurnosno rješenje za upravljanje privilegovanim pristupom (Privileged Access Management – PAM), koje omogućava Banci da zaštiti, nadzire i upravlja pristupom privilegovanih korisnika – kako internih (npr. sistem administratori), tako i eksternih (npr. vendor pristupi).

Pored navedenog, Banka koristi i niz drugih sigurnosnih rješenja objedinjenih u integrisanu **MS 2365 E3 platformu**. Upotreba sigurnosnih rješenja i alata kroz ovu platformu omogućava Banci kontinuirano upravljanje, nadzor, kontrolu i provjeru korisnika i uređaja prije nego što se u informacionom sistemu započnu smatrati pouzdanima.

Dodatno, Banka značajnu pažnju poklanja kontinuiranoj edukaciji i podizanju svijesti zaposlenika u cilju prepoznavanja cyber prijetnji (poput phishinga, socijalnog inženjeringa) i adekvatnog odgovora na iste. U tom smislu, Banka je izvršila niz edukacija zaposlenika te provela aktivnosti na provođenju kampanja socijalnog inženjeringa kako bi se izmjerio učinak provedenih edukacija i ocijenio nivo svijesti zaposlenika u vezi rizika sigurnosti informacionog sistema te procijenila adekvatnost reakcije zaposlenika na realni scenario napada putem phishinga.



Aktivnosti u segmentu informacione sigurnosti u 2024. godini su posebno bile usmjerene na testiranje sigurnosti pojedinih dijelova informacionog sistema putem simulacije stvarnih napada u cilju utvrđivanja otpornosti sistema. Testiranje je provedeno za ključne sisteme s fokusom na mobilno i internet bankarstvo. Utvrđeni nedostaci u konfiguracijama testiranih sistema se kontinuirano prate u cilju mitigacije rizika.

Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

f) Marketing i komunikacije

Tokom 2024. godine ASA Banka je nastavila s aktivnim doprinosom društvenoj zajednici kroz podršku projektima iz oblasti sporta, kulture, obrazovanja, poslovnog razvoja, ekologije i finansijske edukacije. Ove aktivnosti predstavljaju nastavak strateškog opredjeljenja Banke da kroz partnerstva s lokalnim organizacijama, institucijama i inicijativama aktivno doprinosi razvoju zajednice i afirmaciji pozitivnih društvenih vrijednosti. U segmentu sporta, Banka je pružila podršku brojnim lokalnim klubovima, čime je doprinijela razvoju sportskih aktivnosti i promociji zdravog načina života. Posebno se ističe saradnja sa Rukometnim klubom Krivaja, Fudbalskim klubom Velež i Nogometnim klubom Nemila, koji okupljaju veliki broj mladih sportista i aktivno djeluju u svojim zajednicama.

U oblasti kulture, ASA Banka je podržala niz festivala i kulturnih inicijativa koje njeguju domaću umjetnost, tradiciju i kreativno izražavanje. Posebno se izdvaja podrška dokumentarnom filmu „Blum – Gospodari svoje budućnosti“ rediteljice Jasme Žbanić, koji donosi priču o Emeriku Blumu, vizionaru i osnivaču Energoinvesta, te njegovom doprinosu razvoju Bosne i Hercegovine kroz inovativni model radničkog samoupravljanja. Još jedan od značajnijih projekata u ovom segmentu je i Sarajevo Photography Festival, međunarodna manifestacija koja okuplja fotografe, kustose, edukatore i ljubitelje umjetnosti iz cijelog svijeta. ASA Banka je nastavila i s ulaganjem u obrazovanje i razvoj mladih kroz podršku projektima kao što su Kids Hack Day i Sajam srednje ekonomske škole Expert. Ovi događaji promovišu inovacije, digitalne vještine i profesionalnu orijentaciju, te stvaraju prostor za razvoj talenata i ideja među mladima. U okviru poslovnog umrežavanja, Banka je učestvovala na brojnim konferencijama koje se bave temama brendiranja, liderstva, inovacija i ekonomskog razvoja. Među njima se izdvajaju Branding konferencija, Woman in Adria, Bloomberg konferencija i Ddays konferencija. Poseban značaj ima organizacija prve vlastite konferencije ASA

Banke pod nazivom „Horizonti kapitala“, koja je okupila više od 200 lidera iz finansijskog sektora, investitora i predstavnika realne ekonomije. Konferencija je pokrenula važan dijalog o razvoju tržišta kapitala u Bosni i Hercegovini, fokusirajući se na teme poput mobilizacije štednje građana, jačanja investicijske kulture, reforme zakonodavnog okvira i digitalizacije finansijskih usluga. Kroz panel diskusije, predavanja i razmjenu iskustava, otvorena su ključna pitanja stabilnosti, likvidnosti i atraktivnosti domaćeg tržišta kapitala. „Horizonti kapitala“ su se pozicionirali kao regionalna platforma koja okuplja banke, fondove, osiguravatelje, investitore, akademsku zajednicu i predstavnike institucija, s ciljem kreiranja inovativnih strategija i dugoročnog jačanja finansijskog tržišta.

Program lojalnosti „Naša srijeda“ nastavio je svoj rast i razvoj i tokom 2024. godine, potvrđujući se kao jedan od najprepoznatljivijih i najvrijednijih lojaliti programa u domaćem bankarstvu. Kroz saradnju sa širokom mrežom partnera iz različitih sektora, ASA Banka svojim klijentima omogućava dodatnu vrijednost u svakodnevnom životu. „Naša srijeda“ nije samo dan pogodnosti – ona je izraz strateške posvećenosti Banke da gradi povjerenje, podržava domaću zajednicu i povezuje finansijske usluge sa stvarnim potrebama građana. Program je postao simbol korisničkog iskustva koje nadilazi klasične bankarske okvire, nudeći benefite koji doprinose kvalitetu života klijenata širom zemlje.

Tokom godine, Banka je realizovala niz komunikacijskih kampanja usmjerenih na različite segmente kreditne ponude. Kampanje poput „Kredit ko kredit“, „Ratu skroji kako ti stoji“, „Tvoj život, tvoja stvar“ i „Povuci pravi potez“ bile su fokusirane na nenamjenske, zamjenske, stambene i penzionerske kredite. ASA Banka je i u 2024. godini nastavila stratešku saradnju s investitorima, kreirajući posebnu ponudu kredita koja klijentima omogućava jednostavniju i sigurniju kupovinu stambenih jedinica, uz transparentne uslove i dugoročnu finansijsku stabilnost. U partnerstvu sa Konzumom,

Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

Mercatorom i Pika Karticom, ASA Banka je realizovala projekat „Pika se ako recikliraš“. Kroz jednostavan mehanizam – odlaganje PET ambalaže u označene kutije uz ostvarivanje cashbacka na PIKA kartici – projekat je motivisao građane da aktivno učestvuju u procesu reciklaže. Osim ekološkog aspekta, kampanja je imala snažan edukativni karakter, podstičući svijest o važnosti odgovornog ponašanja prema okolišu. „Pika se ako recikliraš“ je pokazao kako se kroz saradnju privatnog sektora i potrošača mogu kreirati konkretni pomaci ka održivijem društvu, te je poslužio kao primjer kako male promjene u svakodnevnim navikama mogu imati veliki uticaj na zajednicu i okoliš.

Za kraj godine, ASA Banka je nagrađena prestižnim priznanjem „Zlatni BAM“ u kategoriji najveće aktive među bankama sa pretežno domaćim kapitalom. Ovo priznanje predstavlja potvrdu stabilnog rasta, strateškog upravljanja i kontinuiranog jačanja pozicije Banke na domaćem tržištu. ASA Banka je proteklih godina ostvarila izuzetne rezultate, izrasla u vodeću domaću banku, te kreirala ambijent za razvoj novih usluga, širenje poslovne mreže i integraciju savremenih tehnoloških rješenja. Nagrada „Zlatni BAM“ dodatno potvrđuje posvećenost Banke da bude pouzdan partner građanima i privredi, te da nastavi graditi snažan i održiv bankarski sektor u BiH.



Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

g) Upravljanje ljudskim resursima

Ljudski resursi predstavljaju osnovnu vrijednost ASA Banke. Naša se organizacija oslanja na moderan pristup upravljanju ljudskim resursima, jer to predstavlja osnovni izvor konkurentске prednosti, a time i uspješnog i održivog razvoja i reputacije Banke.

Kao najveća domaća banka ponosni smo na svoje zaposlenike, koji su srce našeg poslovanja i koji svojim radom svakodnevno aktivno sudjeluju u razvijanju bh. privrede. Kontinuirano kreiramo radno okruženje u kojem se cijeni i poštuje individualnost i gdje se nagrađuje izvrsnost. Pružamo podršku ličnom razvoju kroz različite edukacije, podržavamo održavanje zdrave ravnoteže između privatnog i poslovnog života i generalno vodimo računa o dobrobiti porodica naših zaposlenika i njihovome zdravlju. Briga o našim zaposlenicima temeljni je prioritet u procesu upravljanja ljudskim resursima, a 2024. godina je u ovom segmentu bila obilježena intenzivnim aktivnostima usmjerenim na jačanje korporativne kulture i brenda poslodavca. ASA Banka kroz različite programe prati i unaprijeđuje aktivnosti koje značajno doprinose poboljšanju pozitivnih iskustava zaposlenika. Cilj nam je motivisati naše zaposlenike na uspjeh slijedeći naše vrijednosti koje svi zajedno osnažujemo svakoga dana i koje predstavljaju osnovu naše korporativne organizacione kulture:

1. Integritet

Na profesionalan, odgovoran i dosljedan način se odnosimo prema ispunjenju ciljeva i zadataka, educiramo se i stručno usavršavamo, te prema klijentima razvijamo povjerenje i istrajnost.

2. Transparentnost i otvorenost

Razumijemo uticaj otvorenosti i transparentnosti. Iznosimo vlastite ideje, blagovremene i pouzdane informacije na jasan i jednostavan način, poštujući zakonske okvire i potrebe tržišta.

3. Proaktivnost

Pratimo, analiziramo trendove na tržištu te mogućnosti primjene u svakodnevnom poslovanju u cilju unaprijeđenja procesa poslovanja. Radimo danas na tome da se napravi iskorak u odnosu na jučer.

4. Timski rad

Nesebično dijelimo prakse, otvoreni smo za sugestije i nove ideje, prepoznajemo i uvažavamo vrijednost pojedinca i stavljamo interese Tima ispred ličnog interesa.

5. Istrajnost

Gradimo zdravo radno okruženje, pronalazimo adekvatna rješenja, aktivno slušamo, gradimo dugoročno partnerstvo, saradnju, povjerenje i ne odustajemo. Kada ne uspijemo pokušamo ponovo.

Neprekidno osnaživanje jedinstvene korporativne kulture ASA Banka osigurava kroz različite vidove aktivnosti koje dodatno podržavaju inkorporiranje naših vrijednosti u svakodnevni rad zaposlenika. Neke od njih su: team building aktivnosti i druge različite vrste druženja, modificiranje i prilagođavanje onboarding procesa, sadržajna, relevantna i redovna interna komunikacija, promoviranje kulture davanja povratnih informacija (feedback) i adekvatno ocjenjivanje radnoga učinka fokusom na rezultat. Neprekidnim osluškivanjem potreba naših zaposlenika i adekvatnim reakcijama na primljene poruke, kontinuirano jačamo organizacionu kulturu, stalnom promocijom korporativnih vrijednosti, ali i primjenom različitih sistema motivacije zaposlenih - sve sa ciljem unaprijeđenja brenda ASA Banke, kako bi na tržištu rada i dalje ostala prepoznata kao vrlo poželjan poslodavac. Banka je na dan 31. decembra 2024. godine imala 703 zaposlenika, od toga je 78% žena i 22% muškaraca. Prosječna starosna struktura zaposlenika banke bila je 42 godine,

Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

a od ukupnog broja zaposlenika, njih 63% je posjedovalo univerzitetsku diplomu. ASA Banka veliku pažnju poklanja zadržavanju ključnih talenata kroz razvojni program nasljednika za rukovodne pozicije i ključna radna mjesta putem kojega identifikuje i razvija interne kadrove sa potencijalom za popunjavanje svih rukovodećih i ključnih pozicija. Prilikom novih zapošljavanja, pored eksternih kandidata, Banka uvijek razmatra i interne kandidate s ciljem razvoja karijere postojećih zaposlenika i njihovog napretka unutar organizacije. Banka je tokom 2024. godine zapošljavala visokoobrazovane i motivirane osobe, željne profesionalnih izazova i pružila im priliku za rad u najvećoj domaćoj banci u Bosni i Hercegovini, stavljajući fokus na inkluziju i načelo jednakosti spolova. ASA Banka pridaje veliki značaj visokoj kvalifikaciji i daljnjem obrazovanju svojih zaposlenika i tu će praksu nastaviti i u budućnosti. Eksterne i interne obuke predstavljanju važan dio ove strategije, koji se u značajnome obimu kontinuirano provode na svim hijerarhijskim nivoima - neke i online, putem ASA Banka e-learning platforme, s ciljem efikasnog i fleksibilnog pristupa učenju, bez obzira na mjesto rada.

h) Operacije

Nakon značajnih aktivnosti i angažmana Sektora za operacije tokom 2023. godine na procesu stabilizacije procesnih i tehničkih postavki i sistema, a nakon procesa integracije banaka, tokom 2024. godine Sektor za operacije je primarno radio na podizanju nivoa efikasnosti i kvaliteta usluge, kao i razvoju novih funkcija i procesa. Imajući u vidu vrstu posla, uloge u Banci odnosno u radnim procesima, i radne zadatke koje obavlja Sektor za operacije generalna orijentacija i strateško opredjeljenje Sektora tokom 2024. godine, ali i u buduću, podrazumijeva:

a) unaprijeđenje efikasnosti putem primjene novih tehničkih/softverskih alata za automatizaciju i digitalizaciju procesa;

b) analiza i optimizacija internih procesnih koraka;

c) primjena novih tehnologija; sve u cilju optimalnog korištenja resursa, efikasnoj i kvalitetnoj usluzi i uvođenju inovacija u bankarskim procesima.

Svakako najznačajnije postignuće tokom 2024. godine, a koje predstavlja zajednički projekat Sektora za operacije i Sektora za digitalne kanale je uspostavljanje usluge/proizvoda prihvata kartica na POS terminalima kod trgovaca - Merchant acquiring.

Odlukom nadležnih organa Banke i strateškom orijentacijom poslovanja, u 2024. godini:

a) pokrenute su aktivnosti za procjenu parametara i uslova otvaranja Projekta;

b) pokrenut Projekat Merchant acquiring i

c) implementiran u produkcionom okuženju zaključno sa 31.12.2024.g.

