

avgust 2025

Jedinstveni prospekt za uvrštenje XXIII emisije redovnih akcija



Sadržaj

I. SKRAĆENI PROSPEKT	7
I.1 UVOD SA UPOZORENJIMA	7
I.2 KLJUČNE INFORMACIJE O EMITENTU	8
I.3 KLJUČNE INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SE UVRŠTAVAJU	11
I.4 KLJUČNE INFORMACIJE O EMISIJI	14
II. FAKTORI RIZIKA	16
II.1 Faktori rizika Emitenta	16
II.1.1 Kreditni rizik	21
II.1.2 Rizik koncentracije	23
II.1.3 Devizni rizik	24
II.1.4 Operativni rizik	26
II.1.5 Rizik likvidnosti	29
II.1.6 Ostali rizici	32
II.2	34
II.3 Faktori rizika hartije od vrijednosti	34
II.3.1 Cjenovni rizik	34
II.3.2 Rizik neisplaćivanja dividende	34
II.3.3 Rizik likvidnosti akcija	34
II.3.4 Poreski rizik	34
III. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA VLASNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI	36
III.1 ODGOVORNA LICA, INFORMACIJE O TREĆIM LICIMA, STRUČNI IZVJEŠTAJI I ODOBRENJA NADLEŽNOG ORGANA	36
III.1.1 Lica odgovorna za podatke	36
III.1.2 Izjava odgovornih lica	36
III.2 Izvještaji stručnjaka	36
III.2.1 Informacije koje potiču od trećih lica	37
III.2.2 Izjave	37
III.3 OVLAŠĆENI REVIZORI	38
III.4 INFORMACIJE O EMITENTU	38
III.5 PREGLED POSLOVANJA	39
III.5.1 Opis glavnih djelatnosti Emitenta	39
III.5.2 Značajni novi proizvodi ili djelatnosti	40

III.5.3	Glavna tržišta.....	40
III.5.4	Važni događaji u razvoju Emitenta.....	40
III.5.5	Strategija i ciljevi.....	41
III.5.6	Zavisnost Emitenta o patentima ili licencama, industrijskim, trgovinskim ili finansijskim ugovorima ili novim proizvodnim procesima	42
III.5.7	Položaj Emitenta na tržištu.....	42
III.5.8	Ulaganja	42
III.6	Opis svih ekoloških problema koji bi mogli uticati na korišćenje dugotrajne materijalne imovine Emitenta	43
III.7	ORGANIZACIONA STRUKTURA.....	44
III.8	PREGLED FINANSIJSKOG POSLOVANJA.....	44
III.9	IZVORI SREDSTAVA.....	53
III.9.1	Izvori sredstava	53
III.9.2	Informacije o novčanim tokovima Emitenta	54
III.9.3	Informacije o finansijskim potrebama Emitenta i strukturi finansiranja.....	54
III.9.4	Informacije o svim ograničenjima korišćenja izvora sredstava koja su bitno uticala ili bi mogla bitno da utiču, direktno ili indirektno, na poslovanje emitenta	54
III.9.5	Informacije o predviđenim izvorima sredstava potrebnih za planirane investicije Emitenta.....	54
III.10	REGULATORNO OKRUŽENJE	55
III.11	INFORMACIJE O TRENDOVIMA.....	56
III.11.1	Značajne negativne promjene poslovnih mogućnosti Emitenta	56
III.11.2	Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata Emitenta	56
III.11.3	Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidljivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta.....	56
III.12	PREDVIĐANJE ILI PROCJENE DOBITI	56
III.13	RUKOVODEĆI I NADZORNI ORGANI	56
III.13.1	Izjava o poslovanju u skladu sa kodeksom korporativnog upravljanja	63
III.13.2	Sukob interesa članova rukovodećih i nadzornih funkcija.....	63
III.14	LIČNA PRIMANJA I NAKNADE	63
III.15	UPRAVA.....	64
III.15.1	Naknade za raskid ugovora	64
III.16	ZAPOSLENI	64
III.16.1	Udjeli u vlasništvu	64

III.16.2 Aranžmani u vezi mogućnosti sticanja akcija od strane zaposlenih	64
III.17 VLASNIČKA STRUKTURA.....	64
III.17.1 Različita glasačka prava akcionara.....	65
III.17.2 Vlasništvo i kontrola nad Emitentom.....	65
III.17.3 Opis svih aranžmana čije bi provođenje moglo da rezultira promjenom kontrole nad Emitentom.....	66
III.18 TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	66
III.19 FINANSIJSKE INFORMACIJE O IMOVINI I OBAVEZAMA, FINANSIJSKOM POLOŽAJU TE DOBITI I GUBICIMA EMITENTA.....	68
III.19.1 Finansijski podaci Emitenta za 2024, 2023 i 2022. godinu.....	68
III.19.2 Revizorski izvještaji Emitenta	92
III.19.3 Konsolidovani finansijski izvještaji.....	106
III.19.4 Pro forma finansijske informacije.....	106
III.19.5 Politika dividendi.....	106
III.19.6 Sudski i arbitražni postupci.....	106
III.19.7 Značajne promjene finansijskog položaja Emitenta.....	106
III.20 DODATNE INFORMACIJE	107
III.20.1 Osnovni kapital.....	107
III.20.2 Broj, knjigovodstvena vrijednost i nominalna vrijednost akcija Emitenta koje drži sam Emitent	107
III.20.3 Iznos svih konvertibilnih hartija od vrijednosti, zamjenjivih hartija od vrijednosti i varanta.....	107
III.20.4 Informacije o pravima i/ili obavezama i uslovima sticanja odobrenog, ali neupisanog kapitala ili odluci o povećanju kapitala	108
Osnovni kapital otvorenog akcionarskog društva povećava se odlukom skupštine akcionara, osim u slučaju odobrenog kapitala kada takvu odluku može donijeti i upravni odbor, u skladu sa članom 200. stav 4. do 6. Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19, 17/23 i 45/25).....	108
III.20.5 Informacije o kapitalu svakog člana grupe koji je predmet opcije ili za koji je dogovoreno, uslovno ili bezuslovno, da će biti predmet opcije te pojedinosti o takvim opcijama, uključujući lica na koje se te opcije odnose.	108
III.20.6 Istorijski pregled osnovnog kapitala	109
III.20.7 Ugovor o osnivanju i statut Emitenta	110
III.21 ZNAČAJNI UGOVORI	111
III.22 DOSTUPNI DOKUMENTI	112
IV. OBAVJEŠTENJE O VLASNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI.....	113

IV.1	KLJUČNE INFORMACIJE.....	113
IV.1.1	Izjava o obrtnom kapitalu	113
IV.1.2	Kapitalizacija i zaduženost.....	113
IV.1.3	Interes pravnih i fizičkih lica uključenih u ponudu	113
IV.1.4	Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava.....	113
IV.2	INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET UVRŠTENJA ZA TRGOVANJE.....	114
IV.2.1	Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet uvrštenja	114
IV.2.2	Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti uvrštavaju	114
IV.2.3	Valuta emisije hartija od vrijednosti.....	114
IV.2.4	Opis prava koja proizilaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja.....	115
IV.2.5	U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlaštenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti emitovane ili će biti emitovane	115
IV.2.6	Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti	116
IV.2.7	Izjava o nacionalnim propisima o preuzimanju.....	116
IV.2.8	Kratak opis prava i obaveza u slučaju obaveza za preuzimanja.....	116
IV.2.9	Podaci o ponudama trećih lica za preuzimanje redovnih akcija Emitenta	118
IV.2.10	Informacije o poreskom tretmanu hartija od vrijednosti	118
IV.2.11	Potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja emitenta.	118
IV.2.12	Podaci za kontakt Emitenta.....	118
IV.3	UVRŠTENJE U TRGOVANJE I ARANŽMANI U VEZI SA TRGOVANJEM	118
IV.3.1	Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište	118
IV.3.2	Sva uređena javna tržišta na kojima će hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili već jesu uvrštene u trgovanje	119
IV.3.3	Podaci o drugim javnim ponudama akcija ili drugih hartija od vrijednosti Emitenta ..	119
IV.3.4	Podaci o subjektima koji su se obavezali da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju.....	119
IV.3.5	Podaci o mjerama za stabilizaciju cijena akcija.....	119
IV.3.6	Mogućnost prekomjerne dodjele i opcija povećanja količine emisije (green shoe).....	120
IV.4	VLASNICI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJI PRISTUPAJU PRODAJI.....	120
IV.4.1	Ukupni neto priliv od emisije i procjena ukupnih troškova emisije.....	120
IV.5	RAZRJEĐIVANJE AKCIONARSKE STRUKTURE.....	120
IV.6	DODATNE INFORMACIJE.....	121

IV.6.1	Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti.....	121
IV.6.2	Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj.....	121
IV.7	Prilozi	121

I. SKRAĆENI PROSPEKT

I.1 UVOD SA UPOZORENJIMA

OSNOVNI PODACI O EMITENTU

<i>Vrsta hartija od vrijednosti, ISIN broj</i>	Redovne (obične) akcije, ISIN kod: BA100PIBBRD2
<i>Klasa hartija od vrijednosti:</i>	„A“
<i>Puno poslovno ime:</i>	NAŠA BANKA AD BANJA LUKA
<i>Skraćeno poslovno ime:</i>	NAŠA BANKA AD BANJA LUKA
<i>Sjedište i adresa:</i>	Ivana Franje Jukića 1, Banja Luka
<i>Matični broj:</i>	01753339
<i>Šifra djelatnosti:</i>	64.19 - Ostalo novčano poslovanje
<i>Registracioni sud:</i>	Okružni privredni sud u Banjoj Luci
<i>MBS:</i>	59-02-0006-14 (1-249)
<i>JIB:</i>	4400390820006
<i>Oznaka i broj u registru emitenata</i>	PIBB, 05-3-233
<i>Telefon:</i>	0800 50 213
<i>Fax:</i>	00 387 055 232-301
<i>E-mail:</i>	office@nasa-banka.com
<i>Web:</i>	https://www.nasa-banka.com/

AGENT EMISIJE

<i>Poslovno ime:</i>	BDD „MONET BROKER“ AD Banja Luka
<i>Adresa:</i>	Jovana Dučića 25, 78 000 Banja Luka
<i>Matični broj</i>	11015239
<i>Telefon:</i>	00387 51 345-600
<i>Fax:</i>	00387 51 345-601
<i>E-mail:</i>	mail@monetbroker.com
<i>Web:</i>	https://www.monetbroker.com

ORGAN KOJI JE ODOBRILO PROSPEKT

<i>Poslovno ime:</i>	Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske
<i>Adresa:</i>	Vuka Karadžića br.6, Banja Luka
<i>Telefon:</i>	00387 51 218-362
<i>Fax:</i>	00387 51 218-361
<i>E-mail:</i>	kontakt@secrs.gov.ba
<i>Web:</i>	www.secrs.gov.ba
<i>Datum odobrenja Prospekta:</i>	11.09.2025. godine

„Skraćeni prospekt je potrebno čitati kao uvod u prospekt. Investitor bi svaku odluku o ulaganju u hartije od vrijednosti trebao zasnovati na razmatranju prospekta kao cjeline. Investitor može da izgubi dio ili cjelokupni uloženi kapital. Lica koja su sastavila skraćeni prospekt odgovaraju za naknadu štete ako skraćeni prospekt, uključujući i njegov prevod, dovodi u zabludu, ako je netačan ili nedosljedan u odnosu na druge dijelove prospekta, ili ako ne pruža ključne informacije investitoru kada se čita sa drugim dijelovima prospekta.“

I.2 KLJUČNE INFORMACIJE O EMITENTU

Puno poslovno ime: NAŠA BANKA AD BANJA LUKA

Skraćeno poslovno ime: NAŠA BANKA AD BANJA LUKA

Pravni oblik Emitenta: Otvoreno akcionarsko društvo;

Zakonski okvir: Emitent posluje u skladu sa:

- Zakonom o privrednim društvima („Sl. glasnik RS”, br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19, 17/23 i 45/25),
- Zakonom o bankama (Službeni glasnik RS broj 4/17, 19/18 – ispravka, 54/19, 65/24 i 45/25),

Osnovni kapital Emitenta: Osnovni kapital Emitenta iznosi 38.182.313 KM koji se sastoji od:

- 32.182.313 redovne akcije, klase „A”, oznake PIBB-R-D, pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM;
- 5.000.000 prioritetnih nekumulativnih konvertibilnih akcija, klase „B”, oznake PIBB-P-A, pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM i
- 1.000.000 prioritetnih nekumulativnih konvertibilnih akcija, klase „B”, oznake PIBB-P-B, pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM.

