

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**

**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU, KOJA SE  
ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2025. GODINE**

## SADRŽAJ

	<b>Strana</b>
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	1
Izveštaj nezavisnog revizora	2
Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu	7
Izveštaj o finansijskom položaju	8
Izveštaj o promjenama na kapitalu	9 - 10
Izveštaj o tokovima gotovine	11
Napomene uz finansijske izvještaje	12 - 97

## Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

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

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

Uprava je dužna podnijeti na usaglašavanje Nadzornom odboru godišnje finansijske izvještaje Banke, nakon čega Nadzorni odbor odobrava podnošenje godišnjih finansijskih izvještaja Skupštini akcionara na usvajanje.

Finansijski izvještaji na stranama od 12. do 97. odobreni su od strane Uprave za objavu, kao i za podnošenje Nadzornom odboru, 6.aprila.2026. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

U ime i za NLB banku a.d. Banja Luka:

  
Ljiljana Krsman  
Član Uprave

  
Goran Babić  
Predsjednik  
Uprave



# Izveštaj nezavisnog revizora

## Akcionarima NLB Banke a.d. Banja Luka

### Mišljenje

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

- izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2025.;

i, za godinu od 1. januara 2025. do 31. decembra 2025.:

- izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu,
- izvještaj o promjenama na kapitalu;
- izvještaj o tokovima gotovine;

kao i

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

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembar 2025. i njenu finansijsku uspješnost i tokove gotovine za tada završenu godinu, u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj.

### Osnova za mišljenje

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

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

### Ključna revizijska pitanja

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

## Umanjenje vrijednosti kredita i plasmana komitentima

Na dan 31. decembra 2025. godine, bruto vrijednost datih kredita i plasmana komitentima: 1.479,8 miliona KM, pripadajuće umanjeње vrijednosti: 39,9 miliona KM i gubici od umanjeња vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku za tada završenu godinu: 2,2 miliona KM (31. decembar 2024.: bruto vrijednost datih kredita i plasmana komitentima: 1.298,8 miliona KM, pripadajuće umanjeње vrijednosti: 37,8 miliona KM i gubici od umanjeња vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku za tada završenu godinu: 1,7 miliona KM).

Vidjeti Značajne računovodstvene politike, Napomenu 3.24 Ključne računovodstvene procjene i prosuđivanja, Napomenu 18 Krediti i plasmani komitentima, te Napomenu 4.2.1 Kreditni rizik.

### Ključno revizijsko pitanje

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima (eng. „ECLs“) unutar kredita i plasmana komitentima (zajedno, „kreditni“, „izloženost“) na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa umanjeња vrijednosti zahtjeva kompleksne i subjektivne procjene i pretpostavke od strane Uprave.

Banka obračunava ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Republike Srpske („ABRS“), koja objedinjuje zahtjeve MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ sa propisanim minimalnim zahtjevima za rezervisanje od strane ABRS-a.

Umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti (Nivo kreditnog rizika 1 i Nivo kreditnog rizika 2 po hijerarhiji računovodstvenog okvira) i Nivo kreditnog rizika 3 za pojedinačne izloženosti ispod 100 hiljada KM određuju se temeljem tehnika modeliranja koje se oslanjaju na ključne parametre kao što su vjerovatnost nastanka statusa neispunjenja obaveza (eng. PD), izloženost u trenutku statusa neispunjenja obaveza (eng. EAD) i gubitak zbog nastanka statusa neispunjenja obaveza (eng. LGD), uzimajući u obzir istorijsko iskustvo, prepoznavanje izloženosti kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta i informacije o predviđanjima budućih kretanja (zajedno „kolektivno umanjeње vrijednosti“)

### Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, obavljene, gdje je to bilo primjenjivo, uz pomoć naših stručnjaka za upravljanje finansijskim rizicima („FRM“) i informacione tehnologije („IT“), između ostalog, uključivale su:

- Pregled Bančinih metodologija umanjeња vrijednosti te procjenu njihove usklađenosti sa relevantnim zahtjevima regulatornog okvira i okvira za finansijsko izvještavanje. Kao dio toga, identifikovali smo relevantne modele, pretpostavke i izvore podataka, i procijenili da li su modeli, pretpostavke, podaci i njihova primjena odgovarajući u kontekstu navedenih zahtjeva. Takođe smo preispitali adekvatnost nivoa detalja same metodologije sagledavanjem faktora relevantnih za Banku;
- Postavljanje relevantnih pitanja osoblju banke zaduženom za upravljanje kreditnim rizikom, finansije i informacione tehnologije kako bi se steklo razumjevanje procesa rezervisanja, IT aplikacija koje se koriste u tom procesu, ključnih izvora podataka i pretpostavki koje se koriste u modelu ECL-a. Takođe, ocjenjivanje i testiranje kontrolnog okruženja informacionih tehnologija banke u vezi sa bezbjednošću podataka i pristupom;
- Testiranje dizajna, implementacije i operativne efikasnosti odabranih internih kontrola vezanih uz odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita, uključujući one kontrole koje se odnose na identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika, gubitaka i nastanka neispunjavanja obaveza, primjerenost klasifikacije izloženosti na prihodujuće i neprihodujuće, izračun dana kašnjenja, procjenu kolaterala i izračun umanjeња vrijednosti.

Očekivani kreditni gubici za Niko kreditnog rizika 3 (neprihodujuće) izloženosti (jednako ili iznad 100 hiljada KM) procjenjuju se na individualnoj osnovi temeljem analize diskontovanih novčanih tokova. Ovaj proces uključuje subjektivnost i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući i očekivane prilive od realizacije pripadajućeg kolaterala i minimalnog perioda potrebnog za prodaju kolaterala, kao i specifična pravila ABRS-a u pogledu primjene različitih stopa gubitaka.

Iako je ekonomsko okruženje u 2025. godini pokazalo mješovite znakove stabilizacije, i dalje postoje inherentne neizvjesnosti, posebno u vezi sa određenim tržištima i pretpostavkama o kreditnom riziku.

U svjetlu navedenih faktora, smatrali smo da je umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja povezano sa značajnim rizikom od materijalno pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima, što je zahtijevalo našu pojačanu pažnju tokom revizije.

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

- Za umanjenja vrijednosti koje se računa na kolektivnoj osnovi:
  - Preispitivanje ključnih parametara rizika (PD, EAD i LGD) koji se primjenjuju u kolektivnom ECL modelu, pozivajući se na istorijske ostvarene gubitke Banke zbog nastanka neispunjenja obaveza, a takođe uzimaju u obzir eventualna potrebna prilagođavanja kako bi se uključile očekivane promjene u okolnostima;
  - Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama korištenim od strane Banke u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka i nezavisna procjena tih informacija potvrđujući navode Uprave ispitivanjem javno dostupnih informacija;
  - Procjena ključnih slojeva ECL modela koji koristi Banka (eng. ECL model overlays) koje koristi Banka, primjenom našeg znanja o industriji i našeg razumijevanja trenutnog makro-ekonomskog okruženja;
- Za umanjenja vrijednosti koja se računaju na individualnom nivou:
  - za odabrani uzorak izloženosti, uzimajući u obzir poslovanje klijenta, tržišne uslove i istorijat plaćanja; kritičko procjenjivanje postojanja bilo kakvih pokretača za razvrstavanje u Nivo kreditnog rizika 2 ili Nivo kreditnog rizika 3, pozivanjem na prateću dokumentaciju (kreditne datoteke) i kroz razgovor s kreditnim službenicima i osobljem za upravljanje kreditnim rizikom.
- Za umanjenje vrijednosti u cjelini:
  - Razmatranje adekvatnosti priznatih očekivanih kreditnih gubitaka u odnosu na različite minimalne zahtjeve za rezervisanja propisane od strane ABRS;
  - Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto neprihodujućih izloženosti u ukupnim bruto kreditima i pokrivenosti neprhodujućih izloženosti rezervacijama.
  - Ispitivanje da li objave u finansijskim izvještajima Banke u vezi sa umanjenjem vrijednosti i objave povezane s kreditnim rizikom na odgovarajući način uobziruju relevantne kvantitativne i kvalitativne kvantitativne i kvalitativne zahtjeve primjenjivog okvira finansijskog izvještavanja.

## Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže Izvještaj o poslovanju koji je sastavni dio Godišnjeg izvještaja Banke, ali ne uključuju finansijske izvještaje i naš revizorov izvještaj o njima. Očekuje se da će nam ostale informacije biti na raspolaganju nakon datuma revizorovog izvještaja.

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

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

Kada pročitamo ostale informacije, ako budemo zaključili da u njima postoji značajan pogrešni prikaz, od nas se zahtijeva da saopštimo pitanje onima koji su zaduženi za upravljanje.

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

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

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

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

## Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili greške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare, veći je od rizika nastalog uslijed greške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.

- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja od strane Uprave i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

Angažovani partner u reviziji, koja je rezultovala ovim izvještajem nezavisnog revizora je Vedran Vukotić.

**KPMG B-H d.o.o. za reviziju**  
**Podružnica Banja Luka**

Ovlašteni revizori  
Svetozara Markovića 5  
78000 Banja Luka



Bosna i Hercegovina

Manal Bećirbegović  
Izvršni direktor

6. april 2026. godine

Vedran Vukotić  
Ovlašteni revizor

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**  
*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu**

	Napomena	Godina završena 31. decembra	
		2025.	2024.
Prihodi od kamata po efektivnoj kamatnoj stopi	5a	90.348	84.831
Prihodi od kamata koji se ne obračunavaju po efektivnoj kamatnoj stopi	5a	403	155
<b>Prihodi od kamata</b>		<b>90.751</b>	<b>84.986</b>
Rashodi od kamata	5b	(12.612)	(8.100)
<b>Neto prihodi od kamata</b>		<b>78.139</b>	<b>76.886</b>
Prihodi od naknada i provizija	6a	48.852	47.140
Rashodi od naknada i provizija	6b	(14.905)	(15.147)
<b>Neto prihodi po osnovu naknada i provizija</b>		<b>33.947</b>	<b>31.993</b>
Neto prihod od kursnih razlika	7	1.995	2.091
Ostali prihodi iz poslovanja	9	1.185	1.283
<b>Ukupni operativni prihodi</b>		<b>115.266</b>	<b>112.253</b>
Neto rashod efekta modifikacije		(388)	(719)
Neto rashodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja finansijskih instrumenata	13a	(2.595)	(1.149)
Neto (gubici)/dobici od ostalih rezervisanja	13b	1.055	(1.050)
Neto gubici od promjene vrijednosti ne-finansijske imovine	8	(251)	(1.108)
Troškovi zaposlenih	10	(29.392)	(26.913)
Troškovi amortizacije	21a,b	(4.102)	(4.085)
Administrativni i opšti troškovi poslovanja	11	(15.709)	(13.153)
Ostali rashodi iz poslovanja	12	(1.667)	(1.987)
<b>Ukupni operativni rashodi</b>		<b>(53.049)</b>	<b>(50.164)</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>62.217</b>	<b>62.089</b>
Tekući porez na dobit	14	(5.615)	(5.649)
Promjene na odloženim porezima	14	744	(38)
<b>Neto dobit</b>		<b>57.346</b>	<b>56.402</b>
<b>Ostali ukupni rezultat</b>			
<b>Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha u budućim periodima</b>			
Neto dobiti od fer vrednovanja HOV kroz ostali ukupan rezultat		<b>2.931</b>	<b>3.999</b>
Efekti ispravke vrijednosti HOV kroz ostali ukupan rezultat	20	(124)	(517)
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	14	(281)	(348)
<b>Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima</b>			
Aktuarski dobiti/(gubici)		110	(195)
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	14	2	60
<b>Ukupan finansijski rezultat</b>		<b>59.984</b>	<b>59.401</b>
<b>Osnovna/ razrađena zarada po akciji</b>	15	0,92	0,91

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranama od 12 do 97 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**  
*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2025. godine**

	Napomena	31.12.2025.	31.12.2024.
<b>Aktiva</b>			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	16	206.962	208.306
Obavezna rezerva kod Centralne Banke		226.767	199.120
<b>Finansijska imovina po amortizovanom trošku</b>			
Kredit i plasmani bankama	17	276.178	193.451
Kredit i plasmani komitentima	18	1.439.801	1.261.052
Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku	19a	172.284	121.441
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	19b	226.087	257.916
Nekretnine i oprema	21a,b	48.726	40.277
Nematerijalna ulaganja	21a	3.297	2.760
Investicione nekretnine	21a	176	176
Akontacija poreza na dobit		42	5
Ostala aktiva	22	8.943	8.841
Odložena poreska sredstva	14	3.419	2.945
Stalna sredstva namijenjena prodaji	23	126	126
<b>Ukupna aktiva</b>		<b>2.612.808</b>	<b>2.296.416</b>
<b>Pasiva</b>			
<b>Obaveze</b>			
<b>Finansijske obaveze po amortizovanom trošku</b>			
Depoziti banaka	24	2.965	4.502
Depoziti komitenata	25	2.051.970	1.813.423
Obaveze po uzetim kreditima	26	168.260	148.348
Subordinirani dug	27	47.417	45.494
Rezervisanja	29	7.615	8.649
Odložene poreske obaveze	14	792	784
Obaveze za porez na dobit		1	748
Ostale obaveze	28	15.719	16.413
<b>Ukupne obaveze</b>		<b>2.294.739</b>	<b>2.038.361</b>
<b>Kapital</b>			
Akcionarski kapital	30	62.003	62.003
Emisiona premija		157	157
Rezerve banke		63.002	63.002
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava		2.893	2.909
Efekti vrednovanja finansijske imovine kroz ostali ukupan rezultat	20	(1.242)	(3.768)
Aktuarski dobici/(gubici)		(14)	(124)
Zadržana dobit		105.288	76.700
Neraspoređena dobit		85.982	57.176
<b>Ukupan kapital i rezerve</b>		<b>318.069</b>	<b>258.055</b>
<b>Ukupna pasiva</b>		<b>2.612.808</b>	<b>2.296.416</b>

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranama od 12 do 97 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**

*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**Izveštaj o promjenama na kapitalu za period, koji se završava na dan 31.12.2025. godine**

	Akcionarski kapital	Emisiona premija	Rezerve banke	Zadržana dobit	Revalorizacione rezerve po osnovu nekretnina	Aktuarski dobiti/gubici po osnovu MRS 19	Efekte vrednovanja HOV kroz ostali finansijski rezultat	Neraspoređena dobit	Ukupno
<b>Stanje na dan 01.januar 2025.</b>	<b>62.003</b>	<b>157</b>	<b>63.002</b>	<b>76.700</b>	<b>2.909</b>	<b>(124)</b>	<b>(3.768)</b>	<b>57.176</b>	<b>258.055</b>
Prenos na zadržanu dobit	-	-	-	28.588	-	-	-	(28.588)	-
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno stavke kapitala</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28.588</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(28.588)</b>	<b>-</b>
<b>Dobit tekuće godine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57.346</b>	<b>57.346</b>
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	-	-	-	-	(18)	-	-	48	30
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	2	-	-	-	2
<b>Realizovana dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>32</b>
<b>Dobici/Gubici od fer vrednovanja</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	-	-	-	-	-	-	2.931	-	<b>2.931</b>
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	(293)	-	<b>(293)</b>
Efekte ispravki vrijednosti HOV	-	-	-	-	-	-	(124)	-	<b>(124)</b>
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	12	-	<b>12</b>
<b>Stavke koja naknadno mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha u budućim periodima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.526</b>	<b>-</b>	<b>2.526</b>
Aktuarski dobiti/gubici po osnovu MRS 19	-	-	-	-	-	110	-	-	110
<b>Ostali ukupni rezultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>110</b>	<b>2.526</b>	<b>57.394</b>	<b>60.014</b>
<b>Stanje na dan 31.decembar 2025.</b>	<b>62.003</b>	<b>157</b>	<b>63.002</b>	<b>105.288</b>	<b>2.893</b>	<b>(14)</b>	<b>(1.242)</b>	<b>85.982</b>	<b>318.069</b>

*Banka u 2025. godini nije isplatila dividendu za poslovnu 2024. godinu (2024: isplaćena dividenda KM 14.765 hiljada, KM 238,14 po akciji).*

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranama od 12 do 97 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**

*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**Izveštaj o promjenama na kapitalu za period, koji se završava na dan 31.12.2024. godine**

	Akcionarski kapital	Emisiona premija	Rezerve banke	Zadržana dobit	Revalorizacione rezerve po osnovu nekretnina	Aktuarski dobiti/gubici po osnovu MRS 19	Efekti vrednovanja HOV kroz ostali finansijski rezultat	Neraspoređena dobit	Ukupno
<b>Stanje na dan 01.januar 2024.</b>	<b>62.003</b>	<b>157</b>	<b>63.002</b>	<b>42.248</b>	<b>3.452</b>	<b>70</b>	<b>(6.901)</b>	<b>49.218</b>	<b>213.249</b>
Prenos na zadržanu dobit	-	-	-	34.452	-	-	-	(34.452)	-
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	-	-	(14.766)	(14.766)
<b>Ukupno stavke kapitala</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34.452</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(49.218)</b>	<b>(14.766)</b>
<b>Dobit tekuće godine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56.402</b>	<b>56.402</b>
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	-	-	-	-	(603)	-	-	774	171
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	60	-	-	-	60
<b>Realizovana dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(543)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>774</b>	<b>231</b>
<b>Dobici/Gubici od fer vrednovanja</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.998</b>	<b>-</b>	<b>3.998</b>
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	-	-	-	-	-	-	3.998	-	3.998
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	(400)	-	(400)
Efekti ispravki vrijednosti HOV	-	-	-	-	-	-	(517)	-	(517)
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	52	-	52
<b>Stavke koja naknadno mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha u budućim periodima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.133</b>	<b>-</b>	<b>3.133</b>
Aktuarski dobiti/gubici po osnovu MRS 19	-	-	-	-	-	(195)	-	-	(195)
<b>Ostali ukupni rezultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60</b>	<b>(195)</b>	<b>3.133</b>	<b>56.402</b>	<b>59.401</b>
<b>Stanje na dan 31.decembar 2024.</b>	<b>62.003</b>	<b>157</b>	<b>63.002</b>	<b>76.700</b>	<b>2.909</b>	<b>(125)</b>	<b>(3.768)</b>	<b>57.176</b>	<b>258.055</b>

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranama od 12 do 97 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**Izveštaj o tokovima gotovina za godinu koji se završava na dan 31. decembar 2025. godine**

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		
Prilivi od kamata	89.946	84.568
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(13.930)	(9.403)
Prilivi po osnovu naknada i provizija	51.205	48.589
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(12.829)	(13.104)
Naplaćena prethodno ispravljena potraživanja	576	988
Odlivi po osnovu zarada i troškova	(44.070)	(48.329)
Plaćen porez na dobit	(6.393)	(6.192)
<b>Poslovni priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama</b>	<b>64.505</b>	<b>57.117</b>
<b>Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama</b>		
Neto povećanje/smanjenje kredita i plasmana komitentima Banke	(180.684)	(171.245)
Neto povećanje/smanjenje kredita i plasmana bankama	(27.147)	(14.472)
Neto povećanje/smanjenje depozita banaka	(1.536)	1.228
Neto povećanje/smanjenje depozita komitenata	236.520	167.446
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>91.658</b>	<b>40.074</b>
<b>Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja</b>		
Odlivi za nabavku osnovnih sredstava	(14.555)	(8.027)
Prilivi po osnovu ulaganja u HOV	235.787	349.105
Odlivi po osnovu ulaganja u HOV	(254.801)	(305.105)
<b>Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(33.569)</b>	<b>35.973</b>
<b>Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja</b>		
Povećanje obaveza po uzetim kreditima i subordiniranih obavezama	37.975	58.242
Smanjenje obaveza po uzetim kreditima i subordiniranim obavezama	(16.123)	(20.541)
Primljene dividende	-	4
Isplaćene dividende	-	(14.765)
Odlivi po osnovu zakupa	(553)	(578)
<b>Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>21.299</b>	<b>22.362</b>
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenata gotovine	1.995	2.091
<b>Neto povećanje novčanih sredstava</b>	<b>81.383</b>	<b>100.500</b>
<b>Novčana sredstva na početku godine</b>	<b>401.757</b>	<b>301.257</b>
<b>Novčana sredstva na kraju godine (Napomena 35)</b>	<b>483.140</b>	<b>401.757</b>

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranama od 12 do 97 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## **1. OSNIVANJE I POSLOVNA POLITIKA BANKE**

Krajnji vlasnik Banke je NLB d.d. Ljubljana, koja je vlasnik 99,85% akcija sa pravom glasa.

Banka je počela sa radom na osnovu odluke Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-622-I/98.

Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa propisima Republike Srpske, te je dužna da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Banka posjeduje sertifikat za osiguranje depozita na osnovu ugovora, koji je zaključila sa Agencijom za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine.

Na dan 31. decembar 2025. godine, Banka se sastojala od Centrale i šest filijala. Centrala Banke se nalazi u Banjaluci, u ulici Milana Tepića broj 4.

Filijale: Banja Luka: Kralja Petra I Karađorđevića broj 85 A; Bijeljina: Patrijarha Pavla broj 1; Prijedor: Kralja Petra I Oslobođioca broj 1; Doboj: Svetog Save broj 20; Istočno Sarajevo: Zmaj Jovina 1a; Trebinje: Svetosavska broj 3.

Na dan 31. decembar 2025. godine Banka je imala 523 zaposlena (31. decembar 2024: 528).

Nadzorni odbor Banke na dan 31. decembar 2025. godine funkcionisao je i radio u sastavu: Andrej Lasić predsjednik; Damir Kuder, zamjenik predsjednika; Novak Matic, član; Mirela Miškić, član; Sonja Šmuc, član; Dragan Gligorić, član i Dragan Kovačević, član.

Odbor za reviziju Banke na dan 31. decembar 2025. godine funkcionisao je i radio u sastavu: Tatjana Jamnik Skubic, predsjednica Odbora za reviziju; Polona Kurtevski, član; Mirko Ilić, član.

Članovi Uprave Banke na dan 31. decembar 2025. godine bili su: Goran Babić, predsjednik Uprave; Martin Mavrić, član; Živko Šiftar, član i Ljiljana Krsman, član.

## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD**

### **2.1. Izjava o usaglašenosti**

Finansijski izvještaji Banke pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj („RS“), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji RS, Zakonu o bankama RS i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo RS (u daljem tekstu „ABRS“) donesenim na osnovu spomenutih zakona.

- Zakon o računovodstvu i reviziji RS propisuje pripremu finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“).
- Zakon o bankama RS propisuje pripremu godišnjih finansijskih izvještaja u skladu sa prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji RS, ovim zakonom, te podzakonskim aktima donesenim na osnovu oba zakona.
- Agencija za bankarstvo RS je usvojila Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine i koja je rezultirala određenim razlikama proisteklim iz izračuna ispravki vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa, koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtijevane MSFI 9: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“). Odluka ima uticaj i na vrednovanje nefinansijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (stečena materijalna imovina čije je vrednovanje u djelokrugu drugih relevantnih MSFI).

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.1. Izjava o usaglašenosti (nastavak)**

Na dan 31. decembar 2025. godine, Banka je u skladu sa odredbama Odluke formirala neto više ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od KM 1.845 hiljada (31. decembar 2024: više za KM 608 hiljada) u odnosu na iznos dobijen izračunom, koji je rezultat internog modela Banke, prema zahtjevima MSFI 9. Navedena razlika proizašla je iz sljedećih razloga:

- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti u fazi kreditnog rizika 1 - razlika u iznosu od KM 3.655 hiljada (31. decembar 2024: KM 2.565 hiljada), od čega se KM 186 hiljada (31. decembar 2024: KM 153 hiljade) bruto odnosi na ispravke vrijednosti po osnovu finansijskih sredstava, koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti u fazi kreditnog rizika 2 - razlika u iznosu od KM 1.252 hiljade (31. decembar 2024: KM 1.232 hiljade),
- primjene različitih parametara za izloženosti prema državi i javnim institucijama, kojima je umanjena ispravka vrijednosti u iznosu od KM 2.445 hiljada (31. decembar 2024: KM 2.629 hiljada) od čega se KM 2.344 hiljade odnosi na izloženosti u fazi kreditnog rizika 1 (31. decembar 2024: KM 2.493 hiljade), a KM 101 hiljadu na izloženosti u fazi kreditnog rizika 2 (31. decembar 2024: KM 135 hiljada).

Zasnovano na zahtjevima navedene odluke, Banka je u 2025. godini računovodstveno otpisala KM 451 hiljada zastarjelih potraživanja, koja su 100% ispravljena duže od dvije godine (2024: KM 439 hiljade).

Dodatno, na dan 31. decembar 2025. godine, Banka nema razliku u vrednovanju hartija od vrijednosti po navedenoj Odluci u odnosu na interni model Banke razvijen u skladu sa zahtjevima MSFI 9. Na dan 31. decembar 2024. godine, Banka nema razliku u vrednovanju hartija od vrijednosti po navedenoj Odluci u odnosu na interni model Banke razvijen u skladu sa zahtjevima MSFI 9.

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)**

**2.3. Usvajanje novih i revidiranih standarda**

Sljedeći novi standardi, tumačenja i dopune postojećih standarda, koji mogu biti primjenljivi na Banku:

Datum primjene	Novi standardi ili izmjene
1. januar 2025.	Izmjene MRS 21 – Efekti promjena kurseva stranih valuta

Izmjene MRS 21 uvode zahtjeve za procjenu kada je neka valuta zamjenljiva za drugu valutu, a kada nije. Ako se utvrdi da valuta nije zamjenljiva, entiteti su dužni da procjene spot devizni kurs. Izmjene takođe uvode dodatne zahtjeve za objelodanjivanje. Ove promjene primjenjuju se na godišnje izvještajne periode koji počinju 1. januara 2025. godine ili kasnije, uz mogućnost ranije primjene.

Ove izmjene ne utiču na Banku, jer Banka u svom poslovanju nema transakcije koje uključuju nezamjenljive valute.

**2.4. Novi standardi koji još nisu na snazi**

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

Datum primjene	Novi standardi ili izmjene
1. januar 2026.	MSFI 9 i MSFI 7 - Izmjene i dopune klasifikacije i mjerenja finansijskih instrumenata
1. januar 2026.	MSFI 1, MSFI 7, MSFI 9, MSFI 10, MRS 7 - Godišnja unaprjeđenja – 11. izdanje
1. januar 2026.	MSFI 9 i MSFI 7 - Ugovori koji referišu na električnu energiju zavisnu od prirodnih uslova – Izmjene MSFI 9 i MSFI 7

**Izmjene MSFI 9** pojašnjavaju klasifikaciju finansijskih sredstava koja sadrže uslovnu klauzulu i uvode dodatni SPPI test za finansijska sredstva sa uslovnim karakteristikama koje nisu direktno povezane sa promjenom osnovnih kreditnih rizika ili troškova – npr. kada se novčani tokovi mijenjaju u zavisnosti od toga da li dužnik ispuni ESG cilj naveden u ugovoru o zajmu. Prema izmjenama, određena finansijska sredstva, uključujući i ona sa uslovnim karakteristikama, mogla bi sada ispuniti SPPI kriterijum, pod uslovom da se njihovi novčani tokovi ne razlikuju značajno od identičnog finansijskog sredstva bez takve karakteristike. Vjerovatnoća ostvarenja nije relevantna, osim ako karakteristika nije stvarna. MSFI 9 takođe daje dodatna pojašnjenja u vezi sa karakteristikama ugovorno povezanih instrumenata, kao i definicijom osnovnog portfolia koji se koristi pri procjeni da li transakcija sadrži ugovorno povezane instrumente. Ove izmjene se ne očekuje da će dovesti do bilo kakvih promjena u Banci, jer Banka ne odobrava finansiranje sa uslovnim karakteristikama.

Izmjene MSFI 9 takođe pojašnjavaju da društvo u pravilu prestaje priznavati svoje finansijske obaveze na dan namirenja. Ipak, izmjene predviđaju izuzetak koji omogućava entitetu da prestane priznavati svoje finansijske obaveze prije dana namirenja ako koristi elektronski platni sistem koji ispunjava sve sljedeće kriterijume:

- nema praktičnu mogućnost povlačenja, zaustavljanja ili otkazivanja platnog naloga;
- nema praktičnu mogućnost pristupa novcu koji će biti korišten za namirenje kao posljedica izdatog platnog naloga;
- rizik namirenja povezan s elektronskim platnim sistemom je beznačajan.

Banka ne planira da koristi izuzetak predviđen ovim izmjenama i zbog toga se ne očekuju nikakve promjene unutar Banke.

## 2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

### 2.4. Novi standardi koji još nisu na snazi (nastavak)

Izmjene MSFI 7 uvode nove obavezne objelodanjivanja za ulaganja u vlasničke instrumente klasifikovane po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat, kao i za ugovorne odredbe koje mogu promijeniti iznos ugovorenih novčanih tokova na osnovu uslovnih događaja koji nisu direktno povezani s osnovnim kreditnim rizikom. Ne očekuje se da će ove izmjene uzrokovati značajne promjene unutar Banke, imajući u vidu ograničen obim ulaganja u vlasničke instrumente klasifikovane po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat u postojećem portfoliju. Pored toga, nisu identifikovane ugovorne odredbe u okviru finansijskih sredstava Banke koje bi mogle promijeniti vrijeme ili iznos ugovorenih novčanih tokova na osnovu ostvarenja ili neostvarenja uslovnog događaja koji nije povezan s osnovnim kreditnim rizicima i troškovima.

Opisane izmjene MSFI 9 i MSFI 7 primjenjuju se na godišnje izvještajne periode koji počinju 1. januara 2026. godine ili kasnije. Ranija primjena je dozvoljena.

**Godišnje unaprjeđenje IFRS računovodstvenih standarda – Izdanje 11** bavi se potencijalnim nejasnoćama koje proizilaze iz nedosljednosti u formulacijama i referencama između različitih IFRS standarda. Pored manjih izmjena, MSFI 9 je dopunjen tako da zahtijeva da kompanije početno mjere trgovinske potraživanja bez značajne komponente finansiranja po iznosu utvrđenom primjenom MSFI15, kao i da pojasni da se, kada se obaveze po osnovu najмова prestanu priznavati u skladu s MSFI 9, razlika između knjigovodstvene vrijednosti i uplaćenog iznosa priznaje u dobitku ili gubitku. Ove izmjene primjenjuju se na godišnje izvještajne periode koji počinju 1. januara 2026. godine ili kasnije. Ranija primjena je dozvoljena. Ne očekuje se da će ove izmjene dovesti do promjena u Banci, jer generalno nisu identifikovana trgovinska potraživanja koja potpadaju pod ovu izmjenu.

Izmjene MSFI 9 i MSFI 7 pojašnjavaju kako se odražavaju ugovori o kupovini električne energije iz obnovljivih izvora (PPA ugovori: ugovori koji se odnose na električnu energiju zavisnu od prirodnih uslova, pri čemu je kompanija izložena varijabilnosti količine električne energije zato što izvor zavisi od nekontrolisanih prirodnih faktora, npr. vremenskih uslova). Izmjene omogućavaju kompaniji da primjeni izuzetak „za vlastitu upotrebu“ na PPA ugovore ako je kompanija bila i očekuje da će biti neto kupac električne energije tokom perioda trajanja ugovora. Ako se izuzetak za vlastitu upotrebu ne može primijeniti, tada se PPA ugovori računovodstveno tretiraju kao derivati koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak.

Za potrebe računovodstva hedžinga, izmjene MSFI 9 omogućavaju entitetu koji koristi ugovor o obnovljivoj električnoj energiji sa određenim karakteristikama kao hedžing instrument:

- da odredi varijabilne procijenjene transakcije nabavke električne energije kao stavku hedžinga ako su ispunjeni propisani kriteriji;
- da mjeri stavku hedžinga koristeći iste pretpostavke o obimu kao i one koje se koriste za hedžing instrument.

Izmjene uvode nove zahtjeve za objelodanjivanje za godišnje izvještajne periode koji počinju 1. januara 2026. godine ili kasnije, uz mogućnost ranije primjene. Ove izmjene neće biti primjenjive na Banku, jer nisu zaključeni PPA ugovori.

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

Datum primjene	Novi standardi ili izmjene
1.januar 2027.	MSFI 18 - Prezentacija i objavljivanje u finansijskim izvještajima
1.januar 2027.	MSFI 19 - Podružnice bez javne odgovornosti: Objavljivanje informacija
1.januar 2027.	MRS 21 - Izmjene MRS 21 Efekti promjena deviznih kurseva

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.4. Novi standardi koji još nisu na snazi (nastavak)**

**MSFI 18** Presentacija i objavljivanje u finansijskim izvještajima (izdat 9. aprila 2024. godine) zamjenjuje MRS 1, zadržavajući mnoge zahtjeve iz MRS 1 neizmjenjene i dopunjujući ih novim zahtjevima. Pored toga, pojedini paragrafi iz MRS 1 premješteni su u MRS 8 i MSFI 7. Takođe, IASB je izvršio manje izmjene MRS 7 i MRS 33 Dobit po akciji. MSFI 18 uvodi nove zahtjeve za:

- prezentovanje propisanih kategorija i definisanih međuzbirova u izvještaju o dobiti ili gubitku. Sav prihod i rashod moraju biti klasifikovani u pet kategorija (operativna, investiciona, finansijska, obustavljeno poslovanje i porez na dobit) u izvještaju o dobiti ili gubitku;
- obezbjeđivanje objelodanjivanja mjera performansi definisanih od strane menadžmenta (MPM – management-defined performance measures) u jednoj napomeni finansijskim izvještajima;
- unaprjeđenje agregiranja i disagregiranja (tj. načina grupisanja informacija u finansijskim izvještajima).

Entitet je dužan da primijeni MSFI 18 i sve povezane izmjene za godišnje izvještajne periode koji počinju 1. januara 2027. godine ili kasnije, uz mogućnost ranije primjene. Izmjene standarda MRS 7 i MRS 33, kao i revidirani MRS 8 i MSFI 7, postaju obavezujući onog trenutka kada entitet počne primjenjivati MSFI 18. MSFI 18 zahtijeva retrospektivnu primjenu, uz određene prelazne odredbe. Banka je i dalje u procesu procjene uticaja IFRS 18 i povezanih izmjena, posebno u pogledu strukture konsolidovanog izvještaja o dobiti ili gubitku, izvještaja o tokovima gotovine, ostalih objava MPM pokazatelja i grupisanja finansijskih informacija. Neto dobit Banke neće se mijenjati uslijed primjene MSFI 18.

**MSFI 19** omogućava kvalifikovanoj podružnici da primjenjuje smanjeni obim objelodanjivanja kada koristi IFRS računovodstvene standarde u svojim finansijskim izvještajima. Podružnica može koristiti smanjena objelodanjivanja ukoliko nema javnu odgovornost i ukoliko njen krajnji ili bilo koji posredni matični entitet priprema konsolidovane finansijske izvještaje dostupne javnosti, koji su u skladu sa IFRS računovodstvenim standardima. Entitet je dužan da primijeni MSFI 19 za godišnje izvještajne periode koji počinju 1. januara 2027. godine ili kasnije, s mogućnošću ranije primjene. MSFI 19 neće biti primjenjiv na Banku.