U okviru Projekta, pored razvoja i implementacije procesnih, administrativnih i tehničkih preduslova na strani Banke i dobavljača, kao mandatoran preduslov, Sektor za operacije je pokrenuo i realizovao projekte pribavljanja/izmjene nivoa licenci kod kartičnih šema Mastercard i VISA. Kod Mastercard Banka je pribavila i acquiring licencu, i ovim je Banka postala imalac obje osnovne licence za issuing i acquiring, Realizacijom projekta licenciranja i kod VISA kartične šeme, Banka je također postala imalac obje licence (issuing i acquiring) nivoa Principal. Posmatrano odvojeno od Projekta Merchant acquiring, samostalno/principal

Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

članstvo kod kartičnih šema predstavlja još jedan objektivni pokazatelj veličine i pozicije Banke na tržištu. Osim navedenog Projekta, tokom godine realizovano je niz značajnih unaprijeđenja, koja omogućavaju efikasniji rad, dodatni kvalitet usluge za interne i eksterne klijente, optimizaciju radnog angažmana i resursa. U to spadaju:

- **Implementacija prvog RPA (Robot Proces Automation) rješenja** u Banci u okviru procesa platnog prometa u dijelu za učitavanje spiskova za knjiženje plata. Ovo predstavlja značajan iskorak u pogledu primjene novih tehnologija, a što je dio strateškog cilja/pravca Sektora. Na osnovu implementiranog prvog rješenja, tokom godine dogovorena je primjena novog RPA rješenja. Zaključno s krajem 2024. godine u toku su aktivnosti na testiranju novog robota za učitavanje EFT fajlova (masovni nalozi plaćanja velikih klijenta i javnih ustanova).

- **Aktivacija usluge automatizovanog slanja obavijesti za garancije i akreditive putem e-mail.** Sa primarnim ciljem uspostavljanja kvalitetnije usluge za klijente koji imaju ugovorene garancije i akreditive s Bankom, omogućeno je da ažurno isti dan po obračunu dobijaju putem e-mail obavijesti o obračunatim kvartalnim naknadama za garancije/akreditive. Na ovaj način klijenti imaju pravovremenu i ažurnu evidenciju, mogućnost adekvatnog planiranja plaćanja, izbjegavanje kašnjenja u otplati obaveza prema banci, itd.. Na drugoj strani, predmetna funkcija je omogućila efikasnije obavljanje radnih zadataka saradnicima u Timu za dokumentarno poslovanje, u smislu eliminacije manuelnog rada na pripremi i slanju pošte. Ujedno, automatizacija procesnih kraka, dio je generalne orijentacije rada Sektora za operacije.
- Imajući u vidu poziciju i veličinu ASA Banke na tržištu, kao dodatni alat za unaprijeđenje usluge, kao i pokazatelj orijentacije Banke na postizanju dodatne vrijednosti za svoje klijente i za internu upotrebu u procesu međunarodnog platnog prometa, Sektor za operacije je implementirao

SWIFT GPI Tracker funkciju. Predmetno omogućava praćenje lokacije i statusa realizacije odlaznih i dolaznih platnih naloga unutar SWIFT sistema plaćanja. Također, pomenuti alat znači brži i efikasniji rad saradnika u Timu za inostrani platni promet, a ujedno i mogućnost pravovremenih odgovora na upite i potrebe klijenta vezanih za njihove naloge u međunarodnom plaćanju.

- Postupajući po Odluci FBA o mjerama za jačanje finansijske inkluzije i održivog poslovanja Banke, koja ima za cilj zaštitu korisnika finansijskih usluga, Banka je omogućila **procesiranje definisanog broja platnih naloga bez naknade.** Ova mjera doprinosi olakšanju pristupa osnovnim finansijskim uslugama. Implementacijom ovog rješenja, stekli su se uslovi za cjelovitu primjenu paketa finansijske inkluzije, čime se dodatno unaprijeđuje dostupnost i pristupačnost bankarskih usluga, a ujedno zadovoljava mandatni regulatorni standard. Mjere koje su sprovedene u okviru ovog procesa usklađene su sa strateškim ciljevima Banke usmjerenim na povećanje dostupnosti finansijskih proizvoda, poboljšanje korisničkog iskustva i jačanje povjerenja u finansijski sektor.

U skladu sa definisanom organizacijom poslovnih procesa i procijenjenim potrebama poslovnih aktivnosti, Sektor za operacije je u 2024. godini ažurirao sistematizaciju organizacije Sektora u pogledu pripadajućih organizacionih jedinica, kao i pojedinačnih radnih mjesta unutar istih. U pogledu rada i upravljanja ljudskim resursima unutar Sektora za operacije, ključno opredjeljenje rukovodilaca u Sektoru je razvoj i unaprijeđenje poslovnih vještina saradnika, kao i interna promocija. U tom pogledu, internim rasporedom, unutar odjela Sektora, pored postojeća 2, imenovana su 4 voditelja timova sa pozicija stručnih saradnika u svojim odjelima. Također, kao zamjena za saradnike koji su napustili kolektiv odlaskom u penziju ili promjenom radnog mjesta, tokom godine Sektor za operacije je angažovao više mladih saradnika, s ciljem daljeg razvoja novih kadrova i radnih resursa.

Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

Zaključno s 31.12.2024. godine Sektor za operacije čini 7 Odjela:

- **Odjel za kreditnu administraciju**
- **Odjel za platni promet**
- **Odjel za kartične operacije**
- **Odjel procesnog centra**
- **Odjel za dokumentarno poslovanje i podršku finansijskim tržištima**
- **Odjel za administriranje računa i prinudnu naplatu**
- **Odjel za prihvrat kartica**

Tokom 2024. godine Sektor za operacije zabilježio je značajan rast poslovnih aktivnosti. Odjel procesnog centra obradio je 373,4 miliona KM novih zahtjeva, što je povećanje od 16% u odnosu na 2023. godinu, dok je broj obrađenih zahtjeva za kreiranje ugovorne dokumentacije porastao za 10% i iznosio 12.358 zahtjeva. Odjel kreditne administracije evidentirao je povećanje volumena puštenih kredita za 7% kod fizičkih lica i 15% kod pravnih lica. Unutrašnji platni promet porastao je za 5,30%, dok je broj izvršenih ino transakcija veći za 0,49% (9,42% nostro i 1,02% loro doznake). Broj zaprimljenih zahtjeva za postupanje po prinudnoj naplati porastao je za 32%, sa 16.328 u 2023. na 23.933 u 2024. godini. Takođe, evidentiran je rast broja novootvorenih računa pravnih lica za 14% i broja ugovorenih oročenja pravnih lica za 4%, što dodatno potvrđuje kontinuirani rast i unaprijeđenje poslovnih procesa Banke, a gdje svoju aktivnu ulogu imaju odjeli Sektora za operacije.



Projekti, aktivnosti i dostignuća u 2024. godini

i. Sredstva

Banka je održavala likvidnost u skladu s propisima Agencije za bankarstvo FBiH koji regulišu rizik likvidnosti, te internim aktima za održavanje likvidonosne rezerve. Posebna pažnja posvećuje se mjerama likvidnosti propisanim zahtjevima regulatora kroz:

- Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR), koji se prati i izvještava regulator na mjesečnoj osnovi, a predstavlja omjer likvidonosne pokrivenosti u razdoblju stresa od 30 dana - Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza (4B) je održavana na razinama iznad regulatornog i interno definisanih limita. Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza (4B) je u potpunosti zamijenjen novim izvještajem u pogledu koeficijenta neto stabilnog izvora finansiranja (NSFR). Koeficijent NSFR je održavan na razinama iznad regulatornog i interno definisanog limita tokom cijele 2024. godine.

U 2024. godini Banka je nastavila, ugovarati dugoročne izvore sredstava po konkurentnim uslovima i kamatnim stopama. S ciljem diverzifikacije depozitnog portfolio Banka je proširila svoju depozitnu bazu zaključujući ugovore o oročenim, štednim i avista sredstvima sa novim klijentima pravnim i fizičkim licima uključujući i potpisivanje kreditne linije sa Svjetskom Bankom za podršku finansiranja segmenta pravnih lica, kao i otvaranje pregovora sa Međunarodnom Finansijskom Korporacijom (IFC) i Evropskim Fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE). Istovremeno, proširena je i baza klijenata korisnika „customer desk“ usluga kojima je omogućena konverzija stranih valuta po povlaštenim tržišnim kursovima budući da se u realnom vremenu prate dešavanja na međubankarskom deviznom tržištu. Pored naprijed navedenog Banka je zaključila i ugovore sa novim ovlaštenim mjenjačima čime je dodatno unaprijeđen i ovaj segment poslovanja. Tokom cijele 2024. godine Sektor sredstava uspješno je upravljao deviznim

rizikom na razini pojedine valute, te u ukupnom iznosu za EUR i ostale valute. Sve otvorene devizne pozicije državane su u okviru limita propisanih od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (FBA) kao i u okviru interno utvrđenih limita.

Tokom 2024. godine, Banka je kroz Odjel za investicijsko bankarstvo ostvarila značajan iskorak u oblasti tržišta kapitala kroz širenje usluga i baze klijenata u više segmenata. U oblasti poslova banke depozitara investicijskih fondova, akviziran je veći broj investicijskih fondova, čime je dodatno ojačana tržišna pozicija Banke kao stručnog aktera u obavljanju poslova depozitara investicijskih fondova. Ovaj rast rezultirao je dodatnim prihodima i većim obimom poslovanja u ovom segmentu. Istovremeno, proširena je i baza klijenata za brokerske poslove, uz rast broja transakcija i prisutnosti na tržištu. U okviru Odjela za investicijsko bankarstvo, uspješno su realizirane emisije obveznica – kako za klijente Banke, tako i za samu Banku, koja se emitovala vlastite obveznice. Na taj način potvrđena je sposobnost Banke da pruža cjelovita rješenja u strukturiranju i realizaciji složenih finansijskih transakcija, čime je dodatno osnažena njena pozicija Banke kao pouzdanog partnera na tržištu kapitala.

Banka je i u 2024. godini nastavila sa širenjem mreže korespondentnih banaka u inostranstvu uz istovremeno definisanje limita prema istim a u svrhu obavljanja FX (SPOT, FORWARD i SWAP) poslova, MM (Money Market) poslova oročavanja sredstava, dokumentarnog poslovanja i inostranog platnog prometa.



Finansijski izvještaji
za godinu koja je završila
31. decembra 2024.
i Izvještaj nezavisnog revizora

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2024. i izvještaj nezavisnog revizora

Odgovornost za finansijske izvještaje

Uprava je dužna osigurati da za svaki finansijski period budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja ASA Banke d.d. Sarajevo ("Banka"), kao i rezultate njenog poslovanja za taj period, odnosno u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom koja se primjenjuje na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

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

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:

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

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave



Samir Mustafić
Predsjednik Uprave

Davor Tomić
Član Uprave

ASA Banka d.d. Sarajevo

Trg međunarodnog prijateljstva 25, 71000 Sarajevo,
Bosna i Hercegovina, 14. februar 2025. godine

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2024. i izvještaj nezavisnog revizora

Izvještaj nezavisnog revizora

Dioničarima ASA Banke d.d. Sarajevo



Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja ASA Banke d.d. Sarajevo (Banka), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2024. godine, bilans uspjeha i izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika. Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i fer, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2024. godine, bilans uspjeha i izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, te njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila i sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. 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 s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Bosni i Hercegovini i 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 prikupili 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 perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Procjena umanjenja vrijednosti za kreditna potraživanja

Za računovodstvene politike vidjeti Napomenu Umanjenje vrijednosti finansijske imovine u Odjeljku 3 Temelj za prezentiranje i sažetak računovodstvenih politika. Za više informacija o ključnom revizorskom pitanju vidjeti Napomenu Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja u Odjeljku 4 Značajne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti.

Na dan 31. decembra 2024. godine bruto knjigovodstvena vrijednost kredita klijentima iznosila je 2.042.391 hiljada KM. Pripadajuća rezervisanja za umanjenje vrijednosti iznosila su 76.887 hiljada KM. Kreditni rizik jedan je od najvažnijih finansijskih rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom, od strane Uprave, predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervisanja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2024. i izvještaj nezavisnog revizora

predstavljaju ključna razmatranja za Upravu Banke.

Procjena umanjenja vrijednosti za kreditna potraživanja (nastavak)

Pri određivanju trenutka i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima, Uprava Banke koristi statističke modele te vrši procjene u pogledu sljedećih područja:

- Korištenje historijskih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara;
- Procjena kreditnog rizika izloženosti;
- Procjena dodjele nivoa kreditnog rizika;
- Procjena značaja naknadnih promjena kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja značajnog povećanja kreditnog rizika, što dovodi do promjena u nivoima rizika i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka kroz životni vijek;
- Očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja;
- Vrednovanje kolaterala i procjena perioda realizacije.

Budući da određivanje odgovarajućih rezervisanja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima zahtijeva korištenje složenih modela i u određenoj mjeri procjene Uprave, na sam proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka Uprava može imati određenog uticaja. Ova činjenica, dovela je do zaključka da rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima bude naše ključno revizijsko pitanje tokom naše revizije finansijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2024. godine.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije kako bismo adresirali rizike povezane s ispravkom vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po finansiranjima i potraživanjima, koji su identifikovani kao ključna revizijska pitanja, osmislili smo revizijske postupke koji su nam omogućili da pribavimo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza za svoj zaključak. Obavili smo sljedeće revizijske postupke u odnosu na područje finansiranja:

- Pregled i provjera metodologije Banke za priznavanje ispravki vrijednosti za očekivane kreditne gubitke i poređenje pregledane metodologije sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom za banke u Federaciji Bosne i Hercegovine;
- Sticanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu mjerenja ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i alate, i pripadajuće interne kontrole;
- Ocjena dizajna i ispitivanje primjene identifikovanih internih kontrola relevantnih za postupak mjerenja ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;
- Testiranje operativne učinkovitosti identifikovanih relevantnih kontrola.

Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku kredita klijentima raspoređenih u Stage 1 i Stage 2 kreditnog rizika, izvršeno je sa naglaskom na:

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2024. i izvještaj nezavisnog revizora

- Modele koji se primjenjuju u fazi dodjele nivoa kreditnog rizika;
- Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka;
- Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika;
- Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerovatnoće neispunjavanja obaveze kroz životni vijek;
- Metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjenja obaveze;
- Primijenjene metode za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje.

Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih kredita klijentima raspoređenih u Stage 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:

Procjenu bilansa stanja i uspjeha komitenta prema najnovijim finansijskim izvještajima i dostupnim informacijama;

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

- Kritičku procjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno finansijsko stanje i uspješnost komitenta;
- Pregled i kritičku analizu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog perioda realizacije, uključujući kritičku procjenu diskontnih stopa korištenih u procjeni očekivanih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolaterala i ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka primjenom vlastite prosudbe i pretpostavki o izračunu i poređenje dobivenih rezultata gubitaka od umanjenja po pojedinim uzorcima kredita klijentima s onima koje je Banka osigurala.