JIB: 4400390820006

MB: 01753339

Pretežna djelatnost Emitenta: 64.19 Ostalo novčano poslovanje

Članovi Uprave Emitenta su:

Dejan Vuklišević, *Predsjednik Uprave Banke*

Siniša Kalaba, *Član Uprave*

mr Novak Popić, *Član Uprave*

Reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2022, 2023 i 2024 godinu izvršilo je Društvo za konsalting i reviziju "BDO" d.o.o. Banja Luka, Ulica Ive Andrića broj 15, 78 000 Banja Luka, ovlašćeni revizor Tibor Florjan.

U tabeli ispod dat je pregled vlasničke strukture Emitenta na dan 30.06.2025. godine:

Akcionar	% učešća	% učešća s pravom glasa
GI FINANCE DOO ZVORNIK	100	100
Ukupno	100	100

Kontrolni položaj u Emitentu ima GI FINANCE DOO ZVORNIK sa 100 % učešća s pravom glasa.

Skraćeni finansijski izvještaji Emitenta

Skraćeni bilans stanja	30.06.2025	2024	2023	2022
Aktiva				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	85.545.919	69.703.972	88.105.687	67.292.960
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	15.672.822	20.504.855	22.182.123	21.262.918
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	242.241.768	232.050.480	204.016.130	182.445.265
Nematerijalna imovina	796.418	854.347	918.018	441.380
Nekretnine, postrojenja i oprema	6.507.226	5.066.323	5.650.035	3.596.994
Investicione nekretnine	2.430.428	2.430.428	2.081.044	2.004.955
Odložena poreska sredstva	118.787	118.787	121.870	134.020
Stalna sredstva namijenjena prodaji	4	4	348.810	348.806
Ostala sredstva	4.027.790	3.469.077	4.344.540	3.494.104
UKUPNA AKTIVA	362.114.150	336.012.360	329.053.160	283.542.304
Pasiva				
Depoziti banaka i dr. Fin. Org.	4.961.600,36	1.060.780	1.701.843	4.060.178
Depoziti klijenata	287.975.119,97	268.611.201	266.192.760	227.847.890
Izdana dužnička instrumenta	3.377.000,00	3.377.000	4.227.000	0
Uzeti krediti	18.703.230,88	20.222.634	21.140.696	19.764.909
Rezervisanja	334.875,42	280.571	234.557	229.309
Ostale obaveze i PVR	3.354.884,53	2.493.506	2.649.379	2.555.450
UKUPNE OBAVEZE	324.571.855,21	298.583.289	298.855.769	257.907.588
Akcijski kapital	38.182.313	38.182.313	33.182.313	29.235.973
Revalorizacije rezerve	297.174,10	304.562	305.827	475.093
Zakonske rezerve	56.247,87	56.248	56.248	56.248
Rezultat tekuće godine	120.610,80	2.218.586	2.068.483	1.426.561
Akumulirani rezultat		332.289	-1.888.507	-4.132.598
UKUPNI KAPITAL	37.542.294,38	37.429.071	30.197.391	25.634.716
UKUPNA PASIVA	362.114.149,59	336.012.360,13	329.053.160	283.542.304

Skraćeni bilans uspjeha	30.06.2025	2024	2023	2022
Prihodi od kamata	6.759.482	13.139.907	11.093.942	7.238.283
Rashodi od kamata	1.851.156	3.174.271	1.794.656	1.157.663
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	4.908.326	9.965.635	9.299.286	6.080.620
Prihodi od naknada i provizija	4.265.726	8.242.250	7.582.821	6.568.278
Rashodi od naknada i provizija	649.163	1.276.779	1.460.788	1.817.362
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada	3.616.563	6.965.471	6.122.033	4.750.916
Neto prihodi po osnovu kursnih razlika, neto	155.677	356.409	395.650	428.416
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvrijeđenja	-811.183	-536.374	-909.842	144.591
Troškovi zarada, naknada zarada	4.174.935	7.260.702	5.830.499	6.601.772
Troškovi amortizacije	863.557	1.669.589	1.500.798	1.348.900
Ostali prihodi	1.026.052	560.036	417.314	2.010.329
Ostali rashodi	3.736.331	6.636.412	5.799.276	3.991.465
Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	120.611	2.503.054	2.307.795	1.531.840
Porez na dobit	0	-284.467	-239.312	-105.279
Ukupan rezultat za obračunski period	120.611	2.218.586	2.068.483	1.426.561

Skraćeni bilans tokova gotovine	30.06.2025	2024	2023	2022
TOKOVI GOTOVINE iz poslovnih AKTIVNOSTI				
Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	6.276.595	13.206.919	11.226.148	8.568.655
Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	681.229	2.026.044	2.473.303	1.243.104

<i>Prilivi od naknada i provizija</i>	3.851.473	7.717.248	6.906.196	5.833.224
<i>Odlivi od naknada i provizija</i>	641.841	1.274.160	1.375.397	1.817.362
<i>Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima</i>	4.371.011	7.672.312	5.733.914	5.209.890
Plaćeni porez na dobit	0	277.483	148.020	78.974
<i>Neto (povećanje)/smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke</i>	-1.651.702	-2.257.382	-4.608.051	-1.259.931
<i>Neto (povećanje)/smanjenje kredita i potraživanja od klijenata</i>	7.636.045	-30.023.360	-16.988.588	44.555.583
<i>Neto povećanje/(smanjenje) depozita od klijenata</i>	22.207.876	1.931.904	37.683.233	31.140.629
Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	27.952.994	-30.180.056	16.237.385	-10.676.498
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA				
<i>Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</i>	52.421.254	-29.763.739	-45.282.672	-45.761.183
<i>Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</i>	47.634.683	35.597.755	44.684.977	35.249.837
Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja	-5.585.009	7.028.315	755.331	-9.559.861
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA				
Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela	0	5.000.000	2.500.000	3.403.660
<i>Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija</i>	1.002.501	31.131.291	5.378.604	7.282.574
<i>Oplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija</i>	2.521.905	30.213.229	4.002.817	3.538.559
<i>Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata</i>			4.227.000	
<i>Neto tok gotovine iz aktivnosti fi i lisi ranja (347 do 362)</i>	-5.022.838	5.918.062	8.062.036	6.959.203
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	17.345.146	-17.233.680	25.054.752	-13.277.156
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	98.584.949	115.462.220	90.011.818	103.024.571
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	155.677	356.409	395.650	264.403
GOTOVINA II GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	116.085.772	98.584.949	115.462.220	90.011.818

Rizici specifični za Emitenta

Kreditni rizici - Predstavljaju mogućnost da klijent ili druga ugovorna strana ne ispunji svoje finansijske obaveze prema banci u predviđenom roku ili u celosti. Ovi rizici direktno utiču na kvalitet kreditnog portfolija i mogu dovesti do gubitaka.

Tržišni rizici - Odnose se na moguće negativne promene u vrednosti finansijskih instrumenata zbog fluktuacija tržišnih parametara kao što su kamatne stope, devizni kursevi, cene akcija ili roba. Tržišni rizici utiču na pozicije koje banka drži u svom trgovačkom i bankarskom portfoliju.

Operativni rizici - Obuhvataju rizike od gubitaka nastalih kao posledica internih propusta, neadekvatnih procesa, ljudske greške, sistemskih grešaka ili spoljnih događaja. U to spadaju i rizici od prevara, IT bezbednosti i neusaglašenosti sa regulativom.

Rizici likvidnosti - Predstavljaju rizik da banka neće biti u mogućnosti da na vreme i bez značajnih troškova ispunji svoje dospele obaveze, bilo zbog nemogućnosti pristupa izvorima finansiranja, bilo zbog nemogućnosti prodaje imovine.

Ostali rizici - Obuhvataju sve dodatne rizike koji mogu uticati na poslovanje banke, kao što su reputacioni rizik, strateški rizik, regulatorni rizik i rizici održivosti. Iako su često manje kvantifikovani, mogu imati značajan dugoročan uticaj.

I.3 KLJUČNE INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SE UVRŠTAVAJU

Vrsta:	Redovne (obične) akcije, klase „A“						
Broj akcija: Pojedinačna nominalna vrijednost: Ukupna nominalna vr. emisije: ISIN kod:	5.000.000						
	1,00 KM						
	5.000.000,00 KM						
	BA100PIBBRD2						
	Emitent je emitovao XXII emisije redovnih (običnih) akcija, klase „A“, nominalne vrijednosti 1,00 KM i to:						
	Vrsta emisije	Rb.emisije	Vrsta HOV	Klasa HOV	Emitovano	Nom. vrijednost	Ukupno
	Javna ponuda	22	Akcije	Klasa A	3.125.000	1	3.125.000
	Javna ponuda	21	Akcije	Klasa A	4.225.000	1	4.225.000
	Emisija bez obaveze objavljivanja prospekta - ponuda za investitore koji će uplatiti najmanje 100.000 KM za svaku pojedinačnu ponudu	20	Akcije	Klasa A	2.000.000	1	2.000.000
	Javna ponuda	19	Akcije	Klasa A	7.000.000	1	7.000.000
	Emisija bez obaveze objavljivanja prospekta - smanjenje kapitala	18	Akcije	Klasa A	10.832.313	1	10.832.313
Ukupan broj do sada emitovanih hartije od vrijednosti iste vrste i klase:	Emisija bez obaveze objavljivanja prospekta - ponuda za investitore koji će uplatiti najmanje 100.000 KM za svaku pojedinačnu ponudu	17	Akcije	Klasa A	10.000.000	1	6.000.000
	Emisija bez obaveze objavljivanja prospekta - smanjenje kapitala	16	Akcije	Klasa A	13.744.179	1	13.744.179
	Emisija bez obaveze objavljivanja prospekta - ponuda za investitore koji će uplatiti najmanje 100.000 KM za svaku pojedinačnu ponudu	15	Akcije	Klasa A	10.000.000	1	6.000.000
	Emisija bez obaveze objavljivanja prospekta - ponuda za investitore koji će uplatiti najmanje	14	Akcije	Klasa A	3.000.000	1	2.000.000