**Izmjene MRS 21** o tome kako entiteti treba da konvertuju finansijske izvještaje iz nehiperinflatorne funkcionalne valute u hiperinflatornu valutu prezentacije, zahtijevajući pretvaranje svih iznosa po završnom kursu. Izmjene takođe uvode posebne smjernice za entitete sa hiperinflatornim funkcionalnim i valutama prezentacije koji imaju inostrano poslovanje sa nehiperinflatornim funkcionalnim valutama. Ove promjene se primjenjuju na godišnje izvještajne periode koji počinju 1. januara 2027. godine ili kasnije, uz dozvoljenu raniju primjenu. Izmjene MRS 21 u vezi sa pretvaranjem u hiperinflatornu valutu prezentacije nisu primjenljive na Banku, jer funkcionalne i valute prezentacije Banke nisu hiperinflatorne.

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.5. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja**

Finansijski izvještaji su pripremljeni prema konvenciji istorijskog troška, modifikovanom revalorizacijom finansijskih sredstava, koja su vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat (FVOSD) i finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Priprema finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj zahtijeva upotrebu procjena i pretpostavki, koje utiču na iskazane iznose sredstava i obaveza, objavljivanje potencijalnih sredstava i obaveza na dan finansijskih izvještaja, kao i iskazane iznose prihoda i rashoda. Iako se ove procjene zasnivaju na najboljem znanju Uprave o trenutnim događajima i aktivnostima, stvarni rezultati se mogu razlikovati od tih procjena. Računovodstvene procjene i osnovne pretpostavke se redovno pregledaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem je procjena izmijenjena. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika objelodanjene su u napomeni 3.24.

**2.6. Koncept nastavka poslovanja**

Finansijski izvještaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja, koji podrazumijeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

Osnovne računovodstvene politike primijenjene za sastavljanje finansijskih izvještaja navedene su u daljem tekstu. Navedene politike su konzistentno primijenjene na sve prikazane godine, osim ako nije drugačije naznačeno.

**3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata**

Prihodi i rashodi kamata za sve finansijske instrumente, koji se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti i finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat (MSFI 9) priznaju se u bilansu uspjeha za sve kamate na obračunskoj osnovi primjenom metode efektivne kamatne stope. Prihodi od kamata na sva sredstva za trgovanje i finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, priznaju se primjenom ugovorne kamatne stope. Metoda efektivne kamatne stope koristi se za izračun bruto knjigovodstvene vrijednosti finansijskog sredstva ili amortizovanog troška finansijske obaveze i za raspodjelu prihoda od kamata ili rashoda za kamate u relevantnom periodu. Efektivna kamatna stopa je stopa, koja tačno diskontuje procijenjene buduće gotovinske isplate ili prilive tokom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta, ili kraćeg perioda (kada je primjereno) na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze. Prihodi od kamata uključuju kupone zarađene na investicije sa fiksnim prinosom i hartije od vrijednosti, kojima se trguje, kao i akumulirane popuste i premije na hartije od vrijednosti. Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve naknade i troškove, koje su ugovorne strane platile ili primile i sve transakcione troškove, ali isključuju buduće gubitke po osnovu kreditnog rizika.

Prihodi od kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskih sredstava. Izuzetak su kamatni prihodi po osnovu izloženosti, koje su bile početno priznate kao obezvrijeđene (POCI) kod kojih se kamatni prihodi izračunavaju upotrebom kreditno prilagođene efektivne kamatne stope na amortizovani trošak finansijskog sredstva po priznavanju njihove otplaćene vrijednosti ili izloženosti slabog kreditnog kvaliteta (Faza 3) kod kojih se kamatni prihodi isključuju iz bilansa uspjeha. Za izloženosti, za koje postoji neizvjesnost naplate kamatnih prihoda (potraživanja u fazi 3), odgađa se priznanje tih prihoda u bilansu uspjeha do njihove naplate. Ta potraživanja po osnovu kamata Banka evidentno vodi do njihove naplate (vanbilansna evidencija).

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

#### **3.2. Prihodi i rashodi od provizija i naknada**

Naknade ili komponente naknada, koje su povezane sa izvršenjem određenog posla, se priznaju pošto se ispune odgovarajući kriterijumi.

Prihode po osnovu naknada čine naknade po osnovu unutrašnjeg i deviznog platnog prometa, elektronskog bankarstva, kartičarskog poslovanja, po osnovu garancijskog poslovanja i ostale slične naknade. Prihodi po osnovu naknada priznaju se u bilansu uspjeha kada je usluga ili roba primljena od strane kupca i kada je izvjesno da se neće desiti značajan povrat u iznosu kumulativnih priznatih prihoda. Kada se usluga pruža tokom vremena, naknada se priznaje u skladu sa ugovornim odredbama.

Prihodi od naknada i provizija se priznaju u iznosu, koji odražava naknadu na koju Banka očekuje da će imati pravo u zamjenu za pružanje usluga. Obaveze izvršenja, kao i vrijeme njihovog ispunjenja, identifikuju se i utvrđuju na početku ugovora. Ugovori o prihodima Banke ne uključuju višestruke obaveze izvršenja. Banka je principal u svojim aranžmanima prihoda jer obično kontroliše usluge prije nego što ih prenese na korisnika.

Naknade i provizije, koje su sastavni dio efektivne kamatne stope finansijske imovine i obaveza, prikazane su u okviru prihoda ili rashoda od kamata.

Rashode od naknada čine rashodi naknada, koje Banka plaća Centralnoj Banci Bosne i Hercegovine (CBBIH) za poslove unutrašnjeg platnog prometa, troškovi SWIFT-a, troškovi kartičarskog poslovanja, naknade za osiguranje depozita banaka i druge slične naknade.

#### **3.3. Prihod od dividendi**

Dividende se priznaju kada se uspostavi pravo akcionara na naplatu dividendi.

#### **3.4. Troškovi pozajmljivanja**

Troškovi pozajmljivanja su troškovi kamata i drugi troškovi, koji nastaju u vezi sa pozajmljivanjem sredstava. Navedeni troškovi se priznaju kao rashod u periodu u kome su nastali.

#### **3.5. Preračunavanje deviznih iznosa**

##### **a) Funkcionalna i valuta prikazivanja**

Stavke uključene u finansijske izvještaje se odmjeravaju korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kojem Banka posluje (funkcionalna valuta).

Finansijski izvještaji su prikazani u konvertibilnim markama (KM), koje predstavljaju funkcionalnu valutu i valutu prikazivanja.

##### **b) Transakcije i stanja**

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primjenom deviznih kurseva CBBIH važećih na dan transakcije.

Sredstva, obaveze i potencijalne obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja preračunati su u KM po zvaničnom kursu, koji je važio na taj dan.

Kursne razlike, nastale kao rezultat preračunavanja monetarnih stavki, knjižene su u korist prihoda ili na teret rashoda.

Centralna banka Bosne i Hercegovine provodi politiku kursa na principu valutnog odbora prema kojem je KM vezan za EUR u odnosu 1 EUR = 1,95583 KM.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.6. Nekretnine i oprema**

Nekretnine su iskazane po fer vrijednosti utvrđenoj na osnovu procjene ovlaštenog procjenitelja, umanjenoj za ispravku vrijednosti i eventualno umanjenje vrijednosti.

Procjena vrijednosti nekretnina Banke se sprovodi na osnovu tržišne vrijednosti imovine koja je u upotrebi. Procjena od strane ovlaštenog nezavisnog procjenitelja vrši se svakih 3 do 5 godina. Procjene se izvode s dovoljno učestalosti tako da se knjigovodstvena vrijednost imovine materijalno ne razlikuje od primijenjenog principa fer vrijednosti na datum bilansa stanja.

U finansijskim godinama kada se ne rade procjene vrijednosti od strane ovlaštenog nezavisnog procjenitelja, prije izrade godišnjeg izvještaja Banka ocjenjuje da li postoje znaci, koji bi ukazivali na smanjenje/povećanje vrijednosti nekretnina na tržištu. Ocjena se donosi na osnovu internih i eksternih informacija. Ukoliko se procijeni da je vrijednost nekretnina na tržištu promijenjena, vrši se procjena nadoknadive vrijednosti.

Procjenu nadoknadive vrijednosti vrši komisija, koju čine zaposleni u Banci, a formira se po odluci Uprave Banke. Član komisije je zaposleni u Banci sa licencom ovlaštenog procjenitelja.

Ukoliko je obračunata nadoknadiva vrijednost viša od knjigovodstvene to predstavlja dokaz da sredstva nisu obezvređena. Ukoliko je nadoknadiva vrijednost niža od knjigovodstvene, Banka iskazuje umanjenje vrijednosti nekretnina kao rashod ili umanjenje revalorizacionih rezervi ukoliko je u prethodnom periodu bilo utvrđeno povećanje.

Naknadni troškovi se uključuju u nabavnu vrijednost sredstva ili se priznaju kao posebno sredstvo ukoliko je primjenjivo, samo kada postoji vjerovatnoća da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od tog sredstva i ako se njegova vrijednost može pouzdano odmjeriti.

Svi drugi troškovi tekućeg održavanja terete bilans uspjeha finansijskog perioda u kome su nastali.

Kada se knjigovodstvena vrijednost sredstva poveća kao rezultat revalorizacije građevinskih objekata, to povećanje se direktno pripisuje kapitalu kao revalorizaciona rezerva. Povećanje se priznaje kao prihod u bilansu uspjeha do onog iznosa do kojeg se stornira revalorizaciono smanjenje istog sredstva, koje je prethodno priznato kao rashod u bilansu uspjeha. Kada se knjigovodstvena vrijednost sredstva smanji kao rezultat revalorizacije, to smanjenje se priznaje kao rashod. Smanjenje se direktno knjiži na teret stavke revalorizacionih rezervi do iznosa postojećih revalorizacionih rezervi, koje se odnose na to sredstvo.

Revalorizacione rezerve, koje su sastavni dio kapitala i koje se odnose na nekretnine, postrojenja i opremu, se direktno prenose na neraspoređenu dobit kada se sredstvo isknjiži. To može obuhvatiti i prenos cjelokupnih revalorizacionih rezervi kada se sredstvo povuče iz upotrebe ili otuđi.

Zemljište se ne amortizuje. Amortizacija drugih sredstava se obračunava na nabavnu ili ranije procijenjenu vrijednost primjenom proporcionalne metode kako bi se raspodjelila njihova nabavna ili revalorizovana vrijednost do njihove rezidualne vrijednosti tokom njihovog procijenjenog vijeka trajanja.

Vijek trajanja i metoda amortizacije provjeravaju se na kraju svake poslovne godine. Ukoliko se utvrdi da se procjena vijeka trajanja osnovnog sredstva razlikuje od ranije procjene potrebno je izvršiti promjenu stopa amortizacije.

Banka je u 2025. godini definisala raspone amortizacionih stopa za određene grupe sredstava. Amortizacione stope za osnovna sredstva su se mijenjale i definisani su novi rasponi. Primjenom godišnjih stopa utvrđenih od strane rukovodstva Banke na sva osnovna sredstva tokom 2025. i 2024. godine obračun amortizacije se vršio kako slijedi:

	<b>2025.</b>	<b>2024.</b>
Građevinski objekti	0,8% - 8,83%	2% - 3%
Ulaganja u tuđe objekte	5% - 20%	5% - 25%
Računarska oprema	12.5% - 50%	12.5% - 50%
Namještaj i ostala oprema	10% - 20%	10% - 20%
Motorna vozila	15% - 20%	15% - 20%

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

#### **3.6. Nekretnine i oprema (nastavak)**

Dobici i gubici po osnovu prodaje osnovnih sredstava utvrđuju se kao razlika između novčanog priliva i knjigovodstvene vrijednosti sredstava i iskazuju se u bilansu uspjeha u okviru prihoda ili rashoda od prodaje osnovnih sredstava.

#### **3.7. Nematerijalna ulaganja**

##### **a) Licence**

Stečene licence za računarski softver se iskazuju po istorijskoj nabavnoj vrijednosti.

Naknadno se umanjuju za amortizaciju, koja se obračunava primjenom proporcionalne metode, kako bi se troškovi licenci raspodijelili u toku njihovog procijenjenog vijeka upotrebe, te eventualna obezvređenja.

##### **b) Računarski softver**

Stečene licence računarskih softvera kapitalizuju se u iznosu troškova nastalih u sticanju i stavljanju u upotrebu softvera. Ovi troškovi se amortizuju tokom njihovog procijenjenog vijeka upotrebe.

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

Troškovi povezani s razvojem ili održavanjem softverskih programa, koji ne zadovoljavaju kriterijume za priznavanje nematerijalne imovine, priznaju se kao rashod kada nastanu.

Troškovi razvoja računarskog softvera priznati kao sredstvo amortizuju se tokom njihovog procijenjenog korisnog vijeka upotrebe (10 godina).

#### **3.8. Investicione nekretnine**

Dio građevinskih objekata, koji se ne koriste za obavljanje djelatnosti, Banka izdaje u zakup sa ciljem ostvarenja prihoda od zakupnine. Ovi objekti se vode u bilansu stanja kao investicione nekretnine i ne amortizuju se.

Investiciona nekretnina priznaje se kao sredstvo samo kada je vjerovatno da će ekonomske koristi od te nekretnine priticati i da se cijena koštanja može pouzdano izmjeriti.

Investicione nekretnine se mjere po fer vrijednosti, efekti vrednovanja su uključeni u bilans uspjeha.

#### **3.9. Zalihe**

Kratkotrajnu imovinu Banke čine zalihe kancelarijskog materijala, zalihe sitnog inventara i sitan inventar u upotrebi. Zalihe se vode u skladu sa MRS 2 Zalihe.

Zalihe se inicijalno vrednuju po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za troškove nabavke i umanjenoj za dobijene popuste i vode se po metodi prosječnih cijena.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.10. Sredstva stečena naplatom potraživanja**

Banka može da vrši djelimičnu ili potpunu naplatu potraživanja sticanjem materijalne aktive.

U skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka u slučaju da banka stečenu materijalnu imovinu nema namjeru koristiti u vlastite svrhe, prilikom početnog priznanja izvršiće njeno evidentiranje po nižoj od sljedećih vrijednosti:

- iznos neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja; u slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih kreditnih gubitaka jednaka visini potraživanja, banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM,
- procijenjena fer vrijednosti od strane nezavisnog procjenitelja umanjena za očekivane troškove prodaje; troškovi prodaje jesu troškovi koji su direktno povezani sa prodajom kao, npr. troškovi notara, porez, sudske takse i slično.

Naknadno vrednovanje vrši se u zavisnosti od grupe u koje je sredstvo klasifikovano.

Banka klasifikuje stečenu materijalnu aktivu prema njenoj namjeni: kao osnovno sredstvo za obavljanje djelatnosti, kao investiciju u nekretninu, kao zalihu ili kao sredstvo namijenjeno prodaji.

Banka vrši procjenu fer vrijednosti stečene materijalne aktive u skladu sa Metodologijom za procjenu vrijednosti nekretnina i pokretne imovine Banke.

Umanjenje vrijednosti priznaje se kao rashod od usklađivanja vrijednosti u bilansu uspjeha.

Banka stečenu materijalnu imovinu priznaje u svojim finansijskim izvještajima kada nadležni sud donese Rješenje o dosudi ili drugi ekvivalentan dokument, te isto postane pravosnažno ili na datum kada stekne imovinu vansudskom nagodbom.

Banka neće iskazati prihod prilikom sticanja materijalne imovine sve do njene prodaje.

Banka vrši naknadnu procjenu stečene materijalne imovine od strane nezavisnog procjenitelja u skladu sa svojim internim aktima i o tome vodi odgovarajuću vanbilansnu evidenciju, osim u slučajevima kada njena evidentna vrijednost iznosi 1 KM.

U slučaju da Banka ne proda stečenu materijalnu imovinu u roku od tri godine od datuma početnog priznavanja, izvršiće njeno svođenje na 1 KM.

Razlika između tržišne vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti od 1 KM se priznaje kao prihod od usklađivanja vrijednosti do iznosa ranije priznatog rashoda od usklađivanja vrijednosti, a eventualno veći iznos, koji bi se ostvario prodajom, priznaje se kao prihod od prodaje.

**3.11. Zakupi**

Zakupi se u računovodstvenim izvještajima Banke iskazuju u skladu sa MSFI 16 - Zakupi.

Ugovorom o zakupu prenosi se pravo kontrole upotrebe datog sredstva u određenom periodu u zamjenu za odgovarajuću naknadu. Smatra se da je pravo na korišćenje identifikovane imovine preneseno ako zakupac, tj. korisnik zakupa u periodu korišćenja ima pravo na sve ekonomske koristi od korištenja određenog sredstva i pravo da upravlja određenom imovinom. Pravo na ekonomske koristi i pravo upravljanja imovinom procjenjuje se u kontekstu prava na korišćenje u zavisnosti od toga kako je definisano u ugovoru.

**Zakupodavac**

Zakupi, u kojima sve značajne rizike i koristi od vlasništva nad imovinom, koja je predmet zakupa, snosi zakupodavac, tretiraju se kao operativni zakup. U izvještaju o finansijskom položaju zakupodavac ima priznatu imovinu, koja je predmet operativnog zakupa i potraživanja za zakupninu za tekući period, na koji se zakup odnosi.

U bilansu uspjeha, davalac zakupa priznaje zakupnine iz operativnog zakupa kao prihod po linearnoj osnovi. Ostali troškovi nastali prilikom ostvarivanja prihoda od zakupa priznaju se kao rashod u periodu u kojem su nastali.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.11 Zakupi (nastavak)**

Zakupi, u kojima sve značajne rizike i koristi od vlasništva nad sredstvom snose primaoci zakupa, tretiraju se kao finansijski lizing (zakup). Na dan početka zakupa, davalac zakupa priznaje u izvještaju o finansijskoj poziciji potraživanja, koja predstavljaju neto ulaganje u zakup, koje se sastoji od budućih (fiksni i varijabilni) zakupnina, moguće otkupne vrijednosti sredstva, moguće kazne za otkazivanje zakupa i moguće garancije za nenaplaćenu preostalu vrijednost zakupnina diskontovanih kamatnom stopom, koja se koristi za zakup.

***Korisnik zakupa (zakupac)***

Zakupac, na dan početka zakupa, priznaje sredstvo koje predstavlja pravo korišćenja i obavezu za zakup koja predstavlja sadašnju vrijednost budućih zakupnina.

Izuzetak su kratkoročni zakupi (do jedne godine) i zakupi za koje je predmet zakupa male vrijednosti (do 5.000 EUR). U ovim slučajevima, zakupnina predstavlja trošak linearno raspoređen tokom trajanja zakupa.

***Početno priznavanje***

Zakupac mjeri imovinu, koja predstavlja pravo korišćenja na dan početka zakupa po nabavnoj vrijednosti, koja uključuje:

- iznos prvobitnog mjerenja obaveze za zakup,
- plaćanje zakupnine izvršene na ili prije početka zakupa, minus primljeni podsticaji za zakup,
- početne direktne troškove nastale kod zakupca i
- procjenu troškova, koje će zakupac imati u demontiranju i uklanjanju sredstva, koje je predmet zakupa, obnavljanju lokacije, na kojoj se nalazi, ili vraćanjem sredstva u stanje, koje je zahtijevano ugovorom o zakupu. Zakupac preuzima obavezu za te troškove na datum početka zakupa ili kao posljedicu korišćenja sredstva tokom određenog perioda.

Trajanje zakupa je period u kojem se zakup ne može otkazati i kada zakupac ima pravo da koristi imovinu koja je predmet zakupa, uključujući:

- periode, koji podliježu mogućnosti obnavljanja zakupa, ako je sasvim izvjesno da će zakupac koristiti ovu opciju, i
- periode, za koje se primjenjuje mogućnost raskida ugovora o zakupu, ako je sasvim izvjesno da zakupac neće koristiti ovu opciju.

Na dan otpočinjanja zakupa, zakupac mjeri obavezu za budući zakup po sadašnjoj vrijednosti zakupnine, koja još nije uplaćena na taj datum. Zakupnine se diskontuju po kamatnoj stopi, koja predstavlja internu transfernu cijenu za depozite fizičkih lica na dan početka zakupa uzimajući u obzir rok dospjeća i valutu.

U slučaju da je interna transferna cijena za depozite fizičkih lica za relevantni rok dospjeća i valutu negativna, u obzir se uzima vrijednost 0%.

Banka zakupac mjeri sredstvo, koje predstavlja pravo korišćenja, upotrebom modela nabavne vrijednosti i amortizuje ga u periodu ugovorenog ili procijenjenog perioda trajanja zakupa. Banka zakupac odvojeno priznaje kamate po osnovu obaveza iz zakupa.

Kod naknadnog mjerenja zakupa Zakupac mjeri obavezu po osnovu zakupa tako da:

- poveća knjigovodstvenu vrijednost za iznos kamata na obaveze iz zakupa,
- smanji knjigovodstvenu vrijednost za iznos izvršenih plaćanja po osnovu zakupnina,
- ponovo izmjeri knjigovodstvenu vrijednost zbog mogućih izmjena korištenih pretpostavki ili izmjena odredbi ugovora o zakupu.

Izuzetak su kratkoročni zakupi (do jedne godine) i zakupi, za koje je predmet zakupa male vrijednosti (do 5.000 EUR). U ovim slučajevima, zakupnina predstavlja trošak linearno raspoređen tokom trajanja zakupa. Pravo korišćenja u bilansu stanja je uključeno u poziciju Nekretnine i oprema (Napomena 21.b).

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.12. Stalna sredstva namijenjena prodaji**

U stalna sredstva namijenjena za prodaju svrstavaju se stalna sredstva stečena po osnovu naplate potraživanja i stalna sredstva, koja su po odluci rukovodstva Banke namijenjena prodaji.

Banka klasifikuje sredstva u ovu grupu sredstava ako se njihova knjigovodstvena vrijednost može povratiti prevashodno prodajom, a ne daljim korištenjem, ako su sredstva dostupna za prodaju, prodaja je izvjesna i kada se očekuje da će se prodaja okončati u periodu od godinu dana. Izuzetno, prodaja se može produžiti na period duži od godinu dana kada se takva prodaja smatra opravdanom ili ako je odlaganje prodaje uzrokovano okolnostima, koje su izvan kontrole Banke, a postoji dovoljno dokaza da je Banka i dalje posvećena planu prodaje.

Ova sredstva se iskazuju kao posebna pozicija u bilansu stanja.

Na stalna sredstva namijenjena prodaji Banka ne vrši obračun amortizacije.

Sredstva namijenjena prodaji se iskazuju po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene vrijednosti prije razvrstavanja kao stalna sredstva namijenjena prodaji, ili poštene vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Dobici ili gubici po osnovu prodaje utvrđuju se kao razlika između novčanog priliva i knjigovodstvene vrijednosti i iskazuju u bilansu uspjeha u okviru ostalih prihoda ili rashoda iz poslovanja Banke.

**3.13. Umanjenje vrijednosti nefinansijskih sredstava**

Za sredstva, koja podliježu amortizaciji, provjera da li je došlo do umanjenja njihove vrijednosti vrši se kada događaj ili izmijenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadiva.

Gubitak zbog umanjenja vrijednosti se priznaje u visini iznosa, za koji je knjigovodstvena vrijednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrijednosti.

Nadoknadiva vrijednost je vrijednost veća od fer vrijednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i upotrebne vrijednosti. Za svrhu procjene umanjenja vrijednosti sredstva se grupišu na najnižim nivoima, na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi.

Banka vrši utvrđivanje obezvređenja jednom godišnje. Procjena fer vrijednosti bazirana je na trenutnim cijenama na aktivnom tržištu za slične nekretnine na istoj lokaciji i u približno istom stanju. Za manje aktivna tržišta cijene iz bliske prošlosti prilagođene su kako bi odražavale sve promjene u ekonomskim uslovima od dana kada se dogodila transakcija po tim cijenama.

**3.14. Finansijska sredstva**

Računovodstvene politike za priznavanje, klasifikaciju i mjerenje finansijskih instrumenata i ispravke vrijednosti finansijskih sredstava usklađene su sa MSFI 9 osim u dijelovima, koje eksplicitno propisuje Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

**Klasifikacija i mjerenje finansijskih sredstava**

Iz perspektive klasifikacije i mjerenja, sva dužnička finansijska sredstva procjenjuju se na osnovu kombinacije poslovnog modela Banke za upravljanje imovinom i karakteristika ugovorenih novčanih tokova. Kategorije mjerenja finansijskih sredstava:

- finansijska imovina mjerena po amortizovanom trošku,
- finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (FVOSD),
- finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVPL).

Finansijska imovina se mjeri po amortizovanom trošku ako se drži u okviru poslovnog modela u svrhu naplate prema ugovorenim novčanim tokovima ("držati za naplatu") i ako se tokovi gotovine odnose samo na plaćanje glavnice i kamate na ostatak duga po glavnici.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.14. Finansijska sredstva (nastavak)****Klasifikacija i mjerenje finansijskih sredstava (nastavak)**

Dužnička finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat ako se drži u okviru poslovnog modela u svrhu naplate i prodaje prema ugovorenim novčanim tokovima ("držati za naplatu i prodaju") i ako se tokovi gotovine odnose samo na plaćanje glavnice i kamate na ostatak duga po glavnici. Ova sredstva priznaju se po fer vrijednosti u aktivni. Dobici i gubici, osim kamatni prihodi obračunati metodom efektivne kamatne stope, očekivanih kreditnih gubitaka i konverzije stranih valuta, priznaju se u ostalom ukupnom rezultatu, sve dok se finansijsko sredstvo ne prestane priznavati. Prilikom prestanka priznavanja finansijskog sredstva, kumulativni dobici i gubici prethodno priznati u ostalom ukupnom rezultatu se reklasifikuju u bilans uspjeha.

Instrumenti kapitala, koji se ne drže za trgovanje, mogu se kod početnog priznavanja neopozivo odrediti kao FVOSD, bez naknadne reklasifikacije dobitaka ili gubitaka u bilans uspjeha.

Sva ostala finansijska sredstva se obavezno mjere po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, uključujući finansijsku imovinu u okviru drugih poslovnih modela, kao što su finansijska sredstva, koja se priznaju po fer vrijednosti ili se drže za trgovanje i finansijska sredstva sa ugovorenim novčanim tokovima, koji nisu isključivo plaćanje glavnice i kamate na ostatak duga po glavnici.

MSFI 9 i Odluka ABRS takođe uključuje opciju određivanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ako to eliminiše ili značajno smanjuje nejednakost mjerenja ili priznavanja, koja bi inače nastala iz mjerenja sredstava ili obaveza ili priznavanja dobitaka ili gubitaka po različitim osnovama.

**Procjena poslovnog modela**

Banka je odredila svoj poslovni model zasnovan na faktorima, koji se mogu posmatrati za različite portfolije, kao što su:

- kako se ocjenjuju performanse poslovnog modela i finansijska imovina, koja se drži u okviru tog poslovnog modela,
- rizici, koji utiču na performanse poslovnog modela, a naročito na način na koji se upravlja tim rizicima,
- način na koji se upravlja poslovanjem (na primjer, da li je naplata zasnovana na fer vrijednosti imovine ili prikupljanju ugovornih novčanih tokova),
- očekivana učestalost, vrijednost i vrijeme prodaje.

Procjena poslovnog modela zasniva se na razumno očekivanim scenarijama bez uzimanja u obzir scenarija "najgoreg slučaja" i "stresnog slučaja" i može se sumirati na sljedeći način:

- dati krediti i depoziti su uključeni u poslovni model "držati za naplatu", jer je primarna namjera Banke za kreditni portfolio da naplati ugovorene novčane tokove,
- dužničke hartije od vrijednosti Banka vodi po poslovnom modelu "držati za naplatu i prodaju" s ciljem naplate prema ugovornim novčanim tokovima i prodaje finansijske imovine, te čini dio likvidnih rezervi Banke ili „držati za naplatu“ u zavisnosti od odabira poslovnog modela prilikom ulaganja i prethodnog ponašanja Banke sa sličnim instrumentima (istorijska prodaja prije dospjeća i slično).

*Pregled instrumenata sa karakteristikama ugovorenih novčanih tokova (SPPI test - isključivo plaćanje glavnice i kamate na ostatak duga po glavnici)*

Drugi korak u klasifikaciji finansijske imovine u portfolijima koji se "drže za naplatu" i "drže za naplatu i prodaju" odnosi se na procjenu da li su ugovoreni gotovinski tokovi u skladu s SPPI testom. Iznos glavnice odražava fer vrijednost pri inicijalnom priznavanju, umanjenu kroz naknadne promjene, npr. zbog otplate. Kamata mora uzeti u obzir samo vremensku vrijednost novca, kreditni rizik, druge osnovne rizike pozajmljivanja i profitnu maržu, koja je u skladu sa osnovnim karakteristikama kreditiranja.

Ako novčani tokovi uvode više od minimalne izloženosti riziku ili volatilnosti, koji nije u skladu sa osnovnim kreditnim karakteristikama, finansijsko sredstvo se obavezno priznaje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Banka je pregledala portfolio unutar modela "držati do naplate" i "držati za naplatu i prodaju" za standardizovane proizvode na nivou uzorka proizvoda i za nestandardizovane proizvode na nivou pojedinačne izloženosti. Banka je uspostavila proceduru identifikacije SPPI kao dio redovnog procesa investiranja sa definisanim odgovornostima za primarnu i sekundarnu kontrolu. Poseban naglasak stavljen je na nove i nestandardizovane karakteristike ugovora o kreditima.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.14. Finansijska sredstva (nastavak)**

Zaključno sa 31. decembrom 2025. godine, Banka nema identifikovane izloženosti koje nisu prošle SPPI test.

**Računovodstvena politika za modifikovana finansijska sredstva**

Računovodstvena politika za modifikovana finansijska sredstva razlikuje modifikaciju ugovorenih novčanih tokova, koji nastaju iz komercijalnih razloga i onih, koji nastaju zbog finansijskih poteškoća klijenta. Značajne modifikacije dovode do događaja za prestanak priznavanja, dok izmjene, koje nisu značajne (gdje izloženost rizicima ostaje uglavnom ista), ne dovode do prestanka priznavanja. Pored kvalitativnih faktora, Banka utvrđuje da li je izvršena modifikacija značajna analizom efekta modifikacije. Ukoliko je efekat modifikacije, odnosno razlika između sadašnje vrijednosti preostalih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne EKS i sadašnje vrijednosti izmijenjenih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne EKS veća od 10%, smatra se da je modifikacija značajna.

Ukoliko je modifikacija značajna, Banka prestaje priznavati originalnu stavku finansijske aktive i počinje priznavati novu stavku. Novo finansijsko sredstvo se početno priznaje po fer vrijednosti. Razlika između ugovorenih novčanih tokova i fer vrijednosti se prikazuje kao dobitak ili gubitak od prestanka priznavanja. Pri tom Banka utvrđuje da li nova stavka finansijske aktive predstavlja POCI imovinu. Ukoliko se radi o značajnoj modifikaciji, a pri tom je finansijska imovina raspoređena u fazi 3, tada se radi o POCI imovini.

Za novo finansijsko sredstvo potrebno je izvesti SPPI test na dan priznavanja i razvrstati ga u određenu grupu u zavisnosti od rezultata SPPI testa.

Ukoliko modifikacija nije značajna, Banka nastavlja sa priznavanjem postojeće stavke finansijske aktive uz knjiženje efekata modifikacije.

Efekat modifikacije, koji nastaje kao rezultat promjene prethodno ugovorenih karakteristika (razlika koja nastaje između sadašnje vrijednosti prethodno ugovorenih novčanih tokova i sadašnje vrijednosti modifikovanih novčanih tokova), evidentira se kao umanjenje bruto izloženosti finansijskog sredstva („diskont“).

***Kvalitativni kriterijumi i prestanak priznavanja***

- a) Modifikacije novčanih tokova, koje se ne klasifikuju za prestanak priznavanja:
- nemaju značajan kvantitativni efekat,
  - djelimičan otpis duga,
  - djelimična naplata iz kolaterala i restrukturiranje ostatka duga,
  - produženje roka otplate ili odlaganje otplate potraživanja,
  - smanjenje kamatne stope i/ili ostalih troškova,
  - niži iznos potraživanja, kao rezultat ugovorom definisanog odricanja od duga i vlasničkog restrukturiranja,
  - preuzimanje druge imovine (uključujući likvidaciju kolaterala) radi potpune ili djelimične otplate,
  - objedinjavanje sredstava (gdje restrukturirani kredit nosi isti rizik kao sredstva koja su objedinjena),
  - uključenje kovenanti, koje imaju za cilj zaštitu Banke od kreditnog rizika, pri čemu restrukturirano sredstvo prolazi SPPI test,
  - osnovica za utvrđivanje ugovorenih novčanih tokova se promijenila isključivo zbog reforme referentne kamatne stope i ekonomski je ekvivalentna prethodnoj osnovici (tj. osnovici prije promjene),
  - druge aktivnosti, u kojima restrukturirani kredit predstavlja iste rizike kao kredit prije.
- b) Kvalitativne promjene inicijalno ugovorenih uslova, koje se kvalifikuju za prestanak priznavanja:
- zamjena duga za kapital,
  - promjena valute,
  - restrukturirano sredstvo ne prolazi SPPI test,
  - inicijalni dužnik je zamijenjen novim, koji nije povezano lice sa inicijalnim dužnikom (definicija po MRS 24) - važi samo za pravna lica,
  - druge aktivnosti, u kojima restrukturirani kredit ne predstavlja iste rizike kao kredit prije,
  - spajanje više partija u jednu (gdje restrukturirani kredit ne nosi isti rizik kao partije, koje su se spojile).

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.14. Finansijska sredstva (nastavak)****Restrukturiranje kredita**

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

Ukoliko ugovorom o restrukturiranju dolazi do značajnih promjena novčanih tokova, tada prestaje priznanje starog i priznaje se novo finansijsko sredstvo.

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

Restrukturirano sredstvo se klasifikuje u bonitetnu grupu C ili niže.

Ukoliko ugovorom o restrukturiranju ne dolazi do značajnih promjena karakteristika novčanih tokova, učinci se priznaju kao dobit ili gubitak od modifikovanih finansijskih sredstava.

**Računovodstveni otpis**

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

Banka vrši računovodstveni otpis, tj. prenos u vanbilans bilansnih izloženosti dvije godine nakon što je knjigovodstveno evidentirala očekivanje kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti i istu proglasila u potpunosti dospjelom.

Banka će u vanbilansnoj evidenciji voditi detaljnu evidenciju o izloženostima, za koje je izvršila računovodstveni otpis. Banka takođe vodi evidenciju o svim aktivnostima koje preduzima s ciljem naplate navedenih potraživanja.

**Trajni otpis**

Trajni otpis jeste otpis bilansne ili vanbilansne izloženosti, koji dovodi do prestanka priznavanja cijele izloženosti ili njenog dijela u poslovnim knjigama banke (bilansnoj i vanbilansnoj evidenciji).

Trajni otpis Banka vrši kada se završe sve pravne radnje u vezi sa naplatom potraživanja ili Banka zaključi da dalje vođenje postupka nije isplativo. Trajni otpis znači isknjižavanje iz knjigovodstvene evidencije (bilansne ili vanbilansne).

**3.15. Ispravke vrijednosti finansijskih sredstava**

MSFI 9 i Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu odluka ABRIS) zahtijeva model očekivanog gubitka, zahtijevajući od Banke da prizna ne samo kreditne gubitke, koji su već nastali, već i gubitke koji se očekuju u budućnosti. Umanjenja za očekivane kreditne gubitke (ECL) su potrebne za sve kredite i ostala dužnička finansijska sredstva, koja se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, zajedno sa kreditima i ugovorima o finansijskim garancijama.