Ostale informacije

Menadžment je odgovoran za ostale informacije. U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine, ostale informacije sadrže Izvještaj o poslovanju i pravila korporativnog upravljanja. 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 stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

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

Menadžment je odgovoran za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje menadžment odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili greške. U sastavljanju finansijskih izvještaja, menadžment je odgovoran 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

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2024. i izvještaj nezavisnog revizora

osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako menadžment 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 značajnog pogrešnog prikaza usljed 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 Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati usljed prevare ili greške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih 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 usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed greške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za 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 korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u godišnjim finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2024. i izvještaj nezavisnog revizora

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

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

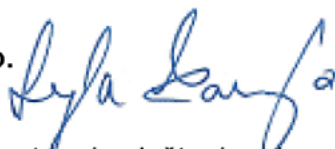
Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim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

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Lejla Kaknjo.

BDO BH d.o.o.

Lejla Kaknjo

BDO BH d.o.o.

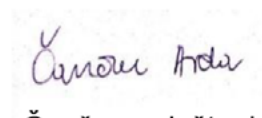


Lejla Kaknjo, partner i ovlašteni revizor
Sarajevo, 17. februar 2025. godine



BDO BH d.o.o.
Sarajevo
Društvo za reviziju

Aida Čančar



Aida Čančar, ovlašteni revizor



Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2024. i izvještaj nezavisnog revizora

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

	Napomene	2024.	2023.
Prihodi od kamata	5	101.854	86.398
Rashodi od kamata	6	(18.959)	(13.116)
Neto prihodi od kamata		82.895	73.282
Prihodi od naknada i provizija	7	45.760	39.894
Rashodi od naknada i provizija	8	(5.225)	(4.805)
Neto prihodi od naknada i provizija		38.535	35.089
Ostali dobici	9	7.299	9.227
Ostali operativni prihod	10	5.545	4.396
Prihodi iz redovnog poslovanja		134.274	121.994
Troškovi zaposlenih			
Trošak amortizacije	11	(29.123)	(28.177)
Ostali administrativni troškovi	23	(7.709)	(7.840)
Operativni rashodi	12	(31.024)	(28.871)
		(67.856)	(64.888)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT			
		66.418	57.106
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto			
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	13	(5.413)	(6.600)
		61.005	50.506
Porez na dobit			
Dobit po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava	14	(5.297)	(4.676)
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA	14	126	175
Zarada po dionici – osnovna i razrijeđena (u KM)		55.834	46.005
	15	17,79	14,66

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

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

	Napomene	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Neto dobit		55.834	46.005
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Stavke koje mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:			
Promjene fer vrijednosti dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira	20	(79)	(128)
UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT		55.755	45.877

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

Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2024. godine

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

	Napomene	31.12. 2024.	31. 12. 2023.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	16	870.959	830.327
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	17	272.798	272.798
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	18	1.965.504	1.772.556
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	19	19.501	21.048
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	20	27.708	28.290
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	21	73.220	25.636
Ostala imovina i potraživanja, neto	22	27.570	25.276
Materijalna i nematerijalna imovina	23	78.664	66.643
Odgođena porezna imovina	14	762	636
UKUPNA IMOVINA		3.336.686	3.018.211
OBAVEZE			
Obaveze prema drugim bankama	24	58.896	30.420
Obaveze za primljene depozite	25	2.845.830	2.583.977
Subordinirani dug	26	1.432	1.432
Obaveze po najmovima	27	6.883	8.329
Ostale obaveze	28	18.033	19.915
Rezervisanja	29	5.513	7.767
Ukupne obaveze		2.936.587	2.651.840
KAPITAL			
Dionički kapital	30	313.873	313.873
Rezerve		20.428	11.227
Revalorizacije rezerve - finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD		222	112
Akumulirana dobit		65.576	41.159
UKUPNI KAPITAL		400.099	366.371
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		3.336.686	3.018.211

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

Izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

	2024.	2023.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	61.005	50.506
Usklađenja:		
Amortizacija	7.709	7.840
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	5.413	6.600
Povećanje odgođene porezne imovine, neto	(126)	(175)
Dobici od prodaje materijalne, nematerijalne i stečene imovine, neto	(1.683)	(5.109)
Efeti promjena fer vrijednosti finansijske imovine po FVBU	1.894	3.137
Prihodi od kamata od finansijske imovine FVOSD priznati u bilansu uspjeha	(592)	(470)
Prihodi od kamata od finansijske imovine po AT prizna u bilansu uspjeha	(2.161)	(955)
Usklađenje po osnovu konačne porezne obaveze prethodne godine	(5)	-
Gubici od prodaje finansijske imovine po FVOSD	-	12
Promjene u imovini i obavezama:		
Povećanje potraživanja od Centralne banke BiH	(25.024)	(126)
Neto povećanje kredita datih klijentima, prije rezervisanja	(196.269)	(156.716)
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine, prije rezervisanja	(4.743)	1.680
Neto povećanje obaveza za primljene depozite	263.853	174.346
Neto povećanje obaveza prema bankama	26.476	5.617
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obaveza	(2.511)	6.964
Neto smanjenje rezervisanja	(2.998)	(3.044)
Plaćeni porez na dobit	(4.669)	(4.676)
NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	125.569	85.431
Ulagačke aktivnosti		
Odlivi od finansijske imovine po amortiziranom trošku, neto	(45.546)	(24.975)
Prilivi po osnovu kupovine i prijenosa finansijske imovine po FVOSD, neto	1.148	1.144
Odlivi po osnovu kupovine i prijenosa finansijske imovine po FV BU	(369)	(15.647)
Primljene dividende	1.226	1.082
Nabavka i donos materijalne i nematerijalne imovine	(19.731)	(13.457)
Primici od prodaje materijalne imovine	1.781	5.629
NETO NOVAC KORIŠTEN U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA	(61.491)	(46.224)
Finansijske aktivnosti		
Povećanje obaveza po najmovima	(1.446)	3.202
Isplata dividende	(22.000)	(16.024)
NETO NOVAC KORIŠTEN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	(23.446)	(12.822)
NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	40.63	26.385
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	830.327	803.942
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	870.959	830.327

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

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

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

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Rezerve	Revalorizacije rezerve finansijske imovine po FVOSD	Akumulirana dobit	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2022.	313.873	-	9.342	237	13.063	336.515
Neto dobitak	-	-	-	-	46.005	46.005
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	(128)	-	(128)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	(128)	46.005	45.877
Raspored dobiti u skladu sa Skupštinskom odlukom	-	-	1.885	-	(1.885)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(16.024)	(16.024)
Prenos na bilans uspjeha po osnovu dospijuća dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	3	-	3
Stanje na dan 31. decembra 2023.	313.873	-	11.227	112	41.159	366.371
Neto dobitak	-	-	-	-	55.834	55.834
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	110	(189)	(79)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	110	55.645	55.755
Raspored dobiti u skladu sa Skupštinskom odlukom	-	-	9.201	-	(9.201)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(22.000)	(22.000)
Prenos na bilans uspjeha po osnovu dospijuća dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-	(22)	(22)
Usklađenje po osnovu konačne porezne obaveze prethodne godine	-	-	-	-	(5)	(5)
Stanje na dan 31. decembar 2024.	313.873	20.428	222	65.576	65.576	400.099
Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.						

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

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

1. OPĆI PODACI

ASA Banka d.d. Sarajevo, sa sjedištem na adresi Trg međunarodnog prijateljstva broj 25, Sarajevo, posluje od 30. septembra 2016. godine. Banka je upisana u Registru privrednih društava Općinskog suda u Sarajevu 1. decembra 2022. godine Rješenjem br. 065-O-Reg-22-004501.

Banka obavlja slijedeće poslove:

- primanje i polaganje depozita, ili drugih sredstava sa obavezom vraćanja;
- davanje i uzimanje kredita i zajmova,
- izdavanje garancija i svih oblika jemstva,
- usluge unutrašnjeg i međunarodnog platnog prometa i prenosa novca u skladu sa posebnim propisima,
- kupovina i prodaja strane valute i plemenitih metala,
- izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući platne kartice, putne i bankarske čekove),
- finansijski lizing,
- kupovina, prodaja i naplata potraživanja (faktoring, forfeiting i dr.),
- učešće, kupovina i prodaja instrumenata tržišta novca za svoj ili tuđi račun,
- kupovina i prodaja vrijednosnih papira (brokersko – dilerskih poslova),
- upravljanje portfoliom vrijednosnih papira i drugim vrijednostima,
- poslovi podrške tržištu vrijednosnih papira, poslovi agenta i preuzimanja emisije u skladu sa propisima koje uređuje tržište vrijednosnih papira,
- poslovi investicionog savjetovanja i skrbnički poslovi,
- usluge finansijskog menadžmenta i savjetovanja,
- usluge prikupljanja podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih lica koji samostalno obavljaju registrovanu poslovnu djelatnost,
- usluge iznajmljivanja sefova,
- posredovanje u poslovima o siguranja, u skladu s propisima koji uređuju posredovanje u osiguranju osim u osiguranju od odgovornosti za motorna vozila,
- druge poslove, koji predstavljaju podršku konkretnim bankarskim poslovima.



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

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

Nadzorni odbor i Uprava

Nadzorni odbor

Samir Redžepović Predsjednik (novi mandat od 01.07.2023. godine)

Sead Aganspahić Član (novi mandat od 01.07.2023. godine)

Ibrahim Fazlić Član (novi mandat od 01.07.2023. godine)

Dženan Prevljak Član (novi mandat od 01.07.2023. godine)

Arif Brkić Nezavisni član (novi mandat od 01.07.2023. godine)

Kemal Kozarić Nezavisni član (novi mandat od 01.07.2023. godine)

Rusmir Pašić Član (novi mandat od 11.03.2024. godine)

Uprava

Samir Mustafić Predsjednik Uprave (novi mandat od 01.12.2022. godine)

Edina Vuk Član Uprave (novi mandat od 01.12.2022. godine)

Davor Tomić Član Uprave (novi mandat od 01.12.2022. godine)

Aldijana Rakić Član Uprave (novi mandat od 01.12.2022. godine)

Hasan Hasić Član Uprave (od 01.04.2023. godine)

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA

2.1 Standardi i tumačenja na snazi za tekući period

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

- **Izmjene MRS-a 7:** Izvještaj o novčanim tokovima i MSFI-ja 7 Finansijski instrumenti: objavljivanje – Finansijski aranžmani dobavljača (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2024. ili nakon tog datuma);
- **Izmjena MSFI-ja 16:** Najmovi: izmjene MSFI-ja 16 Obaveze po najmu pri prodaji i povratnom najmu (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2024. ili nakon tog datuma);
- **Izmjene MRS-a 1:** Prezentiranje finansijskih izvještaja – pojašnjenje značenja pojma “namirenje” u klasifikaciji obaveza, klasifikacija obaveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2024. ili nakon tog datuma);
- **Izmjena MRS-a 1:** Prezentacija finansijskih izvještaja: dugoročne obaveze s ugovorima (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2024. ili nakon tog datuma).

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

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

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još usvojeni

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

- **Izmjena MRS-a 21:** Učinci promjena deviznih kurseva – nedostatak zamjenjivosti (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2025. ili nakon tog datuma);
- **Izmjene MRS-a 7:** Finansijski instrumenti “Objave” – troškovna metoda i odgođena razlika između fer vrijednosti i transakcijske cijene (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2026. ili nakon tog datuma);
- **Izmjene MSFI-ja 1:** Prvo usvajanje MSFI-ja – računovodstvo zaštite od rizika od strane prvog korisnika (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2026. ili nakon tog datuma);
- **Izmjene MSFI-ja 7:** Finansijski instrumenti: objave – uvod i smanjenje kreditnog rizika: dobit ili gubitak od prestanka priznavanja (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2026. ili nakon tog datuma);
- **Izmjene MSFI-ja 9:** Finansijski instrumenti – Klasifikacija i mjerenje finansijskih instrumenata
 - Prestanak priznavanja obaveza po najmu najmoprimca (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2026. ili nakon tog datuma);
- **Izmjene MSFI-ja 9:** Finansijski instrumenti – Klasifikacija i mjerenje finansijskih instrumenata
 - Prestanak priznavanja obaveza po najmu najmoprimca (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2026. ili nakon tog datuma);
- **Izmjene MSFI-ja 9:** Finansijski instrumenti – klasifikacija i mjerenje finansijskih instrumenata – transakcijska cijena (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2026. ili nakon tog datuma);
- **Izmjene MSFI-ja 10:** Konsolidirani finansijski izvještaji – utvrđivanje “de facto zastupnika” (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. januara 2026. ili nakon tog datuma);
- **MSFI 18** Prezentacija i objavljivanje u finansijskim izvještajima (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2027. ili nakon tog datuma);
- **MSFI 19** Društva kćeri bez javne odgovornosti: objave (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2027. ili nakon tog datuma).

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

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

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

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde. U skladu sa članom 42. Zakona o računovodstvu i reviziji Federacije BiH, pravna lica su dužna sačiniti Izvještaj o poslovanju koji daje objektivan prikaz poslovanja pravnog lica i njegov položaj, uključujući i opis glavnih rizika i neizvjesnosti sa kojima se pravno lice suočilo. Kada su u pitanju lokalni regulatorni zahtjevi, organi upravljanja Banke su također zaprimili i razmatrali informacije vezano za procjenu učinkovitosti kontrolnih funkcija u Banci, uključujući adekvatnost procesa. Uprava i Nadzorni odbor su potvrdili ispravnost aktivnosti koje su te funkcije vršile. Organi upravljanja Banke, usvajanjem operativnih izvještaja i izvještaja nezavisnih eksternih revizora, potvrdili su aktivnosti Uprave, i ocijenili ih usklađenim sa zakonima, internim dokumentima, odlukama, politikama, procedurama i programima. Nadzorni odbor Banke je izvršio i primijenio sve potrebne aktivnosti putem svojih pododбора, koji su održavali svoje redovne sjednice tokom godine i pravovremeno informirali Nadzorni odbor o svojim aktivnostima.

Vremenska neograničenost poslovanja

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

Osnova mjerenja

Finansijski izvještaji Banke pripremljeni su u skladu sa zakonskim računovodstvenim propisima koji se primjenjuju na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine („FBiH“), a koji se temelji na Zakonu o računovodstvu i reviziji FBiH, Zakonu o bankama FBiH i podzakonskim aktima Agencije za bankarstvo FBiH usvojenim na osnovu spomenutih zakona.