Prava sadržana u hartijama od vr.:	100.000 KM za svaku pojedinačnu ponudu						
	Emisija bez obaveze objavljivanja prospekta - ponuda za investitore koji će uplatiti najmanje 100.000 KM za svaku pojedinačnu ponudu	13	Akcije	Klasa B	1.000.000	1	1.000.000
	Javna ponuda	12	Akcije	Klasa B	5.000.000	1	5.000.000
	Emisija bez obaveze izrade prospekta - pretvaranje rezervi i neraspoređene dobiti u osnovni kapital	11	Akcije	Klasa A	2.281.453	1	2.281.453
	Emisija bez obaveze izrade prospekta - pretvaranje rezervi i neraspoređene dobiti u osnovni kapital	10	Akcije	Klasa A	291.996	1	291.996
	Emisija bez obaveze izrade prospekta - spajanje akcija	9	Akcije	Klasa A	15.801.782	1	15.801.782
	Emisija bez obaveze izrade prospekta - smanjenje kapitala	8	Akcije	Klasa A	165.049	50	15.801.782
	Javna ponuda	7	Akcije	Klasa A	30.000	50	1.100.000
	Emisija bez obaveze izrade prospekta - statusna promena društva (spajanje)	6	Akcije	Klasa A	4.972	50	248.600
	Javna ponuda	5	Akcije	Klasa A	80.000	50	4.000.000
	Emisija bez obaveze izrade prospekta - statusna promena društva (spajanje)	4	Akcije	Klasa A	12.800	50	640.000
	Privatna ponuda	3	Akcije	Klasa A	90.000	50	4.390.550
	Emisija bez obaveze izrade prospekta - smanjenje kapitala	2	Akcije	Klasa A	949.485.379	0,01	9.494.854
	Emisija bez obaveze izrade prospekta - simultano osnivanje / zatvorenog a.d.	1	Akcije	Klasa A	1.074.794.600	0,01	10.747.946
	- pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama Emitenta, - pravo učešća u radu Skupštine akcionara Emitenta, - pravo glasa u Skupštini akcionara Emitenta, tako da jedna akcija uvijek daje pravo na jedan glas, - pravo na isplatu dividende, - pravo učešća u raspodjeli likvidacionog viška po likvidaciji Emitenta a nakon isplate povjerilaca,						

<i>Relativna nadređenost HOV u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući podatke o nivou podređenosti HOV:</i> <i>Ograničenje prenosivosti:</i> <i>Politika dividende ili isplate</i> <i>Tržište:</i>	▪ pravo prečeg sticanja akcija iz novih emisija i zamjenjivih obveznica, ▪ pravo raspolaganja akcijama svih vrsta u skladu sa zakonom, ▪ sva ostala prava utvrđena pozitivnim propisima. Sve obične (redovne) akcije nose ista prava Bez ograničenja prenosivosti Emitent donosi odluku o isplati dividende svake finansijske godine u zavisnosti od rezultata. Do sada dividenda nije isplaćivana. Nakon registracije II emisije akcija Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na Slobodno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti.
---	---

Faktori rizika vezani za hartije od vrijednosti:

Cjenovni rizik - Odnosi se na rizik od gubitka vlasnika akcija usljed promjene (smanjenja) tržišne cijene akcija Emitenta. S obzirom na to da su u pitanju akcije otvorenog akcionarskog društva koje će biti kotirane na Banjalučkoj berzi, one su podložne uticaju tržišnih rizika koji se oslikavaju u njihovoj tržišnoj cijeni.

Rizik neisplaćivanja dividende - Emitent ne može garantovati da će imati raspoloživih sredstava za potencijalne isplate dividende u budućnosti.

Rizik likvidnosti akcija - Predstavlja rizik konverzije akcija u likvidna sredstva, odnosno rizik da nije moguće u kratkom periodu i bez većih gubitaka konvertovati akcije u likvidna sredstva. Navedeni rizik se odnosi na mogućnost ostvarivanja gubitka usljed nemogućnosti prodaje akcija po tržišnoj cijeni zbog tržišnih poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta.

Poreski rizik - Investitor mora prihvatiti činjenicu da Emitent ne može garantovati da u budućnosti neće biti novih poreza vezanih za prava iz i u vezi sa običnim akcijama ili da neće doći do promjene postojećih poreskih stopa.

Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu akcija mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini akcija odgovarajuća i prihvatljiva investicija.

I.4 KLJUČNE INFORMACIJE O EMISIJI

Naša banka a.d. Banja Luka dvadesettrećom emisijom akcija, koja je upućena investitorima koji će za upisane hartije od vrijednosti uplatiti iznos od najmanje 100.000 KM po investitoru za svaku pojedinačnu ponudu, emitovala je ukupno 5.000.000 redovnih (običnih) akcija, nominalne vrijednosti 1,00 KM po akciji, ukupne nominalne vrijednosti 5.000.000,00 KM.

Emisija je vršena uz korišćenje prava preče kupovine akcija postojećih akcionara upisanih u knjigu akcionara na dan presjeka 02.10.2024. godine.

Upis i uplata akcija je počela u ponedjeljak, 14.10.2024. godine i završena 11.11.2024. godine.

Nije bilo upisa i uplate akcija po osnovu prava prečeg sticanja.

Nakon isteka prava preče kupovine, ostatak emisije u iznosu od 5.000.000 akcija upisao je i uplatio investitor "GI Finance" d.o.o. Zvornik, Svetog Save 67, Zvornik.

Dvadesettrećom emisijom redovnih (običnih) akcija upisano i uplaćeno je 5.000.000 akcija, odnosno 100% od ukupnog broja ponuđenih akcija.

Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske broj 01-03-PE-479-7/24 od dana 13.11.2024. godine dvadesettreća emisija redovnih (običnih) akcija proglašena je uspješnom i upisana u Registar emitenata.

Centralni registar je dana 09.12.2024. godine izvršio registraciju akcija XXIII emisije.

Redovne akcije, klase "A" iz XXIII emisije akcija daju sljedeća prava:

- pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama društva,
- pravo učešća u radu skupštine društva,
- pravo glasa u skupštini društva tako da jedna akcija daje pravo na jedan glas,
- pravo na isplatu dividendi, nakon isplate dividendi na sve izdate povlašćene akcije u punom iznosu,
- pravo učešća u raspodjeli likvidacionog viška po likvidaciji društva, a nakon isplate povjerilaca i akcionara bilo kojih povlašćenih akcija,
- pravo prečeg sticanja akcija iz novih emisija i zamjenjivih obveznica i
- pravo raspolaganja akcijama svih vrsta u skladu sa zakonom.

Ciljevi ove emisije akcija su:

- Povećanje osnovnog i ukupnog kapitala,
- Podrška daljem rastu i razvoju Emitenta,
- Realizacija strateškog plana Emitenta.

Emitent će novčana sredstva prikupljena ovom emisijom akcija plasirati za odobravanje kredita.

Očekivani efekti su jačanje i disperzija kreditnog portfolija, kao i jačanja kapitalne pozicije Banke radi ostvarenja projektovanog rasta Banke, jačanje pozicije Emitenta na tržištu finansijskih usluga uopšte, zadovoljavanje potreba klijenata koje obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

Redovne (obične) akcije iz XXIII emisije Emitenta uvrštene su na Slobodno tržište Banjalučke berze.

II. FAKTORI RIZIKA

II.1 Faktori rizika Emitenta

Banka godišnje vrši sveobuhvatan proces procjene značajnosti svih rizika kojima je izložena u svom poslovanju, podijeljenih u pet kategorija (grupa) rizika: Kreditni rizici, Tržišni rizici, Operativni rizici, Rizici likvidnosti, Ostali rizici.

Grupa rizika	Vrsta rizika	Definicija
Kreditni rizici	Kreditni rizik	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.
	Rizik koncentracije	Rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika, a odnosi se na izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, grupu izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i instrumenti kreditne zaštite, uključujući i indirektnu izloženosti prema pružaocu kreditne zaštite.
	Rizik transfera	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka zbog spriječenosti Banke da naplati potraživanja iskazana u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porijekla dužnika, i to usljed ograničenja plaćanja obaveza prema povjeriocima iz drugih država u određenoj valuti koja je utvrđena aktima državnih i drugih organa iz države porijekla dužnika.
	Kreditno-devizni rizik	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka kojem je dodatno izložena Banka ukoliko odobrava plasmane u stranoj valuti ili sa deviznom klauzulom i koji proizilazi iz dužnikove izloženosti deviznom riziku.
	Kreditno-kamatni rizik	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka kojem je dodatno izložena Banka ukoliko odobrava plasmane podložne uticaju promjene kamatnih stopa.

Grupa rizika	Vrsta rizika	Definicija
	Rezidualni rizik	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka ako su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasne nego što se očekuje ili njihova primjena nedovoljno utiče na smanjenje rizika kojima je Banka izložena.
	Rizik migracije	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka zbog promjene fer vrijednosti kreditne izloženosti, a kao posljedica promjene rejtinga klijenta.
	Rizik namirenja	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka zbog razlike u ugovorenoj cijeni namirenja za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njene sadašnje vrijednosti.
	Rizik slobodne isporuke	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka kada je plaćanje hartija od vrijednosti, valute ili robe izvršeno prije nego što su primljeni ili je predmetna isporuka izvršena prije nego što su oni plaćeni, odnosno ako obavljeno plaćanje ili izvršena isporuka nije u skladu sa očekivanom vremenskom dinamikom.
Tržišni rizici	Devizni rizik	Rizik promjene deviznog kursa i/ili promjene cijene zlata.
	Rizik pozicije	Rizik promjene cijene hartija od vrijednosti ili kod derivativnog finansijskog instrumenta promjene cijene odnosnog (osnovnog) instrumenta.
	Robni rizik	Rizik promjene cijene robe.
	Kamatni rizik u bankarskoj knjizi	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka po osnovu pozicija iz bankarske knjige usljed promjene kamatnih stopa.
Operativni rizici	Operativni rizik	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.
	Pravni rizik	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed pokrenutih sudskih sporova zbog neispunjenja ugovorne ili zakonske obaveze, donošenja poslovnih odluka za koje se utvrdi da nisu sprovedive, negativno utiču na poslovanje ili finansijski položaj banke.

Grupa rizika	Vrsta rizika	Definicija
	Rizik eksternalizacije	Zajednički naziv za sve rizike koji nastaju kada Banka ugovorno povjerava drugoj strani (pružaočima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala.
	Rizik informacionog sistema	Rizik koji proizilazi iz korišćenja informacione tehnologije, odnosno informacionog sistema.
	Rizik modela	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka zbog donošenja poslovnih odluka i odluka u vezi sa upravljanjem rizicima koje bi se zasnivale na rezultatima internih modela, uključujući modele za utvrđivanje internih kapitalnih zahtjeva, cijena proizvoda, vrednovanje finansijskih instrumenata i slično. Gubici bi mogli nastati zbog neadekvatnih polaznih postavki modela, grešaka u implementaciji modela ili nepravilne upotrebe modela.
Rizici likvidnosti	Rizik likvidnosti izvora finansiranja	Proizilazi iz mogućnosti da Banka neće biti sposobna da izmiri svoje dospjele novčane obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja.
	Rizik tržišne likvidnosti	Proizilazi iz mogućnosti da Banka neće biti sposobna da izmiri svoje dospjele novčane obaveze zbog otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu.
	Rizik likvidnosti po valutama	Proizilazi iz mogućnosti da Banka neće biti sposobna da izmiri svoje dospjele novčane obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja, mjereno u različitim valutama.
	Rizik odliva depozita stanovništva	Proizilazi iz mogućnosti da dođe do odliva depozita usljed geopolitičkih dešavanja, postojećeg rasta inflacije, zbog čega može doći do poremećaja na bankarskom tržištu i masovnog povlačenja depozita stanovništva.
	Rizik odliva depozita koji potiču od ostalih sektora (osim stanovništva)	Proizilazi iz mogućnosti da dođe do odliva depozita usljed geopolitičkih dešavanja, postojećeg rasta inflacije, zbog čega može doći do poremećaja na bankarskom tržištu i masovnog povlačenja depozita.