Ispravke vrijednosti se zasnivaju na očekivanim kreditnim gubicima vezanim za vjerovatnoću neispunjavanja obaveza (PD) u narednih 12 mjeseci, osim ako nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja (engl. *Significant Increase of Credit Risk - SICR*), u kom slučaju se ispravka zasniva na vjerovatnoći neispunjavanja obaveza tokom trajanja finansijskog sredstva (LECL). Pri utvrđivanju da li je rizik od neizmirenja obaveza značajno porastao od početnog priznavanja, Banka razmatra razumne i održive informacije, koje su relevantne i dostupne bez nepotrebnih troškova. Ovo uključuje i kvantitativne i kvalitativne informacije i analize, zasnovane na istorijskim podacima Banke, iskustvu i stručnoj ocjeni i uključivanje informacija, koje se odnose na budućnost.

**Klasifikacija po fazama:**

Banka ima metodologiju za očekivane kreditne gubitke (ECL) za definisanje kriterijuma za klasifikaciju u faze, kriterijume prelaza između faza, izračunavanje indikatora rizika i validaciju modela. Banka klasifikuje finansijske instrumente u fazu 1, fazu 2 i fazu 3, na osnovu primijenjene metodologije ispravki vrijednosti kao što je opisano u nastavku:

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.15. Ispravke vrijednosti finansijskih sredstava (nastavak)**

Faza 1 - kvalitetni portfolio: bez značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja, Banka priznaje ispravku vrijednosti na osnovu 12-mjesečnog perioda,

Faza 2 - nedovoljno kvalitetni portfolio: značajno povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja, Banka priznaje ispravku vrijednosti tokom vijeka trajanja, i

Faza 3 - nekvalitetni portfolio: Banka priznaje ispravke vrijednosti tokom vijeka trajanja za ovu finansijsku imovinu. Definicija neispunjenja obaveza ("default") je usklađena sa EBA smjernicama.

Pretpostavka značajnog povećanja kreditnog rizika:

- kašnjenje u otplati obaveze u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana,
- restrukturirani status finansijskog instrumenta,
- povećanje PD parametra,
- pogoršanje internog ili eksternog kreditnog rejtinga dužnika,
- pogoršanje finansijskih pokazatelja dužnika ili grupe povezanih lica, kojoj pripada (pokazatelj likvidnosti, značajan gubitak, finansijske obaveze/EBITDA i slično),
- prelazak na listu izloženosti, koje je potrebno posebno pratiti od strane Banke (watch/intensive care lista),
- račun dužnika je blokiran.

Kriterijumi prelaska između faza zasnovani na dugom rejtingu:

R. br.	Okidač	Pravilo za NKR	NKR	Segment	Inicijalni datum
1.	D i E rejting POCI	3 DE POCI	3	FO, PO, IN, CD	
2.	D i E rejting	3 DE	3	FO, PO, IN, CD	
3.	ABC rejting, a prethodno POCI	2 ABC POCI	2	FO, PO, IN, CD	
4.	DE rejting prilikom odobrenja (nije POCI)	2 DE -> ABC	2	FO, PO, IN, CD	
5.	Apsolutna razlika PD-a > 200 bps	2 PO BIPS, 2 IN BIPS, 2 CD BIPS	2	PO, IN, CD	
	Apsolutna razlika PD-a > 150 bps za fizička lica sa inicijalnim rejtingom AAA ili AA	2 FO BIPS	2	FO	
6.	Restrukturirane izloženosti	2 Restr	2	FO, PO, IN, CD	
7.	Klijenti na WL2 (fizička lica)	2 WL2 FO	2	FO	
	Klijenti na WL2 (pravna lica)	2 WL2	2	PO	
8.	Klijenti na ICL listi (pravna lica)	2 ICL	2	PO	
9.	ABC rejting sa materijalno značajnim kašnjenjem > 30 dana	2 ABC FO K21>30, 2 ABC PO K21>30	2	FO, PO, IN, CD	
10.	ABC rejting u periodu oporavka zbog materijalno značajnih kašnjenja > 30 dana	2 ABC FO K21 <=30 H1; 2 ABC FO K21<=30 H2; 2 ABC FO <=30 H3, 2 ABC PO K21 <=30 H1; 2 ABC PO K21<=30 H2; 2 ABC PO <=30 H3	2	FO, PO, IN, CD	
11.	ABC rejting bez materijalno značajnih kašnjenja > 30 dana	1 ABC FO K21 <= 30, 1 ABC PO K21 <= 30, 1 CD, IN ABC	1	FO, PO, IN, CD	
12.	Količnik LPD-a na obračunski datum u odnosu na LPD na datum odobrenja > 3 (isključeni su klijenti koji su imali rejting AAA i AA prilikom odobrenja)	2 LPD > 3*LPD_ORIG	2	FO, PO, IN, CD	>=01.01.2018

Metodologija kreditnog rejtinga za banke zavisi od postojanja ili nepostojanja rejtinga od međunarodnih agencija za kreditiranje Fitch, Moody's ili S&P. Rejtinzi se postavljaju na osnovu prosječnog međunarodnog kreditnog rejtinga. Ako nema međunarodnih kreditnih rejtinga, klasifikacija se bazira na internoj metodologiji Banke.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.15. Ispravke vrijednosti finansijskih sredstava (nastavak)**

Obračun grupnih ispravki vrijednosti i rezervisanja se vrši množenjem EAD (izloženost po „*default-u*“) na kraju svakog mjeseca sa odgovarajućim PD i LGD. Obračun se radi po tri scenarija, prosječan, optimističan, pesimističan, od kojih se svaki ponderiše. Ispravke vrijednosti i rezervisanja čine zbir ponderisanih scenarija. Izloženost po *default-u* (EAD) se određuje kao zbir bilansne izloženosti i vanbilansne izloženosti pomnožene sa CCF (faktor konverzije kredita).

Dobijeni rezultati za svaki mjesec se diskontuju na sadašnju vrijednost.

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

U skladu sa Uputstvom za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive ukoliko banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost LGD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, tada koristi fiksne vrijednosti tog parametra zasnovane na konzervativnim procjenama, a one ne mogu biti niže od:

1. 45% za izloženosti obezbijeđene prihvatljivim kolateralom,
2. 75% za izloženosti, koje nisu obezbijeđene prihvatljivim kolateralom.

U skladu sa internom metodologijom, uvažavajući politički i bilo koji drugi rizik, koji nije obuhvaćen standardnim procedurama za modelovanje parametara kreditnog rizika (PD i LGD), Banka u izuzetnim okolnostima može uvesti prilagođavanja s ciljem povećanja preciznosti u procjeni rizika te konzervativnosti, odnosno osiguranja stabilnosti kreditnog portfolija.

Uvažavajući navedeno, Banka je na postojeće fiksne vrijednosti LGD uvela add-on u fiksnom iznosu od 15%, tako da vrijednosti LGD parametra iznose:

1. 60% za izloženosti obezbijeđene prihvatljivim kolateralom,
2. 90% za izloženosti koje nisu obezbijeđene prihvatljivim kolateralom.

Shodno Odluci ABRS o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, minimalna stopa očekivanih kreditnih gubitaka za fazu 1 iznosi:

- za izloženosti sa niskim rizikom, izloženosti prema centralnim vladama i bankama sa kreditnom procjenom priznate vanjske institucije: 0,1% izloženosti,
- za ostale izloženosti: 0,5%.

LECL za finansijsku imovinu Faze 2 izračunava se na osnovu PD tokom vijeka trajanja (LPD), jer se njihov kreditni rizik značajno povećao od njihovog inicijalnog priznavanja. Ovaj proračun se takođe temelji na budućoj procjeni, koja uzima u obzir broj ekonomskih scenarija kako bi prepoznala vjerovatnoću gubitaka povezanih sa predviđenim makroekonomskim prognozama. Shodno Odluci ABRS, minimalna stopa očekivanih kreditnih gubitaka za Fazu 2 iznosi 5% izloženosti.

Za finansijske instrumente u Fazi 3 primjenjuje se isti tretman kao i za one, koji se smatraju kreditno oslabljenim u skladu sa MSFI 9. Izloženosti ispod praga materijalnosti dobijaju grupne ispravke vrijednosti i rezervisanja koristeći PD od 100%. Finansijski instrumenti će biti preklasifikovani iz Faze 3 ako više ne ispunjavaju kriterije kreditno oslabljenih nakon perioda oporavka.

Za restrukturirane izloženosti i izloženosti kupljene ili novoformirane kreditno obezvrijeđene finansijske instrumente (POCI) period oporavka iznosi 12 mjeseci od datuma restrukturiranja. Za nerestrukturirane izloženosti, period oporavka iznosi 6 mjeseci od datuma prestanka statusa neizmirenja obaveza.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### 3.15. Ispravke vrijednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Poseban tretman se odnosi na kupljene ili novoformirane kreditno obezvrjeđene finansijske instrumente (POCI), pri čemu se samo kumulativne promjene u očekivanim gubicima tokom životnog vijeka od početnog priznavanja priznaju kao ispravka vrijednosti.

Shodno Odluci ABRIS, minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za Fazu 3 iznose:

Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubici za izloženosti	
	obezbijeđene prihvatljivim kolateralom	koje nisu obezbijeđene prihvatljivim kolateralom
1. do 180 dana	15%	15%
2. od 181 do 270 dana	25%	45%
3. od 271 do 365 dana	40%	75%
4. od 366 do 456 dana	60%	85%
5. od 457 do 730 dana	60%	100%
6. od 731 do 1.460 dana	80%	100%
7. preko 1.460 dana	100%	100%

#### Informacije vezane za budućnost

Banka uključuje informacije koje se odnose na budućnost (FLI - *forward looking information*) kako u procjeni značajnog povećanja kreditnog rizika (SICR), tako i kod mjerenja očekivanog kreditnog gubitka (ECL).

Prilikom modelovanja parametara kreditnog rizika, testiraju se makro varijable koje su u relaciji sa stopom *default-a*. Jednom godišnje u toku procesa određivanja vrijednosti parametara PD (*probability of default* - vjerovatnoća odlaska u status neizmirenja obaveza), kreira se dokument, koji je prilog Metodologiji za modelovanje parametara kreditnog rizika pod nazivom „Metodološka napomena za razvoj scenarija”. Navedeni dokument predstavlja jedan od koraka prilikom modelovanja parametara kreditnog rizika, u kojem se određuju vrijednosti makroekonomskih parametara po scenarijima, a obezbijeđeni su od strane ALM odjeljenja.

Banka prilikom modelovanja PD koristi godišnje makroekonomske prognoze, koje pokrivaju sljedeće varijable: stopu rasta BDP (%), stopu nezaposlenosti (%), tromjesečnu i šestomjesečnu euribor stopu (%) i 10-godišnju swap stopu (%). Metodologija scenarija MSFI 9 uključuje tri scenarija razvoja ekonomije, osnovni, pesimistički i optimistički. Makroekonomska kretanja su opisana za svaki pojedinačni scenarij. U koracima modelovanja dobiju se buduće vrijednosti Z-skora.

Makroekonomski podaci su obezbijeđeni putem relevantne platforme za statističke podatke - Eurostat. U slučajevima kada podaci, koji su primjenjivi za NLB Banku a.d. Banja Luka, nisu dostupni na Eurostatu, oni su uzeti sa zvanične internet stranice Zavoda za statistiku. U sam proces modelovanja su uključene vremenske serije makroekonomskih varijabli kao mogući egzogeni regresori (korištena tehnika modelovanja je ARIMAX). Da bi u procesu modelovanja bile uključene potencijalne vremenske zavisnosti i efekti kašnjenja, uključene su varijable do 4 *lag-a* (zaostataka/kašnjenja). Ovaj izbor odgovara jednoj godini podataka, s obzirom na kvartalnu učestalost odabranog skupa podataka. Uključujući ove varijable sa *lag-ovima* (zaostacima/kašnjenjima), cilj je da se obuhvati dinamički odnos između varijabli i obuhvate svi odloženi efekti koji se mogu javiti. Na primjer, šok u rastu ili padu inflacije se ne mora odraziti odmah na stopu odlaska u *default* već je to moguće i nakon šest, devet ili dvanaest mjeseci. Treba napomenuti da prilikom konačne izrade nije korištena makrovarijabla stopa nezaposlenosti, koja je korištena prilikom testiranja modela. Stopa nezaposlenosti nije mogla da se iskoristi, jer nije bilo dovoljno raspoloživih vremenskih serija na kvartalnom nivou za navedenu makro varijablu.

Vjerovatnoće ostvarenja scenarija (ponderi) primijenjene u izračunu ECL su kako slijedi:

	Optimistični scenario	Osnovni scenario	Pesimistični scenario
U 2025. godini	10%	60%	30%
U 2024. godini	20%	60%	20%
U 2023. godini	10%	50%	40%

Rezultati za NLB Banku pokazuju sljedeća odstupanja pesimističnog i optimističnog od osnovnog scenarija na dan 31. decembar 2025. godine:

	Optimistični scenario	Osnovni scenario	Pesimistični scenario
Nivo kolektivnih ispravki	87.08%	95.28%	113.74%

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**
**3.15. Ispravke vrijednosti finansijskih sredstava (nastavak)**

Rezultat pokazuje da bi optimistični scenario rezultirao sa 87.08% osnovnog scenarija, dok bi pesimistični scenario i njegove konzervativne pretpostavke doveli do povećanja od 13,74% u odnosu na osnovni scenario.

Makroekonomski scenariji za korištene varijable korištene u 2025. su kako slijedi (u %):

	Optimistični scenario			Osnovni scenario			Pesimistični scenario		
	2025.	2026.	2027.	2025.	2026.	2027.	2025.	2026.	2027.
Realni BDP	3,3	3,9	3,4	2,7	3,0	3,1	1,3	1,0	2,1
Stopa nezaposlenosti	11,9	11,4	11,2	12,3	11,8	11,7	13,7	16,8	18,2
Inflacija	3,2	3,1	2,6	2,0	1,9	1,9	0,3	-0,1	1,2

S ciljem uspostavljanja cjelokupnog sistema u upravljanju rizicima u Banci tokom identifikacije i testiranja otpornosti na stres rizika, kojima je Banka izložena, Banka je u 2025. godini kao polazne osnove koristila pretpostavke, koje su implementirane prilikom modelovanja parametara kreditnih rizika po IFRS9 standardu za 2025. godinu. Makrovarijabla, kojom se modeluje PD parametar za određenu godinu, koristi se prilikom testiranja otpornosti na stres u strateškim dokumentima ICAAP i Plan oporavka. U navedenim procesima, Banka koristi VaR metodologiju za mjerenje uticaja kreditnog rizika u uslovima stresa, te efektima očekivanih kreditnih gubitaka i njihov uticaj na rezultat Banke.

Sljedeća tabela pokazuje iznos očekivanih kreditnih gubitaka za nivo kreditnog rizika 1 i nivo kreditnog rizika 2 po svakom pojedinačnom scenariju te vjerovatnoćom ponderisani očekivani kreditni gubitak (eng. ECL) uz pondere vjerovatnoće od 60% za osnovni, 30% za pesimistični i 10% za optimistični scenario.

<b>Stanje 31.12.2025.</b>	Osnovni scenario	Optimistični scenario	Pesimistični scenario	Vjerovatnoćom ponderisan ECL	ABRS minimalni procenti	Individualno rezervisani	Ukupno
Kreditni stanovništvu	24.678	23.038	28.575	25.683	1.968	949	<b>28.600</b>
Kreditni preduzećima	11.248	9.796	14.308	12.021	2.938	1.483	<b>16.442</b>
<b>Ukupno</b>	<b>35.926</b>	<b>32.834</b>	<b>42.883</b>	<b>37.704</b>	<b>4.906</b>	<b>2.432</b>	<b>45.042</b>

<b>Stanje 31.12.2024.</b>	Osnovni scenario	Optimistični scenario	Pesimistični scenario	Vjerovatnoćom ponderisan ECL	ABRS minimalni procenti	Individualno rezervisani	Ukupno
Kreditni stanovništvu	22.287	21.707	23.314	22.376	1.430	851	<b>24.657</b>
Kreditni preduzećima	13.165	12.888	13.756	13.228	2.367	2.451	<b>18.046</b>
<b>Ukupno</b>	<b>35.452</b>	<b>34.595</b>	<b>37.070</b>	<b>35.604</b>	<b>3.797</b>	<b>3.302</b>	<b>42.703</b>

**Preračun parametara i način računovodstvenog evidentiranja**

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

Knjigovodstvena vrijednost finansijskih sredstava, koja se vrednuju po amortizovanom trošku, se umanjuju preko računa ispravke vrijednosti, a gubitak se priznaje u poziciji bilansa uspjeha. Smanjenje gubitka se priznaje kao smanjenje ispravke vrijednosti, a dobit se priznaje u istoj poziciji bilansa uspjeha.

Za vanbilansne izloženosti, iznos ECL se priznaje u izvještaju o finansijskoj poziciji u poziciji „Rezervisanja“ i u bilansu uspjeha u poziciji „Neto (gubici)/dobici od ispravki vrijednosti i rezervisanja finansijskih instrumenata.“

Očekivani kreditni gubici tj. ECL za dužničke instrumente, koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat, ne umanjuju knjigovodstvenu vrijednost ovih finansijskih sredstava u izvještaju o finansijskoj poziciji, koji ostaje po fer vrijednosti. Umjesto toga, iznos ispravki vrijednosti, koji je jednak iznosu umanjenja, koji bi nastao ako bi se imovina mjerila po amortizovanom trošku, priznaje se u ostalom ukupnom rezultatu kao akumulirani iznos obezvređenja. Akumulirani gubitak priznat u ostalom ukupnom rezultatu se reklasifikuje na dobit ili gubitak nakon prestanka priznavanja imovine ili kada se iznos ispravki vrijednosti smanji zbog događaja, koji je nastao nakon što je ispravka vrijednosti priznata.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.16. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima gotovinski ekvivalenti i gotovina obuhvataju stanja sa rokom dospjeća kraćim od tri mjeseca od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva, koja nisu pod ograničenjima Centralne banke, ostale pogodne hartije od vrijednosti, kredite i pozajmice date bankama, dospjela potraživanja od drugih banaka.

Novčana sredstva predstavljaju novčana sredstva u domaćoj i stranim valutama u trezoru i blagajnama Banke, sredstva na računima rezerve kod Centralne banke Bosne i Hercegovine i sredstva na računima kod domaćih i inostranih banaka sa rokom dospjeća do tri mjeseca.

**3.17. Rezervisanja po sudskim sporovima**

Rezervisanja za odštetne zahtjeve po sudskim sporovima se priznaju kada:

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

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

**3.18. Primanja zaposlenih****a) Naknade zaposlenima**

Kratkoročne naknade zaposlenima obuhvataju zarade, naknade po osnovu regresa i ostale naknade zarada i sve doprinose vezane za naknade zaposlenima. Kratkoročne naknade zaposlenim priznaju se kao rashod u periodu u kome su nastale.

**b) Ostala primanja zaposlenih**

Banka obezbjeđuje jubilarne nagrade zaposlenima prema vremenu provedenom na radu u Banci za period od 10, 20, i 30 godina u skladu sa Opštim kolektivnim ugovorom i Pravilnikom o radu Banke. Ovi troškovi se priznaju kao rashod u bilansu uspjeha, a rezervacije po navedenom rashodu izračunavaju se na bazi aktuarskog izračuna.

**c) Otpremnine**

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa u slučaju redovnog penzionisanja ili kada zaposleni prihvati sporazumni raskid radnog odnosa kao višak radne snage u zamjenu za otpremninu.

Banka priznaje otpremninu pri raskidu radnog odnosa kada je evidentno da će: ili raskinuti radni odnos sa zaposlenim u skladu sa detaljno utvrđenim planom bez mogućnosti odustajanja, ili obezbijediti otpremninu za prestanak radnog odnosa kao rezultat ponude u namjeri da se podstakne dobrovoljni raskid radnog odnosa s ciljem smanjenja broja zaposlenih.

Otpremnine, koje dospijevaju u razdoblju dužem od 12 mjeseci nakon dana bilansa stanja, svode se na sadašnju vrijednost.

Rezervacije za otpremnine se iskazuju u Bilansu stanja u okviru pozicije Rezervisanja u pasivi. Rezervacije za otpremnine u slučaju redovnog penzionisanja izračunavaju se na bazi aktuarskih izračuna. Ove rezervacije se isključivo koriste za obaveze za koje su namijenjene. Na kraju svake godine vrši se provjera ispravnosti obračuna. Dodatna rezervisanja po tom osnovu ili ukidanja rezervisanja prikazuju se preko Bilansa uspjeha osim aktuarskih dobitaka i gubitaka, koji se priznaju u okviru ostalog finansijskog rezultata.

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

#### **3.19. Porez na dobit**

Od 01. januara 2016. godine porez na dobit obračunava se u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit (Službeni glasnik RS broj 94/15) i Zakonu o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dobit (Službeni glasnik RS broj 94/15, 1/17, 58/19 i 48/24).

Procijenjeni mjesečni akontacioni iznos poreza utvrđuje se prema Prijavi i akontacija poreza na dobit se plaća svakog mjeseca.

Konačna poreska osnovica, na koju se primjenjuje stopa poreza na dobit od 10%, utvrđuje se poreskim bilansom Banke. Poreska osnovica iskazana u poreskom bilansu se obračunava na osnovu ostvarene dobiti za period, prikazane u zakonski propisanom bilansu uspjeha, korigovane za razlike definisane poreskim propisima Republike Srpske. Ove korekcije obuhvataju povećanje poreske osnovice za troškove, koji se po poreskim propisima ne priznaju, i umanjenja za prihode, koji se ne uključuju u obračun poreske osnovice.

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izvještajima Banke. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza na dan bilansa stanja i iznosa iskazanih za svrhe izvještavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda.

Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorištena poreska sredstva i neiskorištene poreske gubitke.

Odloženo poresko sredstvo se priznaje do iznosa, za koji je vjerovatno da će buduća dobit za oporezivanje biti raspoloživa i da će se privremene razlike izmiriti na teret dobiti. Tekući i odloženi porezi se priznaju kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobit perioda.

#### **3.20. Obaveze po uzetim kreditima**

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, koja je jednaka istorijskom trošku umanjenom za transakcijske troškove. Obaveze po kreditima se naknadno iskazuju po amortizovanoj vrijednosti, sve razlike između priliva sredstava umanjenog za transakcione troškove i iznosa otplata, priznaju se u Bilansu uspjeha u periodu korištenja kredita primjenom metode efektivne kamatne stope.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da odloži izmirenje obaveza za najmanje 12 mjeseci nakon dana bilansa stanja.

#### **3.21. Akcionarski kapital**

Uplaćeni akcionarski kapital Banke predstavlja iznos gotovine uplaćene od strane akcionara za sve obične i prioritetne akcije. Akcionarski kapital Banke čine obične akcije. Dividende od akcija evidentiraju se kao obaveza u periodu u kojem je donijeta odluka o njihovoj isplati.

#### **3.22. Vanbilansne preuzete i potencijalne obaveze**

##### *Finansijske i nefinansijske garancije*

Finansijske garancije su ugovori, koji zahtijevaju od emitenta da izvrši određena plaćanja kako bi nadoknadio imaoću gubitak, koji je pretrpio zbog toga što određeni dužnik ne izvrši plaćanje u roku, u skladu sa uslovima dužničkih instrumenata. Takve finansijske garancije se daju bankama, finansijskim institucijama i drugim tijelima u ime klijenta za osiguranje kredita, prekoračenja i drugih bankarskih sredstava.

Izdane garancije, koje pokrivaju nefinansijske obaveze klijenata, predstavljaju obavezu Banke (žirant) da plati ukoliko klijent ne izvrši određene radove u skladu sa uslovima komercijalnog ugovora.

Finansijske i nefinansijske garancije se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, što se obično dokazuje primljenim naknadama. Naknade se amortizuju u bilans uspjeha tokom trajanja ugovora primjenom proporcionalne metode. Obaveze Banke po garancijama se naknadno mjere po većem od:

- početno mjerenje, umanjeno za amortizaciju izračunatu za priznavanje prihoda od naknada tokom perioda garancije; ili
- ECL rezervisanja.

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

#### **3.22. Vanbilansne preuzete i potencijalne obaveze (nastavak)**

##### *Dokumentarni akreditivi*

Dokumentarni akreditivi predstavljaju pisanu i neopozivu obavezu banke izdavaoca (otvaranja) u ime izdavaoca (uvoznika) da isplati korisniku (izvozniku) vrijednost navedenu u dokumentima u određenom roku:

- ako je akreditiv plativ po viđenju i
- ako je akreditiv plativ na odloženo plaćanje, banka će platiti prema ugovoru kada i ako korisnik (izvoznik) predoči banci dokumente, koji su u skladu sa uslovima i rokovima navedenim u akreditivu.

Obaveza može biti i u obliku potvrde akreditiva, koja se obično vrši na zahtjev ili ovlaštenje banke izdavaoca (otvaranja) i predstavlja čvrstu obavezu banke koja potvrđuje, pored banke izdavaoca, koja samostalno preuzima obavezu prema korisniku pod određenim uslovima.

##### *Ostale potencijalne obaveze i preuzete obaveze*

Ostale potencijalne obaveze i preuzete obaveze predstavljaju neiskorišćene kreditne obaveze za odobravanje kredita, nepokrivene akreditive i druge preuzete obaveze.

Nominalne ugovorene vrijednosti garancija, akreditiva i neiskorištenih obaveza po kreditima, kod kojih je zajam ugovoren da se daje pod tržišnim uslovima, ne priznaju se u izvještaju o finansijskom položaju.

#### **3.23. Transakcije sa povezanim licima**

Prema definiciji MRS 24 povezane strane su strane koje predstavljaju:

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

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

#### **3.24. Ključne računovodstvene procjene i prosuđivanja**

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

##### **Gubici zbog ispravki vrijednosti finansijskih sredstava**

Kreditni bonitet ukazuje na nivo kreditnog kvaliteta, odnosno koji rizik se preuzima. Kreditnom bonitetu se dodjeljuje odgovarajući parametar kreditnog rizika PD. Parametar PD prikazuje onu vjerovatnoću sa kojom će klijent doći u status neizmirenja obaveza u vremenskom horizontu od 12 mjeseci.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.24. Ključne računovodstvene procjene i prosuđivanja (nastavak)**

Kreditni rejting odnosno bonitet odražava kombinaciju svih faktora koji utiču na rizik klijenta; posljedično, on odražava i rizik sektora i promjene u makro okruženju i sl. Kombinovanjem svih informacija, kreditni rejting odražava sve kvalitativne i kvantitativne informacije, koje Banka može da pribavi o klijentu, i predstavlja najadekvatniji pokazatelj nivoa rizičnosti.

MSFI 9 zahtijeva procjenu da li postoji značajan porast kreditnog rizika (SICR) kod izloženosti na svaki datum izvještavanja. Ovo je sveobuhvatan pristup, koji bi trebalo da obuhvati promjene rizika od neizmirenja obaveza tokom čitavog očekivanog vijeka trajanja instrumenta. Banka prati značajne promjene kreditnog rizika od početnog priznavanja, a zavise od rizika od neizmirenja obaveza prilikom početnog priznavanja. Dalje, Banka koristi promjene vjerovatnoće nastupanja statusa neizmirenja obaveza (PD) kao sredstvo za identifikovanje promjena u riziku od neplaćanja. Nivo promjene PD se može izraziti u omjeru (ili stopi fluktuacije) proporcionalnog PD pri početnom priznavanju (tj. promjena PD podijeljena sa PD pri početnom priznavanju). Parametar PD u sebi već sadrži komponentu makroekonomskog okruženja. Zaključuje se da indirektno na SICR kriterijum utiče i inkorporirana FLI komponenta.

Pristup koji se koristi za izradu SICR procjene treba da:

1. uporedi kreditni rizik na datum izvještavanja sa kreditnim rizikom pri početnom priznavanju, tj. procjena je relativna,
2. se fokusira na promjene rizika od neizmirenja obaveza (a ne na rizik od gubitka) tokom očekivanog vijeka trajanja instrumenta; i
3. uključi razumne i podržavajuće informacije, uključujući informacije koje se odnose na budućnost i koje su dostupne bez nepotrebnih troškova i napora.

Kreditni rizik finansijskog instrumenta treba biti procijenjen pri početnom priznavanju i na svaki sljedeći datum izvještavanja. Za više informacija u vezi sa glavnim kriterijumima u određivanju SICR, pogledajte Napomenu 3.15.

Ispravke vrijednosti se procjenjuju kolektivno za finansijsku imovinu dodijeljenu Fazi 1 ili 2, ili za finansijska sredstva u Fazi 3 sa izloženošću ispod praga materijalnosti. ECL u ovoj grupi sredstava procjenjuje se na osnovu očekivane vrijednosti parametara rizika, koji kombinuju istorijska kretanja sa budućim makroekonomskim predviđanjima za tri odvojena scenarija. Modeli koji, se koriste za procjenu budućih parametara rizika, se provjeravaju i testiraju na redovnoj osnovi kako bi procjene gubitaka bile što realnije.

**Otpremnine i jubilarne nagrade**

Rezervacije za buduće obaveze i troškove za otpremnine kod odlaska zaposlenih u penziju, jubilarne nagrade i slično formiraju se na bazi aktuarskog izračuna. Knjiže se kao trošak rezervisanja u bilansu uspjeha i oblikovane rezervacije u bilansu stanja, osim aktuarskih dobitaka i gubitaka, koji se priznaju u okviru ostalog finansijskog rezultata.

Ove rezervacije se upotrebljavaju isključivo za pokrivanje troškova za koje su i oblikovane. Na kraju svake poslovne godine potrebno je provjeriti realnu vrijednost ovih rezervacija. Ukoliko se procijeni da su rezervacije previsoke, potrebno je izvršiti njihovo ukidanje i svođenje na realnu vrijednost u korist prihoda od ukidanja rezervisanja. Ukoliko se procijeni da su rezervacije manje od realno procijenjenih potrebno je formirati dodatne na teret rashoda rezervisanja.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### 3.24. Ključne računovodstvene procjene i prosuđivanja (nastavak)

##### Otpremnine i jubilarne nagrade (nastavak)

Aktuarski obračun je izvršen za 524 zaposlena.

Podjela aktuarskih dobitaka i gubitaka u poslovnom periodu prema uzroku ('000 KM)	Jubilarnе nagrade	Otpremnine za odlazak u penziju	Ukupno
Aktuarski dobici i gubici uzrokovani promjenom finansijskih pretpostavki	7	45	52
Aktuarski dobici i gubici uzrokovani promjenom iskustva	(6)	(156)	(162)
<b>Ukupno</b>	<b>1</b>	<b>(111)</b>	<b>(110)</b>

Ponderisano prosječno trajanje obaveza	31.12.2025.
Jubilarnе nagrade	6,8
Otpremnine za odlazak u penziju	12,2
<b>Ukupno</b>	<b>11,3</b>

Za ovaj obračun Banka angažuje ovlaštenog aktuara, koji vrši obračun na bazi podataka iz kadrovske evidencije Banke prema predviđenom vremenu penzionisanja zaposlenih i staža u banci. Sadašnja vrijednost buduće obaveze izračunava se primjenom diskontne kamatne stope.

Značajne aktuarske pretpostavke	2025.	2024.
Diskontna stopa	5,6%	6,4%
Rast plate na bazi inflacije, napredovanja i godina radnog staža	4,6%	4,2%

Diskonta stopa je određena na osnovu krive prinosa HOV vlade Srbije korigovane za 100 bazičnih poena na osnovu utvrđenog odnosa kreditnog rejtinga vlada i ostalih informacija o finansijskim tržištima, s obzirom na nedovoljno informacija sa lokalnog tržišta.

U skladu sa MRS 19 izvršena je analiza osjetljivosti aktuarskih pretpostavki, odnosno profitabilnosti, rasta plata u Republici Srpskoj i Banci i fluktuacija iznosa sadašnje vrijednosti jubilarnih naknada i otpremnina za odlazak u penziju. Pojedinačna analiza je pripremljena samo za promjenu jedne pretpostavke u visini procentnih poena prikazanih u tabeli dok sve ostale pretpostavke ostaju nepromijenjene.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### 3.24. Ključne računovodstvene procjene i prosuđivanja (nastavak)

##### Otpremnine i jubilarne nagrade (nastavak)

Aktuarska pretpostavka	Izmjene pretpostavki (u %)	Promjena sadašnje vrijednosti obaveza ('000 KM)			
		Jubilarne nagrade na dan		Otpremnine za odlazak u penziju	
		31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2025	31.12.2024
Prinos	+0,5	(4)	(3)	(28)	(29)
	-0,5	4	4	30	31
Rast plata	+0,5	4	4	31	32
	-0,5	(4)	(4)	(29)	(30)
Fluktuacija	+0,5	(5)	(4)	(30)	(31)
	- 0,5	5	4	21	22

Procjena kratkoročnih rezervisanja za neiskorištene godišnje odmore vrši se prema broju dana neiskorištenih godišnjih odmora na dan bilansiranja i prosječnoj mjesečnoj bruto plati po zaposlenom.

#### Sudski sporovi

Rukovodstvo Banke vrši procjenu iznosa rezervisanja za odliv sredstava po osnovu sudskih sporova na bazi procjene vjerovatnoće da će do odliva sredstava zaista doći prema ugovorenoj ili zakonskoj obavezi iz prošlih perioda.

#### Fer vrijednost

Poslovna politika Banke je da objelodani informacije o fer vrijednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se fer vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti.

Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine i prodaje kredita i ostale finansijske imovine ili obaveza, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izvještajima odražavaju realnu vrijednost, koja je u datim okolnostima najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

#### 3.25. Izvještavanje po segmentima

Poslovni segment predstavlja dio imovine, potraživanja, obaveza i poslovnih aktivnosti Banke usmjerenih na određenu grupu klijenata i područja poslovanja. U skladu sa usvojenom Metodologijom za mjerenje profitabilnosti klijenata, segmenata i proizvoda, Banka prati profitabilnost prema sljedećim segmentima: poslovanje sa stanovništvom, poslovanje sa pravnim licima i finansijska tržišta dok se usklađujući iznosi prezentuju se u okviru segmenta ostalo:

- Poslovanje sa pravnim licima obuhvata poslovanje sa preduzećima, finansijskim institucijama (osim banaka) i javnim sektorom.
- Segment poslovanje sa stanovništvom obuhvata poslovanje sa fizičkim licima i preduzetnicima.
- Segment finansijska tržišta obuhvata upravljanje bilansom banke, trgovanje, ALM.
- Segment ostalo obuhvata kategorije, koje nije moguće alocirati na neki od segmenata.

#### **4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA**

##### **4.1. Uvod**

Upravljanje rizicima u bankarskom poslovanju obuhvata kontinuirane aktivnosti identifikovanja, mjerenja i procjene rizika s ciljem minimiziranja njihovih negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke.

Upravljanje rizicima u Banci odvija se u svim organizacionim jedinicama i svaki pojedinac u Banci je u svom domenu odgovoran za izloženost riziku.

Banka posvećuje veliku pažnju upravljanju rizicima i kontinuirano njeguje kulturu rizika, tj. svijest o rizicima unutar cijele organizacije. Kao članica NLB Grupe, Banka radi u skladu sa usmjerenjima/standardima NLB Grupe (NLB Group Risk Management Standards). Navedena usmjerenja se prilagođavaju lokalnoj regulativi i uslovima poslovanja na tržištu, nakon čega Banka definiše svoj Risk apetit, tj. Risk profil koji reflektuje poslovni model Banke.