- Zakon o računovodstvu i reviziji FBiH utvrđuje pripremu finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI").
- Zakonom o bankama FBiH utvrđena je priprema godišnjih finansijskih izvještaja u skladu s prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji FBiH, ovim zakonom i podzakonskim aktima donesenim pod oba zakona.
- Agencija za bankarstvo FBiH usvojila je Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (dalje u tekstu: Odluka) koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine i koja rezultira određenim razlikama koje proizlaze iz izračuna ispravke vrijednosti za kreditne gubitke primjenom minimalnih stopa utvrđenih Odlukom, a koje MSFI 9 ne zahtijeva: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“).
- Pravilnikom o kontnom okviru i sadržaju konta za banke i ostale finansijske institucije („Službene novine“ FBiH 81/21), Pravilnikom o sadržaju i formi finansijskih izvještaja za banke i ostale finansijske institucije („Službene novine“ FBiH 81/21) i Pravilnikom o izmjenama i

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

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

dopunama pravilnika o sadržaju i formi finansijskih izvještaja za banke i ostale finansijske institucije („Službene novine“ FBiH 102/22). Navedeni pravilnici propisuju formu izvještaja o finansijskom položaju, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama na kapitalu. Ovi lokalni propisi koji uređuju mjerenje i prezentaciju finansijskih izvještaja imaju prednost u odnosu na zahtjeve definisane u tom pogledu MSFI koje objavljuje Savez.

Odluka također utječe na procjenu nefinansijske imovine proizašle iz kreditnih transakcija (stečena materijalna imovina čija je procjena u okviru drugih relevantnih MSFI-ja).

Na dan 31. decembra 2024. godine, Banka je izvršila analizu umanjenja vrijednosti i prema Odluci i prema MSFI, te utvrdila da su razlike nematerijalne na finansijske izvještaje.

Osnova prezentiranja

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, osim za određene finansijske instrumente koji se mjere po fer vrijednostima na kraju svakog izvještajnog perioda. Historijski trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu. Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što je vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

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

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

Finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama (KM), obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja Banke. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM). Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI 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 pregledavaju.

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

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

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 prosudbama u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima objavljene su u Napomeni 4. Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane na sve periode prikazane u ovim finansijskim izvještajima.

Prihodi i rashodi od kamata

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

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

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

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

Oporezivanje

Poreski rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće poreske obaveze i odgođenih poreza. Tekuća poreska obaveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u bilansu uspjeha jer uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća poreska obaveza Banke izračunava se primjenom poreskih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum izvještajnog perioda.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće poreske osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti a obračunava se metodom bilansne obaveze. Odgođene poreske obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerovatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

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

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

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine procjenjuje se na svaki datum izvještajnog perioda i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerovatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela iznosa poreske imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreskim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se i odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice. Odgođena poreska imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista poreska vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poresku imovinu i obaveze na neto osnovi.

Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvataju sredstva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine ("CBBH"), stanja na žiro računima kod drugih banaka i novac u blagajnama. Novac i novčani ekvivalenti isključuju obaveznu minimalnu rezervu kod CBBH, budući da sredstva obavezne rezerve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obavezna minimalna rezerva kod CBBH je iznos koji su obavezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Bosni i Hercegovini.

Finansijski instrumenti

Inicijalno priznavanje i mjerenje

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

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

Finansijska imovina po amortiziranom trošku

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

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

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

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

Ovi uvjeti su detaljnije obrazloženi u nastavku.

Procjena poslovnog modela

Poslovni model subjekta određen je na razini koja odražava kako se skupinama finansijske imovine upravlja zajedno kako bi se postigao određeni poslovni cilj. Poslovni model subjekta ne ovisi o namjerama rukovodstva u vezi sa pojedinačnim instrumentom. Prema tome, ovaj uvjet nije pristup klasifikacije instrument po instrument nego bi se trebao odrediti na višoj razini objedinjavanja. Međutim, pojedinačni subjekt može imati više od jednog poslovnog modela za upravljanje finansijskim instrumentima.

Poslovni model subjekta odnosi se na to kako subjekt upravlja svojom finansijskom imovinom kako bi prikupio novčane tokove. Drugim riječima, poslovni model subjekta određuje hoće li novčanim tokovima doći do naplate ugovornih novčanih tokova, prodaje finansijske imovine ili i jednog i drugog. Prema tome, ova ocjena se izvodi na osnovi scenarija koje subjekt ne može realno očekivati da nastanu, kao što je tzv. 'najgori mogući' scenarij ili scenariji 'stresnih uvjeta'. Primjerice, ako subjekt očekuje da će prodati određeni portfelj finansijske imovine samo u slučaju scenarija 'stresnih uvjeta', taj scenarij ne bi utjecao na ocjenu subjekta o poslovnom modelu za tu imovinu ako subjekt razumno očekuje da se takav scenarij neće dogoditi.

Ako novčani tokovi nisu ostvareni na način koji je različit od očekivanja subjekta na datum kada subjekt ocjenjuje poslovni model (primjerice, ako subjekt prodaje više ili manje finansijske imovine nego što je očekivao kada je klasificirao imovinu), zbog toga ne dolazi do pogreške prethodnog razdoblja u finansijskim izvještajima subjekta niti to mijenja klasifikaciju preostale finansijske imovine koja se drži u tom poslovnom modelu (tj. imovine koju je subjekt priznao u prethodnim periodima i još je drži) sve dok subjekt uzima u obzir sve važne podatke dostupne za vrijeme procjene poslovnog modela. Međutim kada subjekt ocjenjuje poslovni model za novostvorenu ili novokupljenu finansijsku imovinu, treba uzeti u obzir podatke o tome kako su ostvareni novčani tokovi u prošlosti, zajedno sa svim drugim važnim podacima.

SPPI Test

Sljedeći korak kojeg Banka vrši pri klasifikaciji finansijskih instrumenata jeste procjena ugovorenih uvjeta u smislu da li zadovoljavaju SPPI test. Za potrebe SPPI testa, definicije glavnice i kamate su navedene u nastavku:

a) glavnica je fer vrijednost finansijske imovine pri početnom priznavanju.

b) kamata se sastoji od naknade za vrijeme vremenske vrijednosti novca, za kreditni rizik povezana sa izvanrednim iznosom glavnice tokom određenog vremenskog perioda i drugim osnovnim rizicima i troškovima posudbe, kao i profitnom maržom.

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD)

U skladu sa MSFI 9, Banka je prezentirala kategorije dužničkih finansijskih instrumenata koje mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kada su ispunjena sljedeća dva uvjeta:

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

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

a) finansijsku imovinu se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut naplatom ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine i

b) ugovornim uvjetima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavicu izvanredno.

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

Prihodi od kamata nastavljaju se priznavati kroz bilans uspjeha prema istom modelu kao kod finansijske imovine mjerene po amortiziranom trošku. Pri početnom priznavanju, Banka može napraviti neopozivi izbor kako bi prikazala u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti naknadne promjene fer vrijednosti ulaganja u vlasnički instrument koji nije niti namijenjen za trgovinu niti nepredviđena naknada koju je priznao stjecatelj u poslovnom spajanju na koje se primjenjuje MSFI 3.

Dobici i gubici od mjerenja fer vrijednosti ovih instrumenata se nikada ne priznaju kroz bilans uspjeha. Prihodi od dividendi se priznaju u bilansu uspjeha, kada je pravo na primitke objavljeno. Vlasnički instrumenti po FVOSD nisu predmet procjene umanjenja vrijednosti.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVBU)

Finansijsku imovinu treba mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha osim ako nije mjereno po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti ostale sveobuhvatne dobiti. Međutim, Banka može napraviti neopozivi izbor pri početnom priznavanju za određena ulaganja u vlasničke instrumente koji bi se inače mjerili po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kako bi prikazala naknade promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka

Banka priznaje rezervisanja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od finansijske imovine koji se mjeri po amortiziranom trošku i fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, potraživanja za najmove, ugovornu imovinu ili obavezu za najam i ugovor o finansijskoj garanciji. Banka je obavezna primjenjivati zahtjeve za umanjenje vrijednosti za priznavanje i mjerenje rezervisanja za finansijsku imovinu koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Međutim, rezervisanja za umanjenje vrijednosti trebaju se priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i ne smiju smanjiti knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine u izvještaju o finansijskom položaju.

Na svaki izvještajni datum, Banka je obavezna mjeriti rezervisanja za umanjenje vrijednosti za finansijski instrument u iznosu koji je jednak trajanju očekivanih kreditnih gubitaka ako se kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno povećao od početnog priznavanja. Očekivani kreditni gubici tokom vijeka trajanja (LTECL) su kreditni gubici koji nastaju iz svih mogućih neispunjenja obaveza tokom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta.

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

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

Očekivani kreditni gubici u 12-mjesečnom periodu (12m ECL) su dio očekivanih kreditnih gubitaka tokom vijeka trajanja koji predstavljaju očekivane kreditne gubitke koji nastaju iz neispunjenja obaveza povezanih s finansijskim instrumentima koji su mogući unutar 12 mjeseci nakon izvještajnog datuma.

Prema metodologiji umanjenja vrijednosti ažuriranoj u skladu sa zahtjevima Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, Banka je definisala minimalne kriterije za mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka opisanih u nastavku.

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

1. Nivo 1: ukoliko banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih historijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korištenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, banka ne može utvrditi očekivani kreditni gubitak za ostale izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 1 u iznosu manjem od 1% izloženosti.

2. Nivo 2: Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena:

- a) 8% izloženosti,
- b) iznosa utvrđenog u skladu sa internom metodologijom banke.

3. Nivo 3: minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka raspoređenih u Nivo 3 ovisi od činjenice da li je izloženost osigurana prihvatljivim kolateralom ili ne, te u skladu s tim, minimalne stope su kako slijedi:

a) izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:

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

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

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

b) izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom:

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

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i finansijskog lizinga i ostala potraživanja, primjenjuju se prema tabeli kako slijedi:

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

Parametri kreditnog rizika

Kreditni gubitak za izloženosti na individualnoj osnovi utvrđuje se kao pozitivna razliku između bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti i procijenjenih budućih novčanih tokova (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) tokom očekivanog vijeka trajanja stavke finansijske aktive, diskontovanih efektivnom kamatnom stopom važećom na datum izvještavanja. Banka može koristiti više različitih scenarija (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) prilikom procjenjivanja izvjesnosti budućih novčanih tokova sa procentima vjerovatnoće njihovog ostvarenja.

Banka utvrđuje očekivani kreditni gubitak za izloženosti na grupnoj osnovi u skladu sa sljedećom opštom formulom:

$$ECL = PD \times LGD \times EaD$$

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

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

Vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja obaveza (PD parametar)

Vrijednosti PD parametra banka utvrđuje na osnovu definisanih segmenata kreditnih izloženosti odnosno PD homogenih grupa, kojima se na odgovarajući način (u skladu sa svojom internom metodologijom) dodjeljuje vrijednost PD parametra. PD parametar za homogene grupe se procjenjuje kao odnos broja plasmana kod kojih se status neizmirenja obaveza dogodio u toku posmatranog vremenskog perioda (historijski podaci za 3 godine), te ukupnog broja plasmana koji nisu bili u statusu neizmirenja obaveza na početku posmatranog vremenskog perioda.

Gubitak usljed nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD parametar)

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

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

Banka je na dan 31. decembra 2024. godine primjenjivala fiksne parametre od 45% i 75% uslijed realizacije dvije statusne promjene i migracije podataka.

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

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

Prestanak priznavanja finansijske imovine

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

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

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

- ako Banka prenosi suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je prestati priznavati finansijsku imovinu i priznati odvojeno kao imovinu ili obaveze sva prava i obaveze koje su nastale ili zadržane transferom.
- ako Banka zadržava suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je nastaviti priznavati finansijsku imovinu.
- ako Banka niti prenosi niti zadržava suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je odrediti je li zadržala kontrolu nad finansijskom imovinom. U ovom slučaju:

(i) ako Banka nije zadržala kontrolu, dužna je prestati priznavati finansijsku imovinu i priznati odvojeno kao imovinu ili obaveze svaka prava i obaveze koje nastaju ili su zadržane transferom.

(ii) ako je Banka zadržala kontrolu, dužna je nastaviti priznavati finansijsku imovinu u iznosu svog nastavka sudjelovanja u finansijskoj imovini.

c) Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke

Klasifikacija kao finansijska obaveza ili kapital

Dužnički ili vlasnički instrumenti su klasifikovani ili kao finansijske obaveze ili kao kapital u skladu sa suštinom ugovornog angažmana.

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrument je bilo koji ugovor koji dokazuje pravo na preostali iznos udjela u imovini subjekta nakon odbijanja svih njegovih obaveza. Vlasnički instrumenti koje je Banka izdala knjiže se u iznosu primljenih sredstava, umanjenih za troškove izdavanja.

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

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

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji su inicijalno mjerene po fer vrijednosti i naknadno su mjerene po većem od:

- iznosa obaveze u ugovoru, kako je utvrđeno u skladu sa MRS 37 “Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina”; ili
- iznosa inicijalno priznatog i, gdje je to odgovarajuće, umanjenog za kumulativnu amortizaciju priznatu u skladu s politikama priznavanja prihoda koji su gore utvrđeni.

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze su klasifikovane kao finansijske obaveze “iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha” ili kao “ostale finansijske obaveze”.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući obaveze prema bankama, klijentima i subordinirani dug, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove. Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamate je metoda izračunavanja troškova amortizacije finansijske obaveze i određivanja troška kamate za relevantni period. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća plaćanja u gotovini kroz očekivani period trajanja finansijske obaveze, ili, gdje je to moguće, u kraćem periodu.

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

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

Najmovi

Na početku sporazuma, Banka procjenjuje da li on predstavlja sporazum o najmu, odnosno da li sadrži elemente najma. Banka priznaje imovinu s pravom korištenja i odgovarajuću obavezu po osnovu najma za sve ugovore o najmu, osim za kratkoročne ili najmove koji se odnose na imovinu male vrijednosti. Sva plaćanja povezana s takvim najmovima priznaju se kao trošak bilo na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja najma ili na nekoj drugoj sistematskoj osnovi.

Na prvi dan trajanja najma, Banka obavezu po osnovu tog najma mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na taj dan. Ta plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi sadržanoj u najmu ako je stopu lako utvrditi. U slučajevima kad tu kamatnu stopu nije moguće lako utvrditi, Banka primjenjuje inkrementalnu kamatnu stopu zaduženja.

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

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

Plaćanja po osnovu najma uključena u mjerenje obaveze po osnovu najma na prvi dan njegovog trajanja obuhvataju sljedeća plaćanja za pravo korištenja predmetne imovine tokom trajanja najma koja nisu izmirena na prvi dan trajanja najma:

- (a) fiksna plaćanja, umanjeno za eventualne primljene podsticaje u vezi s najmom;
- (b) promjenjiva plaćanja koja zavise od određenog indeksa ili stope i koja su početno mjerena prema tom indeksu ili stopi na prvi dan trajanja najma;
- (c) iznose koji se očekuje da prispiju na plaćanje najmoprimcu u okviru garantovanog ostatka vrijednosti;
- (d) cijenu korištenja opcije otkupa ukoliko postoji realna vjerovatnoća da će najmoprimac iskoristiti tu opciju i
- (e) kazne za raskid najma, ukoliko period trajanja najma pokazuje da je najmoprimac iskoristio tu opciju.