Grupa rizika	Vrsta rizika	Definicija
Ostali rizici	Rizik zemlje	Rizik koji se odnosi na zemlju porijekla lica prema kojima je Banka izložena i predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od dužnika iz razloga koji su posljedica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla dužnika.
	Političko-ekonomski rizik	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka zbog spriječenosti Banke da naplati potraživanja usljed ograničenja utvrđenih propisima/aktima državnih i drugih organa iz zemlje porijekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj državi.
	Rizik prekomjerne finansijske poluge	Rizik koji proizilazi iz ranjivosti Banke zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njenog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine, što može imati za rezultat gubitke ili prilagođavanje vrijednosti njene preostale imovine.
	Reputacioni rizik	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog negativnog javnog mišljenja o poslovanju Banke ili aktivnostima članova Uprave Banke, bez obzira da li postoji ili ne postoji osnov za takvo javno mišljenje.
	Rizik upravljanja	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka zbog toga što Banka zbog svoje veličine i/ili kompleksnosti poslovanja ima ograničen kapacitet za uspostavljanje adekvatnih upravljačkih mehanizama, sistema i kontrola.
	Rizik usklađenosti poslovanja	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje banaka, te internim aktima Banke, a posebno obuhvata rizik od sankcija Agencije.
	Poslovni rizik	Negativna neočekivana promjena obima poslovanja i/ili profitnih marži Banke koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost Banke. Do poslovnog rizika, prije svega, može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnoj konkurenciji ili ponašanju potrošača na tržištu.

Grupa rizika	Vrsta rizika	Definicija
	Rizik profitabilnosti (zarade)	Rizik koji nastaje zbog neodgovarajuće strukture i raspodjele zarade ili nemogućnosti Banke da obezbijedi odgovarajući, stabilan i održiv nivo profitabilnosti.
	Rizik ulaganja	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka zbog promjena tržišnih vrijednosti ulaganja Banke u fiksnu imovinu i ulaganja u druga pravna lica.
	Rizik kapitala	Odnosi se na neodgovarajuću strukturu kapitala da podrži obim i prirodu poslovnih aktivnosti Banke ili na poteškoće sa kojima se suočava Banka prilikom pribavljanja novih izvora kapitala, posebno u slučajevima kada postoje hitne potrebe za povećanjem kapitala ili u nepovoljnim uslovima.
	Strateški rizik	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, te njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usljed promjena u okruženju u kome Banka posluje ili izostanka odgovarajućeg reagovanja Banke na te promjene.
	Rizik nesavjesnog poslovanja (engl. <i>conduct risk</i>)	Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka zbog neprimjerenog pružanja finansijskih usluga, uključujući slučajeve namjernog ili nenamjernog kršenja pravila i propisa od strane zaposlenih, menadžmenta ili same Banke.
	Rizik od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti	Predstavlja mogućnost da klijent zloupotrebi Banku za pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti i da neki poslovni odnos, transakcija ili proizvod budu posredno ili neposredno upotrebljeni za pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti.
	Klimatski rizici i rizici povezani sa životnom sredinom	Predstavljaju dio ESG rizika, odnosno rizike koji mogu imati negativan finansijski uticaj na Banku, a koji bi proizašli iz izloženosti Banke fizičkom riziku (uticaj faktora životne sredine na klijente Banke ili imovinu u koju je Banka uložila kao npr. šumski požari, porast nivoa mora, poplave, suše i sl.) ili riziku tranzicije (prelazak klijenata Banke na ekološki održivo poslovanje ili druge imovine u koju je Banka ulagala kao npr. prelazak na CO2 neutralno poslovanje i sl.), a koji su uzrokovani ili povezani sa klimatskim promjenama.

II.1.1 *Kreditni rizik*

Kreditni rizik je postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Primarni ciljevi upravljanja kreditnim rizikom su sljedeći:

- uspostavljanje primjerenog okruženja za kreditni rizik;
- poslovanje u skladu sa dobrim postupcima za odobravanje kredita;
- održavanje primjerenog postupka za administraciju, mjerenje i praćenje kredita;
- osiguranje primjerene kontrole nad kreditnim rizikom;
- ostvarivanje planovima definisanog obima i strukture portfolija kredita uz ispunjavanje zakonskih i internih kriterijuma Banke;
- maksimizacija stope povrata Banke usklađene za rizik održavanjem izloženosti kreditnom riziku unutar prihvatljivih parametara.

Proces upravljanja kreditnim rizikom obuhvata: identifikaciju u skladu sa usvojenim procedurama, mjerenje i procjenu korištenjem propisanih internih metodologija, praćenje i kontrolu prema utvrđenim procedurama, kao i primjenu tehnika ublažavanja tog rizika, korištenjem instrumenata kreditne zaštite, definisanje limita i izvještavanje o izloženosti kreditnom riziku.

Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci kao i kvalitetom instrumenata obezbjeđenja potraživanja Banke. Identifikacija kreditnog rizika započinje podnošenjem zahtjeva za odobrenje plasmana, a vrše je organizacioni dijelovi Banke u vidu poslovne mreže (koji preuzimaju rizike).

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou ukupnog portfolija.

Banka je obezbijedila jasnu operativnu i organizacionu razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija (Sektor prodaje i organizaciona mreža Banke u vidu Filijala) od funkcije preuzimanja rizika (Sektor za upravljanje kreditnim rizikom), mjerenja i kontrole rizika (Sektor za integrisano upravljanje rizicima), uključujući i upravljačke i rukovodne nivoe, primjenjujući fundamentalni princip „4 oka” u odobravanju plasmana.

Banka je uspostavila odgovarajući kreditni proces koji je primjeren njenoj veličini i kompleksnosti operacija, a koji obuhvata:

- odobravanje izloženosti;
- praćenje rizičnosti izloženosti;
- analizu izloženosti kreditnom riziku;
- sistem ranog upozorenja na povećanje kreditnog rizika;
- postupanje sa nekvalitetnim i restrukturiranim izloženostima;
- raspoređivanje izloženosti u nivoe kreditnog rizika;
- sadržaj i vođenje kreditnog dosijea.

Prilikom odobravanja kreditne izloženosti, te svakog povećanja kreditne izloženosti, Banka na sveobuhvatan i adekvatan način vrši procjenu kreditne sposobnosti dužnika, sa njim povezanih lica koji predstavljaju jedan rizik za Banku, te ostalih učesnika u kreditu. Procjena kreditne sposobnosti dužnika se vrši putem rejting modela koji su propisani za različite portfolio segmente u zavisnosti od vrste i prirode klijenata. Koriste se četiri rejting šeme za svaku vrstu klijenta.

Prije odobravanja plasmana Filijale i Sektor za upravljanje kreditnim rizicima (u skladu sa svojim ovlaštenjima) su dužni da:

- adekvatno procijene kreditnu sposobnost dužnika i prilikom analize naplativosti plasmana prvo uzmu u obzir kreditnu sposobnost dužnika (primarni izvor otplate u vidu tokova gotovine), a primljeni instrument obezbjeđenja za taj plasman posmatraju kao isključivo sekundarni izvor otplate;
- procijene kvalitet, utrživost, raspoloživost i vrijednost, te pravnu valjanost instrumenata obezbjeđenja, a na osnovu mišljenja pribavljenog od strane Sektora za opšte, pravne i poslove bezbjednosti;
- ukoliko je kao instrument obezbjeđenja ponuđeno jemstvo treće strane, Banka je dužna procijeniti i njegovu kreditnu sposobnost;
- Banka će prilikom procjene kreditne sposobnosti dužnika izvršiti detaljnu analizu svih povezanih pravnih i fizičkih lica čije poslovanje ima uticaj na kreditnu sposobnost dužnika i kratku analizu ostalih povezanih lica;
- Politika prihvatljivih kolaterala i upravljanja kolateralom opisuje stav Banke prema kolateralima koji se uzimaju pod zalog.

Banka kontinuirano, minimalno jednom godišnje, vrši proces praćenja plasmana tokom trajanja pravnog odnosa na kojem je zasnovana predmetna izloženost, a što podrazumjeva:

- ispunjavanje uslova iz ugovora od strane dužnika;
- korištenje plasiranih sredstava u skladu sa odobrenom / ugovorenom namjenom;
- kvalitet kolaterala;
- naplatu potraživanja.

Praćenje pojedinačnih plasmana je uspostavljeno tako da omogućava pravovremeno preduzimanje odgovarajućih mjera sa ciljem smanjenja kreditnog rizika u slučaju pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika ili pružaoca instrumenta obezbjeđenja ukoliko je to treća strana.

Procedurom upravljanja kreditnim rizikom se utvrđuje prikupljanje i praćenje svih relevantnih informacija koje mogu upućivati na povećanje rizičnosti plasmana i instrumenta obezbjeđenja istog, kao i izvještavanje o tim informacijama svih ovlaštenih zaposlenih uključenih u proces upravljanja kreditnim rizikom, kako bi se blagovremeno i adekvatno vršila procjena rizičnosti plasmana.

Banka je uspostavila sistem za kontinuiranu analizu strukture, kvaliteta i trendova kreditnog portfolija, uključujući i analizu rizika koji proizilaze iz koncentracija prisutnih u kreditnom portfoliju. Navedene analize Banka uzima u obzir prilikom definisanja strategija i politika kreditnog rizika i upravljanje kreditnim rizikom.

U svrhu praćenja kreditnog rizika na nivou pojedinačnih izloženosti, Banka je formirala Odbor za kontrolu kvaliteta kreditnog portfolija, koji na mjesečnom nivou vrši analizu kreditnog portfolija, te daje naloge za dalje postupanje po plasmanima sa povećanim kreditnim rizikom i prati realizaciju datih naloga.

Praćenje i analiza kreditnog rizika na nivou ukupnog portfolija se vrši između ostalog, putem održavanja sjednica Odbora za upravljanje rizicima (RICO).

Banka je uspostavila sistem ranog otkrivanja povećanja kreditnog rizika (engl. *Early Warning System* - EWS). Svrha EWS-a je prevencija tranzicije klijenata u status nekvalitetne aktive. On predstavlja posrednu kategoriju između klijenata koji su u statusu redovne otplate i onih koji su pod tretmanom funkcije odgovorne za praćenje i postupanje sa problematičnim plasmanima.

Banka je definisala kvantitativne i kvalitativne kriterijume koji se analiziraju, te ukoliko su ispunjeni neki od pokazatelja klijent će se uvrstiti na listu posmatranja te će imati pojačan monitoring jer su to klijenti na koje treba obratiti posebnu pažnju jer postoji opasnost da oni mogu preći u nekvalitetnu aktivu (engl. *nonperforming loan* – NPL).

Svi postupci i kriterijumi u vezi sa nekvalitetnim i restrukturiranim izloženostima definisani su internim aktima Banke. Banka je uspostavila Odjeljenje za ranu naplatu u okviru Sektora za upravljanje kreditnim rizikom, Odjeljenje za kasnu naplatu u okviru Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu, te Odbor za problematična potraživanja kao nezavisne i odvojene funkcije od funkcija ugovaranja transakcija.

Na kvartalnom nivou, Banka analizira uticaj nekvalitetnih izloženosti na regulatorni kapital, profitabilnost, likvidnost i ostale pokazatelje Banke (između ostalog kroz sjednice RICO-a).

U cilju smanjenja kreditnog rizika Banka koristi odgovarajuće instrumente kreditne zaštite koji su propisani Politikom prihvatljivih kolaterala i upravljanja kolateralom. Prilikom provjere kolaterala, posebno se obraća pažnja na mogućnost naplate iz primljenih instrumenata kreditne zaštite u prihvatljivom roku, te održivosti njihove vrijednosti u toku trajanja plasmana koji obezbjeđuju.

Sektor za integrisano upravljanje rizicima sprovodi godišnje stres testiranje solventnosti za svrhe ICAAP-a, odnosno interno mjerenje kapitala. Osnovna metodološka postavka stresnog scenarija solventnosti za kreditni rizik je bazirana na definisanju više različitih potencijalnih scenarija koja su vjerovatna u uslovima stresa. Scenarija se mogu kombinovati ili primjenjivati pojedinačno. Banka uključuje više od jednog scenarija radi što preciznijeg obuhvata uticaja stresnih (vanrednih) situacija na kapital Banke.