**Sklonost ka preuzimanju rizika (*engl. risk appetite*)** jeste ukupni nivo rizika, koji je Banka spremna da preuzme s ciljem ostvarivanja svoje poslovne strategije i ciljeva. Sklonost ka preuzimanju rizika obuhvata i toleranciju prema rizicima, odnosno utvrđivanje nivoa rizika, koji Banka smatra prihvatljivim. Risk apetit predstavlja fundamentalnu osnovu za poslovnu strategiju, nadopunjujući risk strategiju kvantitativnim mjerama, te su ulazni elementi za strateške procese ICAAP, ILAAP, Plan oporavka i druge risk limite.

Konceptualni okvir za upravljanje rizicima u Banci je definisan sljedećom strukturom:

- Okvir za **Risk apetit (RA)** postavlja Risk profil i djelimično postavlja proces implementacije strategije i definisanja preuzetih rizika u odnosu na kapacitet rizika. U tom smislu, okvir za Risk apetit nije samo usko povezan sa poslovnom strategijom Banke, nego i sa dokumentima iz domena rizika i finansija.
- **Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima Banke** (u daljem tekstu Strategija) je bazirana na smjernicama definisanim u RA. Osnovna svrha Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima je detaljnije definisanje smjernica o tipovima rizika, koje je Banka spremna preuzeti i onih, koji nisu prihvatljivi. Materijalne smjernice se odnose na poslovne segmente u smislu odobravanja kredita, osiguranja odgovarajućeg obima likvidnosti i strukture finansiranja, upravljanja različitim tržišnim rizicima, operativnim rizicima i rizicima, koji proizlaze iz drugih finansijskih usluga.
- **Risk profil (*Sistem internih limita*)** uključuje detaljnije uspostavljanje pokazatelja definisanih kroz kvantitativne i kvalitativne elemente, sa glavnim fokusom na sveobuhvatnom pregledu najvećih izloženosti rizicima. Osnovna namjera Risk profila je redovno praćenje da li je RA unutar željenih okvira, definisanih limitima i ciljanim vrijednostima.
- **ICAAP** ima ključnu ulogu u upravljanju rizicima u Banci. ICAAP je interni proces procjene kapitala, koji smanjuje rizik neizvjesnosti u situaciji kada je Banka izložena rizicima. Navedeni proces ima svrhu da ukaže ako institucija nije u stanju dugoročno održati adekvatnost kapitala u poslovnom okruženju u kojem posluje, poštujući poslovni model, te je alat za efikasno upravljanje rizicima.
- **ILAAP** sveobuhvatno dokumentuje i ocjenjuje internu adekvatnost likvidnosti sa ciljem da osigura njeno efikasno upravljanje.
- **Plan oporavka** Banke je pripremljen sa ciljem obezbjeđenja finansijske održivosti Banke, kao i ponovnog uspostavljanja održivog poslovanja i odgovarajućeg finansijskog položaja Banke u slučaju značajnog pogoršanja njenog finansijskog stanja. Cilj Plana oporavka je definisanje procedura, koje omogućavaju Upravi Banke blagovremeni uvid u potencijalnu prijetnju finansijskoj stabilnosti Banke. U svrhu pripreme za krizne situacije razrađeni su preliminarni planovi o mjerama, koje će biti preduzete u slučaju različitih vrsta opasnosti.

#### **4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

##### **4.1. Uvod (nastavak)**

Glavni principi Strategije su:

- definisanje sklonosti Banke ka preuzimanju rizika i toleranciji Banke prema riziku; prilikom utvrđivanja sklonosti ka preuzimanju rizika, osim kvantitativnih informacija, Banka uzima u obzir i kvalitativne informacije, stručne procjene i druge faktore iz makroekonomskog okruženja, koji utiču ili mogu uticati na odnos Banke prema rizicima Banke,
- analiza svih rizika, kojima je Banka izložena, od kojih su za ukupno poslovanje Banke ključni kreditni, tržišni, rizik likvidnosti i operativni rizik; Banka posebnu pažnju posvećuje analizi faktora ekološkog, socijalnog i korporativnog upravljanja (engl. *environmental, social or governance factors*) u procesu donošenja odluka na strateškom i operativnom nivou,
- obezbjeđivanje identifikacije, procjene i upravljanja rizicima, koji proizlaze iz eksternalizovanih aktivnosti i sprovođenje značajnih mjera upravljanja rizikom eksternalizacije,
- oprezno uvođenje i analiza novih proizvoda i bitnih promjena postojećih sa svih risk relevantnih aspekata,
- fokusiranje na diverzifikaciju kako bi se izbjegla velika koncentracija na nivou portfolija,
- optimalno korištenje kapitala i njegova raspodjela među segmentima poslovanja / organizacionim jedinicama,
- vođenje odgovarajuće dividendne politike prilagođene riziku,
- uključivanje ključnih principa rizika u naknadama,
- osiguranje cjelokupne usklađenosti s internim politikama/pravilima i važećim propisima,
- adekvatan sistem internih kontrola i
- okvir tri linije odbrane.

ICAAP proces je djelotvorna, sa holističkim pristupom, strategija kontinuiranog procesa interne procjene kapitala. Taj proces obuhvata održavanje iznosa, vrste i raspodjele internoga kapitala, koji je adekvatan za pokrivanje vrste, te nivoa rizika kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena.

Postupak procjene sadrži sve kvalitativne i kvantitativne informacije neophodne za adekvatno identifikovanje, mjerenje, agregiranje i praćenje rizika.

Obim i specifičnost cjelokupnog procesa definisani su načelom proporcionalnosti. Ne postoji opšte prihvaćeno definisanje okvira. Navedeni interni proces je specifičan za svaku banku u zavisnosti od poslovnog modela i složenosti poslovnih aktivnosti, tržišta na kojim posluje, te usvojenom apetitu za rizikom.

Glavni cilj ICAAP procesa je da se osigura adekvatan nivo kapitala i održivost poslovanja. Svrha je da se na kontinuiranoj osnovi obezbijede efektivne i sveobuhvatne strategije, politike, procedure i procesi, na osnovu kojih se procjenjuje i održava iznos, tip i alokacija/potrošnja kapitala Banke, koji će koristiti za pokriće svih kategorija rizika, kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena. ICAAP predstavlja ključnu ulogu u kontinuitetu poslovanja i održavanju adekvatne kapitalizacije Banke.

U svrhu dokumentovanja postupka za utvrđivanje adekvatnog nivoa kapitala i likvidnosti, potrebno je obezbijediti opise metodologija primijenjenih za određivanje potrebnoga internoga kapitala i interne likvidnosti, opise sistema mjerenja/procjene rizika, način kontrole i tehnike smanjenja za značajne vrste rizika, opis testiranja otpornosti na stres, kojima se kreditna institucija koristi u postupku interne procjene kapitala, likvidnosti i Plana oporavka. U skladu sa Odlukom o sistemu upravljanja u bankama, Banka je izradila i usvojila Politiku interne procjene adekvatnosti kapitala Banke, Metodologiju identifikacije i ocjene značajnosti rizika, Metodologiju izračuna kapitalnih zahtjeva, Metodologiju za sprovođenje testiranja otpornosti na stres, Metodologiju ICAAP - za mjerenje koncentracije kreditnog rizika - HHI indeks, Priručnik za Internu procjenu adekvatnosti kapitala i ICAAP Izvještaj.

#### **4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

##### **4.1. Uvod (nastavak)**

Svrha ILAAP sastoji se u odražavanju profila rizika likvidnosti Banke korišćenjem različitih pristupa za praćenje ovih rizika i upravljanje njima i u obavještanju tijela Banke o tekućim procjenama postojećih ili potencijalnih rizika, kojima je Banka izložena ili to može biti. Suštinski doprinosi kontinuitetu poslovanja Banke kroz obezbjeđenje adekvatnosti njene likvidnosti iz normativnog i ekonomskog ugla.

Normativni ugao posmatranja jeste višegodišnja procjena sposobnosti Banke da neprekidno ispunjava sve regulatorne zahtjeve u pogledu likvidnosti. Normativni pogled uključuje i praćenje regulatornih pokazatelja, kao što su LCR, NSFR, ALM, opterećenje imovine.

Ekonomski ugao posmatranja dodatno bilježi sve materijalne rizike, koje je utvrdila Banka iz svoje interne perspektive. To obuhvata sve interne modele korišćene u procesu ocjene likvidnosti: model bodovanja, stabilnost depozita po viđenju, praćenje koeficijenta kredita i depozita (LtD), EWS, ispitivanje obima kapaciteta za uravnoteženje, testiranje otpornosti na stres unutar dana, redovno testiranje otpornosti na stres i obrnuto testiranje otpornosti na stres, uključujući simulacije ključnih koeficijenata likvidnosti pod različitim scenarijima stresa.

##### **Okvir za tri linije odbrane**

Kao važan element pristupa upravljanju rizicima, Banka koristi okvir "tri linije odbrane". U tom okviru, Poslovna linija s jedne strane i upravljanje rizicima sa druge strane, imaju punu odgovornost za preuzimanje rizika. Služba za internu reviziju ima odgovornost za redovan i temeljit nadzor i kontrolu okvira i pravila za preuzimanje rizika, kao i sistema internih kontrola.

Banka sve više uključuje klimatske i ekološke rizike u okvir sistema upravljanja rizicima.

Poslovna linija ugovara rizične transakcije, tj. preuzima i ugovara poslove, kojima izlaže Banku rizicima. Poslovna linija predstavlja prvu liniju odbrane, tj. odbija ili ne prihvata transakcije i poslove, koji nisu u skladu sa poslovnim modelom i rizičnim profilom Banke. Poslovna linija, koja kod ugovaranja poslovnih transakcija procjenjuje rizik, upravlja njim, a sve u skladu sa zakonodavstvom i internim aktima Banke, i sve u okviru definisanih procesa upravljanja rizicima i definisanih standarda i normativa u Banci.

Sve poslovne i neposlovne jedinice predstavljaju prvu liniju odbrane, sa primarnom odgovornošću za svakodnevno upravljanje rizicima u vezi sa klimom i drugim pitanjima održivosti.

Funkcija upravljanja rizicima koja čini drugu liniju odbrane i definiše pravila za Risk apetit i upravljanje rizicima, vrši analizu i zajedničko odlučivanje o rizicima na osnovu prijedloga poslovne strane, analizira rizike prisutnih kod novih proizvoda ili tržišta, te na taj način preuzima odgovornost za preuzete rizike.

Funkcija upravljanja rizicima usmjerava upravljanje i kontrolu rizika definisanjem pravila o Risk apetitu, strategijom rizika, drugim politikama i smjernicama rizika, praćenjem i upravljanjem rizicima u ESG regulatornom okviru i rizicima vezanim za klimu. Pored toga, funkcija upravljanja rizicima obezbjeđuje da se podaci za izvještanje i objelodanjivanja prikupljaju i upravljaju u skladu sa internim uputstvima i standardima, koji važe za finansijsku industriju, i obezbjeđuje obuku o efikasnom upravljanju rizicima ESG, posebno usmjerenu na rizike vezane za klimu.

Sektor za strateško upravljanje rizicima preduzima i dodatne nezavisne kontrole na području upravljanja rizicima sa ciljem sprječavanja sukoba interesa. Sektor za strateško upravljanje rizicima kao nosilac kontrolne funkcije rizika ima i direktnu liniju izvještanja Nadzornog odbora. Djelokrug rada kontrolne funkcije upravljanja rizicima je kontinuirano praćenje svih značajnih rizika Banke, provjera primjene i efikasnosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima Banke, uključujući i rizike iz makroekonomskog okruženja. Takođe, funkcija upravljanja rizicima vrši ispitivanje i ocjenu adekvatnosti i efikasnosti unutrašnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima. Ovoj liniji odbrane pripada i kontrolna funkcija praćenje usklađenosti poslovanja, koja je odgovorna za utvrđivanje usklađenosti poslovanja sa regulatornim i internim odredbama. Sve navedeno se takođe odnosi na regulatorni okvir ESG i ublažavanje ESG i rizika povezanih sa klimom.

#### **4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

##### **4.1. Uvod (nastavak)**

Ove dvije kontrolne funkcije sprovedenjem implementiranih kontrola, savjetodavnim i nadzornim aktivnostima doprinose ograničavanju rizika, koji nastaju u prvoj liniji odbrane.

Treću liniju odbrane čini kontrolna funkcija interne revizije, koja obezbjeđuje nezavisan pregled i objektivnu potvrdu kvaliteta i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola u Banci. Vršiti nezavisnu procjenu usklađenosti sistema upravljanja rizicima sa internim i eksternim zahtjevima i obavještava Nadzorni odbor i Upravu Banke o svim identifikovanim nedostacima u sistemu upravljanja rizicima. Sve navedeno se takođe odnosi na regulatorni okvir ESG i ublažavanje ESG i rizika povezanih sa klimom.

##### **4.2. Politike upravljanja rizicima**

###### **4.2.1. Kreditni rizici**

Kreditni rizik predstavlja mogućnost da dužnik ne izmiri svoje ugovorene obaveze po odobrenim kreditima, drugim plasmanima, izvršenim ulaganjima i potencijalnim vanbilansnim obavezama. S ciljem maksimiziranja stope prinosa, Banka upravlja kreditnim rizikom i održava ga u prihvatljivim okvirima.

Banka je usvojila Program i politiku upravljanja kreditnim rizikom, Politike, program i procedure za upravljanje problematičnim plasmanima i specijalnim kreditnim rizikom, Metodologiju za formiranje grupnih ispravki vrijednosti i rezervisanja, Metodologiju za formiranje individualnih ispravki vrijednosti i rezervisanja, metodologije bonitetnog razvrstavanja klijenata (Metodologija bonitetnog razvrstavanje pravnih lica - opšta metodologija, Metodologija bonitetnog razvrstavanja za specifične grupe klijenata, Metodologija bonitetnog razvrstavanja grupe povezanih lica, Metodologija portfeljskog razvrstavanja, Metodologija objektivnog razvrstavanja), Metodologiju sistema ranog upozorenja (EWS) i lista za praćenje (WL i ICL) za fizička lica u NLB Banci a.d. Banja Luka, Metodologija sistema ranog upozorenja (EWS) i lista za praćenje (WL i ICL) za pravna lica u NLB Banci a.d. Banja Luka, Politika kreditiranja nefinansijskih pravnih lica i Politika kreditiranja retail segmenta .

Banka upravlja kreditnim rizikom na dva nivoa:

- na nivou pojedinačnog klijenta / grupe klijenata i
- na nivou portfolija, kako bilansnih, tako i vanbilansnih izloženosti.

Rizične bilansne stavke Banke obuhvataju sve dospjele i nedospjele kratkoročne i dugoročne kredite, investicije u hartije od vrijednosti i dugoročne investicije u kapital, potraživanja iz finansijskih zakupa, obračunate kamate, naknade i provizije, kao i potraživanja za plaćene garancije, avale i druge preuzete obaveze, uloge kod banaka i druge stavke, koje je moguće rasporediti na pojedinačnog dužnika i koje su mjerene po metodu amortizovane vrijednosti, nabavnoj vrijednosti ili po fer vrijednosti.

Rizične vanbilansne stavke Banke obuhvataju izdate finansijske garancije, avale, nepokrivene akreditive, kao i poslove sa sličnim rizikom, na osnovu kojih za Banku može nastati obaveza plaćanja.

#### **4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

##### **4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)**

##### **4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)**

Banka vrši redovne formalne preglede aktive i to individualno za svakog komitenta, a procjena kreditnog rizika se vrši na osnovu sljedećih kriterija:

1. urednost klijenta u izmirenju obaveza,
2. ocjena klijentove poslovne, finansijske i kapitalne snage,
3. procjena poslovne pozicije klijenta u okviru privredne grane,
4. ocjena menadžmenta,
5. kvalitet poslovnog odnosa s klijentom,
6. ocjena kvaliteta i utrživosti instrumenata osiguranja naplate potraživanja.

U Banci se klijenti pravna lica i fizička lica klasifikuju u jednu od pet bonitetnih grupa, i to od A (najbolje) do E (najlošije) a u skladu sa propisanim bonitetnim razredima: AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C, DF, D i E, dok se klijenti fizička lica klasifikuju u jednu od pet bonitetnih grupa, i to od A (najbolje) do E (najlošije).

Rejting klasa	Kvalitet klijenta	Veličina klijenta	Kašnjenje (broj dana)	Prosječan PD
AAA	Vrhunski	Velika i srednja preduzeća	≤ 5	0,05%
AA	Odličan	Velika i srednja preduzeća	≤ 5	0,15%
A	Vrlo dobar	Svi	≤ 5	0,30%
BBB	Dobar	Svi	≤ 5	0,60%
BB	Dobar	Svi	≤ 15	1,20%
B	Manje dobar	Svi	≤ 30	2,40%
CCC	Loš	Svi	≤ 45	4,80%
CC	WL	Svi	≤ 60	9,60%
C	ICL	Svi	≤ 90	19,20%
D	Visok PD	Svi	> 90	100,00%
DF	Status neizmirenja obaveza	Svi	≥ 91 ≤ 360	100,00%
E	Status neizmirenja obaveza	Svi	≥ 361	100,00%

Sektor za kreditne analize jednom godišnje priprema prijedloge o bonitetnom razvrstavanju za svakog pojedinačnog komitenta ili grupu povezanih pravnih lica. Takođe priprema i mišljenje o plasmanima:

- za pravna lica pripreme zahtjeva za plasman, čija izloženost, uključujući grupu povezanih lica i novi zahtjev prelazi KM 100 hiljada
- za fizička lica kod pripreme zahtjeva za plasman čija izloženost, uključujući grupu povezanih lica i novi zahtjev prelazi KM 50 hiljada.

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**  
*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)**

**4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)**

**Maksimalna izloženost kreditnom riziku**

Sljedeća tabela prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku pozicija Bilansa stanja. Maksimalna izloženost je prikazana na bruto principu i umanjena za ispravku vrijednosti, odnosno neto principu.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku	Bruto max izloženost 31.12.25.	Neto max izloženost 31.12.25.	Kolaterali	Bruto max izloženost 31.12.24.	Neto max izloženost 31.12.24.	Kolaterali
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	207.316	206.962	-	208.639	<b>208.306</b>	-
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	226.767	226.767	-	199.120	<b>199.120</b>	-
Kreditni i plasmani bankama	276.457	276.178	-	193.647	<b>193.451</b>	-
Kreditni i plasmani komitentima	<b>1.479.749</b>	<b>1.439.801</b>	<b>1.293.048</b>	<b>1.298.807</b>	<b>1.261.052</b>	<b>1.162.435</b>
Kreditni stanovištva	<b>894.678</b>	<b>867.157</b>	<b>748.343</b>	<b>747.142</b>	<b>723.487</b>	<b>668.136</b>
- odobrena prekoračenja na računu	11.904	11.603	-	11.547	11.270	-
- stambeni krediti	413.021	399.742	684.894	352.228	343.618	601.590
- potrošački krediti	459.053	445.489	63.449	374.710	360.356	66.546
- ostali krediti	10.700	10.323	-	8.657	8.243	-
Kreditni preduzećima	<b>471.974</b>	<b>461.981</b>	<b>529.405</b>	<b>436.249</b>	<b>424.617</b>	<b>484.596</b>
Kreditni velikim preduzećima	218.706	215.294	234.097	230.876	225.654	222.059
Kreditni malim i srednjim preduzećima	253.268	246.687	295.308	205.373	198.963	262.537
Kreditni finansijskim organizacijama	<b>20.833</b>	<b>20.585</b>	<b>5.300</b>	<b>20.923</b>	<b>20.661</b>	<b>7.300</b>
Kreditni državi	<b>92.264</b>	<b>90.078</b>	<b>10.000</b>	<b>94.493</b>	<b>92.287</b>	<b>2.403</b>
HOV po amortizovanom trošku	<b>172.457</b>	<b>172.284</b>	-	<b>121.563</b>	<b>121.441</b>	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	<b>225.795</b>	<b>225.795</b>	-	<b>257.642</b>	<b>257.642</b>	-
Ostala aktiva	<b>9.859</b>	<b>8.943</b>	-	<b>9.780</b>	<b>8.841</b>	-
<b>Ukupna bilansna izloženost</b>	<b>2.598.400</b>	<b>2.556.730</b>	<b>1.293.048</b>	<b>2.289.198</b>	<b>2.249.853</b>	<b>1.162.435</b>
<b>Pozicije vanbilansa izložene kreditnom riziku</b>						
Plative garancije	18.030	17.823	1.551	17.238	17.053	1.551
Činidbene garancije	65.505	64.815	11.676	61.516	60.718	11.676
Odobreni neiskorišteni krediti	170.846	168.873	78.415	134.112	132.348	78.415
Nostro akreditivi	842	835	-	-	-	-
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>255.223</b>	<b>252.346</b>	<b>91.642</b>	<b>212.866</b>	<b>210.119</b>	<b>91.642</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>2.853.623</b>	<b>2.809.076</b>	<b>1.384.690</b>	<b>2.502.064</b>	<b>2.459.972</b>	<b>1.254.077</b>

\*vrijednosti kolaterala predstavlja ukupnu vrijednost svih kolaterala, te vrijednost kolaterala po pojedinačnom kreditu nije limitirana na bruto vrijednost tog kredita, te stoga određeni krediti mogu da imaju vrijednost kolaterala koja je ispod vrijednosti kredita.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prikazuje izloženosti kreditnom riziku odvojeno po pojedinim vrstama finansijskih sredstava i uslovnih obaveza. Izloženosti navedene u tabeli prikazane su za bilansne stavke u bruto i neto knjigovodstvenoj vrijednosti, a za vanbilansne stavke u iznosu njihove nominalne vrijednosti umanjene za rezervisanja. U tabeli je takođe navedena ukupna vrijednost kolaterala, koji služe za obezbjeđenje pojedinih plasmana po pozicijama bilansa stanja.

Analiza finansijskih sredstava banke po industrijskim sektorima na bruto i neto principu (umanjeno za ispravku vrijednosti) prikazana je u sljedećoj tabeli, ne uključujući novčana sredstva i ostalu aktivu i uključujući ukupnu vanbilansnu izloženost:

	Bruto maksimalna izloženost 31.12.2025.	Neto maksimalna izloženost 31.12.2025.	Bruto maksimalna izloženost 31.12.2024.	Neto maksimalna izloženost 31.12.2024.
Stanovništvo	949.443	921.436	794.211	770.139
Administracija, druge javne usluge	490.717	488.356	475.180	472.831
Finansije	299.290	298.763	216.077	215.619
Trgovina	177.310	174.922	173.909	171.356
Rudarstvo i industrija	198.998	194.809	126.907	124.075
Transport, ptt, komunikacije	61.101	60.205	70.554	68.454
Građevinarstvo	106.893	105.279	78.493	76.892
Usluge, turizam, ugostiteljstvo	106.333	104.151	126.311	122.548
Poljoprivreda, lov, ribolov	19.596	18.483	18.772	17.963
Ostalo	-	-	4.111	3.828
<b>UKUPNO</b>	<b>2.409.681</b>	<b>2.366.404</b>	<b>2.084.525</b>	<b>2.043.705</b>

#### 4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

##### 4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

##### 4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)

U tabeli je sadržana sektorska struktura bilansnih pozicija krediti bankama i komitentima po amortizovanom trošku, finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat kao i vanbilansne pozicije. Sljedeća tabela prikazuje maksimalnu kreditnu izloženost na bruto principu po geografskim područjima bez uzimanja u obzir sredstava obezbjeđenja. U tabelu nisu uključena novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke i ostala aktiva, dok pozicija dužnički finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat ne uključuje vlasničke instrumente.

Pozicija bilansa stanja izložene riziku 31.12.2025.	Republika Srpska/BiH	Srbija	Crna Gora	Slovenija	Evropska Unija osim Slovenije	Ostali	Ukupno
Kreditni bankama	899	859	-	20.554	254.145	-	276.457
Kreditni plasirani komitentima							
<i>Kreditni državi</i>	92.264	-	-	-	-	-	92.264
<i>Kreditni finansijskim organizacijama</i>	20.833	-	-	-	-	-	20.833
<i>Kreditni preduzećima</i>	471.974	-	-	-	-	-	471.974
<i>Kreditni stanovništvu</i>	894.678	-	-	-	-	-	894.678
HOV po amortizovanom trošku	152.781	-	-	-	19.676	-	172.457
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	117.167	-	-	-	95.222	13.406	225.795
<b>UKUPNO</b>	<b>1.750.596</b>	<b>859</b>	<b>-</b>	<b>20.554</b>	<b>369.043</b>	<b>13.406</b>	<b>2.154.458</b>
<b>Pozicije vanbilansne izloženosti riziku</b>							
Garancije	83.535	-	-	-	-	-	83.535
Preuzete neopozove obaveze po osnovu kredita	170.846	-	-	-	-	-	170.846
Nostro akreditivi	842	-	-	-	-	-	842
<b>UKUPNO</b>	<b>255.223</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>255.223</b>

Prema geografskoj koncentraciji Banka je plasirala preko 83% imovine, za koju se računa kreditni rizik, na području Bosne i Hercegovine, gotovo u cjelini na području Republike Srpske i Brčko Distrikta.

Pozicija bilansa stanja izložene riziku 31.12.2024.	Republika Srpska/BiH	Srbija	Crna Gora	Slovenija	Evropska Unija osim Slovenije	Ostali	Ukupno
Kreditni bankama	38	513	-	11.231	181.865	-	193.647
Kreditni plasirani komitentima	1.294.696	-	4.111	-	-	-	1.298.807
<i>Kreditni državi</i>	94.493	-	-	-	-	-	94.493
<i>Kreditni finansijskim organizacijama</i>	20.923	-	-	-	-	-	20.923
<i>Kreditni preduzećima</i>	432.138	-	4.111	-	-	-	436.249
<i>Kreditni stanovništvu</i>	747.142	-	-	-	-	-	747.142
HOV po amortizovanom trošku	121.563	-	-	-	-	-	121.563
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	163.958	-	-	9.611	49.143	34.930	257.642
<b>UKUPNO</b>	<b>1.580.255</b>	<b>513</b>	<b>4.111</b>	<b>20.842</b>	<b>231.008</b>	<b>34.930</b>	<b>1.871.659</b>
<b>Pozicije vanbilansne izloženosti riziku</b>							
Garancije	78.754	-	-	-	-	-	78.754
Preuzete neopozove obaveze po osnovu kredita	134.112	-	-	-	-	-	134.112
<b>UKUPNO</b>	<b>212.866</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>212.866</b>
<b>Ukupna maksimalna izloženost</b>	<b>1.793.121</b>	<b>513</b>	<b>4.111</b>	<b>20.842</b>	<b>231.008</b>	<b>34.930</b>	<b>2.084.525</b>

#### 4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

##### 4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

##### 4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)

##### Kvalitet plasmana po bonitetima

Sljedeće tabele pokazuju strukturu finansijske imovine po bonitetima i Fazama kreditnog rizika na dan 31. decembar 2025. i 31. decembar 2024. godine:

##### Kreditni i plasmani komitentima po amortizovanom trošku na dan 31. decembra 2025. godine

Bonitet	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	UKUPNO
A	217.277	931	-	-	218.208
B	994.759	37.602	-	-	1.032.361
C	133.085	85.056	-	-	218.141
D	-	-	5.091	-	5.091
E	-	-	5.945	3	5.948
<b>Ukupno bruto izloženost</b>	<b>1.345.121</b>	<b>123.589</b>	<b>11.036</b>	<b>3</b>	<b>1.479.749</b>
A	(1.563)	(47)	-	-	(1.610)
B	(12.332)	(2.642)	-	-	(14.974)
C	(3.298)	(10.389)	-	-	(13.687)
D	-	-	(4.112)	-	(4.112)
E	-	-	(5.562)	(3)	<b>(5.565)</b>
<b>Ispravke vrijednosti</b>	<b>(17.193)</b>	<b>(13.078)</b>	<b>(9.674)</b>	<b>(3)</b>	<b>(39.948)</b>
<b>Neto</b>	<b>1.327.928</b>	<b>110.511</b>	<b>1.362</b>	-	<b>1.439.801</b>

##### Kreditni i plasmani komitentima po amortizovanom trošku na dan 31. decembra 2024. godine

Bonitet	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	UKUPNO
A	771.326	20.525	-	-	791.851
B	421.664	34.888	-	-	456.552
C	436	35.407	-	-	35.843
D	-	-	8.032	-	8.032
E	-	-	6.522	7	6.529
<b>Ukupno bruto izloženost</b>	<b>1.193.426</b>	<b>90.820</b>	<b>14.554</b>	<b>7</b>	<b>1.298.807</b>
A	(7.196)	(1.268)	-	-	(8.464)
B	(7.462)	(3.598)	-	-	(11.060)
C	(10)	(8.156)	-	-	(8.166)
D	-	-	(4.658)	-	(4.658)
E	-	-	(5.400)	(7)	(5.407)
<b>Ispravke vrijednosti</b>	<b>(14.668)</b>	<b>(13.022)</b>	<b>(10.058)</b>	<b>(7)</b>	<b>(37.755)</b>
<b>Neto</b>	<b>1.178.758</b>	<b>77.798</b>	<b>4.496</b>	-	<b>1.261.052</b>

##### Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku na dan 31. decembra 2025. godine

Bonitet	Faza 1	Ukupno
A	19.676	19.676
B	152.781	152.781
<b>Ukupno bruto izloženost</b>	<b>172.457</b>	<b>172.457</b>
<b>Ispravke vrijednosti</b>	<b>(173)</b>	<b>(173)</b>
<b>Neto</b>	<b>172.284</b>	<b>172.284</b>

##### Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku na dan 31. decembra 2024. godine

Bonitet	Faza 1	Ukupno
A	19.549	19.549
B	102.014	102.014
<b>Ukupno bruto izloženost</b>	<b>121.563</b>	<b>121.563</b>
<b>Ispravke vrijednosti</b>	<b>(122)</b>	<b>(122)</b>
<b>Neto</b>	<b>121.441</b>	<b>121.441</b>

**4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)**

**4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)**

**Kretanje bruto kredita i plasmana po amortizovanom trošku po fazama**

<b>Bruto krediti i plasmani komitentima</b>	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31.12.2024.</b>	<b>1.193.426</b>	<b>90.820</b>	<b>14.554</b>	<b>1.298.800</b>
Otpis	-	(19)	(680)	<b>(699)</b>
Naplata	(420.036)	(21.557)	(2.674)	<b>(444.267)</b>
Povećanje izloženosti	625.912	-	-	<b>625.912</b>
Neto transfer između faze	(54.181)	54.345	(164)	-
<b>Stanje 31.12.2025.</b>	<b>1.345.121</b>	<b>123.589</b>	<b>11.036</b>	<b>1,479,746</b>
	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31.12.2023.</b>	<b>1.041.075</b>	<b>74.547</b>	<b>10.385</b>	<b>1.126.007</b>
Otpis	-	-	(418)	<b>(418)</b>
Naplata	(378.164)	(20.822)	(2.020)	<b>(401.006)</b>
Povećanje izloženosti	574.217	-	-	<b>574.217</b>
Neto transfer između faze	(43.702)	37.095	6.607	-
<b>Stanje 31.12.2024.</b>	<b>1.193.426</b>	<b>90.820</b>	<b>14.554</b>	<b>1.298.800</b>

**Kretanje hartija od vrijednosti po amortizovanom trošku po fazama**

	<b>Faza 1</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31.12.2024.</b>	<b>121.563</b>	<b>121.563</b>
Povećanje izloženosti	42.644	42.644
Kamata	8.250	8.250
<b>Stanje 31.12.2025.</b>	<b>172.457</b>	<b>172.457</b>
	<b>Faza 1</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31.12.2023.</b>	<b>63.946</b>	<b>63.946</b>
Povećanje izloženosti	52.645	52.645
Kamata	4.972	4.972
<b>Stanje 31.12.2024.</b>	<b>121.563</b>	<b>121.563</b>

**4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)**

**4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)**

**Kretanje ispravki vrijednosti kredita i plasmana po amortizovanom trošku po fazama na dan 31. decembra 2025. godine**

	Stanje 31.12.2024.	Povećanje izloženosti	Naplata	Promjena faze rizika*	Promjena boniteta	Promjena u parametrima	Otpis i naplata iz rač.otpisa	Neto transfer između faze**	Stanje 31.12.2025.
<b>Faza 1</b>									
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	333	216	(1)	-	(181)	-	-	(13)	354
Kreditni bankama Kreditni komitentima	196	2.813	(2.743)					13	279
Kreditni komitentima	14.668	7.250	(1.609)	(888)	568	(2.728)	-	(68)	17.193
Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku	122	54	-	-	(3)	-	-	-	173
Ostala aktiva	76	21	(35)	(1)	147	-	-	605	813
<b>Faza 2</b>									
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni bankama Kreditni komitentima	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni komitentima	13.022	1.375	(1.091)	1.015	(2.513)	1.701		(431)	13.078
Ostala aktiva	35	0	(1)	(15)	(11)	3	-	(2)	9
<b>Faza 3</b>									
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni bankama Kreditni komitentima	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni komitentima	10.065	117	(625)	1.538	(1.322)	76	(671)	499	9.677
Ostala aktiva	828	32	(22)	19	(1)	4	(163)	(603)	94
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH (napomena 16)	333	216	(1)	-	(181)	-	-	(13)	354
Kreditni bankama (napomena 17) Kreditni komitentima	196	2.813	(2.743)	-	-	-	-	13	279
Kreditni komitentima (napomena 18)	37.755	8.742	(3.325)	1.665	(3.267)	(951)	(671)	-	39.948
Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku (napomena 19)	122	54	-	-	(3)	-	-	-	173
Ostala aktiva (napomena 22)	939	53	(58)	3	135	7	(163)	-	916
	<b>39.345</b>	<b>11.878</b>	<b>(6.127)</b>	<b>1.668</b>	<b>(3.316)</b>	<b>(944)</b>	<b>(834)</b>	<b>-</b>	<b>41.670</b>

\* Promjena faze se odnosi na oslobađanje ispravke vrijednosti ili dodatno formiranje ispravke vrijednosti, koje nastaje kada se promijeni faza izloženosti.

\*\* Neto transfer između faza odnosi se na ispravke vrijednosti, koje se prenosi iz jedne faze u drugu kada se faza izloženosti promijeni.