Banka usklađuje vrijednost obaveze po osnovu najma utvrđenu ponovnim mjerenjem i priznaje kao usklađivanje imovine s pravom korištenja metodom efektivne kamatne stope. Trošak imovine s pravom korištenja uključuje iznos početno mjerene obaveze po osnovu najma, sva plaćanja po osnovu najma izvršena na ili prije prvog dana trajanja najma, umanjeno za eventualne primljene podsticaje u vezi s najmom. Imovina s pravom korištenja naknadno se mjeri po trošku umanjenom za svaku eventualnu akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali.

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva. Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	2024.	2023.
Građevinski objekti	1,5%	1,5%
Namještaj i vozila	10% do 15%	10% do 15%

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

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

Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Umanjenja

Na svaki datum izvještajnog perioda Banka preispituje knjigovodstvene iznose svojih nekretnina i opreme da bi utvrdila postoje li naznake da je došlo do gubitaka usljed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknativi iznos sredstava da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

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

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

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknativog iznosa toga sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvršena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu usljed umanjenja vrijednosti.

Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenog vrijednosti, u kojem slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje usljed revalorizacije.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se mjeri po trošku nabavke i amortizuje se linearno tokom procijenjenog vijeka upotrebe korištenjem amortizacijskih stopa od 14,3% do 33,33% godišnje.

Imovina klasifikovana kao namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina se klasifikuje kao namijenjena za prodaju ako će njena knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena putem prodaje radije nego stalnim korištenjem. Ovaj uslov se smatra ispunjenim samo u slučaju da je prodaja vrlo vjerovatna i da je imovina raspoloživa za prodaju u trenutnom stanju. Uprava mora biti odlučna u prodaji, koja bi se trebala odrediti za priznavanje kao kompletna prodaja unutar jedne godine dana od datuma klasifikacije.

Imovina klasifikovana kao namijenjena za prodaju se mjeri po nižoj od knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

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

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

Troškovi naknada za zaposlene

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

Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u konvertibilne marke po službenom kursu CBBH na datum transakcije, koji odgovara tržišnom kursu. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilansa primjenom kursa važećeg na taj datum. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti.

Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na datum izvještajnog perioda. Dobici i gubici proizašli iz promjena u kursovima valuta uključuju se u bilans uspjeha.

Banka vrednuje imovinu i obaveze po srednjem kursu CBBH na datum izvještajnog perioda, a koji je približan tržišnim kursovima. Kursevi valuta određeni od strane CBBH koji su korišteni u izradi bilansa stanja Banke na dan izvještavanja su sljedeći:

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

Rezervisanja

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

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

Troškovi pozajmljivanja

Troškovi pozajmljivanja koji se mogu direktno pripisati sticanju, izgradnji ili izradi kvalificiranog sredstva, a to je sredstvo koje nužno zahtijeva značajno vrijeme kako bi bilo spremno za

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

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

svoju namjeravanu upotrebu ili prodaju, uključuju se u trošak nabavke toga sredstva sve dok sredstvo većim dijelom ne bude spremno za namjeravanu upotrebu ili prodaju.

Svi drugi troškovi pozajmljivanja terete bilans uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Kapital i rezerve

Dionički kapital

Dionički kapital obuhvata uplaćene redovne i prioritetne dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti.

Revalorizacija rezerve za ulaganja

Revalorizacija rezerve za ulaganja uključuju promjene u fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Zarada po dionici

Banka objavljuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici.

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

Tokom 2024. i 2023. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

Ako se broj redovnih ili potencijalnih redovnih dionica povećava kao rezultat kapitalizacije, besplatnog izdavanja ili dijeljenja broja dionica, odnosno ako se broj smanjuje kao rezultat aktivnosti suprotno od dijeljenja broja dionica, izračunavanje osnovnih i razrijeđenih zarada po dionici za sve prikazane periode se usklađuje retroaktivno.

Ako ove promjene nastanu poslije datuma izvještaja o finansijskom položaju, ali prije izdavanja finansijskih izvještaja, izračunavanje iznosa po dionici za te finansijske izvještaje i izvještaje bilo kojeg prethodnog perioda se zasniva na novom broju dionica.



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

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

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

U primjeni računovodstvenih politika Banke, koje su objašnjene u Napomeni 3., Uprava je obavezna da prosudi, procijeni i pretpostavi knjigovodstvenu vrijednost imovine i obaveza koje se ne mogu izvesti iz ostalih izvora.

Procjene i povezane pretpostavke se temelje na ranijem iskustvu i ostalim faktorima koji su uzeti u obzir kao relevantni. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih. Procjene i temeljne pretpostavke se stalno revidiraju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

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

Pretpostavke Uprave u vezi sa usvajanjem načela vremenske neograničenosti poslovanja

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

Vijek trajanja nekretnina i opreme

Kao što je objašnjeno u Napomeni 3., Banka preispituje procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja

Kao što je opisano u Napomeni 3., Banka ocjenjuje pokazatelje umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i njihov uticaj na procijenjene buduće tokove iz kredita i potraživanja.

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

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

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i rezervisanja za izvanbilansnu izloženost

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilansne i izvanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost kredita pravnim osobama i građanima, te kao rezervisanja za obaveze i troškove koje proizilaze iz izvanbilansne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita i garancija. Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

Vezano za finansijsku imovinu koja se vodi po amortizovanom trošku, Banka najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna i grupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna.

Kod procjene kolektivnog umanjenja vrijednosti, razmatraju se sljedeće opšte smjernice:

- budući novčani tokovi za homogeni segment/grupu proizvoda se procjenjuju na osnovu iskustva o vjerovatnoći nastanka gubitka za imovinu sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika;
- kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika i mjerenja gubitaka na LTECL osnovi;
- informacije o stopama očekivanog kreditnog gubitka se primjenjuju konzistentno na definisane homogene segmente/grupe;
- iskustvo o očekivanom kreditnom gubitku se prilagođava na temelju trenutnih podataka koje se mogu promatrati tako da je konzistentno s tekućim uslovima;
- metodologija i pretpostavke korištene za procjenu budućih novčanih tokova se redovito revidiraju, i po potrebi ažuriraju.

Kao što je objašnjeno u nastavku, Banka također izračunava rezervisanja u skladu sa propisima FBA, uz procjenu umanjenja vrijednosti u skladu sa MSFI.

Dana 13. novembra 2024. godine, Nadzorni odbor Banke usvojio je ažuriranu Politiku utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka sa metodologijom. Promjene u ažuriranoj Politici za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka uglavnom se odnose na primjenu novog PD rating modela.

Fer vrijednost derivativa i ostalih finansijskih instrumenata

Kao što je objašnjeno u Napomeni 34., Uprava koristi svoju prosudbu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za finansijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primijenjene su uobičajene tehnike vrednovanja koje koriste stručnjaci na tržištu. Finansijski instrumenti su vrednovani koristeći analizu diskontovanog novčanog toka koja se temelji na potkrijepljenim pretpostavkama, gdje je to moguće, sa vidljivim tržišnim cijenama ili stopama. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na tržištu kapitala uključuje neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

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

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

5. PRIHODI OD KAMATA	2024.	2023.
Kamate na kredite odobrene stanovništvu	41.916	38.855
Kamate na kredite odobrene pravnim licima	41.357	35.735
Kamata kao prihod od banaka	15.804	10.355
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku (Napomena 21.)	2.161	955
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD (Napomena 20.)	592	470
Prihodi od faktoringa	24	28
	101.854	86.398

6. RASHODI OD KAMATA	2024.	2023.
Kamate na depozite pravnih lica	9.204	6.234
Kamate na depozite stanovništva	8.431	6.605
Kamate na subordinirani dug	1.182	181
Ostalo	142	96
	18.959	13,116

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2024.	2023.
Naknade od izvršenih usluga	28.141	25.159
Kamate na depozite stanovništva	12.756	11.520
Kamate na subordinirani dug	2.863	3.215
Ostalo	43.760	39.894

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2024.	2023.
Naknade iz platnog prometa	2.280	2.272
Ostale naknade bankama	2.945	2.533
	5.225	4.805

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

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

9. OSTALI DOBICI	2024.	2023.
Kursne razlike, neto	4.113	3.918
Prihodi od neplaćenih otpisanih potraživanja	1.976	2.056
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i stečene imovine (Napomene 22. i 23.)	1.683	5.109
Prihodi od dividendi	1.226	1.082
Prihodi od iznajmljenih objekata i ostale opreme	195	187
Prodaja obveznica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	12
Usklađenje fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 19.)	(1.894)	(3.137)
	7.299	9.227

10. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI	2024.	2023.
Prihodi od suspendiranih kamata	1.957	1.629
Ostalo	3.588	2.767
	5.545	4.396

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH	2024.	2023.
Neto plate	14.044	13.161
Porezi i doprinosi	10.327	9.681
Ostalo	4.752	5.335
	29.123	28.177

Prosječan broj zaposlenih u Banci na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine bio je 688, odnosno 678.

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

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

12. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI	2024.	2023.
Usluge	9.268	8.838
Troškovi osiguranja	5.750	5.354
Održavanje opreme i zgrada	5.548	5.310
Troškovi reklame i reprezentacije	2.179	1.582
Troškovi energije	1.456	1.446
Troškovi poreza i taksi	1.056	1.089
Troškovi materijala	984	1.002
Troškovi zakupa	741	716
Donacije	693	842
Članstvo	622	616
Naknade za Nadzorni odbor	331	263
Komunalne usluge	300	185
Ugovori o djelu	159	159
Ostalo	73	143
	1.864	1.326
	31.024	28.871

13. UMANJENA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA	Napomena	2024.	2023.
Novac i novčani ekvivalenti	16	153	(119)
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	17	25	-
Kreditni dati klijentima	18	3.321	3.046
Finansijska imovina FVOSD	20	(53)	16
Finansijska imovina po amortizacionom trošku	21	123	294
Ostala imovina	22	1.082	777
Umanjenje vrijednosti stečene imovine	22	18	43
Pravni sporovi	29	(25)	125
Potencijalne i preuzete obaveze	29	107	(264)
Ostala rezervisanja	29	662	2.682
		5.413	6.600

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

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

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

14. POREZ NA DOBIT	2024.	2023.
Tekući porez na dobit	5.297	4.676
Ukupno porez	5.297	4.676

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

	2024.	2023.
Dobit prije poreza na dobit	61.005	50.506
Porez na dobit, po zakonskoj stopi od 10%	6.101	5.051
Efekti porezno nepriznatih rashoda	447	604
Efekti neoporezivih prihoda	(638)	(541)
Efekti na porezne obaveze po osnovu prenesenih gubitaka i olakšica	(613)	(438)
Tekući porez na dobit	5.297	4.676
Efektivna porezna stopa	8,68%	9,26%

Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini prezentirana su u nastavku:

	2024.	2023.
Stanje na dan 1. januara	636	461
Novopriznata imovina odgođena porezna imovina	126	175
Stanje na dan 31. decembra	762	636

15. ZARADA PO DIONICI	2024.	2023.
Neto rezultat (u 000KM)	55.834	46.003
Ponderisani prosjek broja dionica za izračunavanja osnovne zarade po dionici	3.138.745	3.138.735
Osnovna dobit po dionici (u KM)	17,79	14,66

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

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

16. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI	31. decembar 2024.			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	337.609	-	16	337.625
Sredstva na tekućim računima kod drugih banaka	33.525	-	8	33.533
Gotovina u domaćoj valuti	32.769	-	-	32.769
Gotovina u stranim valutama	64.024	-	-	64.024
Oročena sredstva na računima kod drugih banaka*	403.008	-	-	403.008
	870.935	-	24	870.959

*Oročena sredstva na računima kod drugih banaka u bruto iznosu od 403.531 KM odnose se na deset ugovora o oročenju kako slijedi:

- Intesa SanPaolo SPA Milano, 1 ugovor/MM plasman na iznos od 37 miliona EUR, sa kamatnom stopom od 2,98% godišnje i rokom dospelja 03.01.2025. godine;
- Commerzbank AG Frankfurt am Main, 2 ugovora/MM plasmana na ukupan iznos od 12,2 miliona EUR, sa kamatnim stopama 2,40% do 2,55% godišnje, i krajnjim rokom dospelja na datume 03.01.2025. godine i 27.03.2025. godine.
- Unicredit Bank Austria AG, 1 ugovor/MM plasman na iznos od 26,4 miliona EUR, sa kamatnom stopom 2,30% godišnje, i rokom dospelja na 03.01.2025. godine.
- Erste Group Bank AG Vienna Austria, 2 ugovora/MM plasmana na ukupan iznos od 21,5 miliona EUR te 14,5 miliona USD, sa kamatnim stopama 1,80% do 4,00% godišnje, i krajnjim rokom dospelja na datum 07.01.2025. godine.
- Landesbank Baden-Wuerttemberg, Stuttgart, 1 ugovor/MM plasman na iznos od 37,5 miliona EUR, sa kamatnom stopom 2,96% godišnje, i rokom dospelja na 10.01.2025. godine.
- DZ Bank AG, 1 ugovor/MM plasman na iznos od 37,5 miliona EUR, sa kamatnom stopom 2,00% godišnje, i rokom dospelja na 03.01.2025. godine.
- Privredna banka d.d. Zagreb, 1 ugovor/MM plasman na iznos od 5 miliona EUR, sa kamatnom stopom 2,75% godišnje, i rokom dospelja na 07.01.2025. godine.
- Nova banka d.d. Banja Luka, 1 ugovor/MM plasman na iznos od 30 miliona BAM, sa kamatnom stopom 2,00% godišnje, i rokom dospelja na 10.01.2025. godine.

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

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	516.718	-	-	516.728
Sredstva na tekućim računima kod drugih banaka	23.889	117	-	24.006
Gotovina u domaćoj valuti	61.312	-	-	61.312
Gotovina u stranim valutama	27.990	-	-	27.990
Oročena sredstva na računima kod drugih banaka*	200.291	-	-	200.291
	830.210	117	-	830.327

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2024.	830.990	(127)	17	831.134
Novonastala imovina	40.888	-	24	40.912
Prestanak priznavanja ili naplata imovine	-	(127)	-	(127)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2024.	871.878	-	41	871.919

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2023.	804.662	10	197	804.869
Novonastala imovina	26.445	-	-	26.445
Prestanak priznavanja ili naplata imovine	-	-	(180)	(180)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	(117)	117	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2023.	830.990	127	197	831.134

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

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

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2024.	780	10	17	807
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	163	(10)	-	153
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2024.	943	-	17	960

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2023.	728	1	197	926
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	52	9	(180)	(119)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2023.	780	10	17	807

17. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BIH	31. decembar 2024 Stage 1	31. decembar 2023 Stage 2
Obavezna rezerva kod CBBH	273.071	248.047
Manje: ispravka vrijednosti	(273)	(248)
	272.798	247.799

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

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

Kretanje na ispravci vrijednosti može se prikazati kako slijedi:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2024.	248	-	-	248
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	25	-	-	25
Stanje 31. decembra 2024.	273	-	-	-

Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj su valuti iskazani. Također, utvrđena je jedinstvena stopa obavezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obavezne rezerve. U skladu sa Odlukom o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanje naknade na iznos rezervi kao i Odlukom o povećanju naknada na obaveznu rezervu koju plaća komercijalnim bankama, CBBiH na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti KM isplaćuje komercijalnim bankama naknada po stopi od 50 baznih poena (0,50%), na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom - isplaćuje naknada po stopi od 30 baznih poena (0,30%). Na sredstva iznad obavezne rezerve, naknada se ne obračunava.