Stepen rizika: visok.

II.1.2 *Rizik koncentracije*

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika, a odnosi se na izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, grupu izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su

privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i instrumenti kreditne zaštite, uključujući i indirektne izloženosti prema pružaocu kreditne zaštite.

Upravljanje rizikom koncentracije obuhvata redovno praćenje koncentracije koja se odnosi na jedno lice ili grupu povezanih lica, koncentracije koja se odnosi na grupu izloženosti koje povezuju isti ili slični izvori nastanka rizika kao što su isti privredni sektor, geografsko područje, istovrsni poslovi, ista vrsta proizvoda, primjena istih tehnika smanjenja kreditnog rizika (isti instrument kreditne zaštite ili isti davalac kreditne zaštite), koncentracije koja se odnosi na cijeli kreditni portfolio.

Mjerenje rizika koncentracije se vrši kroz obračun učešća pojedinih segmenata u ukupnom portfolio. Veća izloženost prema jednoj vrsti nosi sa sobom veću dozu rizičnosti koncentracije.

Koncentracija se prati po sljedećim kriterijumima:

- izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
- koncentracija top 20 izloženosti;
- koncentracija po privrednim sektorima (u skladu sa klasifikacijom djelatnosti od strane Zavoda za statistiku Republike Srpske);
- koncentracija po geografskom području (u skladu sa aktuelnim Prostornim planom Republike Srpske koji usvaja nadležno ministarstvo Vlade Republike Srpske; ostale izloženosti u zemlji se dodatno prate na organizacione jedinice Brčko Distrikta i Federacije BiH a izloženosti u inostranstvu se prate prema zemljama).

Sektor za integrisano upravljanje rizicima sprovodi godišnje stres testiranje solventnosti za svrhe ICAAP-a, odnosno interno mjerenje kapitala. Osnovna metodološka postavka stresnog scenarija solventnosti za rizik koncentracije je bazirana na principu penalizovanja učešća velikih izloženosti u kapitalu Banke u skladu sa Odlukom o velikim izloženostima.

Banka definiše zone izloženosti koje se određuju kao procenat izloženosti u odnosu na regulatorni kapital. Nakon što se odrede procenti izloženosti po zonama, efekat stres testa na kapital se izračunava tako što se penali koji su definisani po zonama uvećaju za određeni procenat.

Stepen rizika: visok.

II.1.3 *Devizni rizik*

Devizni rizik je rizik promjene deviznog kursa i/ili promjene cijene zlata.

Predmet upravljanja deviznim rizikom predstavljaju sve bilansne i vanbilansne pozicije imovine i obaveza Banke koje su izložene uticaju deviznog rizika, odnosno neto otvorene devizne pozicije imovine i obaveza i neto otvorene pozicije u zlatu, koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usljed promjene deviznog kursa.

Osnovni principi upravljanja deviznim rizikom su:

- održavanje nivoa deviznog rizika, koji omogućava minimiziranje negativnog uticaja promjene deviznih kurseva;
- dnevno praćenje internih limita u okviru kojih se trebaju kretati visine individualne (otvorene) devizne pozicije;
- svaka neto otvorena pozicija koja je veća od crvenog internog limita se mora odmah prijaviti Upravi Banke;
- kršenje limita u toku dana je dozvoljeno pod uslovom da na kraju dana izloženost bude u okviru definisanog regulatornog limita.

Banka je uspostavila sistem upravljanja deviznim rizikom kojim se identifikuje i procjenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost deviznom riziku, odnosno, identifikuje i procjenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

Upravljanje deviznim rizikom Banke podrazumijeva integrisan proces koji obuhvata:

- identifikaciju deviznog rizika;
- mjerenje, odnosno procjenu deviznog rizika;
- ublažavanje deviznog rizika;
- praćenje i kontrolu deviznog rizika;
- izvještavanje o deviznom riziku.

Devizni rizik nastaje od trenutka izvršenja operacije, odnosno zaključenja posla usljed kojeg nastaje otvorena devizna pozicija koja utiče i na finansijski rezultat koji se iskazuje u bilansu Banke.

Identifikacijom deviznog rizika Banka na sveobuhvatan način blagovremeno identifikuje uzroke/faktore koji dovode do nastanka deviznog rizika, što podrazumijeva utvrđivanje tekuće izloženosti otvorenoj deviznoj poziciji.

Mjerenje deviznog rizika se sprovodi na dnevnom nivou za individualnu deviznu poziciju Banke preko noći i deviznu poziciju Banke.

Izloženost deviznom riziku proističe iz dvije njegove komponente: veličine devizne pozicije i promjene kursa (volatilnosti) valuta na koje se ta devizna pozicija odnosi. Veličina devizne pozicije je ključni parametar u upravljanju deviznim rizikom na koji Banka direktno utiče, dok je promjena cijena valuta (volatilnost valuta) tih deviznih pozicija eksternog karaktera na koju Banka nema uticaj (egzogena varijabla).

Pod ublažavanjem deviznog rizika, podrazumijeva se diversifikacija, prenos, smanjenje i/ili izbjegavanje rizika, a Banka ga sprovodi putem uspostavljanja sistema limita za ograničavanje deviznog rizika, odnosno održavanja rizika na prihvatljivom nivou imajući u vidu svoj rizični profil i sklonost ka preuzimanju rizika.

Osnovni limiti za devizni rizik proizilaze iz Odluke o minimalnim standardima za upravljanje deviznom rizikom banaka kojim su uspostavljene minimalne vrijednosti.

Banka je u skladu sa sistemom semafora uspostavila svoje interne limite koji služe kao indikatori upozorenja za preduzimanje mjera kojima će svesti identifikovana prekoračenja u interno propisani okvir.

Pod praćenjem i kontrolom deviznog rizika podrazumijeva se učestalost i način praćenja rizika, kao i praćenje i kontrola limita u okviru uspostavljenog sistema limita.

Radi pravovremenog upravljanja deviznim rizikom, Sektor za integrisano upravljanje rizicima dnevno kontroliše kretanja deviznog rizika, odnosno iskorišćenost ukupnih limita, kako bi se omogućilo blagovremeno preduzimanje mjera u cilju održavanja deviznog rizika u okviru definisanih internih limita.

Praćenje deviznog rizika obuhvata i projekciju rizika u cilju umanjivanja buduće izloženosti Banke deviznom riziku. Promjene koje mogu da imaju uticaj na buduću otvorenu deviznu poziciju, odnose se na: zahtjeve klijenata za kupovinu/prodaju valuta, obavještenja o planiranim realizacijama kreditnih zahtjeva koji u sebi sadrže valutnu klauzulu, obavještenja o prijevremenom vraćanju indeksiranih kredita i ostalih informacija relevantnih za promjenu pozicija u deviznom riziku.

Stres testovi predstavljaju procjenu uticaja ekstremnih tržišnih oscilacija na poslovanje Banke. Stres testovi koji se primjenjuju bazirani su na ekstremnom scenariju, koji podrazumijeva naglu promjenu u istom smjeru svih valuta (izuzev EUR obzirom na postojanje valutnog odbora u Bosni i Hercegovini). Time se želi vidjeti osnovna struktura deviznog portfolija.

Banka primjenjuje stres testove koji podrazumijevaju istovjetnu, hipotetičku promjenu svih valuta u portfoliju za +20%, -20% i +10% u istom smjeru. Rezultati stres testova unose se u Izvještaj o limitima za devizni rizik i na taj način mjeri se njihov uticaj na kapital na mjesečnom nivou. Izvještaj o stres testu se dostavlja na mjesečnom nivou RICO odboru.

Sektor za integrisano upravljanje rizicima sprovodi godišnje stres testiranje solventnosti za svrhe ICAAP-a, odnosno interno mjerenje kapitala. Osnovna metodološka postavka stresnog scenarija solventnosti za devizni rizik je bazirana na VaR (engl. *Value at Risk*) modelu gdje se uticaj računa kao razlika između vrijednosti VaR-a sa nivoom pouzdanosti od 99,9% i 99%. Na taj način se iskazuje stresni šok koji se može ponoviti na osnovu istorijskih kretanja deviznih kurseva i dobijene empirijske distribucije.

Stepen rizika: nizak.

II.1.4 *Operativni rizik*

Operativni rizik je postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Efikasno upravljanje i kontrola nad operativnim rizicima olakšava Banci da postigne svoje poslovne ciljeve. Sistem upravljanja operativnim rizicima je osmišljen tako da spriječi i ublaži gubitke koje Banka može imati kao rezultat realizacije ovih rizika.

Osnovni principi upravljanja operativnim rizicima su:

- okvir za upravljanje operativnim rizikom pruža najvišem rukovodstvu Banke potpune i adekvatne informacije o operativnim rizicima;
- operativni rizik se odnosi na sve aktivnosti zaposlenih, procese, proizvode i sisteme Banke;
- prije uvođenja bilo koje nove linije aktivnosti, proizvoda, procesa ili sistema svi operativni rizici (i ključni povezani rizici) koji proizlaze iz njih se identifikuju i procjenjuju;
- prije donošenja odluke o aktivnostima/uslugama povjerenim trećim licima (eksternalizacija) svi operativni rizici (i ključni povezani rizici) koji proizlaze iz njih se identifikuju i procjenjuju;
- upravljanje operativnim rizikom podrazumijeva kontinuirani proces identifikacije, mjerenja, praćenja, kontrole i izvještavanja;
- glavni instrumenti upravljanja operativnim rizikom obuhvata prikupljanje podataka operativnog rizika i praćenje ključnih indikatora rizika, samoprocjenu operativnih rizika;
- upravljanje rizicima u vanrednim situacijama vrši se u okviru Plana kontinuiteta poslovanja Banke.

Okvir upravljanja operativnim rizikom obuhvata nekoliko faza: identifikacija operativnih rizika, mjerenje, ublažavanje, praćenje i kontrola. Operativnim rizicima se upravlja pomoću određenog niza instrumenata i metoda što omogućava efikasno izvođenje svake od faza.

Identifikacija operativnih rizika je proces utvrđivanja, definisanja i klasifikacije rizičnih događaja kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju sa ciljem otkrivanja značajnih štetnih operativnih rizika i uzroka nastanka izloženosti rizicima.

Operativni rizik se identifikuje na nivou proizvoda, procesa i sistema, koji uključuje i povjerene aktivnosti i usluge (eksternalizacija). Svaki organizacioni dio Banke prati nastale štetne događaje po procesima i proizvodima, te prati uzroke i posljedice njihove pojave.

Pored događaja koji se mogu kvantitativno iskazati (finansijski efekti ovih događaja) zaposleni su u obavezi da prijavljuju i OR događaje koje je teško ili nemoguće kvantifikovati (nefinansijski efekti događaja), a za koje se procjenjuje da bi mogli da dovedu do gubitka.

Identifikacija operativnog rizika vrši se po:

1. linijama poslovanja;
2. događajima i uzrocima koji mogu prouzrokovati operativne rizike i gubitke.

Mjerenje, odnosno procjena operativnog rizika Banke vrši se kroz kvantitativnu i/ili kvalitativnu procjenu identifikovanog operativnog rizika.

U okviru procjene operativnog rizika uzimaju se u obzir svi relevantni interni i eksterni faktori, te OR događaji koji su prouzrokovali stvarni gubitak za Banku, kao i događaji za koje se procjenjuje da bi mogli dovesti do gubitaka po osnovu operativnog rizika, a koje je teško ili nemoguće kvantifikovati.

Izloženost Banke operativnom riziku određuju:

- unutrašnji faktori – stručnost kadrova, kvalitet procesa i sistema, korporativna kultura, fluktuacija radne snage, promjene u organizacionoj strukturi Banke i slično;
- vanjski faktori – promjene u finansijskom sektoru, tehnološki napredak, promjene u političkom okruženju, ekonomske promjene i slično.