**4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**
**4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)**
**4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)**
**Kretanje ispravki vrijednosti kredita i plasmana po amortizovanom trošku po fazama na dan 31. decembar 2024. godine**

	Stanje 31.12.2023.	Povećanje izloženosti	Naplata	Promjena faze rizika	Promjena boniteta	Promjena u parametrima	Otpis i naplata iz rač.otpisa	Neto transfer između faze	Stanje 31.12.2024.
<b>Faza 1</b>									
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	234	34	-	-	126	(45)	(16)	-	333
Kreditni bankama	176	1.735	(1.730)	-	-	-	15	-	196
Kreditni komitentima	14.998	7.330	(1.853)	(283)	(1.977)	(3.607)	-	60	14.668
Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku	77	69	-	-	(13)	(11)	-	-	122
Ostala aktiva	86	22	(13)	(4)	129	(14)	(57)	(73)	76
<b>Faza 2</b>									
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni komitentima	11.783	642	(1.075)	1.819	1.056	(1.203)	-	-	13.022
Ostala aktiva	6	19	(1)	7	4	-	-	-	35
<b>Faza 3</b>									
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni komitentima	8.878	107	(441)	3.312	(848)	(270)	(613)	(60)	10.065
Ostala aktiva	925	62	(33)	(7)	(2)	(6)	(184)	73	828
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH (napomena 16)	234	34	-	-	126	(45)	(16)	-	333
Kreditni bankama (napomena 17)	176	1.735	(1.730)	-	-	-	15	-	196
Kreditni komitentima (napomena 18)	35.659	8.079	(3.369)	4.848	(1.769)	(5.080)	(613)	-	37.755
Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku (napomena 19)	77	69	-	-	(13)	(11)	-	-	122
Ostala aktiva (napomena 22)	1.017	103	(47)	(4)	131	(20)	(241)	-	939
<b>UKUPNO</b>	<b>37.163</b>	<b>10.020</b>	<b>(5.146)</b>	<b>4.844</b>	<b>(1.525)</b>	<b>(5.156)</b>	<b>(855)</b>	<b>-</b>	<b>39.345</b>

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)

Dužnički finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat na dan 31. decembar 2025. godine (ne uključuje vlasničke instrumente)

Bonitet	Faza 1	Faza 2	Faza 3	UKUPNO
A	224.254	-	-	224.254
B	1.381	-	-	1.381
C	-	160	-	160
D	-	-	-	-
E	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>225.635</b>	<b>160</b>	-	<b>225.795</b>
A	(109)	-	-	(109)
B	(306)	-	-	(306)
C	-	(40)	-	(40)
D	-	-	-	-
E	-	-	-	-
Ispravke vrijednosti	(415)	(40)	-	(455)
<b>Neto</b>	<b>225.220</b>	<b>120</b>	-	<b>225.340</b>

Dužnički finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat na dan 31. decembar 2024. godine (ne uključuje vlasničke instrumente)

Bonitet	Faza 1	Faza 2	Faza 3	UKUPNO
A	93.793	-	-	93.793
B	163.732	-	-	163.732
C	-	117	-	117
D	-	-	-	-
E	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>257.525</b>	<b>117</b>	-	<b>257.642</b>
A	(95)	-	-	(95)
B	(415)	-	-	(415)
C	-	(71)	-	(71)
D	-	-	-	-
E	-	-	-	-
Ispravke vrijednosti	(510)	(71)	-	(581)
<b>Neto</b>	<b>257.015</b>	<b>46</b>	-	<b>257.061</b>

Kretanje ispravki vrijednosti dužničkih finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat na dan 31. decembar 2025.

Faza	Stanje 31.12.2024.	Povećanje izloženosti (Nap. 13)	Naplata (Nap.13)	Promjena boniteta (Nap. 13)	Promjena u parametrima (Nap. 13)	Promjena faze (Nap. 13)	Neto transfer između faze (Nap. 13)	Stanje 31.12.2025.
Faza 1	510	-	211	(178)	(128)	-	-	415
Faza 2	71	-	-	-	(31)	-	-	40
Faza 3	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>581</b>	-	<b>211</b>	<b>(178)</b>	<b>(159)</b>	-	-	<b>455</b>

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**  
*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)**

**4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)**

**Kretanje ispravki vrijednosti dužničkih finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupan na dan 31. decembar 2024.**

Faza	Stanje 31.12.2023.	Povećanje izloženosti (Nap. 13)	Naplata (Nap.13)	Promjena boniteta (Nap. 13)	Promjena u parametrima (Nap. 13)	Promjena faze (Nap. 13)	Neto transfer između faze (Nap. 13)	Stanje 31.12.2024.
Faza 1	990	270	(309)	(183)	(258)	-	-	510
Faza 2	108	-	-	(22)	(15)	-	-	71
Faza 3	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.098</b>	<b>270</b>	<b>(309)</b>	<b>(205)</b>	<b>(273)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>581</b>

**Odobreni neiskorišteni krediti i garancije na dan 31. decembar 2025. godine**

Bonitet/ Faza	Faza 1	Faza 2	Faza 3	UKUPNO
A	75.961	85	-	76.046
B	169.572	2.008	-	171.580
C	3.445	4.071	-	7.516
D	-	-	81	81
E	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>248.978</b>	<b>6.164</b>	<b>81</b>	<b>255.223</b>
A	(532)	(4)	-	(536)
B	(1.897)	(100)	-	(1.997)
C	(53)	(237)	-	(290)
D	-	-	(54)	(54)
E	-	-	-	-
<b>Ispravke vrijednosti</b>	<b>(2.482)</b>	<b>(341)</b>	<b>(54)</b>	<b>(2.877)</b>
<b>Neto</b>	<b>246.496</b>	<b>5.823</b>	<b>27</b>	<b>252.346</b>

**Odobreni neiskorišteni krediti i garancije na dan 31. decembar 2024. godine**

Bonitet/ Faza	Faza 1	Faza 2	Faza 3	UKUPNO
A	86.522	887	-	87.409
B	115.312	3.012	-	118.324
C	-	7.036	-	7.036
D	-	-	97	97
E	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>201.834</b>	<b>10.935</b>	<b>97</b>	<b>212.866</b>
A	(576)	(44)	-	(620)
B	(1.421)	(152)	-	(1.573)
C	-	(492)	-	(492)
D	-	-	(62)	(62)
E	-	-	-	-
<b>Ispravke vrijednosti</b>	<b>(1.997)</b>	<b>(688)</b>	<b>(62)</b>	<b>(2.747)</b>
<b>Neto</b>	<b>199.837</b>	<b>10.247</b>	<b>35</b>	<b>210.119</b>

**4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)**

**4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)**

**Kretanje vanbilansa po fazama na dan 31. decembar 2025. godine**

Stanje vanbilansa	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Stanje 31.12.2024.</b>	<b>201.834</b>	<b>10.935</b>	<b>97</b>	<b>212.866</b>
Smanjenje izloženosti	-	(5.411)	-	<b>(5.411)</b>
Povećanje izloženosti	47.426	-	342	<b>47.768</b>
Neto transfer između faza	(282)	640	(358)	-
<b>Stanje 31.12.2025.</b>	<b>248.978</b>	<b>6.164</b>	<b>81</b>	<b>255.223</b>

**Kretanje vanbilansa po fazama na dan 31. decembar 2024. godine**

Stanje vanbilansa	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Stanje 31.12.2023.</b>	<b>197.135</b>	<b>4.820</b>	<b>120</b>	<b>202.075</b>
Smanjenje izloženosti	-	(1.734)	(52)	<b>(1.786)</b>
Povećanje izloženosti	12.577	-	-	<b>12.577</b>
Neto transfer između faza	(7.878)	7.849	29	-
<b>Stanje 31.12.2024.</b>	<b>201.834</b>	<b>10.935</b>	<b>97</b>	<b>212.866</b>

#### 4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

##### 4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

##### 4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)

##### Kretanje rezervisanja za vanbilansne pozicije po fazama na dan 31. decembar 2025. godine

Faza	Stanje 31.12.2024.	Povećanje izloženosti (Nap. 13)	Smanjenje izloženosti (Nap. 13)	Promjena faze (Nap. 13)	Promjena boniteta (Nap. 13)	Promjena u parametrima (Nap. 13)	Neto transfer između faza	Stanje 31.12.2025.
Faza 1	2.030	3.571	(969)	5	(1.160)	(955)	-	2.522
Faza 2	688	726	(450)	(168)	(381)	(74)	-	341
Faza 3	62	230	(215)	(26)	3	-	-	54
<b>Ukupno</b>	<b>2.780</b>	<b>4.527</b>	<b>(1.634)</b>	<b>(189)</b>	<b>(1.538)</b>	<b>(1.029)</b>	-	<b>2.917</b>

##### Kretanje rezervisanja za vanbilansne pozicije po fazama na dan 31. decembar 2024. godine

Faza	Stanje 31.12.2023.	Povećanje izloženosti (Nap. 13)	Smanjenje izloženosti (Nap. 13)	Promjena faze (Nap. 13)	Promjena boniteta (Nap. 13)	Promjena u parametrima (Nap. 13)	Neto transfer između faza	Stanje 31.12.2024.
Faza 1	2.788	3.937	(880)	(304)	(2.586)	(925)	-	2.030
Faza 2	282	251	(503)	706	(256)	208	-	688
Faza 3	91	11	(81)	46	7	(12)	-	62
<b>Ukupno</b>	<b>3.161</b>	<b>4.199</b>	<b>(1.464)</b>	<b>448</b>	<b>(2.835)</b>	<b>(729)</b>	-	<b>2.780</b>

#### Politika kreditne zaštite

Banka prihvata kolaterale s ciljem poboljšanja upravljanja kreditnim rizikom i ekonomskog trošenja kapitala. Kolateral se može sastojati od založenih depozita, državnih garancija, bankarskih garancija, dužničkih hartija od vrijednosti centralnih vlada i centralnih banaka, bankarskih dužničkih hartija od vrijednosti i hipoteka na nepokretnostima.

Kreditni preduzećima i samostalnim preduzetnicima mogu biti osigurani i drugim vidovima kolaterala (npr. založno pravo na pokretnoj imovini, zaloga učešća u kapitalu, kolateral po založenim / dodijeljenim potraživanjima, itd.).

#### Upravljanje kolateralom

Krovni dokument, koji uređuje područje upravljanja kolateralima, jeste Politika obezbjeđenja plasmana u NLB banci a.d. Banja Luka. Dodatno, područje procjene i praćenja vrijednosti i uspostavljanje kolaterala propisano je Metodologijom za procjenu vrijednosti nekretnina i pokretne imovine u NLB Banci a.d. Banja Luka i Priručnikom za obezbjeđenje plasmana u NLB Banci a.d. Banja Luka. Svrha navedenih dokumenata je da propišu vrste kolaterala, koje Banka prihvata, osnovne standarde vrednovanja i praćenja vrijednosti kolaterala, izvještavanje, a sve sa ciljem minimiziranja kreditnog rizika.

Banka vrijednost prihvaćenog kolaterala bazira na tržišnoj vrijednosti instrumenata obezbjeđenja.

Tržišnu vrijednost pokretne i nepokretne imovine, koja se uzima kao kolateral, Banka pribavlja iz procjena ovlaštenih procjenitelja ili iz kupoprodajnih ugovora ne starijih od godinu dana. Tržišna vrijednost finansijskih instrumenata dobija se sa tržišta finansijskih instrumenata ili na osnovu interne metodologije za procjenu vrijednosti finansijskih instrumenata.

**4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)**

**4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)**

Banka je uspostavila listu ovlaštenih procjenitelja, koji mogu vršiti procjenu imovine u svrhu kolateralizovanog kreditiranja. Sve procjene vrijednosti kolaterala moraju biti izrađene u skladu sa Međunarodnim standardima vrednovanja. Pored toga, Banka zapošljava interne procjenitelje zadužene za provjeru procjena izrađenih od strane ovlaštenih eksternih procjenitelja.

Prilikom pribavljanja kolaterala, Banka slijedi interno propisane smjernice u pogledu potrebne visine vrijednosti obezbjeđenja, težeći da vrijednost kolaterala bude viša od izloženosti prema klijentu (a u zavisnosti od kvaliteta klijenta, roka dospijeca plasmana, itd.), sa ciljem minimiziranja negativnih posljedica mogućih negativnih kretanja tržišnih cijena založenog kolaterala.

Pri uspostavljanju zaloga, Banka teži da njeno potraživanje bude obezbijeđeno zalogom prvog reda prioriteta. Izuzetno, u slučaju dovoljno visoke vrijednost nekretnine, može se prihvatati zalog narednog reda.

Vrijednost kolaterala prati se u toku perioda otplate plasmana, definisanom periodikom i na način propisanim internim pravilima.

Banka prihvata različite oblike materijalnih i ličnih instrumenata obezbjeđenja plasmana. Kolateral u materijalnom obliku omogućava Banci da u slučaju da zajmoprimac ne vrati zajam na ugovoreni način zadrži ili proda založenu imovinu i na taj način naplati potraživanje ili smanji izloženost prema klijentu.

Lični ili nematerijalni instrumenti obezbjeđenja su način za smanjenje kreditnog rizika tako što treća strana prihvata da vrati dug ukoliko to ne učini glavni dužnik.

**a) Kolaterali za obezbjeđenje finansijskih sredstava, koja su umanjena po osnovu kreditnog rizika (MSFI 9)**

Sljedeća tabela prikazuje iznose kolaterala za finansijsku imovinu mjerenu po amortizovanom trošku koja je u Fazi 3:

31. decembar 2025.	Potpuno obezbijeđeno kolateralom		Djelimično obezbijeđeno kolateralom		Nije obezbijeđeno kolateralom
	Neto vrijednost potraživanja	Kolateral	Neto vrijednost potraživanja	Kolateral	Neto vrijednost potraživanja
<b>Finansijska imovina po amortizovanom trošku</b>					
Kreditni i plasmani bankama	-	-	-	-	-
Kreditni i plasmani komitentima	758	9.084	87	522	517
Kreditni stanovništvu	579	6.298	-	-	413
- odobrena prekoračenja na računu	-	-	-	-	-
- stambeni krediti	-	-	-	-	-
- potrošački krediti	579	6.298	-	-	413
- ostali krediti	-	-	-	-	-
Kreditni preduzećima	179	2.786	87	522	104
- kreditni velikim preduzećima	-	-	-	-	-
- kreditni malim i srednjim preduzećima	179	2.786	87	522	104
Kreditni finansijskim institucijama	-	-	-	-	-
Kreditni državi	-	-	-	-	-
Ostala aktiva	2	157	1	5	36
<b>Ukupno</b>	<b>760</b>	<b>9.241</b>	<b>88</b>	<b>527</b>	<b>553</b>

#### 4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

##### 4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

##### 4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)

31. decembar 2024.	Potpuno obezbijedeno kolateralom		Djelimično obezbijedeno kolateralom		Nije obezbijedeno kolateralom
	Neto vrijednost potraživanja	Kolateral	Neto vrijednost potraživanja	Kolateral	Neto vrijednost potraživanja
<b>Finansijska imovina po amortizovanom trošku</b>					
<b>Kreditni i plasmani bankama</b>	-	-	-	-	-
<b>Kreditni i plasmani komitentima</b>	<b>3.945</b>	<b>20.262</b>	<b>4</b>	<b>20</b>	<b>547</b>
<b>Kreditni stanovništvu</b>	<b>607</b>	<b>8.476</b>	-	<b>1</b>	<b>429</b>
- odobrena prekoračenja na računu	-	-	-	-	-
- stambeni krediti	497	8.476	-	1	-
- potrošački krediti	110	-	-	-	429
- ostali krediti	-	-	-	-	-
<b>Kreditni preduzećima</b>	<b>3.338</b>	<b>11.786</b>	<b>4</b>	<b>19</b>	<b>118</b>
- krediti velikim preduzećima	-	-	-	-	-
- krediti malim i srednjim preduzećima	3.338	11.786	4	19	118
<b>Kreditni finansijskim institucijama</b>	-	-	-	-	-
<b>Kreditni državi</b>	-	-	-	-	-
<b>Ostala aktiva</b>	<b>1</b>	<b>186</b>	-	-	<b>26</b>
<b>Ukupno</b>	<b>3.946</b>	<b>20.448</b>	<b>4</b>	<b>20</b>	<b>573</b>

Objelodanjena fer vrijednost kolaterala predstavlja vrijednost, koja se može ostvariti (realizovati) od strane zakonskih vlasnika sredstava. Rukovodstvo smatra da su krediti pokriveni kolateralom obezvređeni s obzirom na to da iskustvo pokazuje da se značajan dio kolaterala ne može izvršiti uslijed administrativnih i zakonskih ograničenja. Rezervisanje po osnovu ispravki vrijednosti odražava vjerovatnoću da rukovodstvo neće biti u mogućnosti da izvrši svoja prava i povрати kolaterale u slučaju nenaplate kredita.

##### **Problematicni plasmani**

Upravljanje problematičnim plasmanima se vrši u Sektoru za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom.

U nadležnosti Sektora za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom su:

- pravna lica i preduzetnici ili grupa povezanih lica D boniteta, čija je izloženost preko 1.000 KM,
- pravna lica i preduzetnici ili grupa povezanih lica E boniteta bez obzira na izloženost i
- fizička lica boniteta D i E, preminuli klijenti i klijenti, koji su računovodstveno otkisani bez obzira na izloženost.

Nezavisno od starateljstva, postupak naplate utuženih potraživanja vode pravnici iz Sektor za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom.

##### **Reprogrami i restrukturiranja**

Ponovo ugovoreni plasman predstavlja plasman, koji je reprogramiran ili na neki drugi način konvertovan, odnosno plasman kod kojeg su, zbog korisnikovih promijenjenih uslova i otplatnih sposobnosti, odnosno zbog njegove nemogućnosti otplate prema inicijalno ugovorenom planu ili zbog izmijenjene (na niže) tekuće tržišne stope, ranije ugovoreni rokovi (rok ili otplatni plan) i/ili drugi uslovi naknadno promijenjeni da bi banka dužniku omogućila lakše (a za sebe sigurnije) servisiranje duga.

Restrukturirani problematični plasmani su plasmani kada Banka dužniku, koji ima finansijske teškoće, odobri jednu ili više olakšica ili ustupaka. Pod olakšicama i ustupcima se smatraju:

- a) uzimanje druge aktive, odnosno imovine korisnika kao potpunu ili djelimičnu naplatu potraživanja Banke,
- b) produžavanje rokova otplate za glavnice potraživanja i/ili kamatu,
- c) smanjenje kamatne stope na potraživanje,
- d) smanjenje iznosa duga, dospjele glavnice i/ili kamate, i
- e) drugi slični ustupci dužniku.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)

U sljedećim tabelama prikazana je ukupna izloženost reprogramiranih i restrukturiranih kredita komitentima, ispravke vrijednosti, kao i iznos kolaterala za svaku vrstu kredita na dan 31. decembar 2025. i 31. decembar 2024. godine kao i izloženost prema periodu restrukturiranja.

Restrukturirani i reprogramirani

31.12.2025.	Ukupna izloženost			Ispravke vrijednosti		
	Ukupno	Neobezvrijeđeni	Obezvrijeđeni	Neobezvrijeđeni	Obezvrijeđeni	Kolaterali
<b>Kreditni po amortizovanom trošku</b>	<b>4.346</b>	<b>2.256</b>	<b>2.090</b>	<b>(300)</b>	<b>(1.843)</b>	<b>3.635</b>
Kreditni državi	270	-	270	-	(270)	-
Kreditni preduzećima	3.374	2.163	1.211	(294)	(1.003)	3.229
<i>Kreditni velikim preduzećima</i>	853	853	-	(43)	-	830
<i>Kreditni malim i srednjim preduzećima</i>	2.521	1.310	1.211	(251)	(1.003)	2.399
Kreditni stanovništvu	702	93	609	(6)	(570)	406
Stambeni krediti	688	79	609	(5)	(570)	-
Potrošački krediti	14	14	-	(1)	-	-
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>4.346</b>	<b>2.256</b>	<b>2.090</b>	<b>(299)</b>	<b>(1.843)</b>	<b>3.635</b>

31.12.2024.	Ukupna izloženost			Ispravke vrijednosti		
	Ukupno	Neobezvrijeđeni	Obezvrijeđeni	Neobezvrijeđeni	Obezvrijeđeni	Kolaterali
<b>Kreditni po amortizovanom trošku</b>	<b>6.792</b>	<b>5.047</b>	<b>1.745</b>	<b>(485)</b>	<b>(1.615)</b>	<b>6.338</b>
Kreditni državi	338	-	338	-	(338)	-
Kreditni preduzećima	5.912	4.930	982	(460)	(871)	5.854
<i>Kreditni velikim preduzećima</i>	4.112	4.112	-	(283)	-	4.112
<i>Kreditni malim i srednjim preduzećima</i>	1.800	818	982	(177)	(871)	1.742
Kreditni stanovništvu	542	117	425	(26)	(406)	484
Stambeni krediti	521	98	423	(21)	(404)	-
Potrošački krediti	21	19	2	(5)	(2)	-
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>6.792</b>	<b>5.047</b>	<b>1.745</b>	<b>(485)</b>	<b>(1.615)</b>	<b>6.338</b>

**4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)**

**4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)**

**Izloženost prema periodu restrukturiranja**

	<b>Do 3 mjeseca</b>	<b>3 do 6 mjeseci</b>	<b>6 do 12 mjeseci</b>	<b>Preko 12 mjeseci</b>
<b>31.12.2025.</b>				
Izloženost neobezvrijeđenih	-	-	-	2.256
Izloženost obezvrijeđenih	-	-	-	2.090
<b>Ukupna izloženost</b>	-	-	-	<b>4.346</b>
<b>31.12.2024.</b>				
Izloženost neobezvrijeđenih	-	-	-	5.047
Izloženost obezvrijeđenih	-	-	-	1.745
<b>Ukupna izloženost</b>	-	-	-	<b>6.792</b>

**Naplata potraživanja u kašnjenju i obezvređenih potraživanja**

Banka može da vrši naplatu svojih potraživanja i putem preuzimanja sredstava obezbjeđenja. Ova sredstva se uglavnom ne koriste u poslovne svrhe nego se prodaju i na taj način Banka namiruje dio ili ukupan iznos svojih potraživanja.

Stanje stečene materijalne aktive na dan 31. decembar 2025. godine iznosi 0 KM (2024: 11 KM). Banka je tokom 2025.god. izvršila prodaju svih nekretnina koje su činile SMA (fer vrijednost materijalne stečene imovine u 2024: 927 hiljade KM).

**Primjena Odluke Agencije za bankarstvo o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa**

Odlukom Agencije o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa („Odluka“), koja je u primjeni od 6. oktobra 2022. („referentni datum“), utvrđuju se privremene mjere sa ciljem ublažavanja rizika, koji može proisteći iz značajnog rasta aktivnih kamatnih stopa za kreditne izloženosti.

Značajni rast kamatne stope u smislu Odluke o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa Agencije za bankarstvo Republike Srpske je rast nominalne ili efektivne kamatne stope za:

1. postojeću pojedinačnu kreditnu izloženost od 200 i više baznih poena u periodu primjene ove Odluke u odnosu na važeću pripadajuću kamatnu stopu za datu izloženost na referentni datum, novu pojedinačnu kreditnu izloženost od 200 i više baznih poena u periodu primjene ove Odluke u odnosu na kamatne stope Banke za korisnike kredita sa istim ili sličnim karakteristikama i odlikama rizika na referentni datum. Referentni datum u smislu ove Odluke je 30. jun 2022. godine.

**Privremene mjere za odobravanje olakšica fizičkim i pravnim licima**

Izmjene u skladu sa izmjenama Odluke o privremenim mjerama za odobravanje olakšica pravnim / fizičkim licima za izmirenje kreditnih obaveza Agencije za bankarstvo Republike Srpske. U kontekstu ove izmjene, klijentima Banke se produžava rok za podnošenje zahtjeva za posebne mjere do 31.03.2026. godine, a rok važenja odobrenih posebnih mjera (moratorijum, grejs period, produženje krajnjeg roka za otplatu kredita, prilagođavanje plana otplate i druge mjere sa ciljem olakšavanja izmirenja kreditnih obaveza) se takođe produžavaju do 31.12.2026. godine.

Izmjene u skladu sa stavljanjem van snage Odluke o privremenim mjerama bankama za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih vanrednim okolnostima – poplavama iz marta /aprila 2025. godine Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Banka utvrđuje privremene mjere za klijente Banke sa ciljem ublažavanja negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih otežanim uslovima poslovanja privrednih društava, koja su pogođena teškom ekonomskom situacijom i kojima je ograničeno poslovanje, u svrhu očuvanja stabilnosti bankarskog sektora Republike Srpske:

1. odobravanje olakšica klijentima Banke, koji su pogođeni negativnim efektima, u vidu reprograma, odnosno restrukturiranja kredita,
2. posebna pravila za upravljanje kreditnim rizikom, koja Banka primjenjuje u slučaju da odobri posebne mjere klijentu Banke,

#### **4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

##### **4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)**

###### **4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)**

3. kao i cilj ublažavanja negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih otežanim uslovima poslovanja privrednih društava, koja su pogođena teškom ekonomskom situacijom, kojima je ograničeno poslovanje u svrhu očuvanja stabilnosti bankarskog sektora Republike Srpske.

Klijenti Banke mogu podnositi zahtjeve u pisanoj formi za posebne mjere u skladu sa gore navedenim odlukama ABRS najkasnije do 31.03.2026. godine, a odluke će se primjenjivati do 31.12.2026. godine ili do opoziva od strane ABRS. Zaključno sa 31.12.2025. godine nismo imali podnesenih zahtjeva od strane klijenata.

Banka navedene izloženosti prati od 30. novembra 2022. godine, a na osnovu posljednje važeće Odluke Agencije primjena iste je do 30. juna 2026. godine ili do opoziva od strane Agencije.

Banka jednom mjesečno vrši analizu izloženosti kreditnom riziku, a koja podrazumijeva:

1. poređenje postojećeg nivoa kamatnih stopa u odnosu na nivo kamatnih stopa na referentni datum,
2. projekcije povećanja kamatnih stopa i uticaj tog povećanja na kreditni rizik,
3. propisivanje i sprovođenje mjera s ciljem upravljanja kreditno-kamatnim rizikom,
4. praćenje uticaja realizovanih mjera na pojedinačnog klijenta i na portfolio Banke.

Mjesečna analiza uticaja kamatnih stopa na portfolio fizičkih lica se radi na sljedeći način:

- identifikuju se klijenti sa značajnim povećanjem kamatnih stopa,
- na bazi raspoloživih podataka vrši se izračun kreditne sposobnosti klijenta uzimajući u obzir povećanu kamatnu stopu,
- klijenti kod kojih je ugrožena kreditna sposobnost zbog rasta kamatne stope, odnosno kod kojih zbog rasta kamatne stope kreditna sposobnost padne ispod dozvoljenog minimuma (nedostajuća kreditna sposobnost) automatski se uvrstavaju na:
  - WL1 ukoliko bi nova prihvatljiva kreditna sposobnost zahtjevala rast DSTI (opterećenost primanja dugom) do 5% u odnosu na postojeći,
  - WL2 ukoliko bi nova prihvatljiva kreditna sposobnost zahtjevala rast DSTI više od 5% u odnosu na postojeći.

Mjesečna analiza uticaja kamatnih stopa na portfolio pravnih lica se radi na sljedeći način:

- identifikuju se klijenti sa značajnim povećanjem kamatnih stopa,
- na bazi raspoloživih podataka vrši se analiza uticaja povećanja kamatne stope na kreditnu sposobnost i poslovanje za svakog pojedinačnog klijenta.

Za klijente, kod kojih rast kamatne stope ima uticaj na poslovanje, preduzimaju se mjere za ublažavanje ovog rizika, a koje mogu biti različite u zavisnosti od stepena uticaja na određene segmente poslovanja.

U slučaju da Banka procjeni da bi povećanje kamatne stope značajno uticalo na kreditnu sposobnost klijenta, odnosno da bi nastupio status neizmirenja obaveza, Banka će klijentu ponuditi mogućnost modifikacije kreditne izloženosti.

Za postojeće kreditne izloženosti prethodno raspoređene u Fazu 1, kod kojih je u procesu praćenja rizičnosti izloženosti identifikovan značajan rast kamatne stope, Banka ne može utvrditi očekivane kreditne gubitke u iznosu manjem od 2% izloženosti.

Za postojeće kreditne izloženosti prethodno raspoređene u Fazu 1, kod kojih je u procesu praćenja rizičnosti izloženosti identifikovan značajan rast kamatne stope i povećanje kreditnog rizika, Banka će navedene izloženosti nakon analize rasporediti u Fazu 2 i na takve izloženosti Banka ne može utvrditi očekivane kreditne gubitke u iznosu manjem od 5% izloženosti.

#### **4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

##### **4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)**

###### **4.2.1. Kreditni rizici (nastavak)**

Za postojeće kreditne izloženosti prethodno raspoređene u Fazu 2, kod kojih je u procesu praćenja rizičnosti izloženosti identifikovan značajan rast kamatne stope, Banka ne može utvrditi očekivane kreditne gubitke u iznosu manjem od 12% izloženosti.

Za novoodobrene kreditne izloženosti sa promjenljivom ili fiksnom nominalnom kamatnom stopom, koje se raspoređuju u Fazu 1, Banka ne može utvrditi očekivane kreditne gubitke u iznosu manjem od 2% izloženosti, ukoliko je razlika novougovorene efektivne kamatne stope i efektivne kamatne stope, koju je Banka primjenjivala na referentni datum za postojećeg korisnika kredita, sa kojim se ugovara nova kreditna izloženost, sličnih karakteristika i ročnosti, ili modifikacija postojeće kreditne izloženosti, odnosno, ukoliko je razlika ugovorene efektivne kamatne stope za novog korisnika i efektivne kamatne stope Banke za korisnike kredita sa istim ili sličnim karakteristikama i odlikama rizika na referentni datum, veća od značajnog rasta kamatne stope.

Sljedeća tabela prikazuje izloženosti (bez pripisane kamate) primjene kreditno-kamatnog rizika po segmentima na dan 31. decembar 2025. godine kao i iznose ECL:

	<b>Kreditna izloženost</b>	<b>ECL</b>
Portfolio 31.12.2025. (izloženost bilans)	1.477.212	39.812
Pravna lica	73.970,31	2.620
% učešća primjene kreditno-kamatnog rizika	5,01%	6,58%
Fizička lica	132.440,45	5.332
% učešća primjene kreditno-kamatnog rizika	8,97%	13,39%
Ukupna primjena kreditno-kamatnog rizika	206.411	7.952
% učešća primjene kreditno-kamatnog rizika	13,97%	19,97%

###### **4.2.2. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima**

Rizik likvidnosti je rizik nastanka gubitka, kada Banka nije sposobna da izmiri sve dospjele obaveze, odnosno kada je Banka zbog nemogućnosti obezbjeđivanje dovoljnih sredstava za izmirenje obaveza na dan dospijeca primorana da obezbijedi potrebna sredstva uz mnogo više troškova od uobičajenih.

Rizik likvidnosti proizilazi iz neusklađenosti novčanih priliva i odliva (rizik strukturne likvidnosti), odnosno nemogućnosti prodaje/konvertovanja finansijskih instrumenata/aktive u novčani oblik, u prihvatljivom roku i po adekvatnoj cijeni (rizik likvidnosti finansijskih instrumenata). Banka na dnevnoj osnovi mora da, bez ograničenja, obezbijedi dostupnost novčanih sredstava po osnovu tekućih računa i dospjelih depozita klijenata kao i povlačenja kredita.

Banka svakodnevno analizira stanje u okruženju kako bi se blagovremeno pripremila na potencijalne rizike. Posebno se prate privredna dešavanja i mjere, koje provode državne institucije na eliminaciji uticaja krize u svim sferama života, a koje se odnose na povećanje plata, minimalne plate i socijalnih davanja, ograničavanja rasta cijena proizvoda, itd.

Osnovni rizici u poslovanju Banke u 2025. godini, odnose se na likvidnosne i kreditne rizike, kao i rizik kamatne stope. Najveći dio izvora sredstava Banke (depoziti i uzeti krediti) predstavljaju domaći izvori i depoziti nebankarskog sektora.

Banka obezbjeđuje dovoljno likvidnih sredstava za izmirenje svih dospjelih obaveza Banke, procjenjuje manje predvidive buduće bilansne i vanbilansne obaveze Banke, održava optimalno stanje rezervi likvidnosti.

**4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)****4.2.2. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)**

Banka takođe sprovodi stres testove likvidnosti. Scenariji stres testova podrazumijevaju pogoršanje makroekonomskih pokazatelja, kao i pogoršanje pokazatelja poslovanja Banke, koji mogu dovesti do velikih odliva izvora sredstava uslijed povlačenja od strane deponenata. Testovi su pokazali da Banka ima dovoljno likvidnih rezervi da izdrži snažni stresni scenarij odliva sredstava u trajanju od tri mjeseca, što predstavlja dovoljan period da Banka pribavi alternativne izvore likvidnosti.

Putem dnevnog praćenja likvidnosti evidentiraju se i analiziraju najveći odlivi po valutama po danu i tako dobijeni iznosi se dodatno testiraju na stres kako bi Banka obezbijedila dovoljno likvidnih sredstava za dnevne potrebe s ciljem izbjegavanja dnevnog likvidnosnog rizika.

Banka izbjegava situacije, koje mogu dovesti do potrebe da obezbjeđuje potrebna likvidna sredstva po cijenama, koje su značajno više od tržišnih, oslanja se na stabilne izvore, ugovorene rokove dospijeća i maksimalno moguću diverzifikaciju izvora po dospijeću, vrsti, broju komitenata i tržištu.

Likvidnost se obezbjeđuje preko velikog iznosa likvidnih rezervi, koje se sastoje od gotovine i rezervi kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, plasmana sredstava kod domaćih i ino banaka, i portfolija visokolikvidnih i lako utrživih hartija od vrijednosti (HOV). Portfolio HOV se sastoji od uglavnom dužničkih instrumenata i to obveznica i trezorskih zapisa Republike Srpske i stranih HOV.

Banka prati pokazatelje strukturne likvidnosti koji uključuju i pokazatelje LCR i NSFR.

U skladu sa Politikom za upravljanje rizikom likvidnosti, propisani su način, dinamika i odgovornosti mjerenja rizika likvidnosti, određivanje limita, kao i izvještavanje o izloženosti riziku likvidnosti s ciljem njegovog smanjenja na najmanju moguću mjeru.

Jedan od ključnih prioriteta Banke je da osigura da se sve dospjele obaveze izmiruju na vrijeme i da u isto vrijeme u potpunosti ispunjava regulativu, koju propisuju Centralna banka BiH i Agencija za bankarstvo Republike Srpske. S tim u vezi Banka je obezbijedila adekvatan sistem za praćenje i planiranje likvidnosti, koji omogućava efikasno upravljanje imovinom i obavezama sa gledišta novčanih tokova, finansijskih efekata i koncentracije, a s ciljem usklađivanja novčanih priliva i odliva. Planiranje likvidnosti podrazumijeva procjenu budućih potreba za likvidnim sredstvima, imajući u vidu moguće promjene u ekonomskim, političkim i zakonskim uslovima poslovanja. Takvo planiranje podrazumijeva izradu različitih strategija upravljanja imovinom i obavezama kako bi se osigurale potrebe Banke za novčanim prilivima.

Banka je pored Politike za upravljanje rizikom likvidnosti izradila i Plan za likvidnost za nepredviđene slučajeve koji mogu ugroziti likvidnost Banke.

Plan za likvidnost za nepredviđene slučajeve sadrži jasno definisanje i razdvajanje ovlašćenja i odgovornosti vezanih za upravljanje likvidnošću Banke u uslovima vanredne situacije, tačnost i pravovremenost protoka informacija vezanih za likvidnost i upravljanje likvidnošću u Banci, jasno definisane mjere, koje Banka treba da sprovede u nepredviđenim situacijama likvidnosti, sa redoslijedom sprovođenja mjera, način i vrste komunikacije sa akcionarima Banke, regulatornim tijelima, najvažnijim povjeriocima, poslovnim partnerima, drugim klijentima i javnošću u slučaju vanrednih okolnosti, specifikaciju finansijskih izvora, koji mogu i koji će biti dostupni u hitnim slučajevima sa utvrđivanjem stepena pouzdanosti, moguće scenarije vanrednih situacija i postupke za testiranje mjera za nepredviđene slučajeve i druge elemente za koje Banka procijeni da su adekvatni njenom profilu poslovanja i rizika likvidnosti

#### 4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

##### 4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

##### 4.2.2. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

Na dan 31. decembar 2025. godine Banka je u potpunosti ispoštovala zakonsku regulativu Centralne banke BiH i Agencije za bankarstvo RS, koja se odnosi na likvidnost, kao i standarde i usmjerenja za upravljanje rizikom likvidnosti definisane za potrebe konsolidacije NLB Grupe. Obavezna rezerva je održavana prema propisima utvrđenim od strane Centralne banke BiH.