18. DATI KREDITI OD POTRAŽIVANJA	31.12. 2024	31.12. 2023.
Kratkoročni krediti:		
(uključujući tekući dio dugoročnih kredita)		
Pravna lica	611.459	328.988
Fizička lica	162.343	30.187
	773.802	359.175
Dugoročni krediti:		
(isključujući tekući dio dugoročnih kredita)		
Pravna lica	584.019	733.402
Fizička lica	684.570	764.605
	1.268.589	1.498.007
Ukupno krediti prije umanjenja vrijednosti	2.042.391	1.857.182
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(15.574)	(22.836)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(61.313)	(61.790)
	1.965.504	1.772.556

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

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

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3		Ukupno
31. decembar 2024.	Grupno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Kreditni fizičkim licima					
Stambeni krediti	171.363	1.408	2.001	3	174.775
Ostali krediti građanima	619.754	15.808	2.400	34.177	672.139
	791.117	17.216	4.401	34.180	846.914
Kreditni pravnim licima					
Revolving krediti	247.739	22.230	2.415	309	272.693
Investicioni krediti	346.639	34.972	2.328	19	383.958
Ostali krediti	485.837	39.153	12.768	1.068	538.826
	1.080.215	96.355	17.511	1.396	1.195.477
Manje: Ispravke vrijednosti	(19.076)	(9.553)	(15.578)	(32.680)	(76.887)
	1.852.256	104.018	6.334	2.896	1.965.504

	Stage 1	Stage 2	Stage 3		Ukupno
31. decembar 2023.	Grupno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Kreditni fizičkim licima					
Stambeni krediti	235.895	4.136	4.493	3	244.617
Ostali krediti građanima	494.778	11.549	979	35.408	542.714
	730.763	15.685	5.472	35.411	787.331
Kreditni pravnim licima					
Revolving krediti	211.075	19.226	3.798	292	234.391
Investicioni krediti	247.506	29.041	2.638	19	279.204
Ostali krediti	488.979	44.670	21.039	1.568	556.256
	947.560	92.937	27.475	1.879	1.069.851
Manje: Ispravke vrijednosti	(17.518)	(10.691)	(22.863)	(33.581)	(84.626)
	1.660.805	97.931	10.111	3.709	1.772.556

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

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

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1.1. 2024.	1.678.323	108.622	70.237	1.857.182
Novonastala imovina	927.458	47.446	445	957.349
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(728.638)	(43.480)	(6.962)	(779.080)
Transfer u Stage 1	13.228	(12.573)	(693)	-
Transfer u Stage 2	(14.356)	17.147	(2.791)	-
Transfer u Stage 3	(4.683)	(3.629)	8.312	-
Otpisi	-	-	(11.060)	(11.060)
Stanje 31. decembra 2024.		113.571	57.488	2.042.391
		-		

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1.1. 2023.	1.545.522	80.546	83.566	1.709.634
Novonastala imovina	875.461	36.866	1.334	903.661
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(684.064)	(42.753)	(20.307)	(746.944)
Transfer u Stage 1	12.163	(11.743)	(420)	-
Transfer u Stage 2	(51.901)	53.166	(1.265)	-
Transfer u Stage 3	(8.858)	(7.640)	16.498	-
Otpisi	-	-	(9.169)	(9.169)
Stanje 31. decembra 2023.	1.678.323	108.622	70.237	1.857.182

Promjene u ispravkama vrijednosti za date kredite prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2024.				
Novonastala imovina	17.518	10.691	10.691	84.626
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	6.521	(809)	(2.391)	3.321
Transfer u Stage 1	203	(191)	(12)	-
Transfer u Stage 2	(1.852)	2.119	(267)	-
Transfer u Stage 3	(3.314)	(2.257)	5.571	-
Otpisi	-	-	(11.060)	(11.060)
Stanje 31. decembra 2024.	19.076	9.553	48.258	76.887

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

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

Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2023.

Novonastala imovina	16.626	10.176	63.947	90.749
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	11.603	(1.021)	(7.536)	3.046
Transfer u Stage 1	143	(138)	(5)	-
Transfer u Stage 2	(5.292)	5.400	(108)	-
Transfer u Stage 3	(5.562)	(3.726)	9.288	-
Otpisi	-	-	(9.169)	(9.169)
Stanje 31. decembra 2023.	17.518	10.691	56.417	84.626

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023
Pravna lica	3,72%	3,70%
Fizička lica	5,20%	5,01%

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

31. decembar 2024	Prosječan PD	Prosječan LGD
Pravna lica	0,01%	0,57%
Fizička lica	0,01%	0,65%
31. decembar 2023		
Pravna lica		
Fizička lica	0,01%	0,57%
	0,014%	0,66%

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

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

Analiza bruto kredita prije rezervisanja za umanjenja po privrednim granama:

	31. decembar 2024	31. decembar 2023
Stanovništvo	848.087	804.078
Trgovina	358.222	316.905
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i industrija	350.436	320.029
Građevinarstvo	262.129	168.565
Usluge, finansije, sport i turizam	110.181	168.712
Transport i komunikacije	71.255	46.303
Vladine institucije, nevladine institucije i ostalo	42.081	32.590
	2.042.391	1.857.182

Reprogrami i restrukturiranja

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

	Broj ponovno ugovorenih kredita	Bruto kreditna izloženost	Stage 1	Stage 2	Stage 3
31. decembar 2024.					
Pravna lica	26	17.335	15.659	1.157	519
Fizička lica	247	11.424	8.364	118	2.942
	273	28.759	24.023	1.275	3.461
31. decembar 2023.					
Pravna lica	4	297	-	138	159
Fizička lica	259	4.633	755	1.143	2.735
	263	4.930	755	1.281	2.894

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

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

Sindicirani krediti

Banka je na 31. decembar 2024. godine imala 1 sindicirani kredit (2023: 2 sindicirana kredita) zajedno sa drugim bankama. Po ovom osnovu učešće drugih banaka na dan 31. decembra 2024. godine bilo je u iznosu od 7.380 hiljada KM. (2023: od 20.141 hiljada KM). Banka snosi rizik samo za svoje učešće u sindikaciji.

19. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPIJEHA	31.12. 2024	31.12. 2023.
Vlasnički vrijednosni papiri:		
Dionice privatnih kompanija	9.749	11.359
Dionice državnih kompanija	5.403	5.606
Dionice banaka	4.349	4.082
Dionice nebankarskih finansijskih institucija	-	1
	19.501	21.048

Kretanje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha prikazano je u nastavku:

	31.12. 2024	31.12. 2023.
Stanje na početku godine	21.048	9.620
Novonastala imovina (kupljena)	348	14.576
Prodaja imovine (neplaćeno)	(1)	(11)
(Gubici) od usklađivanja fer vrijednosti (Napomena 9.)	(1.894)	(3.173)
Stanje na kraju godine	19.501	21.048

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

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

20. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD

31.12. 2024.

31.12. 2023.

Dužnički vrijednosni papiri:

Ministarstvo finansija Republike Srpske	16.421	16.527
JP Autoceste FBiH Mostar	4.953	4.955
Ministarstvo finansija FBiH	3.760	3.783
Obračunata kamata	360	328
Podzbir	25.494	25.593

Vlasnički vrijednosni papiri:

Bamcard d.d. Sarajevo	2.060	2.060
Sarajevska berza vrijednosnih papira	103	103
Registar vrijednosnih papira FBiH	51	51
Udruženje banaka	-	9
Podzbir	2.214	2.223

Ulaganja u fondove:

Otvoreni investicioni fond "Lilium Global" Sarajevo	-	474
	27.708	28.290

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

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

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2024.	28.290	-	-	28.290
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(1.284)	-	-	(1.284)
Kamata (Napomena 5)	592	-	-	592
Nerealizovani dobitak od usklađivanja fer vrijednosti, neto	110	-	-	110
Stanje 31. decembra 2024.	27.708	-	-	27.708

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2023.	28.824	-	-	28.824
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(876)	-	-	(876)
Kamata (Napomena 5)	470	-	-	470
Nerealizovani dobitak od usklađivanja fer vrijednosti, neto	(128)	-	-	(128)
Stanje 31. decembra 2023.	28.290	-	-	28.290

21. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	31.12. 2024.	31.12. 2023.
Dužnički vrijednosni papiri:		
Ministarstvo finansija FBiH	55.735	10.705
Obveznice inostranih društava (OLMA Industrijes LP)	14.473	14.473
ASA Finance d.d. Sarajevo	2.002	-
Trezorski zapisi (Naša Banka a.d. Banja Luka)	1.000	495
Obračunate kamate	391	257
Umanjene vrijednosti	(381)	(294)
	73.220	25.636

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

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

Kretanje finansijske imovine koja se drži do dospeljeća prikazano je u nastavku:

	31.12. 2024.	31.12. 2023.
Stanje na početku godine	25.636	-
Novonastala imovina (kupljena)	71.564	24.681
Kamata (Napomena 5.)	2.161	955
Smanjenje, neto	(26.141)	-
Stanje na kraju godine	73.220	25.636

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2024.	25.636	-	-	25.636
Novonastala imovina (kupljena)	45.407	-	-	45.407
Korekcija prethodnog perioda	16	-	-	16
Kamata (Napomena 5.)	2.161	-	-	2.161
Stanje 31. decembra 2024.	73.220	-	-	73.220

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2023.	-	-	-	-
Novonastala imovina (kupljena)	24.681	-	-	24.681
Kamata (Napomena 5.)	955	-	-	955
Stanje 31. decembra 2023.	25.636	-	-	25.636

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

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

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2024.	294	-	-	294
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	123	-	-	123
Korekcija prethodnog perioda	16	-	-	16
Prestanak prikazivanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(52)	-	-	(52)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2024.	381	-	-	381

22. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, NETO	31.12. 2024.	31.12. 2023.
Potraživanja od BH Pošte po osnovu ugovora o mjenjačkim poslovima	8.129	7.549
Potraživanja od banaka	6.464	3.295
Potraživanja od vladinih institucija	3.804	2.973
Unaprijed plaćeni troškovi	1.714	1.361
Potraživanje od Moneygram	1.315	1.399
Stečena materijalna imovina	723	252
Zalihe i drugi kancelarijski materijal	132	216
Akontacija poreza na dobit	27	-
Ostalo	9.075	10.200
	31.383	27.245
	(3.813)	
Manje: Umanjenje vrijednosti	27.570	(1.969)
		25.276

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

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

Kretanja na stečenoj imovini su prikazana u nastavku:

	Knjigovodstvena vrijednost	Neto dobiti od prodaje
Stanje na dan 1. januara 2023. godine	648	(228)
Prodaja stečenih nekretnina	(405)	4.852
Naplata kreditnih potraživanja putem sticanja nekretnina	52	-
Umanjenje vrijednosti stečenih nekretnina (Napomena 13.)	(43)	-
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	252	4.624
Prodaja stečenih nekretnina	(97)	1.659
Naplata kreditnih potraživanja putem sticanja nekretnina	586	-
Umanjenje vrijednosti stečenih nekretnina (Napomena 13.)	(18)	-
Stanje 31. decembra 2024. godine	723	6.283

	31.12. 2024.	31.12. 2023.
Stanje 1. januara	1.969	1.149
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	1.100	820
Reklasifikacija sa ostalih obaveza	744	-
Stanje 31. decembra	3.813	1.969

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

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

23. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Zgrade i zemljište	Imovina s pravom korištenja (MSFI 16)	Vozila	Kompjuteri i ostala oprema	Nematerija- lna imovina	Ulaganja u tuđa sredstva	Imovina u pripremi	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST									
Na dan 31. decembra 2022.	32.909	18.540	874	30.290	22.636	10.219	2.118	12.448	130.034
Povećanja	-	6.816	-	316	-	-	6.641	-	13.773
Prijenos (sa) / na	1	-	-	955	635	231	(3.931)	2.109	-
Reklasifikacija	(44)	-	-	-	-	-	-	-	(44)
Otuđenja i rashodovanja	(398)	(10.071)	(28)	(177)	(1.152)	-	-	-	(11.926)
Na dan 31. decembra 2023.	32.468	15.285	846	31.384	22.019	10.450	4.828	14.557	131.837
Povećanja	-	1.171	-	-	-	-	18.501	-	19.672
Prijenos (sa) / na	7.458	353	497	4.726	699	965	(15.626)	928	-
Reklasifikacija	44	-	-	-	-	-	-	-	44
Modifikacija ugovora	-	(14)	-	-	-	-	-	-	(14)
Otuđenja i rashodovanja	-	-	(66)	(244)	-	-	-	-	(310)
Na dan 31. decembra 2024.	39.970	16.795	1277	35.866	22.718	11.415	7.703	15.485	151.229
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI									
Na dan 31. decembra 2022.	3.009	13.630	541	25.605	17.824	7.000	-	879	68.488
Amortizacija	502	3.046	105	1.548	1.532	779	-	328	7.840
Otuđenja i rashodovanja	(126)	(9.563)	(28)	(165)	(1.292)	-	-	-	(11.134)
Na dan 31. decembra 2023.	3.385	7.113	618	6.988	18.104	7.779	-	1.207	65.194
Amortizacija	500	2.918	142	1.745	1.189	801	-	414	7.709
Modifikacija ugovora	-	(29)	-	-	-	-	-	-	(29)
Otuđenja i rashodovanja	-	-	(66)	(243)	-	-	-	-	(309)
Na dan 31. decembra 2024.	3.885	10.002	694	28.490	19.293	8.580	-	1.621	72.565
NETO KNIIGOVODSTVENA VRIJEDNOST									
Na dan 31. decembra 2024.	36.085	6.793	583	7.376	3.425	2.835	7.703	13.864	78.664
Na dan 31. decembra 2023.	29.083	8.172	228	4.396	3.915	2.671	4.828	13.350	66.643

Nabavna vrijednost potpuno otpisane materijalne i nematerijalne imovine u upotrebi na dan 31. decembra 2024. godine iznosi 42.859 hiljada KM (2023: 39.616 hiljada KM).