Savladavanje operativnih rizika je proces utvrđivanja neophodnih aktivnosti sa ciljem smanjivanja vjerovatnoće nastanka štetnih događaja i veličine potencijalnih i stvarnih gubitaka koje oni mogu izazvati.

Za sve uočene potencijalne ili već ostvarene rizike, utvrđuje se da li je moguće primjeniti korektivne mjere za ispravljanje trenutno nastale situacije, kao i preventivne mjere koje omogućavaju da se sličan rizik ne ponovi, odnosno, da se spriječi njegovo nastajanje.

Ublažavanje operativnog rizika podrazumijeva održavanje rizika u nivou koji je u skladu sa sklonošću Banke ka preuzimanju rizika kroz sljedeće mjere:

- prihvatanje (tolerancija) rizika – donošenje odluke o prihvatanju rizika i/ili efikasnost kontrole koja se primjenjuje na procjenu rizika. Rizik može biti prihvaćen ako se, nakon analize okolnosti rizika, mjere usmjerene na ublažavanje operativnog rizika ne pokažu kao ekonomski isplative. Troškovi mjera za ublažavanje rizika premašuju iznos mogućeg gubitka Banke iz utvrđenog rizika. Prihvatanje operativnog rizika treba da odobri Uprava Banke;
- ublažavanje rizika – preduzimanje neophodnih mjera za prilagođavanje, usmjerenih na smanjenje identifikovanog nivoa rizika na prihvatljiv nivo (smanjenjem vjerovatnoće pojave rizika i/ili značaja njegovih efekata), donošenje odluke o potrebi da se preduzmu mjere za prilagođavanje kako bi se smanjio rizik na prihvatljiv nivo;
- transfer rizika (osiguranje rizika) – osiguranje od operativnog rizika. Polise osiguranja mogu biti korišćene da se finansijski efekat postojećih rizika prebaci na treću stranu (osiguranje nekretnina, osiguranje trezora Banke i slično);
- diverzifikacija rizika – proširenje linija poslovanja, te događaja i uzroka koji mogu prouzrokovati operativne rizike i gubitke, kroz obezbjeđivanje raznovrsnosti, odnosno različitosti, čime se obezbjeđuje stabilnije poslovanje i smanjuje izloženost operativnim rizicima. Širina diverzifikacije zavisi od veličine Banke;
- izbjegavanje rizika (prevencija) – odbijanje vršenja transakcija/poslovnih procesa koji su izloženi identifikovanom riziku (pristup se primjenjuje kada je iznos potencijalnog gubitka Banke od identifikovanog operativnog rizika materijalno značajan, odnosno kritičan za Banku).

Po identifikovanju operativnog rizika u Banci počinje proces njegovog monitoringa, odnosno praćenja u smislu uticaja na poslovanje. Banka u okviru redovnog praćenja i izvještavanja o operativnom riziku obuhvata minimalno informacije o vrsti gubitka ili rizika, uzrocima i izvorima događaja, odnosno rizika, značajnosti događaja ili rizika i mjerama koje su preduzete ili se planiraju preduzeti s ciljem ublažavanja posljedice događaja. Ovaj proces je integralni dio poslovnih aktivnosti Banke i ključan u upravljanju operativnim rizicima.

Da bi praćenje operativnog rizika adekvatno funkcionisalo, Banka propisuje procedure koje definišu elemente sistema upravljanja operativnim rizicima. Ono na čemu Banka mora kontinuirano raditi je

organizaciona klima i kultura zaposlenih. Uspješnost Banke ogleda se u kojoj mjeri je uspješno postavljena kategorija operativnog rizika među zaposlenim, i koliko je smanjena izloženost prema operativnim rizicima, jer se za isti mora obezbjediti kapitalna adekvatnost.

Banka za potencijalne gubitke po osnovu izloženosti operativnim rizicima formira i održava odgovarajući nivo kapitala u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala Banaka.

Sektor za integrisano upravljanje rizicima sprovodi godišnje stres testiranje solventnosti za svrhe ICAAP-a, odnosno interno mjerenje kapitala. Osnovna metodološka postavka stresnog scenarija solventnosti za operativni rizik je bazirana na primjeni pristupa koji podrazumijeva pogoršanje kriterijuma prilikom obračuna kapitalnog zahtjeva prema pristupu osnovnog pokazatelja (pogoršanje α koeficijenta).

Stepen rizika: srednji.

II.1.5 *Rizik likvidnosti*

Rizik likvidnosti obuhvata rizik likvidnosti izvora finansiranja, koji proizilazi iz mogućnosti da Banka neće biti sposobna da izmiri svoje dospjele novčane obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja i rizik tržišne likvidnosti, koji proizilazi iz mogućnosti da Banka neće biti sposobna da izmiri svoje dospjele novčane obaveze zbog otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva usljed poremećaja na tržištu.

U upravljanju likvidnosti Banka se pridržava principa racionalne diversifikacije porijekla i ročne strukture izvora sredstava i plasmana, uzimajući u obzir da prikupljeni depoziti predstavljaju primarni izvor kreditnog potencijala sa najvišim stepenom učestalosti priliva i odliva.

Upravljanje rizikom likvidnosti zasnovano je na pristupima i metodima usmjerenim u budućnost (tzv. „forward looking“ pristup), kao što su analize različitih pretpostavki i scenarija, i provođenje stres testova koji omogućavaju identifikaciju potencijalnih rizika. Identifikacija potencijalnih rizika je od velikog značaja za Banku u cilju utvrđivanja kriterija za upravljanje rizikom likvidnosti.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva da Banka ima jasno definisan proces koji obuhvata:

- identifikaciju rizika likvidnosti;
- mjerenje rizika likvidnosti;
- praćenje rizika likvidnosti;
- kontrolu rizika likvidnosti;
- ublažavanje rizika likvidnosti;
- testiranje otpornosti na stres.

Likvidnost Banke zavisi od obima i strukture aktive i pasive, kao i od valutne, ročne i sektorske usklađenosti određenih pozicija aktive i pasive.

U cilju identifikacije rizika likvidnosti Banka:

- analizira sve značajne bilansne i vanbilansne pozicije i određuje njihov uticaj na rizik likvidnosti;
- analizira međusobnu povezanost rizika likvidnosti izvora sredstava (nemogućnost znavljanja izvora sredstava) i tržišnog rizika likvidnosti (otežanim pretvaranjem pozicija aktive u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu);
- prati oscilacije i trend depozita najznačajnijih deponenata;
- izrađuje projekciju priliva i odliva i prati tok gotovine;
- identifikuje događaje koji mogu imati uticaja na povjerenje klijenata u sigurnost i stabilnost Banke (negativna medijska saopštenja).

Identifikacija rizika likvidnosti se bazira na analiziranju svih indikatora koji mogu dovesti do nastanka i povećanja rizika likvidnosti.

Efikan proces mjerenja rizika likvidnosti je ključan za njegovim adekvatnim upravljanjem. Metod mjerenja likvidnosti podrazumijeva procjenu i upoređivanje svih budućih novčanih priliva i odliva (neto tokova gotovine) po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki u cilju utvrđivanja potencijalnih nedostataka likvidnih sredstava kako u uslovima redovnog poslovanja tako i u uslovima krize likvidnosti.

Praćenje i izvještavanje o riziku likvidnosti Banka je uspostavila na dnevnoj, sedmičnoj, dekadnoj, mjesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi koja je usklađena sa regulatornim zahtjevima.

Za mjerenje profila rizika likvidnosti, pored minimalno propisanog koeficijenta pokrića likvidnosti (engl. *Liquidity Coverage Ratio* – LCR) i koeficijenta neto stabilnih izvora finansiranja (engl. *Net Stable Funding Ratio* – NSFR), Banka koristi dodatne alate i mjerila kvantitativne procjene rizika likvidnosti.

Banka redovno izračunava propisane pokazatelje likvidnosti i obezbjeđuje da oni budu na propisanom nivou.

Banka takođe ima uspostavljen sistem za identifikovanje i praćenje indikatora ranog upozorenja kako bi bila u mogućnosti da probleme uoči u ranoj fazi. Indikatore ranog upozorenja Banka je definisala Iskazom o sklonosti ka preuzimanju rizika (RAS), te Planom za likvidnost za nepredviđene slučajeve.

Odgovorna lica u sektorima Banke, ukoliko tokom obavljanja poslova iz svoje nadležnosti utvrde postojanje povećanog rizika zbog kog može biti ugrožena likvidnost Banke, su dužna o tome bez odlaganja da obavijeste Upravu, ALCO odbor, RICO odbor i Nadzorni odbor Banke.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva i sprovođenje mjera za ublažavanje izloženosti riziku likvidnosti što se postiže uspostavljanjem odgovarajućih limita i njihovim poštovanjem, diverzifikacijom izvora i plasmana po valuti i ročnosti kao i po strukturi koje omogućavaju Banci nesmetano poslovanje i u vanrednim uslovima, uključujući i stabilne izvore finansiranja.

Ublažavanje rizika podrazumijeva diverzifikaciju, prenos, smanjenje ili izbjegavanje rizika, a Banka ga sprovodi imajući u vidu rizični profil.

Banka je izradila Plan likvidnosti koji uključuje plan izvora finansiranja, koji je usklađen sa poslovnim planovima za tekuću godinu, po potrebi vrši se ažuriranje plana likvidnosti koji uključuje plan izvora finansiranja.

Banka je izradila Plan za likvidnost za nepredviđene slučajeve u kojem su postavljeni indikatori ranog upozorenja u slučajevima krize likvidnosti, dužnosti i odgovornosti u tim situacijama, procedure informisanja nadležnih organa Banke, procedure i postupke za pribavljanje manjkova tekućih sredstava kao i vremenski okvir za preduzimanje određenih aktivnosti u normalnim i stresnim okolnostima, identifikaciju, pouzdanost i redoslijed korištenja izvora finansiranja. Banka je usvojila Odluku o listi članova kriznog menadžmenta kao sastavni dio Plana za likvidnost za nepredviđene slučajeve.

Izvještavanje o likvidnosti vrši se putem internih izvještaja i izvještaja prema regulatoru. Izvještaji se na redovnoj osnovi dostavljaju Upravi, ALCO odboru, RICO odboru, Nadzornom odboru Banke, Agenciji i nadležnim sektorima za praćenje limita.

Rezultati testiranja otpornosti na stres predstavljaju osnovu za preduzimanje korektivnih mjera ili aktivnosti Uprave Banke za ublažavanje izloženosti Banke riziku likvidnosti, obezbjeđenje zaštitnih slojeva likvidnosti i prilagođavanje profila rizika likvidnosti Banke njenoj toleranciji na rizik.

Prilikom provođenja testiranja otpornosti na stres Banka uzima u obzir: izvore finansiranja kod kojih je ugovorena mogućnost prijevremenog povlačenja; sve pozicije kod kojih postoji mogućnost dodatnih zahtjeva za nadoknadu (*margin calls*); međusobnu zamjenljivost i likvidnost različitih konvertibilnih valuta, te njihovu dostupnost na deviznim tržištima itd.

Izvještaje o provedenom stres testiranju likvidnosti Sektor za integrisano upravljanje rizicima prezentuje putem redovnih ALCO i RICO izvještaja.

Sektor za integrisano upravljanje rizicima sprovodi godišnje stres testiranje likvidnosti za svrhe ILAAP-a, odnosno interno mjerenje likvidnosti. Stres testiranje likvidnosti podrazumijeva procjenu uticaja određenih makro- ili mikro-ekonomskih scenarija ili finansijskih i šokova likvidnosti na ukupnu likvidnosnu poziciju Banke, uključujući i njihove minimalne ili dodatne zahtjeve. Osnovna metodološka postavka stresnog scenarija likvidnosti je bazirana na definisanju i kvantifikovanju faktora (izvora) rizika koji mogu da utiču na likvidnost Banke.