Naredna tabela prikazuje sredstva i obaveze prema odgovarajućoj dospelosti na osnovu preostalog perioda od datuma bilansa stanja do ugovorenog datuma dospijeća. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontovanih novčanih tokova finansijske imovine i obaveza i uključuje novčane tokove glavnice i kamate, uključujući i buduću kamatu.

Na dan 31. decembar 2025.	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
<b>FINANSIJSKA AKTIVA</b>					
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	206.962	-	-	-	<b>206.962</b>
Obavezna rezerva kod Centralne banke	226.767	-	-	-	<b>226.767</b>
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	251.276	-	-	-	<b>251.276</b>
Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku	178.225	-	-	-	<b>178.225</b>
Kredit plasirani bankama	276.290	-	-	-	<b>276.290</b>
Kredit plasirani komitentima	98.577	90.718	294.852	1.132.447	<b>1.616.594</b>
<b>Finansijska aktiva</b>	<b>12.530</b>	-	-	-	<b>12.530</b>
<b>Ukupna finansijska aktiva</b>	<b>1.250.627</b>	<b>90.718</b>	<b>294.852</b>	<b>1.132.447</b>	<b>2.768.644</b>
<b>FINANSIJSKA PASIVA</b>					
Depoziti	1.591.956	97.374	243.511	131.659	<b>2.064.500</b>
Obaveze po kreditima	1.625	2.963	13.063	158.475	<b>176.126</b>
Subordinisane obaveze	-	-	-	59.484	<b>59.484</b>
Finansijske obaveze zakup	66	77	297	1.402	<b>1.842</b>
Druge finansijske obaveze	14.670	-	-	-	<b>14.670</b>
Odobreni neiskorišteni krediti	170.845	-	-	-	<b>170.845</b>
Garancije i akreditivi	84.377	-	-	-	<b>84.377</b>
<b>Ukupna finansijska pasiva</b>	<b>1.863.539</b>	<b>100.414</b>	<b>256.871</b>	<b>351.020</b>	<b>2.571.844</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31. decembar 2025. godine</b>	<b>(612.912)</b>	<b>(9.696)</b>	<b>37.981</b>	<b>781.427</b>	<b>196.800</b>
<b>Na dan 31. decembar 2024. godine</b>					
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>1.114.061</b>	<b>87.785</b>	<b>266.723</b>	<b>957.505</b>	<b>2.426.074</b>
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>1.742.003</b>	<b>61.372</b>	<b>102.600</b>	<b>352.762</b>	<b>2.258.737</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31. decembar 2024. godine</b>	<b>(627.942)</b>	<b>26.413</b>	<b>164.123</b>	<b>604.743</b>	<b>167.337</b>

Stabilni depoziti na dan 31. decembar 2025. čine 86.49% ukupnih nebankarskih depozita po viđenju. Oba segmenta (privreda i stanovništvo) su podijeljena po proizvodima na transakcione račune pravnih lica, tekuće račune fizičkih lica, štednju i ostalo. Posebno se izračunava stabilnost u KM, EUR i ostalim valutama.

Na izračun stabilnog dijela depozita po viđenju utiču oscilacije u kretanju depozita po viđenju privrede i stanovništva.

**4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)****4.2.3. Tržišni rizik**

Tržišni rizik je rizik da će fer vrijednost ili očekivani budući gotovinski tokovi finansijskih instrumenata fluktuirati, uslijed promjena tržišnih varijabli kao što su kamatne stope i devizni kursevi. Tržišni rizik se sastoji od rizika promjene kamatnih stopa i rizika promjene deviznih kurseva.

**Rizik promjene kamatnih stopa**

Kamatni rizik predstavlja nepovoljnu promjenu nivoa aktivnih kamatnih stopa u odnosu na nivo pasivnih kamatnih stopa, što može dovesti do smanjenja dobiti ili do povećanja zahtjeva za dodatnim kapitalom.

Kamatna osjetljivost, koja se javlja kao posljedica promjena tržišnih kamatnih stopa, utiče na visinu neto kamatnih prihoda i tržišnu vrijednost pojedinačnih finansijskih instrumenata.

Banka je izradila Politiku za upravljanje kamatnim rizicima, čiji je cilj upravljanje i ograničavanje potencijalnog gubitka Banke zbog promjena stranih i domaćih kamatnih stopa, koje utiču na ekonomsku i tržišnu vrijednost Banke.

Za postizanje cilja Politike za upravljanje kamatnim rizikom Banka identifikuje pozicije, koje su osjetljive na promjenu kamatnih stopa, priprema podatke za obračun kamatno osjetljivih pozicija, utvrđuje metode mjerenja rizika, utvrđuje kontrolne mehanizme i utvrđuje limite, utvrđuje ovlaštenja i odgovornosti i izvještava ALCO odbor i Nadzorni odbor.

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

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

Banka upravlja kamatnim rizikom tako što:

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

U upravljanju kamatnim rizikom Banka sprovodi stres testove, koji simuliraju promjenu kamatnih stopa, njihov uticaj na kamatno osjetljive pozicije Banke i uticaj na neto kamatni prihod (NII) i zahtjev za dodatnim kapitalom Banke.

Banka je izložena rizicima, koji kroz efekte promjena visine kamatnih stopa na tržištu djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine.

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**  
*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)**

**4.2.3. Tržišni rizik (nastavak)**

Naredna tabela prikazuje izloženost Banke rizicima od promjene kamatnih stopa. Pozicije aktive i pasive u tabeli su prikazane po knjigovodstvenoj vrijednosti na neto principu, po ugovorenim ili preostalim rokovima dospjeća sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine.

Na dan 31. decembar 2025.	Do mjesec dana	Od 1 do 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Nekamatonosno	Ukupno
<b>AKTIVA</b>						
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	121.928	-	-	-	85.034	<b>206.962</b>
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	225.523	-	-	-	1.244	<b>226.767</b>
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	39.332	-	4.581	123.509	4.862	<b>172.284</b>
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	127.052	79.514	19.521	-	<b>226.087</b>
Kreditni plasirani bankama	274.594	-	-	-	1.584	<b>276.178</b>
Kreditni plasirani komitentima	62.805	232.183	243.916	923.536	(22.639)	<b>1.439.801</b>
Druga finansijska aktiva	12.530	-	-	-	-	<b>12.530</b>
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>736.712</b>	<b>359.235</b>	<b>328.011</b>	<b>1.066.566</b>	<b>70.085</b>	<b>2.560.609</b>
<b>PASIVA</b>						
Depoziti	1.722.332	61.311	131.332	131.102	8.858	<b>2.054.935</b>
Obaveze po kreditima	1.302	11.110	7.239	148.452	157	<b>168.260</b>
Subordinirani dugovi	-	-	-	46.940	477	<b>47.417</b>
Finansijske obaveze zakup	66	170	204	1.402	-	<b>1.842</b>
Finansijske druge obaveze	14.670	-	-	-	-	<b>14.670</b>
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>1.738.370</b>	<b>72.591</b>	<b>138.775</b>	<b>327.896</b>	<b>9.492</b>	<b>2.287.124</b>
<b>Izloženost riziku od promjene kamatnih stopa</b>	<b>(1.001.658)</b>	<b>286.644</b>	<b>189.236</b>	<b>738.670</b>	<b>60.593</b>	<b>273.485</b>
<b>Na dan 31. decembar 2024.</b>						
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>456.560</b>	<b>364.555</b>	<b>226.662</b>	<b>968.688</b>	<b>236.738</b>	<b>2.253.203</b>
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>1.523.142</b>	<b>112.979</b>	<b>102.462</b>	<b>276.855</b>	<b>6.707</b>	<b>2.022.145</b>
<b>Izloženost riziku od promjene kamatnih stopa na dan 31. decembar 2024.</b>	<b>(1.066.582)</b>	<b>251.576</b>	<b>124.200</b>	<b>691.833</b>	<b>230.031</b>	<b>231.058</b>

Kamatni rizik predstavlja nepovoljnu promjenu cijena aktivnih kamatnih stopa u odnosu na nivo pasivnih kamatnih stopa.

U upravljanju kamatnim rizikom Banka koristi simulaciju očekivanih i ekstremnih promjena kamatnih stopa i uticaj tih promjena na bilans uspjeha.

U sledećoj tabeli je prikazan uticaj očekivanih promjena kamatnih stopa na profit Banke, a da su pri tome sve ostale varijable ostale nepromjenjene:

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

Uvećanje kamatnih stopa	Uticaj na bilans uspjeha u 000 KM	Smanjenje kamatnih stopa	Uticaj na bilans uspjeha u 000 KM
+100 bp	2.461	(100 bp)	(2.461)

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

Uvećanje kamatnih stopa	Uticaj na bilans uspjeha u 000 KM	Smanjenje kamatnih stopa	Uticaj na bilans uspjeha u 000 KM
+100 bp	2.080	(100 bp)	(2.080)

#### 4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

##### 4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

##### 4.2.3. Tržišni rizik (nastavak)

Osjetljivost ostale sveobuhvatne dobiti na promjenu kamatnih stopa za 31. decembar 2025.

Uvećanje kamatnih stopa	Uticaj na ostalu sveobuhvatnu dobit u 000 KM	Smanjenje kamatnih stopa	Uticaj na ostalu sveobuhvatnu dobit u 000 KM
+100 bp	571	(100 bp)	(588)

Osjetljivost ostale sveobuhvatne dobiti na promjenu kamatnih stopa za 31. decembar 2024.

Uvećanje kamatnih stopa	Uticaj na ostalu sveobuhvatnu dobit u 000 KM	Smanjenje kamatnih stopa	Uticaj na ostalu sveobuhvatnu dobit u 000 KM
+100 bp	943	(100 bp)	(966)

##### 4.2.4. Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja izloženost banke mogućem uticaju promjena deviznih kurseva i opasnosti da nepovoljne promjene imaju za rezultat gubitak banke.

Devizni rizik nastaje kada banka ima otvorenu deviznu poziciju koja može dovesti do nastanka gubitka zbog promjene međuvalutnih odnosa, odnosno promjene cijene KM u odnosu na druge valute.

Izlaganje riziku dovodi do porasta pozitivnih i negativnih kursnih razlika, koje se evidentiraju u bilansu uspjeha. Banka upravlja deviznim rizikom kroz usklađivanje valutne strukture aktive i pasive, a u skladu sa očekivanim promjenama deviznog kursa.

U skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom, Banka je izradila Program, politike i procedure za upravljanje deviznim rizikom, kojima su definisani pojmovi vezani za devizni rizik, ciljevi i principi Banke u obavljanju deviznih aktivnosti, opis deviznih aktivnosti, minimalni standardi za upravljanje deviznim rizikom, ovlaštenja za obavljanje deviznih aktivnosti, procedure za upravljanje i kontrolu deviznih aktivnosti i deviznog rizika i izvještavanje.

Odlukom Agencije za bankarstvo o izračunavanju kapitala, Banka je u obavezi da za otvorenu deviznu poziciju iznad 2% regulatornog kapitala, obračunava dodatni kapitalni zahtjev za devizni rizik.

Ciljevi Banke u obavljanju deviznih aktivnosti usmjereni su na:

- obavljanje poslovnih aktivnosti u skladu sa minimalnim standardima poslovanja prema Zakonu o bankama, Odlukama Agencije za bankarstvo i poslovnim politikama Banke,
- održavanje otvorene devizne pozicije u skladu sa planiranim iznosom rizične aktive za devizni rizik,
- upravljanje deviznim rizicima i izvještavanje u skladu sa standardima NLB Grupe,
- kontinuirano praćenje i izvještavanje organa Banke i eksternih institucija o deviznim rizicima Banke.

Devizne aktivnosti, koje Banka obavlja i koje planira obavljati u budućnosti su: uspostavljanje i održavanje odnosa sa optimalnim brojem korespondentnih banaka i držanje optimalnog broja računa kod inostranih banaka, investiranje u hartije od vrijednosti u EUR ili u KM sa EUR klauzulom, poslovi deviznog tržišta i platnog prometa sa inostranstvom, prikupljanje deviznih depozita, kreditni poslovi sa inostranstvom, dokumentarni poslovi, transakcije u zemlji sa stranim valutama, koje se odnose na poslovanje sa deviznom efektivom, devizama u aktivi Banke (depoziti, krediti, avansi). Poslovanje sa devizama se odnosi na poslove deviznih depozita i štednje, konverzije, mjenjački poslovi i drugi poslovi u devizama.

Na dan 31. decembar 2025. Banka je ispunjavala sve propise i smjernice za upravljanje tržišnim rizikom, propisane od strane lokalnog regulatora i utvrđene politikama Banke.

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**  
*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)**

**4.2.4. Devizni rizik (nastavak)**

Naredna tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku na dan 31. decembar 2025. godine.

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno devizni podbilans	KM podbilans	UKUPNO
<b>Na dan 31. decembar 2025.</b>						
<b>AKTIVA</b>						
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	7.148	1.064	3.163	11.375	195.587	<b>206.962</b>
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	6.018	-	-	6.018	220.749	<b>226.767</b>
Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku	156.538	13.406	-	169.944	37.098	<b>207.042</b>
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	39.929	-	-	39.929	132.355	<b>172.284</b>
Kredit plasirani bankama	209.771	-	66.407	276.178	-	<b>276.178</b>
Kredit plasirani komitentima	-	3.949	-	3.949	783.521	<b>787.470</b>
Ostala aktiva	1.614	57	16	1.687	10.843	<b>12.530</b>
HOV sa deviznom klauzulom	19.045	-	-	19.045	-	<b>19.045</b>
Kredit s deviznom klauzulom	652.331	-	-	652.331	-	<b>652.331</b>
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>1.092.394</b>	<b>18.476</b>	<b>69.586</b>	<b>1.180.456</b>	<b>1.380.153</b>	<b>2.560.609</b>
<b>PASIVA</b>						
Depoziti	533.330	24.757	15.981	574.068	1.047.693	<b>1.621.761</b>
Obaveze po kreditima	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Subordinirani dugovi	47.417	-	-	47.417	-	<b>47.417</b>
Rezervisanja	-	-	-	0	7.615	<b>7.615</b>
Ostala pasiva	1.301	518	18	1.837	4.662	<b>6.499</b>
Obaveze po kreditima sa deviznom klauzulom	-	-	-	-	168.260	<b>168.260</b>
Depoziti sa deviznom klauzulom	-	-	-	-	433.174	<b>433.174</b>
Finansijske obaveze zakup	-	-	-	-	1.842	<b>1.842</b>
Finansijske druge obaveze	-	-	-	-	8.171	<b>8.171</b>
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>582.048</b>	<b>25.275</b>	<b>15.999</b>	<b>623.322</b>	<b>1.671.417</b>	<b>2.294.739</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>510.346</b>	<b>(6.799)</b>	<b>53.587</b>	<b>557.134</b>	<b>(291.264)</b>	<b>265.870</b>
<b>Na dan 31. decembar 2024.</b>						
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>1.082.638</b>	<b>23.831</b>	<b>13.388</b>	<b>1.119.857</b>	<b>1.133.346</b>	<b>2.253.203</b>
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>(3.246)</b>	<b>(4.321)</b>	<b>349</b>	<b>(7.218)</b>	<b>222.060</b>	<b>214.842</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>7.148</b>	<b>1.064</b>	<b>3.163</b>	<b>11.375</b>	<b>195.587</b>	<b>206.962</b>

Banka nije računala simulaciju očekivanih ekstremnih promjena deviznih kurseva i njihov uticaj na bilans uspjeha, s obzirom da je kurs domaće valute KM u odnosu na EUR fiksna (1 EUR = 1,95583 KM), a izloženost Banke u drugim valutama nije materijalno značajna.

**4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)****4.2.5. Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza**

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obaveza izmiriti između obaviještenih i voljnih strana u uobičajenim tržišnim uslovima. Ako su informacije dostupne, fer vrijednost se zasniva na tržišnim cijenama. Međutim, za značajan dio finansijskih instrumenata Banke ne postoje lako dostupne tržišne cijene. U uslovima kada tržišne cijene nisu lako dostupne, fer vrijednost se procjenjuje korištenjem modela diskontovanih novčanih tokova ili drugim tehnikama procjene. Promjene određenih pretpostavki, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utiču na procjenu. Zbog navedenog se izračunata fer tržišne procjene možda ne mogu realizovati pri prodaji finansijskih instrumenata u tekućem periodu.

***Plasmani bankama***

Plasmani bankama uključuju međubankarske plasmane. Fer vrijednost plasmana sa promjenljivom kamatom i sa fiksnom kamatom predstavlja njihovu knjigovodstvenu vrijednost. Banka u svom portfelju ima plasmane sa vrlo kratkim dospeljem.

***Kredit i potraživanja od komitenata***

Kredit i potraživanja od komitenata umanjani su za ispravku vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost predstavlja diskontovani iznos očekivanih procijenjenih budućih novčanih tokova od glavnice i kamate. Očekivani budućni novčani tokovi diskontuju se trenutno važećim tržišnim stopama s ciljem određivanja njihove fer vrijednosti.

***Depoziti banaka i komitenata***

Za depozite po viđenju i depozite, koji nemaju definisano dospelje, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilansa. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljem zasniva se na diskontovanim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospelja. Fer vrijednost oročenih depozita sa promjenljivom kamatnom stopom približno je jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

***Uzeti krediti***

Fer vrijednost uzetih kredita izračunava se diskontovanjem budućih novčanih tokova na sadašnju vrijednost preostalog duga i budućih kamata.

***Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat***

Hartije od vrijednosti u portfoliju Banke razvrstane su u grupu po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat ili po amortizovanom trošku. Za hartije od vrijednosti koje su klasifikovane po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat, izračun fer vrijednost vrši se na kraju svakog mjeseca, a razlika fer vrijednosti u odnosu na vrijednost utvrđenu u prethodnom obračunskom periodu, knjiži se u korist / na teret ostalog ukupnog rezultata, tj. kapitala.

U Metodologiji za vrednovanje finansijskih instrumenata Banka je definisala da se za potrebe vrednovanja koristi jedan od sljedećih pristupa:

1. tržišni pristup (ukoliko za dati finansijski instrument postoji cijena, onda Banka treba da koristi cijenu koja najbolje reflektuje FV u datim okolnostima),
2. prihodni pristup (bazira se na konvertovanju budućih iznosa u vidu novčanih tokova, prihoda, dividendi i sl. na sadašnju vrijednost na dan vrednovanja putem metoda diskontovanja (engl. „DCF - *Discounted Cash Flow*“ metod). Fer vrijednost dobijena na ovaj način predstavlja sadašnju vrijednost budućih priliva. Osnovna ekonomska logika, koja stoji u pozadini prihodnog pristupa, jeste da bilo koja aktiva danas vrijedi onoliko koliko se očekuje da će ona zaraditi u budućnosti diskontovano na sadašnju vrijednost (eng. „*present value*“), primjenom respektivnih diskontnih faktora.

#### 4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

##### 4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

##### 4.2.5. Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza (nastavak)

U skladu sa Odlukom ABRS, smatra se da za određenu HOV postoji aktivno tržište ako su ispunjeni uslovi u nastavku:

1. u slučaju da period od emitovanja HOV nije kraći od 12 mjeseci, uslov aktivnog tržišta je ispunjen ako su u proteklih 12 mjeseci izvršene minimalno 24 transakcije, ako su u tom periodu na kvartalnom nivou ostvarene najmanje četiri transakcije, te ako je u posljednjem kvartalu ostvaren promet od minimalno 25.000 KM,
2. u slučaju da je period od emitovanja HOV duži od tri, a kraći od 12 mjeseci, uslov aktivnog tržišta je ispunjen ako su u tom periodu realizovane u prosjeku dvije transakcije mjesečno, te ako je u posljednjem kvartalu ostvaren promet od minimalno 25.000 KM,
3. u slučaju da je period od emitovanja HOV kraći od tri mjeseca, smatra se da za datu HOV postoji aktivno tržište.

Finansijski instrumenti koji se mjere po fer vrijednosti, razvrstani su u tri grupe u zavisnosti od dostupnosti pokazatelja fer vrijednosti.

Nivo 1: Fer vrijednost se utvrđuje na osnovu tržišne cijene (bez prilagođavanja i modifikacija). Ovaj nivo uključuje dužničke HOV koje kotiraju na berzama.

Nivo 2: Vrijednost finansijskih instrumenata procjenjuje se modelom vrednovanja, koji se direktno ili indirektno zasniva na tržišnim podacima.

Nivo 3: Ovaj nivo uključuje sredstva i obaveze mjerene korišćenjem modela vrednovanja na osnovu netržišnih podataka. Netržišni ulazni podaci se koriste kada odgovarajući tržišni podaci nisu dostupni. Ovi podaci odražavaju pretpostavke, koje bi drugi učesnici na tržištu mogli koristiti prilikom određivanja fer vrijednosti.

Pregled hartija od vrijednosti koje se drže radi naplate i prodaje, odnosno koje su klasifikovane po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat, prema nivoima fer vrijednosti dat je u sljedećoj tabeli:

<b>31. decembar 2025. godine</b>	<b>1. nivo</b>	<b>2. nivo</b>	<b>3. nivo</b>	<b>Ukupno</b>
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat (FVOSD) - <b>dužničke</b>	169.815	55.980	-	<b>225.795</b>
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat (FVOSD) - <b>vlasničke</b>	-	-	292	<b>292</b>
<b>31. decembar 2024. godine</b>	<b>1. nivo</b>	<b>2. nivo</b>	<b>3. nivo</b>	<b>Ukupno</b>
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat (FVOSD) - <b>dužničke</b>	84.183	173.459	-	<b>257.642</b>
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat (FVOSD) - <b>vlasničke</b>	-	-	274	<b>274</b>

U sljedećoj tabeli prikazana je fer vrijednost finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat prema nivoima razvrstavanja. Efekti vrednovanja iskazani su u izvještaju o promjenama na kapitalu i u okviru pozicije Ostali finansijski rezultat. Ispravka vrijednosti nije prikazana u bilansu stanja obzirom da su knjigovodstvene vrijednosti ove finansijske imovine jednake fer vrijednostima. Međutim, ispravke vrijednosti su objelodanjene i priznate u okviru kapitala.

Navedene hartije služe kao sekundarne rezerve likvidnosti.

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**  
*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)**

**4.2.5. Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza (nastavak)**

**Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat (FVOSD)**

	Nivo 1		Nivo 2		Nivo 3		Tehnike vrednovanja i ulazni podaci
	kotiraju se na berzi		nema aktivnog trgovanja				
	2025.	2024.	2025.	2024.	2025.	2024.	
<b>Dužničke hartije od vrijednosti</b>							Tržišna cijena na dan bilansa
Austrija	14.287	14.582	-	-	-	-	
Belgija	19.215	9.778	-	-	-	-	
Finska	23.231	20.367	-	-	-	-	
Francuska	19.275	17.499	-	-	-	-	
Irska	13.406	-	-	-	-	-	
Njemačka	19.213	7.393	-	-	-	-	
Sjedinjene Američke Države	-	14.564	-	-	-	-	
Ministarstvo finansija Republike Srpske	61.188	-	-	-	-	-	
Slovenija	-	-	-	9.611	-	-	
Grad Banja Luka	-	-	-	297	-	-	Diskontovanje novčanih tokova modelom
Investiciono razvojna banka RS	-	-	5.991	6.586	-	-	
Opština Modriča	-	-	912	1.019	-	-	
Elektrodistribucija Pale	-	-	2.212	3.418	-	-	
Opština Kozarska Dubica	-	-	160	117	-	-	
Ministarstvo finansija Republike Srpske	-	-	45.324	150.731	-	-	
Opština Kotor Varoš	-	-	1.381	1.680	-	-	
<b>Vlasničke hartije od vrijednosti</b>	-	-	-	-	-	-	
SWIFT	-	-	-	-	128	110	
Centralni registar HOV Republike Srpske	-	-	-	-	164	164	
<b>Ukupno</b>	<b>169.815</b>	<b>84.183</b>	<b>55.980</b>	<b>173.459</b>	<b>292</b>	<b>274</b>	

#### 4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

##### 4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

##### 4.2.5. Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza (nastavak)

#### Kretanje finansijskih sredstava mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat

	31.12.2025.	31.12.2024.
Početno stanje 01. januar	257.916	352.805
Povećanje	210.355	239.183
Dospjeće i prodaja	(251.794)	(349.105)
Obračunata kamata	6.679	11.419
Dospjela kamata	-	-
Promjena fer vrijednosti	2.931	3.614
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>226.087</b>	<b>257.916</b>
<b>Ispravka vrijednosti</b>	<b>(455)</b>	<b>(581)</b>

Sljedeća tabela prikazuje knjigovodstvene iznose i fer vrijednost finansijske imovine i obaveza, koji se u bilansu Banke ne vode po fer vrijednosti:

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost		Hijerarhija fer vrijednosti
	31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2025.	31.12.2024.	
<b>Finansijska imovina po amortizovanom trošku</b>					
Kredit bankama	276.178	193.451	276.314	193.647	nivo 3
Kredit komitentima	1.439.801	1.298.807	1.459.691	1.263.837	nivo 3
Hartije od vrijednosti	19.656	-	19.571	-	nivo 1
Hartije od vrijednosti	152.628	-	153.976	-	nivo 2
Hartije od vrijednosti	-	121.441	-	121.563	nivo 3
<b>Ukupno</b>	<b>1.888.263</b>	<b>1.613.699</b>	<b>1.909.552</b>	<b>1.579.047</b>	
<b>Finansijske obaveze po amortizovanom trošku</b>					
Depoziti banaka	2.965	4.502	2.965	4.502	nivo 3
Depoziti komitenata	2.051.970	1.813.423	2.050.551	1.812.966	nivo 3
Obaveze po uzetim kreditima	168.260	148.348	183.361	154.977	nivo 3
Subordinirani dug	47.417	45.494	54.496	48.258	nivo 3
<b>Ukupno</b>	<b>2.270.612</b>	<b>2.011.767</b>	<b>2.291.373</b>	<b>2.020.703</b>	

Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH imaju istu knjigovodstvenu vrijednost i fer vrijednost.

##### 4.2.6. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik, koji nastaje zbog nedostataka ili grešaka kod djelovanja unutrašnjih procesa, sistema i ljudi ili zbog vanjskih događaja. Definicija uključuje pravni rizik, ali ne uključuje strateški rizik i rizik gubitka *goodwill*-a, ali se zbog značaja rizik *goodwill*-a uzima u obzir kod upravljanja operativnim rizikom. Izloženost Banke operativnom riziku određuju unutrašnji i vanjski faktori.

Unutrašnji faktori, koji određuju izloženost Banke operativnom riziku, su: stručnost kadrova, kvalitet procesa i sistema, korporativna kultura, fluktuacija radne snage, promjene u organizacionoj strukturi Banke i slično. Vanjski faktori, koji određuju izloženost Banke operativnom riziku, su: promjene u finansijskom sektoru, tehnološki napredak, promjene u političkom okruženju, ekonomske promjene i slično.

Upravljanje operativnim rizicima se sastoji od sljedećih aktivnosti:

- praćenje, evidentiranje i izvještavanje o nastalim štetnim događajima,
- identifikacija operativnih rizika,
- ocjenjivanje operativnih rizika,
- savladavanje operativnih rizika,
- izvještavanje o operativnim rizicima,
- formiranje iznosa minimalnog adekvatnog kapitala za zaštitu od nastanka gubitka po osnovu operativnih rizika.

#### **4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

##### **4.2. Politike upravljanja rizicima (nastavak)**

###### **4.2.6. Operativni rizik (nastavak)**

Praćenje nastalih štetnih događaja iz djelokruga operativnih rizika daje istorijski pregled o veličini i vrsti realizovanih operativnih rizika i odvija se u skladu sa Uputstvom za praćenje štetnih događaja iz oblasti operativnih rizika.

Identifikacija i ocjenjivanje operativnih rizika se izvodi na svim procesima u okviru Sektora i samostalnih službi i predstavlja preduslov za savladavanje operativnih rizika.

Geografska koncentracija plasiranih kredita komitentima od strane Banke obuhvata uglavnom komitente sa sjedištem na području Republike Srpske i Brčko distrikta.

Evidentiranje nastalih štetnih događaja iz djelokruga operativnih rizika daje istorijski pregled o veličini i vrsti realizovanih operativnih rizika i odvija se u skladu sa Uputstvom za evidentiranje štetnih događaja.

Identifikacija i ocjenjivanje operativnih rizika se izvodi na svim procesima u okviru Sektora i samostalnih službi i predstavlja preduslov za savladavanje operativnih rizika.

##### **4.3. Upravljanje kapitalom**

Banka upravlja kapitalom u skladu sa Zakonom o bankama („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 4/17, 19/18, 54/19, 63/24 i 45/25), Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o izračunavanju kapitala banaka („Službeni glasnik Republike Srpske“ br. 6/24 i 45/24), te drugim zakonskim propisima i ostalim podzakonskim aktima koji regulišu ovu oblast.

Banka je u 2025. i 2024. godini primjenjivala navedenu regulativu za izračunavanje kapitala. Osnivački kapital NLB Banke a.d. Banja Luka iznosi KM 62.003 hiljade. Minimalni iznos uplaćenog osnivačkog kapitala u skladu sa Zakonom o bankama iznosi KM 15.000 hiljada.

U skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske kapital čine:

1. Redovni osnovni kapital (CET 1)
2. Dodatni osnovni kapital
3. Osnovni kapital (1+2)
4. Dopunski kapital (T2)
5. Regulatorni kapital (3+4).

**Regulatorni kapital Banke** predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala nakon regulatornih usklađivanja u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka.

**Osnovni kapital banke**, jeste zbir stavki redovnog osnovnog kapitala nakon regulatornih usklađivanja i stavki dodatnog osnovnog kapitala nakon regulatornih usklađivanja.

Prilikom izračunavanja regulatornog kapitala Banka vrši prilagođavanja u skladu sa Odlukom Agencije o izračunavanju kapitala banaka, koja se odnose na odredbe o zaštiti novčanih tokova i promjeni vrijednosti vlastitih obaveza.

Odbitne stavke osnovnog kapitala Banke su iznos nematerijalne imovine i odložena poreska sredstva, koja zavise od buduće profitabilnosti, dok Banka nema ostale odbitne stavke od osnovnog kapitala u skladu sa Odlukom.

Dopunski kapital je zbir instrumenata kapitala, subordiniranih dugova i drugih stavki dopunskog kapitala nakon regulatornih usklađivanja, koji ne može biti veći od jedne trećine osnovnog kapitala.

Na dan 31. decembar 2025. godine redovni osnovni kapital Banke čine:

- akcionarski kapital,
  - emisiona premija,
  - rezerve kapitala formirane iz dobiti,
  - zadržana dobit,
  - ostale rezerve (efekti prve primjene MRS 39 i MSFI 9),
  - ostali ukupan rezultat,
- umanjeno za regulatorna usklađivanja:
- nematerijalna ulaganja (softver, licence),
  - odložena poreska sredstva.

Banka nema pozicije u dodatnom kapitalu. Osnovni kapital jednak je redovnom osnovnom kapitalu.

**4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.3. Upravljanje kapitalom (nastavak)**

Dopunski kapital čini Subordinirani dug.

Efekat primjene MSFI 9 iznosi KM 6.317 hiljada i evidentiran je u okviru Ostalih rezervi u kapitalu shodno Odluci ABRS.

U skladu sa Zakonom i Odlukom Agencije, banka mora u svakom trenutku ispunjavati minimum kapitalnih zahtjeva:

- 1) stopu redovnog osnovnog kapitala od 6,75%,
- 2) stopu osnovnog kapitala od 9%,
- 3) stopu regulatornog kapitala od 12%.

Stope kapitala izračunavaju se na sljedeći način:

- 1) stopa redovnog osnovnog kapitala kao odnos redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku,
- 2) stopa osnovnog kapitala kao odnos osnovnog kapitala banke i ukupnog iznosa izloženosti riziku,
- 3) stopa adekvatnosti regulatornog kapitala kao odnos regulatornog kapitala banke i ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Ukupni iznos izloženosti riziku izračunava se kao zbir:

- kreditnog rizika,
- tržišnog rizika (devizni rizik, rizik namirenja, robni rizik),
- operativnog rizika.

Rizikom ponderisana aktiva (kreditni rizik) je bilansna i vanbilansna rizična aktiva umanjena za rezervisanja po regulatornom zahtjevu i ponderisana propisanim ponderom u svrhu utvrđivanja kapitalnog zahtjeva. Kod utvrđivanja kreditnog rizika primjenjuju se propisane tehnike smanjenja kreditnog rizika (kolaterali i sl.). Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se kao 15% trogodišnjeg prosjeka pokazatelja iz bilansa uspjeha, odnosno prihoda i rashoda, koji se prema Odluci Agencije uključuju u obračun.

Banka izračunava kapitalni zahtjev za devizni rizik ako zbir njene ukupne neto otvorene devizne pozicije prelazi 2% njenog regulatornog kapitala. Metodologija izračunavanja neto otvorene devizne pozicije propisana je Odlukom Agencije.

Pored minimalnih zahtjeva za održavanje stope adekvatnosti redovnog osnovnog, osnovnog i regulatornog kapitala, banke imaju obavezu da održavaju i zaštitne slojeve kapitala.

U skladu sa Odlukom Agencije zaštitni sloj za očuvanje kapitala jeste regulatorni kapital, koji banka mora održavati u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Zaštitni sloj za očuvanje kapitala predstavlja dio redovnog osnovnog kapitala iznad propisanog minimuma od 6,75% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Ovaj zahtjev dovodi do povećanja i ostale dvije stope adekvatnosti kapitala.

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

- kontraciklični zaštitni sloj specifičan za banku,
- zaštitni sloj za sistemski važnu banku,
- zaštitni sloj za sistemski rizik.

Odlukom o zaštitnom sloju kapitala za sistemski rizik, koja je u primjeni od 30.06.2024. godine, banke su dužne da održavaju zaštitni sloj kapitala ako ispunjavaju jedan od dva ili oba preduslova:

- učešće nekvalitetnih kredita u ukupnim bruto kreditima je veći od 5% ili
- stopa pokrivenosti nekvalitetnih kredita sa evidentiranim očekivanim kreditnim gubicima manja od 65%.

Kapitalni zahtjev za Banku po ovom osnovu u 2025. godini je 0%.

#### **4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

##### **4.3. Upravljanje kapitalom (nastavak)**

Agencija za bankarstvo je 10.12.2024. godine donijela Odluke o zaštitnom sloju kapitala za sistemski značajne banke, kojom se propisuje način utvrđivanja sistemski značajnih banaka u Republici Srpskoj i zahtjevi za održavanje zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajne banke, te Odluku o metodologiji za utvrđivanje sistemski značajnih banaka i zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajne banke.