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

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

Imovina s pravom korištenja u skladu sa MSFI 16 „Najmovi“ prezentirana je u nastavku:

	Nekretnine
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2024.	6.793
Dodatna ulaganja u nekretnine s pravom korištenja (000KM)	1.524
Stopa amortizacije 10%	10% - 100%
Broj ugovora o zakupu	83
Period prava korištenja	od 1 do 10 godina

	31.12. 2024.	31.12. 2023.
Depoziti:		
Depoziti po viđenju	5.015	5.945
Oročeni depoziti	53.881	24.475
	58.896	30.420

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

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

25. OBAVEZE ZA PRIMLJENE DEPOZITE	31.12. 2024.	31.12. 2023.
Depoziti po viđenju:		
Fizička lica:		
U domaćoj valuti	427.022	366.704
U stranim valutama	113.222	144.386
	540.244	511.090
Pravna lica:		
U domaćoj valuti	386.389	333.053
U stranim valutama	46.053	40.837
	432.442	373.890
Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade, općina itd:		
U domaćoj valuti	954.802	779.864
U stranim valutama	20.365	39.405
	975.167	819.269
	1.947.853	1.704.249
Oročeni depoziti:		
Fizička lica:		
U domaćoj valuti	216.647	165.126
U stranim valutama	221.341	221.976
	437.988	387.102
Pravna lica:		
U domaćoj valuti	152.957	128.511
U stranim valutama	21.163	3.173
	174.120	131.684
Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade, općina itd.	213.257	304.178
U domaćoj valuti	72.612	56.764
U stranim valutama	285.869	360.942
	897.977	879.728
	2.845.830	2.583.977

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

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

Tokom godine kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	2024.	2023.
Depoziti po viđenju u KM i devizama	0% - 1,95%	0% - 1,95%
Oročeni depoziti pravnih lica	0% - 3,25%	0% - 3,00%
Oročeni depoziti fizičkih lica	0% - 5,00%	0% - 5,00%

26. SUBORDINIRANI DUG	31 . decembar 2024.	31 . decembar 2023.
Vlada Hercegovačko - neretvanskog Kantona	1.089	1.089
Medžlis IZ Mostar	343	343
	1.432	1.432

Banka raspolaže sredstvima u iznosu od 1.089 hiljada KM na dan 31. decembra 2024. godine, dobijenim od Vlade HNK su u svrhu daljeg kreditiranja i finansiranja razvoja poljoprivrede i poboljšanja zaposlenosti. Ova sredstva su priznata kao dopunski kapital, prema propisima FBA. Iznos od 343 hiljade KM na dan 31. decembra 2024. godine, predstavlja sredstva Banke dobijena od Fondacije “Bošnjaci”, Mostar u svrhu daljeg kreditiranja i finansiranja. Ova sredstva su također priznata kao dopunski kapital.

27. OBAVEZE PO NAJMOVIMA	31 . decembar 2024.	31 . decembar 2023.
Dugoročne obaveze	4.254	5.546
Kratkoročne obaveze	2.629	2.783
	6.883	8.329

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

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

Analiza tekućeg dospijeca obaveza:

U prvoj godini	2.629	2.783
U drugoj godini	1.852	1.997
U trećoj godini	1.377	1.641
U četvrtoj godini	761	1.241
U petoj godini	180	608
Nakon pet godina	84	59
	6.883	8.329

Ugovori o zakupu potpisani su na periode od 1 do 10 godina. Banka je koristila inkrementalnu stopu zaduživanja od 0,25% do 2,70% na godišnjem nivou.

28. OSTALE OBAVEZE	31 . decembar 2024.	31 . decembar 2023.
Obaveze prema dobavljačima	3.656	5.417
Obaveze po kartičnom poslovanju	1.413	1.041
Obaveze za porez na dobit	628	2.931
Obaveze za neraspoređene prilive	603	1.324
Obaveze po osnovu neaktivnih računa	317	363
Obaveze po komisionim poslovima (Napomena br. 31)	80	75
Ostalo	11.336	8.764
	18.033	19.915

29. REZERVISANJA	31 . decembar 2024.	31 . decembar 2023.
Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	1.510	1.403
Rezervisanja za sudske sporove	959	1.821
Rezervisanja za naknade zaposlenima	492	572
Ostala rezervisanja	2.552	3.971
	5.513	7.767

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

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

Potencijalne i preuzete obaveze

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

	31 . decembar 2024.	31 . decembar 2023.
Neiskorišteni odobreni krediti	210.483	125.106
Činidbene garancije	110.409	109.916
Plative garancije	58.375	54.638
Akreditivi	67	82
	379.334	289.742

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. 1. 2024.	286.423	3.261	58	289.742
Novonastale obaveze	261.459	10.777	33	272.269
Prestanak prikazivanja ili isplata obaveza (isključujući otpis)	(185.145)	(1.473)	(28)	(186.646)
Povećanje izloženosti po postojećim ugovorima	3.910	58	1	3.969
Transfer u Stage 1	31	(31)	-	-
Transfer u Stage 2	(79)	79	-	-
Transfer u Stage 3	(3)	(1)	4	-
Stanje 31. decembra 2024.	366.596	12.670	68	379.334

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

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. 1. 2023.	293.281	3.791	572	297.644
Novonastale obaveze	186.949	727	1	187.677
Prestanak prikazivanja ili isplata obaveza (isključujući otpis)	(202.238)	(1.579)	(531)	(204.348)
Povećanje izloženosti po postojećim ugovorima	8.727	40	2	8.769
Transfer u Stage 1	102	(101)	(1)	-
Transfer u Stage 2	(379)	383	(4)	-
Transfer u Stage 3	(19)	-	19	-
Stanje 31. decembra 2023.	286.423	3.261	58	289.742

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. 1. 2024.	1.230	152	21	1.403
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	127	(7)	(13)	107
Transfer u Stage 1	8	(8)	-	-
Transfer u Stage 2	(17)	17	-	-
Transfer u Stage 3	(7)	(1)	8	-
Stanje 31. decembra 2024.	1.341	153	16	1.510

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. 1. 2023.	1.244	177	246	1.667
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	(58)	16	(222)	(264)
Transfer u Stage 1	54	(52)	(2)	-
Transfer u Stage 2	(10)	12	(2)	-
Transfer u Stage 3	-	(1)	1	-
Stanje 31. decembra 2023.	1.230	152	21	1.403

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

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

Promjene na rezervisanjima mogu se prikazati kako slijedi:

	Pravni sporovi	Potencijalne i preuzete obaveze	Naknade zaposlenim	Ostala rezervisanja	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2023. godine	1.891	1.667	712	3.998	8.268
Povećanje / (smanjenje) (Napomena 13)	125	(264)	-	2.682	2.543
Isplate	(195)	-	(140)	(2.709)	(3.044)
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	1.821	1.403	572	3.971	7.767
Povećanje / (smanjenje) (Napomena 13)	(25)	107	-	662	744
Isplate	(837)	-	(80)	(2.081)	(2.998)
Stanje 31. decembra 2024. godine	959	1.510	492	2.552	5.513

30. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital Banke na dan 31. decembra 2024. godine se sastoji od 3.137.454 običnih dionica i 1.281 prioritetnih dionica nominalne vrijednosti 100 KM (2023. godine: 3.137.454 običnih i 1.281 prioritetnih dionica nominalne vrijednosti 100 KM).

	31 . decembar 2024		31 . decembar 2023	
Obične dionice	‘000 KM	Vlasništvo %	‘000 KM	Vlasništvo %
ASA Finance d.d. Sarajevo	282.673	90,06%	279.650	89,13%
ZIF “Prevent INVEST” d.d. Sarajevo	4.497	1,43%	7.548	2,40%
Nermina Čago	2.153	0,69%	1.846	0,59%
MahmallInvestment Co. Limited, GB	1.778	0,57%	1.775	0,57%
Almy d.o.o. Zenica	1.402	0,45%	1.403	0,45%
ZIF “PROF-PLUS” d.d. Sarajevo	1.010	0,32%	1.010	0,32%
Privredna Banka Sarajevo d.d.	958	0,31%	957	0,31%
Muhamed Čeliković	907	0,29%	909	0,29%
Čengić Halil	809	0,26	-	--

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

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

	31 . decembar 2024		31 . decembar 2023	
Obične dionice	‘000 KM	Vlasništvo %	‘000 KM	Vlasništvo %
Brkić Petrol d.o.o. Zenica	651	0,21%	-	-
Validus d.d. Varaždin - u stečaju	-	-	1.776	0,57%
OIF Liliun Global	-	-	905	0,29%
Ostali dioničari	16.907	5,41%	15.966	5,08%
Podzbir:	313.745	100,00%	313.745	100,00%
Prioritetne dionice:				
Urban Katharina	128	-	128	-
Podzbir:	128	-	128	-
Ukupno	313.873	100,00%	313.873	100,00%

31. KOMISIONI POSLOVI

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

	31 . decembar 2024	31 . decembar 2023
PLASMANI		
Pravna lica	12.370	12.638
Stanovništvo	2.699	2.732
	15,086	15.370
IZVORI		
Zeničko-dobojski kanton	6.050	6.294
Kanton Sarajevo	1.456	1.503
Ostali	7.643	7.648
	15.149	15.445
Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova		
(Napomena 28.)	80	75

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

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

U skladu sa potpisanim ugovorima o komisionim poslovima sa Vladom Zeničko-dobojskog kantona, Vladom Kantona Sarajevo i drugim partnerima, Banka je imala plasiranih 12.370 hiljada KM kredita pravnim licima i 2.669 hiljade KM fizičkim licima, a u svrhu investiranja izgradnje stanova za treća lica, podsticanje zapošljavanja i razvoj poljoprivrede. U skladu sa navedenim ugovorima, Banka je bila u obavezi da plasira ova sredstva trećim licima. Vlasnici izvora sredstava nose rizik naplate istih.

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Prema zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 24 „Objavljivanje povezanih strana“ povezana strana je fizičko lice ili subjekt koji je povezan sa subjektom koji sastavlja finansijske izvještaje:

(a) Fizičko lice, ili bliski član porodice fizičkog lica, je povezano s izvještajnim subjektom ako:

- (i) ima kontrolu ili zajedničku kontrolu nad izvještajnim subjektom;
- (ii) ima značajan uticaj na izvještajni subjekt; ili
- (iii) je član ključnog upravljačkog osoblja izvještajnog subjekta ili matičnog subjekta izvještajnog subjekta.

(b) Subjekt je povezan s izvještajnim subjektom ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uslova:

- (i) Subjekt i izvještajni subjekt su članovi iste grupe (što znači da je svaki matični subjekt, svaki zavisni i sestrinski subjekt povezan s drugima u grupi).
- (ii) Jedan subjekt je pridruženi subjekt ili zajednički poduhvat drugog subjekta (ili pridruženi subjekt ili zajednički poduhvat člana grupe čiji je član i taj drugi subjekt).
- (iii) Oba subjekta su zajednički poduhvati iste treće strane.
- (iv) Jedan subjekt je zajednički poduhvat trećeg subjekta, a drugi subjekt je pridruženi subjekt istog trećeg subjekta.
- (v) Plan primanja nakon prestanka zaposlenja je zaseban subjekt koji posluje u korist zaposlenih ili izveštajnog subjekta ili subjekta koji je povezan sa izveštajnim subjektom. Ako je sam izveštajni subjekt takav plan, onda su poslodavci sponzori plana također povezane strane izvještajnog subjekta.
- (vi) Subjekt je pod kontrolom ili zajedničkom kontrolom fizičkog lica navedenog pod (a).
- (vii) Fizičko lice navedeno pod (a)(i). ima značajan uticaj na subjekt ili je član ključnog upravljačkog osoblja subjekta (ili matičnog subjekta tog subjekta).
- (viii) Subjekt, ili bilo koji član grupe čiji je član i subjekt, pruža usluge ključnog upravljačkog osoblja izvještajnom subjektu ili matičnom subjektu izvještajnog subjekta.

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

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

Na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine, stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim stranama obuhvataju:

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

	31 . decembar 2024.			31 . decembar 2023.		
	Kredit	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Kredit	Vanbilansna izloženost	Ukupno
Zaposleni	12.830	878	13.708	10.040	918	10.958
Dioničari i povezane strane sa Bankom	78.100	-	78.100	103.091	2.254	105.345
	90.930	878	91.808	113.131	3.172	116.303

Naknade Upravi i Nadzornom odboru

Članovima Uprave i osobama na ključnim rukovodećim položajima tokom godine koja je završila 31. decembra 2024. isplaćene su sljedeće naknade:

	2024.	2023.
Naknade predsjedniku i članovima Uprave i Nadzornog odbora	1524	1.443
Porezi i doprinosi na naknade i ostala primanja	841	820
	2365	2263

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

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

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA

a) Upravljanje rizikom kapitala

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

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

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

	31 . decembar 2024.	31 . decembar 2023.
Dug	2.913.041	2.624.158
Kapital	400.099	366.371
Omjer neto duga i kapitala	7,28	7,16

Dug je definisan kao obaveze prema bankama i finansijskim institucijama, obaveze po najmovima i obaveze prema klijentima kao što je prezentirano u Napomenama 24., 25., 26. i 27. Kapital uključuje cjelokupan kapital i rezerve banke.

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

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

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

Propisane minimalne stope kapitala su slijedeće:

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

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

Ukupni ponderisani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje:

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

Jedan od osnovnih procesa kojeg Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“). Osnovni cilj ovog procesa je određivanje pozitivnog nivoa kapitala koji je dovoljan za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena i koji su procjenjeni kao materijalni. ICAAP služi kao alat za procjenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

Na dan 31. decembra 2024. godine stope i nivoi kapitala bili su kako slijedi:

Stopa redovnog osnovnog kapitala	16,93%
Stopa regulatornog kapitala	17,00%
TSCR stopa	13,50%
TSCR stopa: od redovnog osnovnog kapitala	8,25%
TSCR stopa: od osnovnog kapitala	10,50%
OSC stopa	16,00%
OSC stopa: od redovnog osnovnog kapitala	10,75%
OSC stopa: od osnovnog kapitala	13,00%

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

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

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

	31 . decembar 2024.	31 . decembar 2023.
Regulatorni kapital	357.869	315.213
Osnovni kapital	356.309	313.653
Redovni osnovni kapital	356.309	313.653
Plaćeni instrumenti kapitala	313.743	313.746
Stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	-	-
Premija na dionice	-	-
Zadržana dobit proteklih godina	9.662	(4.964)
Priznata dobit ili gubitak	18.376	-
Ostala sveobuhvatna dobit – revalorizacije rezerve	218	119
Ostale rezerve	20.428	11.227
Odbici od redovnog osnovnog kapitala		
Nematerijalna imovina	(3.425)	(3.955)
Odgođena poreska imovina	(636)	(460)
Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata fin. sektora ako Banka ima značajno ulaganje	(2.060)	(2.060)
Ukupno redovni osnovni kapital	356.309	313.653
Dodatni osnovni kapital		
Osnovni kapital	356.309	313.653
Dopunski kapital		
Subordinirani dug	1.560	1.560
Ukupno regulatorni kapital	357.869	315.213
Ukupna rizikom ponderisana aktiva (nerevidirano)	2.104.765	1.767.052
Stopa redovnog osnovnog kapitala	16,93%	17,75%
Stopa regulatornog kapitala	17,00%	17,84%

Plan usklađenja kapitala

Na dan 31. decembra 2024. godine, omjer fiksne aktive i osnovnog kapitala iznosi 23,97% (31. decembar 2023. godine 19,98%). Prema Zakonu o bankama, ukupno ulaganje banke u osnovna sredstva ne može biti veće od 40% iznosa priznatog kapitala banke. Banka je dužna osigurati i održavati stopu finansijske poluge, kao dodatnu sigurnosnu i jednostavnu kapitalnu zaštitu, najmanje u iznosu od 6%. Stopa finansijske poluge banke je omjer iznosa osnovnog kapitala i iznosa ukupne izloženosti banke riziku na izvještajni datum, izražena kao postotak.