Stepen rizika: nizak.

II.1.6 *Ostali rizici*

Pored gore navedenih rizika (kreditni rizik, rizik koncentracije, devizni rizik, kamatni rizik u bankarskoj knjizi, operativni rizik i rizik likvidnosti), ostali značajni rizici kojima je Banka izložena su:

Kreditno-devizni rizik – postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka kojem je dodatno izložena Banka ukoliko odobrava plasmane u stranoj valuti ili sa deviznom klauzulom i koji proizilazi iz dužnikove izloženosti deviznom riziku. Stepen rizika: nizak.

Kreditno-kamatni rizik – postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka kojem je dodatno izložena Banka ukoliko odobrava plasmane podložne uticaju promjene kamatnih stopa. Stepen rizika: srednji.

Rezidualni rizik – postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka ako su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasne nego što se očekuje ili njihova primjena nedovoljno utiče na smanjenje rizika kojima je Banka izložena. Stepen rizika: srednji.

Rizik migracije – Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka zbog promjene fer vrijednosti kreditne izloženosti, a kao posljedica promjene rejtinga klijenta. Stepen rizika: nizak.

Pravni rizik – postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed pokrenutih sudskih sporova zbog neispunjenja ugovorne ili zakonske obaveze, donošenja poslovnih odluka za koje se utvrdi da nisu sprovedive, negativno utiču na poslovanje ili finansijski položaj banke. Stepen rizika: srednji.

Rizik eksternalizacije – zajednički naziv za sve rizike koji nastaju kada Banka ugovorno povjerava drugoj strani (pružaoциma usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala. Stepen rizika: nizak.

Rizik informacionog sistema – rizik koji proizilazi iz korišćenja informacione tehnologije, odnosno informacionog sistema. Stepen rizika: srednji.

Rizik modela – postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka zbog donošenja poslovnih odluka i odluka u vezi sa upravljanjem rizicima koje bi se zasnivale na rezultatima internih modela, uključujući modele za utvrđivanje internih kapitalnih zahtjeva, cijena proizvoda, vrednovanje finansijskih instrumenata i slično. Gubici bi mogli nastati zbog neadekvatnih polaznih postavki modela, grešaka u implementaciji modela ili nepravilne upotrebe modela. Stepen rizika: visok.

Rizik zemlje – Rizik koji se odnosi na zemlju porijekla lica prema kojima je Banka izložena i predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od dužnika iz razloga koji su posljedica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla dužnika. Stepen rizika: nizak.

Rizik prekomjerne finansijske poluge – rizik koji proizilazi iz ranjivosti Banke zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njenog poslovnog

plana, uključujući prisilnu prodaju imovine, što može imati za rezultat gubitke ili prilagođavanje vrijednosti njene preostale imovine. Stepenn rizika: srednji.

Reputacioni rizik – Postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog negativnog javnog mišljenja o poslovanju Banke ili aktivnostima članova Uprave Banke, bez obzira da li postoji ili ne postoji osnov za takvo javno mišljenje. Stepenn rizika: srednji.

Rizik upravljanja – postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka zbog toga što Banka zbog svoje veličine i/ili kompleksnosti poslovanja ima ograničen kapacitet za uspostavljanje adekvatnih upravljačkih mehanizama, sistema i kontrola. Stepenn rizika: srednji.

Rizik usklađenosti poslovanja – postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje banaka, te internim aktima Banke, a posebno obuhvata rizik od sankcija Agencije. Stepenn rizika: visok.

Poslovni rizik – negativna neočekivana promjena obima poslovanja i/ili profitnih marži Banke koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost Banke. Do poslovnog rizika, prije svega, može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnoj konkurenciji ili ponašanju potrošača na tržištu. Stepenn rizika: srednji.

Rizik profitabilnosti (zarade) – rizik koji nastaje zbog neodgovarajuće strukture i raspodjele zarade ili nemogućnosti Banke da obezbijedi odgovarajući, stabilan i održiv nivo profitabilnosti. Stepenn rizika: visok.

Rizik kapitala – odnosi se na neodgovarajuću strukturu kapitala da podrži obim i prirodu poslovnih aktivnosti Banke ili na poteškoće sa kojima se suočava Banka prilikom pribavljanja novih izvora kapitala, posebno u slučajevima kada postoje hitne potrebe za povećanjem kapitala ili u nepovoljnim uslovima. Stepenn rizika: srednji.

Strateški rizik – postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka usljed nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, te njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usljed promjena u okruženju u kome Banka posluje ili izostanka odgovarajućeg reagovanja Banke na te promjene. Stepenn rizika: srednji.

Rizik nesavjesnog poslovanja (engl. *conduct risk*) – postojeći ili potencijalni rizik nastanka gubitaka zbog neprimjerenog pružanja finansijskih usluga, uključujući slučajeve namjernog ili nenamjernog kršenja pravila i propisa od strane zaposlenih, menadžmenta ili same Banke. Stepenn rizika: visok.

Rizik od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti – predstavlja mogućnost da klijent zloupotrebi Banku za pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti i da neki poslovni odnos, transakcija ili proizvod budu posredno ili neposredno upotrebljeni za pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti. Stepenn rizika: nizak.

II.3 Faktori rizika hartije od vrijednosti

II.3.1 *Cjenovni rizik*

Odnosi se na mogućnost negativnog uticaja na imaoa akcije usljed promjene cijene akcije. Opšti rizik promjene cijene akcije je rizik gubitka imaoa akcije koji proizilazi iz promjene cijena pojedinog finansijskog instrumenta usljed većih promjena na tržištu kapitala nezavisno od bilo koje specifične karakteristike akcije (opšta recesija, nepovoljni vremenski uticaji, prirodne katastrofe i sl.).

Specifični rizik promjene cijene akcije je rizik gubitka imaoa instrumenta koji proizilazi iz promjena cijena akcije usljed činjenica vezanih za emitenta. Uzroci fluktuacije cijena mogu biti promjenljive prirode, posebno:

- a. događaji specifični za emitenta (negativno ili pozitivno poslovanje kompanije),
- b. trendovi specifični za industrijske sektore (negativna ili pozitivna ekonomska kretanja u pojedinim sektorima privrede),
- c. opšti ekonomski faktori (npr. pozitivna ili negativna ciklična kretanja) i sl.

Stepen rizika: visok.

II.3.2 *Rizik neisplaćivanja dividende*

Iznos budućih isplata dividende, ukoliko ih bude, zavisice od niza faktora, među kojima primarno o budućim prihodima Emitenta, finansijskom položaju Emitenta, novčanom toku, potrebama Emitenta za obrtnim sredstvima te kapitalnim izdacima Emitenta, odlukama organa Emitenta, kao i drugim faktorima. Zbog navedenog, Emitent ne može garantovati da će imati raspoloživih sredstava za potencijalne isplate dividende u budućnosti.

Stepen rizika: visok.

II.3.3 *Rizik likvidnosti akcija*

Predstavlja rizik konverzije akcija u likvidna sredstva, odnosno rizik da nije moguće u kratkom periodu i bez većih gubitaka konvertovati akcije u likvidna sredstva. Navedeni rizik se odnosi na mogućnost ostvarivanja gubitka usljed nemogućnosti prodaje akcija po tržišnoj cijeni zbog tržišnih poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta. U tom slučaju postoji mogućnost da će imalac akcija biti primoran prodati finansijski instrument po cijeni nižoj od tržišne te potencijalno ostvariti gubitak.

Stepen rizika: srednji.

II.3.4 *Poreski rizik*

Rizik promjene poreskih propisa predstavlja vjerovatnoću da se poreski propisi promjene na način koji bi negativno uticao na prinos. Navedeni rizik je u potpunosti izvan nadzora i uticaja Emitenta.

U nastavku su detaljnije opisane poreske odredbe koje se vezuju za hartije od vrijednosti koje su predmet javne ponude i za poreski rizik.

Prema članu 8. stav (4) tačka 13 Zakona o porezu na dohodak (Službeni glasnik Republike Srpske br. 60/15, 5/2016 - ispr., 66/18, 105/19, 123/20, 49/21, 119/21, 56/22, 112/2023 i 110/2024), porez na dohodak se ne plaća na prihod od dividende i udjela u dobiti privrednog društva. Kapitalni dobici/gubici ostvareni pri prodaji hartija od vrijednosti ulaze u obračun poreske osnovice u poreskom bilansu.

Prema članu 3, stav 1, tačka 5) Zakonu o porezu na dohodak („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 60/15, 5/2016 - ispr., 66/18, 105/19, 123/20, 49/21, 119/21, 56/22, 112/2023 i 110/2024), porez na dohodak fizičkih lica se obračunava i plaća od kapitalnih dobitaka.

Stopa poreza na dohodak u ovom slučaju, u Republici Srpskoj, iznosi 13%.

Shodno Zakonu o porezu na dobit u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 94/15, 1/17, 58/19 i 48/24), pravna lica koja posjeduju akcije, u slučaju prodaje akcija po cijeni višoj od nabavne, ostvarena razlika, odnosno kapitalna dobit uključuje se u poresku osnovicu za plaćanje poreza na dobit. Stopa poreza na dobit u Republici Srpskoj iznosi 10%.

Investitor mora prihvatiti činjenicu da Emitent ne može garantovati da u budućnosti neće biti novih poreza vezanih za prava iz i u vezi sa običnim akcijama ili da neće doći do promjene postojećih poreskih stopa. Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost ovog rizika kao srednji.

Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu akcija mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini akcija odgovarajuća i prihvatljiva investicija. Investitori čije investicione aktivnosti podliježu investicionim zakonima i propisima, ili nadzoru ili regulisanju od strane nadležnih organa, mogu da podliježu ograničenjima ulaganja u određene vrste hartija od vrijednosti.

III. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA VLASNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

III.1 ODGOVORNA LICA, INFORMACIJE O TREĆIM LICIMA, STRUČNI IZVJEŠTAJI I ODOBRENJA NADLEŽNOG ORGANA

III.1.1 *Lica odgovorna za podatke*

Za sve informacije i podatke prikazane u Jedinstvenom prospektu, odgovorna je uprava Emitenta koju čine:

Dejan Vuklišević, *Predsjednik Uprave Banke*

Siniša Kalaba, *Član Uprave*

Mr Novak Popić, *Član Uprave*

III.1.2 *Izjava odgovornih lica*

„Potvrđujemo da, prema našim saznanjima, informacije sadržane u Prospektu za XXIII emisiju odgovaraju činjenicama, te da u Prospektu za XXIII emisiju nisu izostavljene informacije koje bi mogle da utiču na njegov sadržaj.“

Dejan Vuklišević _____

Siniša Kalaba _____

Mr Novak Popić _____

III.2 *Izvještaji stručnjaka*

Ovaj dokument pored informacija dobijenih od strane Emitenta, sadrži i revizorske izvještaje za 2024., 2023. i 2022. godinu..

R.br.	Autor izvještaja	Izvještaj	Poslovna adresa
1.	„BDO“ d.o.o. Banja Luka Ovlašćeni revizor Tibor Florjan; diplomirani ekonomista	Revizorski izvještaji finans.izvještaja za 2024, 2023. i 2022. godinu	Ive Andrića br 15, 78 000 Banja Luka

Navedeni izvještaji izrađeni su na zahtjev Emitetna i autori izvještaja su upoznati da će se isti uključiti u Prospekt. Po informacijama kojima raspolaže Emitent nisu izostavljene bitne činjenice kojima bi navedene informacije bile netačno prenesene.

III.2.1 *Informacije koje potiču od trećih lica*

Osim revizorskih izvještaja koji su izrađeni od strane lica navedenog pod tačkom III.2. Prospekta u ovaj dokument nije uključeno mišljenje/izvještaj/informacija čiji je izvor treće lice.