Banka je dana 27.11.2025. godine zaprimila Rješenje Agencije za bankarstvo Republike Srpske kojim se utvrđuje da je NLB Banka a.d. Banja Luka sistemski značajna banka u Republici Srpskoj, te se istoj nalaže da, počevši od 30.06.2026. godine i dalje u kontinuitetu, uspostavi i održava zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke u iznosu od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

U skladu sa Odlukom o postupku nadzornog pregleda i ocjene banaka, i ukupne SREP ocjene Banke, koja je zasnovana na izvršenoj procjeni pojedinačnih SREP elemenata sa finansijskim podacima na dan 31.12.2024. godine, Banci je potvrđen dodatni zahtjev za kapitalom (CET1, T1 i regulatorni kapital) u visini od 0,75% koji je propisan i u ranijim SREP kontrolama.

Osim propisanih stopa adekvatnosti kapitala, banka je dužna da održava stopu finansijske poluge (*leverage ratio*) najmanje u iznosu od 6%. Stopa finansijske poluge predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa ukupne izloženosti banke. Na dan 31. decembar 2025. godine stopa finansijske poluge iznosi 8,35% (2024: 8,22%).

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom su:

- obezbijediti usaglašenost sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Republike Srpske (ABRS),
- obezbijediti usaglašenost sa standardima NLB grupe,
- obezbijediti jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke,
- obezbijediti mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbjeđenje prinosa akcionarima.

Banka je u obavezi da u svakom trenutku ispunjava minimalne zahtjeve za kapitalom i prihvatljivim obavezama (MREL), a u skladu sa članom 250. stav 1. Zakona o bankama Republike Srpske.

Na osnovu Izvještaja za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja banke i bankarske grupe, utvrđeno je da Banka raspolaže dovoljnim nivoom regulatornog kapitala i prihvatljivih obaveza, odnosno ispunjava potreban nivo MREL zahtjeva.

U Banci se na mjesečnom nivou vrši izračun MREL pokazatelja, koji je kao indikator koji se prati uključen u indikatore Plana oporavka. Pokazatelj se prati da bi Banka mogla pravovremeno da preuzme sve potrebne mjere, da ne dođe u situaciju da mora da pokrene sprovođenje postupka restrukturiranja.

Izračunati MREL pokazatelj za 31. decembar 2025. godine je iznosio 107,58%.

Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja, a izvještaji u propisanoj formi o ostvarenim vrijednostima pokazatelja kvartalno se dostavljaju ABRS i Nadzornom odboru Banke, a Upravi Banke i ALCO odboru mjesečno.

Banka upravlja kapitalom i vrši usklađivanja u skladu sa svojim ciljevima, tržišnim promjenama i rizicima karakterističnim za aktivnosti Banke. U zavisnosti od primarnog cilja, Banka prilagođava strukturu kapitala odnosno povećava kapital na sljedeće načine:

- korekcijom iznosa dividende, koja se isplaćuje akcionarima, tj. povećanjem akcionarskog kapitala iz ostvarene dobiti,
- povećanjem rezervi kapitala iz ostvarene dobiti,
- izdvajanjem dijela dobiti u zadržanu dobit,
- novom emisijom akcija, koja može biti privatna i javna,
- povećanjem dopunskih stavki kapitala.

Banka u 2025. godini nije isplatila dividendu za poslovnu 2024. godinu (2024: isplaćena dividenda KM 14.765 hiljada iz neraspoređene dobiti 2023. godine).

## 4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

## 4.3. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Tokom 2024. godine, kao i na dan 31. decembar 2025. godine i 31. decembar 2024. godine svi pokazatelji kapitala Banke su usaglašeni sa svim važećim propisima.

	31.12.2025.	31.12.2024.
<b>Redovni osnovni kapital</b>		
Akcionarski kapital i emisiona premija	62.160	62.160
Rezerve iz dobiti	54.734	54.734
Zadržana dobit	105.288	76.700
Ostali ukupan rezultat	(1.256)	(3.892)
Ostale rezerve	8.268	8.268
Odbitne stavke	(5.761)	(4.713)
<b>Ukupno</b>	<b>223.433</b>	<b>193.257</b>
Dodatni kapital	-	-
<b>Osnovni kapital</b>	<b>223.433</b>	<b>193.257</b>
<b>Dopunski kapital</b>		
Subordinirani dug	46.940	42.595
<b>Ukupno</b>	<b>46.940</b>	<b>42.595</b>
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>270.373</b>	<b>235.852</b>
<b>Ponderisana rizična aktiva:</b>		
Ukupna ponderisana rizična aktiva kreditni rizik	1.385.971	1.203.370
Devizni rizik	5.596	-
Ponderisani operativni rizik	136.319	120.508
<b>Ukupna ponderisana rizična aktiva i vanbilans</b>	<b>1.527.886</b>	<b>1.323.878</b>
<b>Stopa osnovnog kapitala na dan 31. decembar</b>	<b>14,62%</b>	<b>14,60%</b>
<b>Stopa regulatornog kapitala na dan 31. decembar</b>	<b>17,70%</b>	<b>17,82%</b>

**5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

**a. Prihodi od kamata**

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
<b>Prihodi od kamata obračunati primjenom efektivne kamatne stope</b>		
Kreditni po amortizovanom trošku	63.631	56.060
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	14.929	16.392
Naknade po kreditima	4.442	3.720
Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka	5.958	7.079
Prihod kamata modifikovanih kredita	557	840
Prihodi kamati CBBIH	831	740
<b>Prihodi od kamata koji se ne obračunavaju primjenom efektivne kamatne stope</b>		
Zatezna kamata	403	155
<b>Ukupno prihodi od kamata</b>	<b>90.751</b>	<b>84.986</b>

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
<b>Prihodi od kamata obračunati primjenom efektivne kamatne stope</b>		
Stanovništvo	43.585	36.636
Javni sektor	18.869	20.327
Preduzeća	19.271	18.258
Banke	6.789	7.820
Preduzetnici	1.751	1.567
Strana lica	83	223
	<b>90.348</b>	<b>84.831</b>
<b>Prihodi od kamata koji se ne obračunavaju primjenom efektivne kamatne stope</b>		
Stanovništvo	91	76
Javni sektor	11	5
Preduzeća	289	67
Preduzetnici	12	7
	<b>403</b>	<b>155</b>
<b>Ukupno prihodi od kamata po komitentima</b>	<b>90.751</b>	<b>84.986</b>

U ukupnom neto iznosu kamatnih prihoda, prihod od ulaganja u hartije od vrijednosti iznosi KM 14.929 hiljade (2024: KM 16.392 hiljada). Najznačajniji prihod od ulaganja u hartije od vrijednosti odnosi se na prihod po osnovu ulaganja u obveznice Vlade Republike Srpske (Ministarstvo finansija) u iznosu od KM 10.813 hiljada (2024: KM 8.500 hiljada), te prihodi po osnovu ulaganja u obveznice zemalja Evropske unije u iznosu KM 2.889 hiljada (2024: KM prihodi po osnovu ulaganja u HOV zemalja Evropske unije iznose 4.904 hiljada).

**5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA (nastavak)**

**b. Rashodi od kamata**

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
Depoziti građana	(5.670)	(3.615)
Obaveze po kreditima	(1.924)	(1.561)
Subordinirani dug	(4.211)	(2.370)
Depoziti banaka i komitenata	(701)	(458)
Negativna kamata	(6)	(6)
Rashodi kamata po osnovu lizinga (napomena 21.b)	(55)	(51)
Obračunata kamata po katunarskom obračunu po MRS 19	(45)	(39)
<b>Ukupno rashodi od kamata</b>	<b>(12.612)</b>	<b>(8.100)</b>

Rashodi od kamata obračunati su primjenom efektivne kamatne stope, osim rashoda kamata po osnovu lizinga u iznosu od KM 55 hiljada (2024: KM 51 hiljada), kao i obračunata kamata po aktuarskom obračunu koja u 2025. godini iznosi KM 45 hiljada (2024: KM 39 hiljade).

**Rashodi od kamata po komitentima**

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
Banke	(4.488)	(2.451)
Stanovništvo	(5.689)	(3.631)
Preduzeća	(2.358)	(1.925)
Javni sektor	(77)	(93)
<b>Ukupno rashodi od kamata po komitentima</b>	<b>(12.612)</b>	<b>(8.100)</b>

**6. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA**

**a. Prihodi po osnovu naknada i provizija**

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
Naknade za bankarske usluge unutrašnjeg platnog prometa	25.408	23.815
Naknade po kartičarskom poslovanju	15.321	15.542
Naknade za bankarske usluge deviznog platnog prometa	5.288	4.855
Naknade za kuporodaju deviza	1.205	1.439
Zastupanje u osiguranju	273	214
Naknade po izdatim sefovima	78	70
Ostale naknade	74	64
<b>Ukupne naknade</b>	<b>47.647</b>	<b>45.999</b>
Provizije po izdatim garancijama i drugim jemstvima	1.205	1.141
<b>Ukupne naknade i provizije</b>	<b>48.852</b>	<b>47.140</b>

**b. Rashodi po osnovu naknada i provizija**

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
Naknade za rad sa platnim karticama i procesiranje kartica	(8.472)	(9.045)
Naknada za osiguranje depozita	(4.469)	(4.049)
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	(1.067)	(1.067)
Naknade za usluge kupoprodaje deviza	(170)	(309)
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	(345)	(264)
Naknade povezanim bankama	(1)	(15)
Ostale naknade i provizije	(381)	(398)
<b>Ukupne naknade i provizije</b>	<b>(14.905)</b>	<b>(15.147)</b>

**7. NETO PRIHOD OD KURSNIH RAZLIKA**

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
Pozitivne kursne razlike i pozitivni efekat valutne klauzule	11.435	10.652
Negativne kursne razlike i pozitivni efekat valutne klauzule	(9.440)	(8.561)
<b>Neto prihod od kursnih razlika</b>	<b>1.995</b>	<b>2.091</b>

**8. NETO GUBICI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE**

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
Gubici od promjene vrijednosti nekretnina u upotrebi (Napomena 21.a)	(251)	(1.108)
<b>Neto gubici od promjene vrijednosti imovine</b>	<b>(251)</b>	<b>(1.108)</b>

**9. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA**

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
Prihod od prodaje stečene materijalne aktive	744	432
Neto prihod od prodaje materijalne imovine	217	418
Neto prihod od prodaje stalnih sredstava namijenjenih prodaji	-	132
Neto dobici/gubici od finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	36
Prihodi od zakupnina	24	25
Prihod od dividende	-	4
Ostali prihodi	200	236
<b>Ukupno ostali prihodi iz poslovanja</b>	<b>1.185</b>	<b>1.283</b>

**10. TROŠKOVI ZAPOSLENIH**

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
Neto lična primanja	(14.497)	(13.462)
Porezi i doprinosi na neto lična primanja	(11.604)	(9.833)
Ostale naknade zaposlenima (neto)	(3.291)	(3.618)
<b>Ukupno troškovi zaposlenih</b>	<b>(29.392)</b>	<b>(26.913)</b>

**11. ADMINISTRATIVNI I OPŠTI TROŠKOVI POSLOVANJA**

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
Troškovi materijala i usluga	(3.975)	(3.661)
Troškovi naknada za superviziju Agencije za bankarstvo	(1.953)	(1.760)
Troškovi održavanja IT opreme, bankomata i POS terminala	(1.484)	(1.331)
Troškovi licence	(1.369)	(1.125)
Troškovi reklame i propagande	(1.376)	(826)
Premija osiguranja	(586)	(427)
Troškovi reprezentacije	(255)	(328)
Troškovi kratkoročnih zakupa i zakupa male vrijednosti	(291)	(292)
Ostali administrativni troškovi	(4.420)	(3.403)
<b>Ukupno administrativni i opšti troškovi poslovanja</b>	<b>(15.709)</b>	<b>(13.153)</b>

**12. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA**

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
Indirektni porezi	(806)	(882)
Rashodi dodatnih poreza, kazni i penala	(70)	(52)
Ostali rashodi	(791)	(1.053)
<b>Ukupno ostali rashodi iz poslovanja</b>	<b>(1.667)</b>	<b>(1.987)</b>

**13.a NETO RASHODI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA**

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	(34)	(115)
Kreditni bankama	(70)	(5)
Kreditni stanovništvu	(4.036)	(4.787)
Kreditni državi	(47)	385
Kreditni preduzetnicima	(42)	(41)
Kreditni privredi	1.261	1.734
Ostala aktiva	(140)	(163)
Naplata iz računovodstvenog otpisa	576	990
Finansijska imovina po amortizovanom trošku (Napomena 4.2)	(51)	(45)
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (Napomena 4.2.)	126	517
<b>Ukupni neto dobiti/gubici od umanjena vrijednosti</b>	<b>(2.457)</b>	<b>(1.530)</b>
Neto prihod/(rashod) rezervisanja po vanbilansnim obavezama (Napomena 29c)	(138)	381
<b>Ukupni neto dobiti/gubici od umanjena vrijednosti i rezervisanja</b>	<b>(2.595)</b>	<b>(1.149)</b>

**13.b NETO (GUBICI)/DOBITI OD OSTALIH REZERVISANJA**

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
Trošak rezervisanja/prihod od ukidanja rezervisanja po sudskim sporovima (Napomena 29b)	1.023	(1.050)
Trošak rezervisanja/prihod od ukidanja ostalih rezervisanja	32	-
<b>Ukupni neto dobiti/gubici od umanjena vrijednosti i rezervisanja</b>	<b>1.055</b>	<b>(1.050)</b>

**14. POREZ NA DOBIT**

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
Tekući porez na dobit	(5.615)	(5.649)
Odloženi porez na dobit	744	(38)
<b>Ukupno porez na dobit</b>	<b>(4.871)</b>	<b>(5.687)</b>
	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
<b>Dobit za godinu prije oporezivanja</b>	<b>62.217</b>	<b>62.089</b>
<b>Tekući porez na dobit obračunat po stopi od 10%</b>	<b>(6.222)</b>	<b>(6.209)</b>
<b>Poreski efekti:</b>		
Nepriznati iznos troška amortizacije	(36)	(34)
Nepriznati rashod kamate	(62)	(63)
Nepriznati iznos troška reprezentacije	(24)	(29)
Nepriznati iznos neto rashoda ispravki vrijednosti i rezervisanja	(364)	80
Rashod po osnovu procjene nekretnina	(25)	(111)
Novčane kazne i nepriznati porezi, ostalo	(68)	(73)
Dodatno osiguranje	(19)	(19)
Rashod rezervisanja po MRS 19 (otpremnine, jubilarne nagrade)	(23)	(20)
Neto rashod rezervisanja za buduće isplate	(133)	(86)
Prihod od kamata od HOV	1.196	969
Rashod rezervisanja po sudskim sporovima	106	(105)
Prihod rezervisanja po MRS 19 (otpremnine, jubilarne nagrade)	11	16
Priznate finansijske obaveze po osnovu zakupa	48	35
Razlika obračunatog poreza za organizacionu jedinicu u Brčko Distriktu	-	-
<b>Ukupno obračunati porez na dobit</b>	<b>(5.615)</b>	<b>(5.649)</b>
<b>Efektivna poreska stopa %</b>	<b>9,02%</b>	<b>9,10%</b>

Ostvarena dobit prije oporezivanja prema bilansu uspjeha za 2025. godinu iznosi KM 62.217 hiljada. U poreskom bilansu ostvarena dobit je uvećana za neto rashode, koji se ne priznaju u ukupnom iznosu od KM 40.302 hiljada i umanjena za prihode, koji se ne uključuju u obračun poreske osnovice u ukupnom iznosu od KM 46.367 hiljada. Oporeziva dobit Banke na dan 31. decembar 2025. godine iznosi KM 56.152 hiljada, a obračunati porez na dobit KM 5.615 hiljada.

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**  
*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**14. POREZ NA DOBIT (nastavak)**

Banka obračunava porez na dobit za organizacionu jedinicu u Brčko Distriktu po Zakonu o porezu na dobit Brčko Distrikta. Ukoliko je porez obračunat na navedeni način veći od poreza na dobit za organizacionu jedinicu Brčko obračunat po Zakonu o porezu na dobit Republike Srpske, razlika obračunatog poreza uvećava ukupnu poresku obavezu. Ove razlike nema u 2025. godini.

	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
<b>Odložena poreska sredstva</b>		
Vrednovanje finansijskih instrumenata	207	534
Ispravke vrijednosti finansijske imovine	1.936	1.544
Amortizacija i vrednovanje ne finansijske imovine	789	784
Rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade	77	83
Rezervisanja za bonuse	410	-
<b>Ukupno Odložena poreska sredstva</b>	<b>3.419</b>	<b>2.945</b>
<b>Odložene poreske obaveze</b>		
Vrednovanje finansijskih instrumenata	(23)	(58)
Amortizacija i vrednovanje ne finansijske imovine	(769)	(726)
<b>Ukupno Odložene poreske obaveze</b>	<b>(792)</b>	<b>(784)</b>
<b>Neto odložena poreska sredstva</b>	<b>2.627</b>	<b>2.161</b>

Odložena poreska sredstva u iznosu KM 1.936 hiljada odnose se na ispravke vrijednosti kreditnih plasmana u fazi 1 (2024: KM 1.544 hiljada).

Na dan 31. decembar 2025. godine odložena poreska sredstva u iznosu KM 789 hiljada odnose se na privremene razlike između poreske osnovice sredstava kod obračuna troška amortizacije priznatog u poreskom bilansu i u finansijskom izvještaju Banke (2024: KM 784 hiljada).

Odložena poreska sredstva nastala po osnovu vrednovanja HOV po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat obračunata su direktno u kapitalu i na dan 31. decembar 2025. godine iznose KM 207 hiljada (2024: KM 534 hiljada).

Na dan 31. decembar 2025. godine odložena poreska sredstva obračunata na obaveze za buduće isplate po osnovu otpremnina i jubilarnih nagrada iznose KM 77 hiljade (2024: KM 83 hiljade), a za obračunate bonuse 410 hiljada (2024: KM 0.00).

<b>Promjene na odloženim porezima kroz bilans uspjeha</b>	<b>Godina završena 31. decembra</b>	
	<b>2025.</b>	<b>2024.</b>
Dobit/(gubitak) po osnovu promjene odloženih poreza za amortizaciju na osnovnim sredstvima	(40)	(15)
Dobit/(gubitak) po osnovu promjene odloženih poreza za otpremnine i jubilarne nagrade	(6)	21
Dobit/(gubitak) po osnovu promjena odloženih poreskih sredstava/obaveza za HOV vrednovanje po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	(12)	(52)
Dobit/(gubitak) po osnovu promjena odloženih poreskih sredstava/obaveza za kredite	392	8
Dobit/(gubitak) po osnovu promjena odloženih poreskih sredstava/obaveza za bonuse	410	-
<b>Ukupno promjene na odloženim porezima kroz bilans uspjeha</b>	<b>744</b>	<b>(38)</b>

**Promjene na odloženim porezima koje su knjižene u okviru ostalog rezultata**

	<b>Godina završena 31. decembra</b>	
	<b>2025.</b>	<b>2024.</b>
Prihod po osnovu usklađivanja fer vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	(281)	(348)
Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava po osnovu revalorizacije osnovnih sredstava	2	60
<b>Ukupno promjene na odloženim porezima koje su knjižene u okviru ostalog rezultata</b>	<b>(279)</b>	<b>(288)</b>

**15. ZARADA PO AKCIJI**

Banka izračunava i objavljuje zarade po akciji u skladu sa MRS 33. Osnovne zarade po akciji izračunavaju se dijeljenjem dobiti, koja pripada akcionarima Banke, i ponderisanim prosječnim brojem redovnih akcija za period.

	Godina završena 31. decembra	
	2025.	2024.
Dobit Banke	57.346	56.402
Ponderisani broj akcija	62.003	62.003
<b>Osnovna zarada po akciji</b>	<b>0,92</b>	<b>0,91</b>

**16. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE BIH**

	31.12.2025.	31.12.2024.
Novčana sredstva - efektivna		
u KM	74.032	62.413
u stranoj valuti	10.521	12.035
Sredstva kod Centralne banke	122.763	134.191
<b>Ukupno bruto</b>	<b>207.316</b>	<b>208.639</b>
Ispravka vrijednosti	(354)	(333)
<b>Ukupno neto</b>	<b>206.962</b>	<b>208.306</b>
<b>Obavezna rezerva kod CBBiH</b>	<b>226.767</b>	<b>199.120</b>

U skladu sa Odlukom Centralne banke Bosne i Hercegovine (CBBiH), od 1. jula 2023. godine za sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti KM - komercijalnim bankama se obračunava i isplaćuje naknada po stopi od 0,50% godišnje, a na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom - obračunava se i isplaćuje naknada po stopi od 0,30% godišnje, dok se za sredstva iznad obavezne rezerve naknada ne obračunava. Iznos naknade se nije mijenjao tokom 2025. godine.

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**  
*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**17. KREDITI I PLASMANI BANKAMA - EKVIVALENTI GOTOVINE**

	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
<b>Nostro računi kod domaćih banaka</b>		
Raiffeisen Bank dd Bosna i Hercegovina Sarajevo	832	-
<b>Nostro računi kod inostranih banaka</b>		
Raiffeisen Bank International AG Wien	3.428	1.120
Nova Ljubljanska Banka d.d. Ljubljana (Napomena 31)	20.554	11.231
UniCredit Bank Austria AG Wien	792	341
Commerzbank AG Frankfurt am Main	30.993	30.124
Deutsche Bank AG Frankfurt am Main	2.648	188
NLB Komercijalna Banka a.d. Beograd (Napomena 31)	859	513
NLB Banka a.d. Podgorica (Napomena 31)	-	-
Deutsche Bank Trust Company Americas New York	6.278	7.632
Unicredit Bank AG Munich	-	2.427
Ispravka vrijednosti	(69)	(56)
<b>Ukupno nostro računi</b>	<b>66.315</b>	<b>53.520</b>
<b>Plasmani kod inostranih banaka</b>		
SMBC Bank International LTD London	-	-
Deutsche Bank AG Frankfurt am Main	-	27.412
Deutsche Bank Trust Company Americas New York	25.426	-
Bayerische Landesbank Meunchen	33.249	-
Raiffeisen Bank International AG Wien	-	19.559
Unicredit Bank Austria AG Wien	19.558	23.525
Landesbank Baden-Wuerttemberg	49.874	49.954
Intesa SanPaolo S.p.A Torino	33.836	19.582
Zuercher Kantonbank	47.918	-
Ostala potraživanja	212	39
Ispravka vrijednosti	(210)	(140)
<b>Ukupno plasmani kod banaka</b>	<b>209.863</b>	<b>139.931</b>
<b>Ukupno plasmani kod inostranih banaka</b>	<b>276.178</b>	<b>193.451</b>

U navedenoj tabeli iznosi plasmana bankama uvećani su za iznos obračunate kamate.

Na dan 31. decembar 2025. godine kod domaćih banaka nije bilo izloženosti po osnovu oročenja.

Na dan 31. decembar 2025. godine, iznos od KM 276.178 hiljada predstavlja neto plasmane kod banaka.

## 18. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA

	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
Kreditni do jedne godine:		
u KM	153.426	147.163
u stranoj valuti	3.969	4.336
<b>Ukupno</b>	<b>157.395</b>	<b>151.499</b>
Kreditni preko jedne godine:		
u KM	1.068.094	913.870
u stranoj valuti	-	3.712
<b>Ukupno</b>	<b>1.068.094</b>	<b>917.582</b>
Tekuća dospijeca dugoročnih kredita:		
u KM	254.260	229.326
u stranoj valuti	-	400
<b>Ukupno</b>	<b>254.260</b>	<b>229.726</b>
<b>Ukupno krediti i plasmani komitentima</b>	<b>1.479.749</b>	<b>1.298.807</b>
Ispravka vrijednosti	(39.948)	(37.755)
<b>Ukupno neto</b>	<b>1.439.801</b>	<b>1.261.052</b>

### Pravna lica

Kreditni do jedne godine u toku 2025. godine su odobravani preduzećima sa sjedištem u zemlji, u svrhu finansiranja obrtnog kapitala u oblasti trgovine, industrije, građevinarstva i poljoprivrede. Ovi kreditni su obično po kamatnoj stopi, koja se kretala od 1,75% do 7,00% godišnje, zavisno od tržišnog segmenta klijenta i ponuđenog obezbjeđenja.

Kreditni preko jedne godine u KM odobravani su domaćim pravnim licima za investicije i trajna obrtna sredstva na period od 10 godina, kao i državi i zajednicama lokalne samouprave za refinansiranje duga i kapitalne projekte. Kamatna stopa se kretala u rasponu od 2,85% do 7,99% godišnje, fiksna kamatna stopa. Sa klijentima je ugovarana i kombinacija fiksne i promjenljive kamatne stope. Promjenljivi dio kamatne stope vezan je za 6M Euribor.

### Preduzetnici

Kreditni preduzetnicima odobravani su najvećim dijelom iz sredstava Banke. Kratkoročni kreditni odobravani su za obrtna sredstva sa kamatnom stopom od 3,40% do 7,00% godišnje. Dugoročni kreditni su odobravani sa maksimalnim rokom do 10 godina dok se kamata obračunavala po kamatnoj stopi od 3,00% do 7,00% godišnje.

### Stanovništvo

U toku 2025. godine Banka je odobravala kredite stanovništvu i to:

- gotovinski kreditni (zaposleni, penzioneri, studenti),
- stambeni kreditni,
- kreditni za razvoj poljoprivrede,
- kreditni za investiciona ulaganja,
- dozvoljeno prekoračenje,
- kreditne kartice.

**18. KREDITI I PLASMANI KOMITENTIMA (nastavak)**

U 2025. godini, najviše su se odobrivali gotovinski krediti. Krediti su se odobrivali po kamatnoj stopi, koja se kretala od 2,50% (kreditni obezbijeđeni depozitom) do 8,49% godišnje.

Stambeni krediti iz sredstava Banke su odobravana sa rokom otplate do 25 godina. Značajno učešće u portfoliju imaju krediti iz sredstava Investiciono razvojne Banke Republike Srpske, koji se odobravaju po fiksnoj kamatnoj stopi.

Stambeni krediti iz sredstava Banke ugovarani su po fiksnoj kamatnoj stopi i kamatnoj stopi, koja je za određeni period fiksna, a nakon toga promjenjiva. Zbog značajne promjene vrijednosti 12M Euribora, promjenljiva kamatna stopa nije ugovarana u 2025. godini, iako je Banka ima u ponudi.

Fiksna kamatna stopa je odobravana u rasponu od 2,89% do 5,99% godišnje. Krediti sa kombinacijom fiksne i promjenljive kamatne stope odobravana su po kamatnim stopama od 3,85% do 5,20% za fiksni period, odnosno od 2,80% do 3,70% (marža) za period važenja promjenljive kamatne stope. Promjenjivi dio kamatne stope vezan je za 12M Euribor.

Stambeni krediti iz sredstava Investiciono-razvojne banke Republike Srpske su odobravana sa rokom otplate do 25 godina, uz fiksnu kamatnu stopu od 2,65% do 3,85% godišnje.

Manje učešće u kreditnom portfoliju stanovništva imaju krediti za ostale namjene: krediti za investiciona ulaganja i krediti za poljoprivredu.

Nešto veća kamatna stopa je kod dozvoljenog prekoračenja (11,90% godišnje) i kreditnih kartica (13,90% godišnje).

Koncentracija ukupno plasiranih kredita komitentima od strane Banke značajna je kod sljedećih djelatnosti:

	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
Stanovništvo	894.678	747.142
Trgovina	124.090	133.112
Industrija	147.814	118.007
Uslužne djelatnosti	92.264	106.750
Vlada i vladine institucije	110.696	94.493
Građevinarstvo	64.833	52.380
Saobraćaj	17.058	22.134
Poljoprivreda i prehrambena industrija	28.316	20.678
Ostalo	-	4.111
<b>Ukupno</b>	<b>1.479.749</b>	<b>1.298.807</b>
Ispravka vrijednosti	(39.948)	(37.755)
<b>Ukupno neto</b>	<b>1.439.801</b>	<b>1.261.052</b>

Geografska koncentracija plasiranih kredita komitentima od strane Banke obuhvata uglavnom komitente sa sjedištem na području Republike Srpske i Brčko distrikta.

**19.a HARTIJE OD VRIJEDNOSTI PO AMORTIZOVANOM TROŠKU**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<b>Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku</b>		
Obveznice Ministarstva finansija Republike Srpske	152.781	102.026
Obveznice Austrije	19.676	19.536
Ispravke vrijednosti (napomena 4.2)	(173)	(122)
	<u>172.284</u>	<u>121.441</u>

**19.b HARTIJE OD VRIJEDNOSTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALI UKUPAN REZULTAT**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat		
Hartije od vrijednosti Ministarstva finansija Republike Srpske	106.512	150.732
Hartije od vrijednosti Republike Slovenije	-	9.611
Obveznice Opštine Modriča	912	1.019
Obveznice Opštine Kozarska Dubica	160	117
Obveznice Opštine Kotor Varoš	1.381	1.680
Obveznice Grada Banja Luka	-	297
Obveznice Investiciono-razvojne banke Republike Srpske	5.991	6.586
Obveznice MH ERS ZP Elektrodistribucija a.d. Pale	2.212	3.418
Hartije od vrijednosti Francuska*	19.275	17.499
Hartije od vrijednosti Finska*	23.231	20.366
Hartije od vrijednosti Sjedinjene Američke Države*	13.406	14.564
Hartije od vrijednosti Njemačka*	-	7.393
Hartije od vrijednosti Belgija*	19.215	9.778
Hartije od vrijednosti Austrija*	14.287	14.582
Hartije od vrijednosti Evropska Unija*	19.213	-
Akcije SWIFT Telecommunication	128	110
Akcije Centralni registar hartija od vrijednosti Republike Srpske	164	164
	<u>226.087</u>	<u>257.916</u>

*\*Dio HOV je kupljen na sekundarnom tržištu sa rokom dospjeća do godinu dana; inicijalno, mogu biti emitovane kao dugoročne HOV. U navedenoj tabeli dužničke hartije od vrijednosti su prikazane zajedno sa obračunatom kamatom*

**20. KRETANJE REZERVU PO OSNOVU FER VREDNOVANJA I ISPRAVKI VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALI UKUPAN REZULTAT**

Efekat vrednovanja hartija od vrijednosti, koje se vrednuju kroz ostali ukupan rezultat, knjižen je u ukupnom neto iznosu KM 2.638 hiljada (2024: KM 3.598 hiljada).

Efekat ukidanja ispravke vrijednosti u 2025. godini knjižen je u bilansu uspjeha u ukupnom iznosu od KM 124 hiljada i u kapitalu umanjeno za odloženi porez u iznosu od KM 12 hiljada (2024: KM 517 hiljada formiranje ispravke vrijednosti umanjeno za odloženi porez KM 52 hiljada).

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<b>Početno stanje 01. januar</b>	<b>(3.768)</b>	<b>(6.901)</b>
Efekti vrednovanja	2.931	3.998
Promjene na odloženim porezima	(293)	(400)
Efekti umanjenja vrijednosti	(124)	(517)
Promjene na odloženim porezima	12	52
<b>Stanje 31. decembar</b>	<b>(1.242)</b>	<b>(3.768)</b>

Od ukupne vrijednosti dužničkih hartija od vrijednosti vrednovanih po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat od KM 225.795 hiljada iznos od KM 225.635 hiljada odnosi se na fazu 1, a iznos od KM 160 hiljada odnosi se na Fazu 2.

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**  
*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**21.a NEKRETNINE I OPREMA, NEMATERIJALNA ULAGANJA I INVESTICIONE NEKRETNINE, NETO**

Fer vrijednost	Zemljište po fer vrijednosti	Građevinski objekti po fer vrijednosti	Oprema	Investicije u toku	Ukupno nekretnine i oprema	Investicione nekretnine po fer vrijednosti	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Nematerijalna ulaganja
<b>Stanje na dan 01.01.2024.</b>	<b>75</b>	<b>43.829</b>	<b>16.968</b>	<b>642</b>	<b>61.514</b>	<b>347</b>	<b>196</b>	<b>8.794</b>
Povećanje po osnovu nabavki	-	-	-	5.808	5.808	-	878	-
Prenosi sa investicija u toku	-	2.482	2.297	(4.779)	-	-	(513)	513
Otuđenja i rashodovanja	-	(1.519)	(1.854)	-	(3.373)	(159)	-	(1.059)
Efekat procjene	-	-	-	-	-	(12)	-	-
<b>Stanje na dan 31.12.2024.</b>	<b>75</b>	<b>44.792</b>	<b>17.411</b>	<b>1.671</b>	<b>63.949</b>	<b>176</b>	<b>561</b>	<b>8.248</b>
<b>Stanje na dan 01.01.2025.</b>	<b>75</b>	<b>44.792</b>	<b>17.411</b>	<b>1.671</b>	<b>63.949</b>	<b>176</b>	<b>561</b>	<b>8.248</b>
Povećanje po osnovu nabavki	-	-	-	3.302	3.302	-	1.181	-
Prenosi sa investicija u toku	-	1.155	2.272	(3.427)	-	-	(884)	884
Otuđenja i rashodovanja	-	(30)	(1.426)	-	(1.456)	-	-	(1.663)
Efekat procjene	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31.12.2025.</b>	<b>75</b>	<b>45.917</b>	<b>18.257</b>	<b>1.546</b>	<b>65.795</b>	<b>176</b>	<b>858</b>	<b>7.469</b>
<b>Ispravke vrijednosti i obezvređenje</b>								
<b>Stanje na dan 01.01.2024.</b>	-	14.906	9.946	-	24.852	-	-	6.250
Amortizacija	-	934	1.951	-	2.885	-	-	858
Otuđenja i rashodovanja	-	(640)	(1.803)	-	(2.443)	-	-	(1.059)
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-	-	-
Efekat procjene	-	925	-	-	925	-	-	-
<b>Stanje na dan 31.12.2024.</b>	-	16.125	10.094	-	26.219	-	-	6.049
<b>Stanje na dan 01.01.2025.</b>	-	16.125	10.094	-	26.219	-	-	6.049
Amortizacija	-	941	2.152	-	3.093	-	-	645
Doknjižavanje revalorizacionih rezervi	-	(30)	-	-	(30)	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(30)	(1.218)	-	(1.248)	-	-	(1.664)
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-	-	-
Efekat procjene	-	251	-	-	251	-	-	-
<b>Stanje na dan 31.12.2025.</b>	-	17.257	11.028	-	28.285	-	-	5.030
<b>Neto knjig.vrijednost na dan 31.12.2024.</b>	<b>75</b>	<b>28.667</b>	<b>7.317</b>	<b>1.671</b>	<b>37.730</b>	<b>176</b>	<b>561</b>	<b>2.199</b>
<b>Neto knjig.vrijednost na dan 31.12.2025.</b>	<b>75</b>	<b>28.660</b>	<b>7.229</b>	<b>1.546</b>	<b>37.510</b>	<b>176</b>	<b>858</b>	<b>2.439</b>

**21.a NEKRETNINE I OPREMA, NEMATERIJALNA ULAGANJA I INVESTICIONE NEKRETNINE, NETO (nastavak)**

Dati avansi za osnovna sredstva na dan 31. decembar 2025. godine iznose KM 9.395 hiljada (31. decembar 2024. godine: KM 852 hiljada).