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

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

Stopa finansijske poluge na dan 31. decembra 2024. godine je 10,12% (2023.: 9,93%).

b) Značajne računovodstvene politike

Detalji značajnih računovodstvenih politika i usvojenih metoda, uključujući i kriterije za priznavanje, na osnovu mjerenja i na osnovu toga koji su prihodi i troškovi priznati, u pogledu na svaku od klasa finansijske imovine, finansijskih obaveza i vlasničkih instrumenata objavljeni su u Napomeni 3. ovih izvještaja.

c) Kategorije finansijskih instrumenata

	31 . decembar 2024.	31 . decembar 2023.
Finansijska imovina		
Kredit i potraživanja	3.109.261	2.850.682
Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)	1.143.757	1.078.126
Kredit i dati klijentima i potraživanja, neto	1.965.504	1.772.556
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	19.501	21.048
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	27.708	28.290
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	73.220	25.636
	3.229.690	2.925.656
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku		
Uzeti kredit i obaveze prema bankama	56.896	30.420
Subordinirani dug	1.432	1.432
Obaveze prema klijentima	2.847.830	2.583.977
Obaveze po najmovima	6.883	8.329
	2.913.041	2.624.158

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

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

d) Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Služba riska u Banci pruža podršku poslovanju, nadgleda i upravlja finansijskim rizikom koji se odnose na poslovanje Banke kroz interne izvještaje o riziku kojima se analizira izloženost po stepenu i uticaju rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući devizni rizik i rizik kamatne stope na fer vrijednost), kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik kamatne stope na novčani tok.

e) Tržišni rizik

Uslijed svojih aktivnosti, Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena kurseva stranih valuta, te promjena kamatnih stopa (vidjeti ispod tačke f i g). Izloženosti tržišnom riziku se analiziraju pomoću analize osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Banke tržišnom riziku ili načinu na koji Banka upravlja i mjeri taj rizik.

f) Upravljanje deviznim rizikom

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Knjigovodstvena vrijednost monetarnih sredstava i obaveza Banke denominiranih u stranoj valuti je na dan izvještavanja kako slijedi:

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

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

Na dan 31. decembar 2024.

	KM	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	426.559	396.696	31.407	11.650	4.647	870.959
Obavezna rezerva kod CBBH	272.798	-	-	-	-	272.798
Kreditni datumi klijentima, neto	1.963.295	2.209	-	-	-	1.965.504
Finansijska imovina po FVBU	10.024	9.477	-	-	-	19.501
Finansijska imovina po FVOSD	27.708	-	-	-	-	27.708
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	59.036	14.184	-	-	-	73.220
Ostala potraživanja	25.288	1.744	521	6	11	27.570
Ukupno	2.784.708	424.308	31.928	11.656	4.658	3.257.26
OBAVEZE						
Obaveze prema drugim bankama	1.551	43.425	9.382	-	2.538	56.896
Obaveze prema klijentima	2.352.873	458.923	22.418	11.614	2.002	2.847.830
Ostale finansijske obaveze	13.466	700	216	2	-	14.384
Ukupno	2.367.890	503.048	32.016	11.616	4.540	2.919.110
Na dan 31. decembra 2023.						
Ukupna monetarna imovina	2.667.757	245.517	28.219	8.979	2.204	2.952.676
Ukupne monetarne obaveze	2.095.341	496.664	28.212	8.955	2.217	2.631.389

Analiza osjetljivosti strane valute

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

Sljedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10%-tno povećanje i smanjenje u poređenju sa USD i CHF. 10% je stopa osjetljivosti koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju Uprave o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta. Analiza se vrši samo za potraživanja i obaveze

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

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

nominirane u stranoj valuti i predstavlja usklađenje njihove vrijednosti na kraju perioda za promjenu kursa od 10%. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili kapitala kada KM u odnosu na USD i CHF jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na USD, efekat bi bio isti, ali u negativnom iznosu.

USD Efekat		CHF Efekat		
31. decembar 2024.	31. decembar 2023.	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.	
Dobit ili (gubitak)	9	1	4	2

g) Upravljanje rizikom kamatne stope

Banka je izložena riziku kamatnih stopa jer plasira i pozajmljuje sredstva i po fiksnim i po promjenjivim kamatnim stopama. Banka upravlja rizikom tako što održava odgovarajuću kombinaciju pozajmica sa fiksnim i promjenjivim kamatnim stopama.

Izloženost Banke kamatnim stopama na finansijsku imovinu i obaveze je detaljno prikazana u dijelu koji govori o upravljanju rizikom likvidnosti (vidjeti Tačku i).

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

Analize osjetljivosti ispod su urađene na osnovu izloženosti kamatnim stopama za finansijske instrumente na datum izvještajnog perioda. Analiza je pripremljena pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos finansijskih instrumenata na datum izvještajnog perioda bio nepodmiren čitavu godinu. Koristi se 200 baznih poena umanjena ili povećanja pri internom izvještavanju o riziku kamatnih stopa i ključnom osoblju uprave i predstavlja procjenu uprave o razumno mogućim promjenama kamatnih stopa.

Da su kamatne stope bile 200 baznih poena više ili niže a da su se druge varijable održale konstantnim, neto rezultat za godinu koja je završila 31. decembra 2024. bilo bi umanjen / uvećan za 5.541 KM (2023.: za 5.999 hiljada KM).

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

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

h) Upravljanje kreditnim rizikom

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

Izloženost Banke i kreditni rejtingi klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata. Izloženost kreditima se kontinuirano prati i upravlja u skladu sa interno definisanim procedurama Banke u okviru definisanog okvira Apetita za rizike koji se izvještava i prati putem uspostavljenih Odbora Banke.

Banka nema značajne izloženosti kreditnom riziku prema bilo kojoj trećoj strani ili stranama koje imaju slične karakteristike. Banka smatra da stranke imaju slične karakteristike ukoliko su povezane strane.

Izuzev za navedeno u dole datoj tabeli, knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine prikazana u finansijskim izvještajima, umanjena za gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti, predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku bez uzimanja u obzir vrijednosti prikupljenih kolaterala.

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

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

Finansijska imovina	Ukupna bruto knjigovod. vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija je vrijednost umanjena	Umanjenje vrijednosti na individualnoj osnovi	Umanjenje vrijednosti na grupnoj osnovi	Ukupni neto knjigovod. iznos
Na dan 31. decembar 2024.						
Novac i računi kod banaka	871.919	89.302	782.617	-	(960)	870.959
Obavezna rezerva kod CBBH	273.071	-	273.071	-	(273)	272.798
Dati krediti i potraživanja po amortizliranom trošku	2.042.391	34.139	2.008.252	(15.578)	(61.309)	1.965.504
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	19.501	19.501	-	-	-	19.501
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	27.779	2.214	25.565	-	(71)	27.708
Dužnički instrumenti po AT	73.601	-	73.601	-	(381)	73.220
	3.308.262	145.156	3.163.106	(15.578)	(62.994)	3.229.690
Na dan 31. decembra 2023.						
Novac i računi kod banaka	831.134	89.823	741.311	(17)	(790)	830.327
Obavezna rezerva kod CBBH	248.047	-	248.047	-	(248)	247.799
Dati krediti i potraživanja po amortizliranom trošku	1.857.182	56.241	1.800.941	(22.836)	(61.790)	1.772.556
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	21.048	21.048	-	-	-	21.048
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	28.377	2.223	26.154	-	(87)	28.290
Dužnički instrumenti po AT	25.930	-	25.930	-	(294)	25.636
	3.011.718	169.335	2.842.383	(22.853)	(63.209)	2.925.656

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

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

	Neto izloženost	Nepovučeni kredit / Garancije	Fer vrijednost kolaterala
Na dan 31. decembar 2024.			
Novac i računi kod banaka	870.959	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	272.798	-	-
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	1.965.504	189.272	1.441.863
Finansijska imovina po FVBU	19.501	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	27.708	-	-
Dužnički instrumenti po AT	73.220	-	-
	3.229.690	189.272	1.441.863
Na dan 31. decembra 2023.			
Novac i računi kod banaka	830.327	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	247.799	-	-
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	1.772.556	289.742	1.206.683
Vlasnički papiri po FVBU	21.048	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	28.290	-	-
Dužnički instrumenti po AT	25.636	-	-
	2.925.656	289.742	1.206.683
Fer vrijednost kolaterala			
	31. decembar 2024.		31. decembar 2023.
Nekretnine	1.287.818		1.102.414
Depoziti	97.824		68.976
Pokretna imovina	40.177		17.403
Jemstva/garancije	16.044		17.890
Ukupno	1.441.863		1.206.683

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

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

Kašnjenja

	Bruto kreditni portfolio	Nedospjelo	Do 30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-270 dana	Preko 270 dana
31. decembar 2024.							
Pravna lica	1.195.478	1.129.033	43.569	4.567	330	89	17.890
Fizička lica	846.913	739.681	72.833	1.815	1.815	1.677	26.884
Ukupno	2.042.391	1.868.714	116.402	8.590	2.145	1.766	44.774
	Bruto kreditni portfolio	Nedospjelo	Do 30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-270 dana	Preko 270 dana
31. decembar 2023.							
Pravna lica	1.062.389	964.532	69.160	2.327	3.585	344	22.441
Fizička lica	794.793	688.378	68.086	5.567	2.848	3.168	26.746
Ukupno	1.857.182	1.652.910	137.246	7.894	6.433	3.512	49.187

i) Upravljanje rizikom likvidnosti

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

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

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

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

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

Dospijeće finansijske imovine

	Ponderirana prosječna EKS	Manje od 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2024.							
Beskamatno	-	490.470	-	-	-	-	490.470
Instrumenti varijabilne kamatne stope	5,37%	33.201	17.413	64.553	232.532	172.402	520.101
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,55%	762.436	115.225	454.295	622.021	241.571	2.195.548
		1.286.107	132.638	518.848	854.533	413.973	3.206.119
31. decembar 2023.							
Beskamatno	-	661.499	-	-	-	-	661.449
Instrumenti varijabilne kamatne stope	4,83%	37.944	21.487	86.481	246.000	150.478	542.390
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,36%	523.207	97.194	373.235	553.215	210.967	1.757.818
Ukupno		1.222.650	118.681	459.716	799.215	361.445	2.961.707

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

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

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

Dospijeće za finansijske obaveze

	Ponderirana prosječna EKS	Manje od 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2024.							
Beskatmatno	-	1.839.114	3.836	10.032	10.356	3.500	1.866.838
Instrumenti varijabilne kamatne stope	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,69%	294.580	121.884	285.442	433.591	26.727	1.162.224
		2.133.694	125.720	295.474	443.947	20.227	3.029.062
31. decembar 2023.							
Beskatmatno	-	1.531.262	568	5.784	4.629	4.820	1.547.063
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,31%	1.312	-	-	-	-	1.312
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,23%	275.011	110.567	316.051	390.252	7.153	1.099.034
Ukupno		1.807.585	111.135	321.835	394.881	11.973	2.647.409

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

34. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

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

Neke od finansijskih imovina i finansijskih obaveza Banke mjere se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda. Sljedeća tabela daje informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ove finansijske imovine i finansijskih obaveza (posebno, tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

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

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

Finansijska imovina / finansijske obaveze	Fer vrijednost na dan		Hijerarhija fer vrijednosti	Tehnike vrednovanja i ulazni podaci
	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.		
1) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (vidjeti Napomenu 19.)	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini i inostranstvu: Dionice i udjeli privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 19.501 KM	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: Dionice i udjeli privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 21.048 KM	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
2) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 2.214 KM	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 2.223 KM	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
	Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: • Obveznice izdate od Federacije BiH – 3.760 KM • Obveznice Republike Srpske – 16.421 KM • Obveznice državnih preduzeća – 4.953 KM	Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: • Obveznice izdate od Federacije BiH – 3.783 KM • Obveznice Republike Srpske – 16.527 KM • Obveznice državnih preduzeća - 4.955 KM	Nivo 2	Cijene derivirane iz cijena drugih vrijednosnih papira koje kotiraju na aktivnom tržištu
			Nivo 3	Metoda diskontovanog novčanog toka diskontovanog novčanog toka

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

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

34.2 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u periode (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti)

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

	31. decembar 2024.		31. decembar 2023.	
Finansijska imovina	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Kredit i potraživanja:				
- Dati kredit i potraživanja po amortiziranom trošku				
- Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.965.504	2.053.165	1.772.556	1.849.751
Finansijske obaveze				
Po amortiziranom trošku:	73.220	76.325	25.636	26.761
- Depoziti od klijenata i drugih banaka; kredit od drugih banaka i fin. institucija	2.904.726	2.977.295	2.614.397	2.598.012
- Subordinirani dug	1.432	1.389	1.432	1.389

Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2023.				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 4
Finansijska imovina				
Kredit i potraživanja:				
- Dati kredit i potraživanja po amortiziranom trošku	-	2.053.165	-	2.053.165
- Finansijska imovina po amortiziranom trošku	-	76.325	-	76.325
	-	2.129.490	-	2.129.490
Finansijske obaveze				
Po amortiziranom trošku:				
- Obaveze prema klijentima, drugim bankama i finansijskim institucijama	-	2.977.295	-	2.977.295
- Subordinirani dug	-	1.389	-	1.389
	-	2.978.684	-	2.978.684

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

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

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza uključena gore u kategorije za Nivo 2 utvrđene su prema općeprihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontovanih novčanih tokova, sa diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovornih strana. Kao diskontne stope korištene su prosječne ponderisane kamatne stope na nivou BiH, objavljene od strane CBBH, odvojeno za pravna i fizička lica.

35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

U skladu sa navodima Uprave, u periodu nakon datuma finansijskih izvještaja na 31. decembra 2024. godine, do datuma ovog izvještaja nisu postojali događaji niti transakcije koji bi značajno uticali na predmetne finansijske izvještaje.

36. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 14. februara 2025. godine:



Samir Mustafić
Predsjednik Uprave





Davor Tomić
Član Uprave





www.asabanka.ba