Povećanje investicija i nematerijalnih ulaganja u 2025. godini ukupne vrijednosti od KM 4.483 hiljada predstavlja ulaganja u objekte u iznosu KM 1.102 hiljada i opremu u iznosu KM 2.200 hiljada (automobili: KM 403 hiljada, sistemi tehničke zaštite: KM 64 hiljada, bankomati i uređaji za polog gotovine: KM 722 hiljada, switch, ruteri, serveri i računari: KM 753 hiljada, oprema za brojanje novca: KM 45 hiljada, namještaj i ostala oprema: KM 213 hiljada) i ulaganja u nematerijalna sredstva KM 1.181 hiljada.

Ulaganja u adaptaciju poslovnih prostora u iznosu KM 1.102 hiljada odnosi se na objekat Centrale, te objekte u Istočnom Sarajevu, Prijedoru, Doboju, Prnjavoru, Višegradu, Vlasenici, Zvorniku i Laktašima.

Ukupna vrijednost osnovnih sredstava koja su u potpunosti amortizovana, a koja su još u upotrebi iznosi KM 5.594 hiljada (31. decembar 2024: KM 5.317 hiljada), a nematerijalna ulaganja KM 2.752 hiljada (31. decembar 2024: KM 3.928 hiljada).

Banka svakih 3 do 5 godina vrši vrednovanje osnovnih sredstava po fer vrijednosti, a svake godine Banka sprovodi testiranje na obezvređenje. Banka je izvršila vrednovanje građevinskih objekata i investicionih nekretnina od strane nezavisnog procjenitelja sa stanjem na dan 30. novembar 2024. godine.

Investicione nekretnine čini više komercijalnih nekretnina, koje se daju u najam trećim licima. Investicione nekretnine vode se po fer vrijednosti.

**21.b NEKRETNINE I OPREMA - PRAVO KORIŠTENJA/ZAKUPI**

Banka ima obaveze koje proizilaze iz 47 ugovora o poslovnom zakupu. Ugovori, koji se odnose na poslovni zakup za poslovnice Banke kao i za najam POS terminala, priznati su u skladu sa MSFI 16. Dio zakupljenih poslovnih prostora, iznajmljeni prostori za ugradnju bankomata i zakup štampača ne ispunjavaju uslove da budu priznati po MSFI 16 i prikazani su u bilansu uspjeha kao trošak zakupa.

Na osnovu računovodstvene politike za priznavanje zakupa opisane u napomeni 3.11 Banka je priznala sredstva po osnovu zakupa.

	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
<b>Pravo korištenja sredstava</b>		
Nekretnine	1.206	1.078
Oprema	615	617
<b>Ukupno</b>	<b>1.821</b>	<b>1.695</b>
	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
<b>Amortizacija prava korištenja sredstava</b>		
Nekretnine	206	185
Oprema	158	158
<b>Ukupno</b>	<b>364</b>	<b>343</b>

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**  
*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**21.b NEKRETNINE I OPREMA (PRAVO KORIŠTENJA\ZAKUPI) (nastavak)**

**Ostali rashodi po osnovu zakupa**

	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
Rashodi kamata po osnovu MSFI 16 (Napomena 5.b)	55	51
Rashodi za kratkoročne zakupe (Napomena 11)	1	2
Rashodi za zakupe malih vrijednosti koji nisu prikazani u kratkoročnim zakupima (Napomena 11)	291	290
Rashodi za PDV po osnovu zakupa koji su tretirani po MSFI 16	55	46
<b>Ukupno</b>	<b>402</b>	<b>389</b>

Ukupna plaćanja po osnovu zakupa u 2025. godini iznosila su KM 784 hiljada (2024: KM 812 hiljada). Rashodi za kratkoročne zakupe i zakupe malih vrijednosti uključeni su u bilansu uspjeha u poziciji Administrativni i opšti troškovi poslovanja, a rashodi za PDV po osnovu zakupa, koji su tretirani po MSFI 16, u poziciji Ostali rashodi - Indirektni porezi.

Buduća minimalna plaćanja zakupnine na osnovu poslovnih zakupa, koji ne ispunjavaju uslove da budu priznati u skladu sa MSFI 16 u 2025. i 2024. godini prikazana su u sljedećoj tabeli:

	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
<b>Zakup nekretnina</b>		
Do 1 godine	147	139
Od 1 do 5 godina	259	290
<b>Ukupno</b>	<b>406</b>	<b>429</b>

Banka takođe ima potraživanja, koja proizilaze iz 6 ugovora o zakupu poslovnih prostora. Budući prihodi po osnovu zakupnina po navedenim ugovorima prikazani su u sljedećoj tabeli:

	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
<b>Po osnovu nekretnina</b>		
Do 1 godine	32	21
Od 1 do 2 godine	21	13
Od 2 do 3 godina	8	11
Od 3 do 4 godine	2	4
Od 4 do 5 godina	2	3
Preko 5 godina	2	3
<b>Ukupno</b>	<b>67</b>	<b>55</b>

Banka je u toku 2025. godine ostvarila prihod po osnovu zakupa u iznosu od KM 25 hiljada, dok je u toku 2024. ostvarila KM 72 hiljada.

**22. OSTALA AKTIVA**

	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
Potraživanja od korisnika kartica	4.379	3.901
Aktivna vremenska razgraničenja-unaprijed plaćeni rashodi	1.323	518
Potraživanja za naknade i provizije	747	849
Zalihe materijala	341	144
Dati avansi	27	38
Materijalne vrijednosti primljene u procesu naplate potraživanja	-	-
Ostala potraživanja	3.042	4.330
<b>Ukupno ostala aktiva</b>	<b>9.859</b>	<b>9.780</b>
Ispravka vrijednosti	(916)	(939)
<b>Neto ostala aktiva</b>	<b>8.943</b>	<b>8.841</b>

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**  
*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**22. OSTALA AKTIVA (nastavak)**

Potraživanja od korisnika kartica obuhvataju potraživanja po osnovu kartičnih transakcija u zemlji i inostranstvu na dan 31. decembar 2025. godine od Visa i MasterCard.

Ostala potraživanja obuhvataju potraživanja po osnovu prodaje SMA, potraživanja za refundaciju bolovanja, potraživanja za sudske takse od klijenata po osnovu tužbi i drugo.

**23. STALNA SREDSTVA NAMIJENJENA PRODAJI**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<b>Stanje na dan 01. januar</b>	<b>126</b>	<b>126</b>
Povećanja u toku godine	-	-
Prodaja u toku godine	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>126</b>	<b>126</b>

Sredstva namijenjena prodaji obuhvataju dva poslovna prostora Banke, koji se više ne koriste za obavljanje djelatnosti, u ukupnom iznosu od KM 126 hiljada.

Banka je na kraju poslovne godine izvršila procjenu vrijednosti nepokretnosti i utvrdila da je knjigovodstvena vrijednost usklađena sa tržišnom.

**24. DEPOZITI BANAKA**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<b>Depoziti po viđenju u KM</b>		
MF Banka a.d. Banja Luka	237	625
Banka Poštanska Štedionica a.d. Banja Luka	469	769
Nova Ljubljanska Banka d.d. Ljubljana	620	86
NLB banka d.d. Sarajevo	30	30
NLB Banka a.d. Banja Luka - biznis kartice za zaposlene	20	3
<b>Depoziti po viđenju u stranoj valuti</b>		
NLB banka a.d. Skopje	25	656
NLB Komercijalna banka a.d. Beograd	241	419
MF banka a.d. Banja Luka	-	323
Unicredit bank a.d. Banja Luka	152	146
NLB banka a.d. Podgorica	293	35
NLB banka d.d. Sarajevo	2	2
<b>Dugoročni depoziti u stranoj valuti</b>		
NLB banka d.d. Sarajevo	876	986
MF Banka a.d. Banja Luka	-	422
<b>Ukupno</b>	<b>2.965</b>	<b>4.502</b>

**25. DEPOZITI KOMITENATA**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<b>Depoziti po viđenju u KM</b>		
Stanovništvo	811.462	701.377
Preduzeća	406.055	367.718
Državne organizacije	96.014	66.627
Strana lica (stanovništvo)	6.083	5.082
Osiguravajuća društva	3.638	2.530
Druge finansijske institucije	4.607	5.202
<b>Depoziti po viđenju u stranoj valuti</b>		
Stanovništvo	253.862	249.042
Preduzeća	113.044	100.296
Državne organizacije	2.372	2.380
Strana lica (stanovništvo)	1.754	2.152
Druge finansijske institucije	4.069	903
<b>Kratkoročni depoziti u KM</b>		
Stanovništvo	534	504
<b>Kratkoročni depoziti u stranoj valuti</b>		
Stanovništvo	989	1.008
Preduzeća	-	490
<b>Dugoročni depoziti u KM</b>		
Stanovništvo	134.395	107.565
Preduzeća	15.568	11.539
Državne organizacije	633	633
Druge finansijske institucije	500	1.215
<b>Dugoročni depoziti u stranoj valuti</b>		
Stanovništvo	184.827	169.777
Preduzeća	11.564	11.076
Druge finansijske institucije	-	6.307
<b>Ukupno</b>	<b><u>2.051.970</u></b>	<b><u>1.813.423</u></b>

U 2025. godini ostvaren je značajan rast ukupnih depozita komitenata, fizičkih i pravnih lica. Tokom 2025. godine nastavljen je trend značajnog povećanja oročenih depozita, ali je rast ukupnih depozita najvećim dijelom posljedica rekordnog povećanja depozita po viđenju. U strukturi oročenih depozita dominiraju dugoročni depoziti, dok su se kratkoročno oročeni depoziti zadržali na skoro na istom nivou kao i prethodne godine.

Na tržištu Republike Srpske je početkom 2025. godine zaustavljen trend povećanja kamatnih stopa za oročena sredstva iz prethodnih godina, te je nastupila stabilizacija kamatnih stopa, koje su bile na nešto nižem nivou u odnosu na prethodnu godinu.

U 2025. godini Banka nije obračunavala kamatu na depozite po viđenju fizičkih i pravnih lica, ali je povećala redovne kamatne stope na depozite za određene ročnosti. Dodatno, Banka je tokom godine imala aktivne promotivne kampanje sa posebnom ponudom kamatnih stopa za dugoročne depozite fizičkih i pravnih lica, što je dovelo do značajnog rasta dugoročnih depozita u 2025. godini.

**26. OBAVEZE PO UZETIM KREDITIMA**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<b>Obaveze po dugoročnim kreditima u KM</b>		
Investiciono Razvojna Banka RS	161.019	139.824
Ministarstvo poljoprivrede, šumarstva i vodoprivrede RS	7.241	8.524
<b>Ukupne obaveze</b>	<b><u>168.260</u></b>	<b><u>148.348</u></b>

**26. OBAVEZE PO UZETIM KREDITIMA (nastavak)**

Obaveze po uzetim kreditima prikazane u tabeli uključuju i obaveze za obračunate razgraničene kamate. Najznačajnije obaveze po uzetim dugoročnim kreditima u domaćoj valuti na dan 31. decembar 2025. godine odnose se na:

- primljena sredstva od Investiciono-razvojne banke Republike Srpske u iznosu KM 161.019 hiljada, odobrena na osnovu Okvirnog ugovora o poslovno-tehničkoj saradnji; u okviru navedenog Ugovora, odobreno je i plasirano šest kreditnih linija, po kamatnim stopama od 0,50% do 1.86% godišnje, sa rokom dospijeaća do maksimalno 25 godina;
- dugoročne kredite uzete od Ministarstva poljoprivrede, šumarstva i vodoprivrede Republike Srpske - linije za poljoprivredu (0,75%) i šumarstvo (1,50%), koje na 31. decembar 2025. godine iznose KM 7.241 hiljadu, sa rokom dospijeaća do 7 godina.

**27. SUBORDINIRANI DUG**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Nova Ljubljanska Banka d.d. Ljubljana (napomena 31)	47.417	45.494
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>47.417</b>	<b>45.494</b>

Banka je prethodnih godina realizovala tri subordinirana kredita od Nove Ljubljanske Banke d.d. Ljubljana, i to 2018. godine u iznosu od EUR 4 miliona, 2023. godine u iznosu od EUR 6 miliona i 2024. godine u iznosu od EUR 13 miliona. Svi navedeni krediti zaključeni su na period od 10 godina.

Pored navedenog, Banka je u 2025. godini izvršila prijevremeni povrat subordiniranog duga uzetog 2018. godine i realizovala dodatni subordinirani kredit od Nove Ljubljanske Banke d.d. Ljubljana u iznosu od EUR 5 miliona, takođe na rok od 10 godina.

Stanje na dan 31. decembar 2025. godine po osnovu subordiniranih kredita iznosi KM 47.417 hiljada zajedno sa obračunatim razgraničenim naknadama i kamatama.

**28. OSTALE OBAVEZE**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<b>Obaveze u KM</b>		
Pasivna vremenska razgraničenja – ostali rashodi	4.931	4.759
Finansijske obaveze zakup	1.842	1.735
Ugašeni i neaktivni računi	1.380	1.524
Obaveze za deponovane osnivačke uloge i kupovinu akcija	195	944
Obaveze prema povezanim licima	118	350
Obaveza prema dobavljačima	630	262
Pasivna vremenska razgraničenja- naknade po kreditima i garancijama	190	212
Obaveze za dividende	29	29
Ostale obaveze	4.564	4.111
<b>Obaveze u stranoj valuti</b>		
Obaveze za blokirane, ugašene i neaktivne račune	330	351
Obaveze prema povezanim licima	641	184
Obaveze prema dobavljačima	252	25
Ostale obaveze	617	1.927
<b>Ukupno</b>	<b>15.719</b>	<b>16.413</b>

Obaveze za deponovane osnivačke uloge i kupovinu akcija se odnose na depozite položene od strane pravnih lica (klijenata Banke) s ciljem kupovine hartija od vrijednosti ili učešća u drugim pravnim licima. Ovi depoziti su položeni na račune Banke prije momenta plaćanja (sticanja učešća odnosno akcija) u skladu sa lokalnom regulativom. Ovi depoziti se klasifikuju kao ostale obaveze u skladu sa važećim kontnim okvirom.

Pasivna vremenska razgraničenja (ostali rashodi) uglavnom se odnose na razgraničene rashode tekućeg perioda kao i na razgraničene troškove po osnovu odgođenih varijabilnih zarada za zaposlene, koje su knjižene na teret 2025. godine i za koje do datuma bilansa nije donesena Odluka nadležnih organa o dodjeli.

Finansijske obaveze za zakup predstavljaju sadašnju vrijednost budućih zakupnina obračunatih u skladu sa MSFI 16.

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**  
*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**29. REZERVISANJA**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Rezervisanje za vanbilansne stavke (Napomena 4.2.)	2.917	2.780
Rezervisanje za beneficije zaposlenih	1.261	2.848
Rezervisanje za sudske sporove	1.719	2.755
Rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade	772	-
Rezervisanja za godišnje odmore	775	-
Ostala rezervisanja	171	266
<b>Ukupno</b>	<b><u>7.615</u></b>	<b><u>8.649</u></b>

Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju formirana su na bazi izvještaja nezavisnog aktuara i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrijednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrijednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 5,6% godišnje.

Rezervisanje je utvrđeno na osnovu važećeg Kolektivnog ugovora Banke i pretpostavke prosječnog rasta zarada po stopi od 4,6% godišnje tokom cjelokupnog perioda za koji se rezervišu sredstva.

**a) Kretanja na računima rezervisanja za beneficije zaposlenih**

**Otpremnine i jubilarne nagrade**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<b>Početno stanje 1. januar</b>	<b>830</b>	<b>652</b>
Rezervisanja u toku godine za otpremnine i jubilarne nagrade	105	102
Aktuarski (dobici) i gubici	6	125
Isplate u toku godine na rezervacijama za otpremnine i jubilarne nagrade	(214)	(88)
Trošak kamata (napomena 5.b)	45	39
<b>Krajnje stanje 31. decembar</b>	<b>772</b>	<b>830</b>

**Godišnji odmori**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<b>Početno stanje 1. januar</b>	<b>707</b>	<b>649</b>
Promjene rezervisanja u toku godine	68	58
<b>Krajnje stanje 31. decembar</b>	<b>775</b>	<b>707</b>

**Varijabilne naknade i stimulativne otpremnine**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<b>Početno stanje 1. januar</b>	<b>1.311</b>	<b>999</b>
Povećanje rezervacija za varijabilne naknade	1.248	1.192
Isplate u toku godine iz formiranih rezervisanja	(1.298)	(880)
<b>Krajnje stanje 31. decembar</b>	<b>1.261</b>	<b>1.311</b>

**29. REZERVISANJA (nastavak)**

**b) Kretanja na računima rezervisanja po sudskim sporovima**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Početno stanje 01. januar	2.755	1.730
Isplate iz rezervisanja	(13)	(25)
Nova rezervisanja	-	1.050
Ukidanje rezervisanja za sudske sporove (Napomena 13b)	(1.023)	-
<b>Krajnje stanje 31. decembar</b>	<b><u>1.719</u></b>	<b><u>2.755</u></b>

**c) Vanbilansna rezervisanja**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Početno stanje 01. januar	2.780	3.161
Neto (dobici)/gubici rezervisanja u toku godine (Napomena 13a)	137	(381)
<b>Krajnje stanje 31. decembar</b>	<b><u>2.917</u></b>	<b><u>2.780</u></b>

**30. AKCIONARSKI KAPITAL**

Akcionarski kapital Banke formiran je inicijalnim ulogom akcionara i narednim emisijama novih akcija. Akcionari imaju pravo upravljanja Bankom, kao i da učestvuju u raspodjeli dobiti.

Sve izdate akcije (62.003) su u cijelosti naplaćene i u toku 2025. godine nije bilo promjena. Banka nije izdavala preferencijalne akcije.

Vlasnička struktura akcionarskog kapitala Banke na dan 31. decembar 2025. i na dan 31. decembar 2024. godine je sljedeća:

	<u>31.12.2025.</u>		<u>31.12.2024.</u>	
	<u>Iznos</u>	<u>Udio %</u>	<u>Iznos</u>	<u>Udio %</u>
<b>Strana lica</b>				
NLB d.d. Ljubljana	61.912	99,85	61.912	99,85
Strana fizička lica	4	0,01	4	0,01
<b>Domaća lica</b>				
Privatna preduzeća	16	0,03	16	0,03
Fizička lica	71	0,11	71	0,11
	<b><u>62.003</u></b>	<b><u>100</u></b>	<b><u>62.003</u></b>	<b><u>100</u></b>

**31. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA**

Većinski vlasnik Banke na dan 31. decembar 2025. godine je NLB d.d. Ljubljana koja je vlasnik 99,85% akcija sa pravom glasa.

Banka obavlja transakcije sa povezanim licima u toku svog redovnog poslovanja. Transakcije uključuju plasmane, depozite, obaveze po kreditima i subordiniranom dugu. Po tom osnovu Banka ostvaruje prihode i rashode koji se evidentiraju u bilansu uspjeha.

Sve transakcije sa povezanim licima tokom 2025. i 2024. godine izvršene su po principu "van dohvata ruke".

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**

(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

**31. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)**

Plasmani povezanim pravnim licima uključuju Sredstva kod drugih banaka, depozite, obaveze po osnovu subordinisanog duga i ostale obaveze.

Ukupan obim transakcija sa povezanim licima na dan 31. decembar 2025. godine i 31. decembar 2024. godine i ostvareni prihodi i rashodi prikazani su u sljedećoj tabeli:

Transakcije	Novčana sredstva, plasmani, HOV i ostala potraživanja		Depoziti i ostale obaveze		Subordinirani dug		Prihodi od kamata		Rashodi od kamata		Prihodi od naknada i ostalo		Rashodi naknada i ostalo		Potencijalne i ugovorene obaveze	
	31.12. 2025.	31.12. 2024.	31.12. 2025.	31.12. 2024.	31.12. 2025.	31.12. 2024.	31.12. 2025.	31.12. 2024.	31.12. 2025.	31.12. 2024.	31.12. 2025.	31.12. 2024.	31.12. 2025.	31.12. 2024.	31.12. 2025.	31.12. 2024.
NLB dd, Ljubljana	20.554	11.231	853	369	47.417	45.494	1.052	1.402	4.440	2.372	629	542	1.281	1.164	-	-
NLB Banka AD, Skoplje	-	-	80	712	-	-	-	-	-	-	-	-	47	56	-	-
NLB Banka AD, Podgorica	-	-	293	35	-	-	-	-	-	-	14	15	-	-	-	-
NLB Komercijalna Banka a.d. Beograd	859	513	240	419	-	-	-	-	-	-	59	68	14	24	-	-
NLB Banka dd Sarajevo	-	-	940	1.045	-	-	-	-	-	-	15	9	13	8	19.558	19.558
Na NLB DigIT doo Beograd	-	-	20	139	-	-	-	-	-	-	-	-	196	324	-	-
REAM doo, Beograd	-	-	170	158	-	-	-	-	-	-	-	-	13	4	-	-
<b>Ukupno:</b>	<b>21.413</b>	<b>11.744</b>	<b>2.596</b>	<b>2.877</b>	<b>47.417</b>	<b>45.494</b>	<b>1.052</b>	<b>1.402</b>	<b>4.440</b>	<b>2.372</b>	<b>717</b>	<b>634</b>	<b>1.564</b>	<b>1.580</b>	<b>19.558</b>	<b>19.558</b>

Tabela u nastavku prikazuje promjene u plasmanima povezanim licima tokom 2025. godine:

Plasmani	NLB dd Ljubljana	NLB Komercijalna Banka ad Beograd	NLB Banka ad Podgorica	Ukupno
01.01.2025.	11.231	513	-	11.744
Novi plasman	9.323	346	-	9.669
Povrat plasmana	-	-	-	-
<b>Stanje 31.12.2025.</b>	<b>20.554</b>	<b>859</b>	<b>-</b>	<b>21.413</b>

**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2025.**

*(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)*

**31. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)**

Tabela u nastavku prikazuje promjene u obavezama po osnovu depozita od povezanih lica tokom 2025. godine:

Depoziti i ostale obaveze	NLB dd Ljubljana	NLB Banka ad, Skopje	NLB Banka ad Podgorica	NLB Komercijalna Banka ad Beograd	NLB DigiT doo Beograd	REAM doo, Beograd	NLB Banka dd Sarajevo	Ukupno
01.01.2025.	369	712	35	419	139	158	1.045	2.877
Novi depozit	484	-	258	-		12	-	754
Povrat depozita	-	632	-	179	119	-	104	1.034
<b>Stanje 31.12.2025.</b>	<b>853</b>	<b>80</b>	<b>293</b>	<b>240</b>	<b>20</b>	<b>170</b>	<b>941</b>	<b>4.665</b>

**31. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)**

**Ukupna primanja članova Uprave i ključnog rukovodstva:**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Plate i ostale naknade	2.628	2.302
Porezi i doprinosi na plate i ostale naknade	1.685	1.472
Bonusi	558	299
Porezi i doprinosi na bonuse	356	191

U ukupna primanja članova Uprave i ključnog rukovodstva uključena su primanja Uprave i zaposlenih koji imaju mandatne ugovore (direktori sektora, šefovi samostalnih službi i direktori filijala).

Plate i ostale naknade obuhvataju ugovorenu platu i ostale naknade (topli obrok, regres, dopunsko osiguranje, otpremnine).

Kredit i depoziti i prihodi i rashodi po kreditima i depozitima članova Uprave i ključnog rukovodstva Banke prikazani su u sljedećoj tabeli:

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<b>Uprava i ključno rukovodstvo</b>		
Kredit (bruto)	961	707
Ispravke vrijednosti	(6)	(4)
Kamatni prihodi	36	24
Depoziti	958	843
Kamatni rashodi	6	5

**32. POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE**

**a. Platve i činidbene garancije i ugovorene obaveze**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
<b>Platve garancije:</b>		
u KM	6.960	6.818
u stranoj valuti	11.071	10.420
<b>Činidbene garancije:</b>		
u KM	58.100	58.186
u stranoj valuti	7.405	3.330
Ugovorene obaveze po osnovu odobrenih neiskorišćenih kredita u KM	170.845	134.112
<b>Akreditivi</b>		
u KM	-	-
u stranoj valuti	842	-
<b>Ostali vanbilans</b>		
u KM	-	-
u stranoj valuti	217	217
<b>Ukupno</b>	<u>255.440</u>	<u>213.083</u>

**32. POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE (nastavak)****a. Plative i činidbene garancije i ugovorene obaveze (nastavak)**

Na dan 31. decembar 2025. godine rezervacije za potencijalne i ugovorene obaveze iznose KM 2.917 hiljada, a na dan 31. decembar 2024. godine rezervacije su iznosile KM 2.780 hiljada.

Na dan 31. decembar 2025. godine ugovorene obaveze po osnovu odobrenih, neiskorišćenih kredita obuhvataju iznos od KM 170.845 hiljada (2024: KM 134.112 hiljada), od čega se iznos od KM 58.184 hiljade (2024: KM 50.433 hiljade) odnosi na kredite odobrene stanovništvu i preduzetnicima (kreditni po tekućim računima u iznosu od KM 24.048 hiljade, krediti po kreditnim karticama u iznosu od KM 18.745 hiljada, kao i ostali krediti stanovništvu i preduzetnicima u iznosu KM 15.391 hiljade), a iznos od KM 112.661 hiljada (2024: KM 83.679 hiljada) obuhvata odobrene neiskorištene kredite privrede i javnog sektora.

Na dan 31. decembar 2025. godine i 31. decembar 2024. godine nije bilo obaveza po terminskim deviznim poslovima.

**b. Sudski procesi**

Na dan 31. decembar 2025. godine ukupna vrijednost sudskih sporova, koje Banka vodi u svojstvu tužioca, iznosila je KM 9.457 hiljada (31. decembar 2024. godine: KM 16.768 hiljada), dok je vrijednost sudskih sporova, koji se vode protiv Banke, iznosila KM 2.225 hiljada (31. decembar 2024. godine: KM 2.631 hiljada).

Za sudske sporova, koji se vode protiv Banke, a za koje Banka smatra da bi mogli pasti na teret Banke, u skladu sa očekivanjima, izdvojila je rezerve po tom osnovu u iznosu od KM 1.719 hiljada (31. decembar 2024. godine: KM 2.755 hiljada).

### 33. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Izvještaji po segmentima pripremljeni su u skladu sa upravljačkim izvještajima.

Praćenje profitabilnosti pojedinih segmenata poslovanja vrši se u skladu sa usvojenom Metodologijom za mjerenje profitabilnosti klijenata, segmenata i proizvoda Banke (Napomena 3.25).

Pri mjerenju ostvarenja neto kamatnih prihoda segmenata poslovanja Banka koristi internu tansfernu cijenu baziranu na specifičnim cijenama proizvoda i usluga određene valute i ročnosti u skladu sa Metodologijom određivanja interne transferne cijene Banke, koja je u skladu sa Metodologijom NLB Grupe.

Neto nekamatni prihodi segmenata predstavljaju prihode/rashode ostvarene prodajom proizvoda i usluga klijentima pojedinih segmenata, Administrativni i drugi troškovi predstavljaju direktne troškove ostvarene u pojedinom segmentu. Neto prihodi, kao i administrativni i drugi troškovi, koji ne pripadaju određenom segmentu poslovanja, raspoređuju se na segmente prema ključevima za raspodjelu, koji su definisani Metodologijom.

Neto rashod indirektnih otpisa kredita i rezervisanja pripada segmentu u kome je i nastao.

U narednim tabelama prikazani su bilans uspjeha i bilans stanja po segmentima na dan 31. decembar 2025. i 31. decembar 2024. godine:

#### Bilans uspjeha po segmentima 31. decembar 2025. godine

	Poslovanje sa pravnim licima	Poslovanje sa stanovništvom	Finansijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Neto prihodi od kamata po internoj transfernoj cijeni	20.990	41.117	16.032	-	78.139
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	5.397	28.480	70	-	33.947
Neto prihod od kursnih razlika	317	1.674	4	-	1.995
Gubici od promjene vrijednosti imovine banke	-	-	-	(251)	(251)
Ostali prihodi iz poslovanja	273	754	158	-	1.185
Neto rashod efekata modifikacije	(89)	(247)	(52)	-	(388)
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(355)	(980)	(205)	-	(1.540)
Ukupni operativni rashodi	(10.183)	(35.332)	(5.355)	-	(50.870)
Porez na dobit	-	-	-	(4.871)	(4.871)
<b>Ukupno</b>	<b>16.350</b>	<b>35.466</b>	<b>10.652</b>	<b>(5.122)</b>	<b>57.346</b>

#### Bilans uspjeha po segmentima 31. decembar 2024. godine

	Poslovanje sa pravnim licima	Poslovanje sa stanovništvom	Finansijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Neto prihodi od kamata po internoj transfernoj cijeni	20.496	35.645	20.745	-	76.886
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	5.245	26.267	481	-	31.993
Neto prihod od kursnih razlika	343	1.717	31	-	2.091
Gubici od promjene vrijednosti imovine banke	-	-	-	(1.108)	(1.108)
Ostali prihodi iz poslovanja	298	749	236	-	1.283
Neto rashod efekata modifikacije	(167)	(420)	(132)	-	(719)
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(512)	(1.284)	(403)	-	(2.199)
Ukupni operativni rashodi	(11.477)	(32.576)	(2.085)	-	(46.138)
Porez na dobit	-	-	-	(5.687)	(5.687)
<b>Ukupno</b>	<b>14.226</b>	<b>30.098</b>	<b>18.873</b>	<b>(6.795)</b>	<b>56.402</b>

**33. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)**
**Bilans stanja po segmentima na 31. decembar 2025. godine**

	Poslovanje sa pravnim licima	Poslovanje sa stanovništvom	Finansijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	-	-	433.729	-	<b>433.729</b>
Finansijska imovina po amortizovanom trošku					
- Krediti i plasmani bankama	-	-	276.178	-	<b>276.178</b>
- Krediti plasmani komitentima	572.643	867.158	-	-	<b>1.439.801</b>
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	172.284	-	<b>172.284</b>
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	226.087	-	<b>226.087</b>
Materijalna i nematerijalna ulaganja, nekretnine, oprema i investicione nekretnine	-	-	-	52.199	<b>52.199</b>
Ostala aktiva	-	-	-	12.530	<b>12.530</b>
<b>Ukupno</b>	<b>572.643</b>	<b>867.158</b>	<b>1.108.278</b>	<b>64.729</b>	<b>2.612.808</b>
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	<b>658.063</b>	<b>1.393.907</b>	<b>218.642</b>	-	<b>2.270.612</b>
- Depoziti banaka	-	-	2.965	-	<b>2.965</b>
- Depoziti komitenata	658.063	1.393.907	-	-	<b>2.051.970</b>
- Obaveze po uzetim kreditima	-	-	168.260	-	<b>168.260</b>
- Subordinirani dug	-	-	47.417	-	<b>47.417</b>
Ostale obaveze i rezervisanja	-	-	-	24.127	<b>24.127</b>
Kapital	-	-	-	318.069	<b>318.069</b>
<b>Ukupno</b>	<b>658.063</b>	<b>1.393.907</b>	<b>218.642</b>	<b>342.196</b>	<b>2.612.808</b>

**Bilans stanja po segmentima na 31. decembar 2024. godine**

	Poslovanje sa pravnim licima	Poslovanje sa stanovništvom	Finansijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	-	-	407.426	-	<b>407.426</b>
Finansijska imovina po amortizovanom trošku					
- Krediti bankama	-	-	193.451	-	<b>193.451</b>
- Krediti komitentima	537.564	723.488	-	-	<b>1.261.052</b>
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	121.441	-	<b>121.441</b>
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	257.916	-	<b>257.916</b>
Materijalna i nematerijalna ulaganja, nekretnine, oprema i investicione nekretnine	-	-	-	43.213	<b>43.213</b>
Ostala aktiva	-	-	-	11.917	<b>11.917</b>
<b>Ukupno</b>	<b>537.564</b>	<b>723.488</b>	<b>980.234</b>	<b>55.130</b>	<b>2.296.416</b>
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	<b>576.917</b>	<b>1.236.506</b>	<b>198.344</b>	-	<b>2.011.767</b>
- Depoziti banaka	-	-	4.502	-	<b>4.502</b>
- Depoziti komitenata	576.917	1.236.506	-	-	<b>1.813.423</b>
- Obaveze po uzetim kreditima	-	-	148.348	-	<b>148.348</b>
- Subordinirani dug	-	-	45.494	-	<b>45.494</b>
Ostale obaveze i rezervisanja	-	-	-	26.594	<b>26.594</b>
Kapital	-	-	-	258.055	<b>258.055</b>
<b>Ukupno</b>	<b>576.917</b>	<b>1.236.506</b>	<b>198.344</b>	<b>284.649</b>	<b>2.296.416</b>

**34. USAGLAŠENOST OBAVEZA I POTRAŽIVANJA**

Na dan 31. oktobar 2025. godine, 30. novembar 2025. godine i 31. decembar 2025. godine izvršeno je usaglašavanje potraživanja i obaveza sa komitentima Banke.

Na dan 31. decembar 2025. godine nije bilo neusaglašenih obaveza i potraživanja sa komitentima Banke.

**35. DODATNA INFORMACIJA O TOKOVIMA GOTOVINE**

**Novčana sredstva sastoje se iz sljedećih pozicija:**

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke (Napomena 16)	206.962	208.306
Sredstva kod drugih banaka (Napomena 17)	<u>276.178</u>	<u>193.451</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>483.140</u></b>	<b><u>401.757</u></b>

**36. DEVIZNI KURS**

Zvanični kurs primijenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 31. decembar 2025. godine i 31. decembar 2024. godine za sljedeće značajnije valute iznosi:

<b>Valuta</b>	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
USD	1,663545	1,872683
CHF	2,104627	2,072952
RSD	1,667499	1,672346
EUR	<u>1,955830</u>	<u>1,955830</u>

### 37. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nakon 31. decembra 2025. godine pa do dana izdavanja ovog izvještaja nije bilo događaja, koji bi imali značajan uticaj na finansijske izvještaje za 2025. godinu, niti su od takvog značaja za poslovanje Banke da bi zahtijevali objavu u napomenama uz finansijske izvještaje za 2025. godinu ili njihovu ispravku.

### 38. TROŠKOVI REVIZIJE

U skladu sa ugovorom o reviziji godišnjeg izvještaja, grupnog paketa i regulatornih izvještaja za Agenciju za bankarstvo Republike Srpske za 2025. godinu Banka je ugovorila sa KPMG B-H d.o.o. iznos od KM 125.173 bez uključenog PDV i troškova (2024: KM 116.407 bez uključenog PDV i troškova).


U skladu sa ugovorom o reviziji informacionih sistema za 2025. godinu (obavezno izvještavanje Agenciji za bankarstvo Republike Srpske) Banka je ugovorila sa KPMG B-H d.o.o. iznos od KM 16.824 bez uključenog PDV i troškova (2024: KM 15.647 bez uključenog PDV i troškova).

Ukupni iznos potrošen na reviziju i druge usluge povezane s davanjem mišljenja u 2025. godini je iznosio 144.022 KM bez PDV i troškova (2024: KM 132.054 bez uključenog PDV i troškova).


Banja Luka, 6. april 2026. godine

U ime NLB banke a.d. Banja Luka:

  
\_\_\_\_\_  
Predsjednik Uprave  
Goran Babić

  
\_\_\_\_\_  
Rukovodilac Odjeljenja za finansijsku  
operativu i poreze  
Radmila Stanojlović



  
\_\_\_\_\_  
Direktor sektora za finansijsko računovodstvo i  
kontroling  
Aleksandra Đukić