III.2.2 *Izjave*

- a. Ovaj prospekt odobren je od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.
- b. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske potvrđuje samo da je Emitent postupio u skladu sa odredbama Zakona o tržištu hartija od vrijednosti. Prospekt sadrži sve elemente utvrđene zakonom i propisima Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske ne odgovara za istinitost, tačnost i potpunost podataka.
- c. Za istinitost, tačnost i potpunost ovog Prospekta odgovorni su Emitent, odgovorno lice Emitenta i revizor.
- d. Za štetu koja je nastala zbog neistinitih, netačnih i nepotpunih podataka u ovom Prospektu solidarno su odgovorni Emitent, ovlašćena lica Emitenta i revizor.
- e. Odobrenje ovog Prospekta ne bi se trebalo smatrati odobrenjem Emitenta na kojeg se ovaj dokument odnosi.
- f. Odobrenje ovog Prospekta ne treba se smatrati potvrdom kvaliteta hartija od vrijednosti na koje se ovaj dokument odnosi
- g. Investitori treba samostalno da procjene prikladnost ulaganja u hartije od vrijednosti ponuđene ovim Prospektom.

III.3 OVLAŠĆENI REVIZORI

Reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2024., 2023. i 2022. godinu vršilo je Društvo za konsalting i reviziju "BDO" d.o.o. Banja Luka, Ulica Ive Andrića broj 15, 78 000 Banja Luka, ovlašćeni revizor Tibor Florjan.

Tibor Florjan član je Saveza računovođa i revizora Republike Srpske i Saveza računovođa, revizora i finansijskih djelatnika Federacije Bosne i Hercegovine.

U posmatranom periodu nije došlo do promjene revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta.

III.4 INFORMACIJE O EMITENTU

Poslovno ime Emitenta: NAŠA BANKA AD BANJA LUKA

Sjedište i pravni oblik Emitenta: Ivana Franje Jukića 1, Banja Luka, Otvoreno akcionarsko društvo

Mjesto registracije Emitenta: Okružni privredni sud u Banjoj Luci, Republika Srpska

Matični broj Emitenta: 01753339

Oznaka i broj u registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti: PIBB; 05-3-2335

Datum osnivanja Emitenta (akcionarsko društvo): 04.06.1992. godine

Zakonski okvir: Emitent posluje u skladu sa:

- Zakonom o privrednim društvima („Sl. glasnik RS“, br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19, 17/23 i 45/25),
- Zakonom o bankama (Službeni glasnik RS broj 4/2017, 19/2018 – ispravka, 54/2019 i 65/2024),

Djelatnost Društva: 64.19 - Ostalo novčano poslovanje

Tel: 0800 50 213

Web adresa: <https://www.nasa-banka.com/>

Napomena: Informacije na internet stranici emitenta nisu dio Prospekta.

III.5 PREGLED POSLOVANJA

III.5.1 Opis glavnih djelatnosti Emitenta

Emitent posluje na tržišnim principima, radi ostvarivanja profita i kao takva pruža podršku korisnicima svojih usluga nastojeći da proširuje djelokrug usluga, kao i da povećava zainteresovanost klijenata za već postojeće usluge i nove usluge koje prate bankarsko poslovanje u okruženju.

Zahvaljujući dugoj historiji poslovanja, Emitent raspolaže kvalitetnom bazom klijenata, koju čine veliki broj manjih, srednjih i velikih privrednih subjekata i fizičkih lica, koji su svojom lojalnošću doprinijeli da Emitent opstane i u najtežim vremenima. Akvizicijom i dovođenjem novih kvalitetnih klijenata Emitent će poboljšati kvalitet pomenute baze i time obezbijediti mogućnost širenja i rasta ukupne aktive Emitenta.

Vrsta prihoda	2024	2023	2022
Prihodi od kamata	13.139.906,86	11.093.942,08	7.238.283,00
Prihodi od naknada i provizija	8.242.250,38	7.582.820,70	6.568.278,00
Neto pozitivne/negativne kursne razlike	356.408,57	395.650,00	428.416,00
Dobici od dugoročnih nefinansijskih sredstava	758.578,42	113.927,38	59.105,00
Ostali prihodi	560.036,11	417.314,00	2.010.329,00
UKUPNO PRIHODI	23.057.180,34	19.603.654,16	16.304.411,00

Analiza prihoda za period 2022–2024. godine pokazuje stabilan i kontinuiran rast poslovnih aktivnosti.

Ukupni prihodi su u posmatranom trogodišnjem periodu porasli sa približno 16,3 miliona KM u 2022. godini na 19,6 miliona KM u 2023, te na 23,1 milion KM u 2024. godini. Ovaj trend ukazuje na pozitivan razvoj poslovanja i jačanje tržišne pozicije subjekta.

Najveći doprinos ukupnim prihodima ostvaruju prihodi od kamata, koji su u analiziranom periodu gotovo udvostručeni (sa 7,2 miliona KM u 2022. na 13,1 milion KM u 2024). Ovaj rast je rezultat povećane kreditne aktivnosti i/ili rasta kamatnih stopa, što ukazuje na uspješnu alokaciju sredstava i veću profitabilnost osnovne djelatnosti.

Takođe, prihodi od naknada i provizija bilježe stabilan porast iz godine u godinu, što sugerise širenje obima usluga i veću angažovanost klijenata. Dodatni prihodi, uključujući ostale prihode, kursne razlike i dobitke od prodaje dugotrajne imovine, iako manje obimni, doprinose diverzifikaciji izvora prihoda i ukupnoj finansijskoj stabilnosti.

Zaključno, prihodovna struktura ukazuje na održiv rast i jačanje poslovne efikasnosti, što predstavlja dobar temelj za budući razvoj i dodatno unapređenje finansijskog rezultata.

III.5.2 *Značajni novi proizvodi ili djelatnosti*

Tokom 2024. godine, Emitent je realizovalo niz kampanja i aktivnosti usmjerenih na unapređenje ponude proizvoda i usluga, sa posebnim fokusom na privlačenje novih klijenata, jačanje odnosa sa postojećim, te povećanje tržišnog učešća. Ove aktivnosti obuhvatale su inovativne pristupe u segmentu kreditiranja, štednje, digitalnog poslovanja i lojalnosti klijenata.

U drugom kvartalu godine započeta je kampanja „POZAJMICA I KREDITNA KARTICA“, čiji je glavni benefit bio oslobađanje klijenata od troškova obrade uz obezbjeđivanje raspoloživosti sredstava u roku od pet dana. Kampanja je bila aktivna od maja do oktobra 2024. godine i imala za cilj povećanje upotrebe kombinovanog kreditnog proizvoda.

Mjesec jun obilježila je i kampanja „NAŠA ŠTEDNJA JE TOP, JER SAM BIRAŠ ROK“, koja je klijentima nudila mogućnost oročavanja sredstava po atraktivnoj kamatnoj stopi do 4,01%. Kampanja je trajala do oktobra, a planirani ciljevi su u potpunosti ostvareni.

U julu je lansirana kampanja „ONLINE ZAHTJEV ZA KREDIT“, koja je klijentima omogućila da bez dolaska u poslovnicu, putem web sajta Banke, podnesu zahtjev za kredit, dostave potrebnu dokumentaciju i dobiju povratnu informaciju nakon obrade. Ova inicijativa dodatno je unaprijedila digitalne kanale komunikacije i ubrzala proces kreditiranja.

Posljednji kvartal godine obilježila je kampanja lojalnosti u saradnji sa Galens Grupom, u okviru koje su klijenti Banke ostvarivali ekskluzivan popust od 10% pri plaćanju kreditnim karticama Banke u odabranim hotelima i restoranima u vlasništvu grupe. Kampanja je trajala do kraja 2024. godine, a cilj joj je bio jačanje vrijednosti kartičnog plaćanja i dodatno nagrađivanje lojalnih korisnika.

III.5.3 *Glavna tržišta*

Kao što se vidi iz strukture poslovnih prihoda, Emitent cjelokupan iznos prihoda po osnovu pružanja bankarskih usluga ostvaruje na domaćem tržištu, odnosno tržištu Republike Srpske i Bosne i Hercegovine.

Struktura prihoda Emitenta data je u tački III.5.1.

III.5.4 *Važni događaji u razvoju Emitenta*

Širenje mreže poslovnica i bankomata provodilo se kontinuirano tokom 2024. godine, u skladu sa usvojenim planom razvoja. Otvorene su dvije nove poslovnice – u Banjoj Luci (naselje Starčevica) i u Laktašima (naselje Trn). U sklopu novootvorenih poslovnica klijentima su na raspolaganju i

savremeno opremljeni bankomati. Pored toga, novi bankomat postavljen je i u Višegradu, na atraktivnoj lokaciji u Andrićgradu, čime je dodatno unaprijeđena dostupnost usluga klijentima u toj regiji.

Posebno značajan iskorak predstavlja preseljenje poslovnice u Šekovićima u novi, moderno opremljeni objekat na novoj adresi. Prostor je uređen prema savremenim standardima bankarskog poslovanja, sa ciljem da se obezbijedi funkcionalno, ugodno i efikasno okruženje za klijente i zaposlene.

Emitent će i u narednom periodu aktivno raditi na daljem proširenju poslovne mreže, uz prethodno sprovođenje detaljnih analiza tržišta i potreba klijenata, što će doprinijeti jačanju njegove tržišne pozicije i konkurentnosti na bankarskom i finansijskom tržištu Republike Srpske.

III.5.5 *Strategija i ciljevi*

Emitent planira nastaviti poslovanje kao univerzalna banka sa većim učešćem tradicionalnih poslova, zbog zahtjeva tržišta na kome posluje, vodeći računa o očuvanju konkurentnosti razvojem tehnološki naprednijih usluga u cilju zadovoljenja finansijskih potreba klijenata i jačanju njihove lojalnosti. Emitent svoj poslovni model bazira na kreditiranju privatnih preduzeća i društava i stanovništva.

U narednom periodu ciljevi poslovne politike Emitent su:

- povećanje učešća Emitenta na tržištu u poslovanju sa stanovništvom i privredom;
- razvoj novih i poboljšanje postojećih proizvoda;
- povećanje broja klijenata u svim segmentima poslovanja;
- povećanje depozita stanovništva i privrede;
- prikupljanje dugoročnih depozita stanovništva i privrede kao stabilnog izvora finansiranja;
- rast prihoda od provizija po svim vrstama poslova;
- planirani razvoj poslovne mreže;
- proaktivna prodaja svih proizvoda od strane zaposlenih u poslovnoj mreži Emitenta;
- praćenje ponude novih usluga na tržištu;
- unapređenje poslovne efikasnosti kroz unapređenje politika i radnih procedura.

Aktivnim radom svih organizacionih jedinica Emitent će se poboljšati i povećati kvalitet poslovne mreže, a utvrđivanjem ekonomske opravdanosti određenih organizacionih jedinica Emitenta uticaće se na veću iskorištenost profitnih jedinica, a gašenje neprofitnih će automatski uticati na smanjenje operativnih troškova.

Na dan 31. decembra 2024. godine, Naša Banka se sastojala od centrale u Banjoj Luci i 6 filijala u: Bijeljini, Banjoj Luci, Brčkom, Doboju, Zvorniku i Istočnom Sarajevu sa ukupno 16 ekspozitura, 8 agencija i 1 šalterom. Na dan 31. decembra 2024. godine, Emitent je imao 214 zaposlenih radnika.

Emitent će vršiti kontinuirano unapređenje poslovne efikasnosti kroz unapređenje politika i radnih procedura u skladu sa poslovnom strategijom i izazovima poslovnog okruženja, istovremeno poštujući sve regulatorne zahtjeve i norme. Emitent planira povećanje efikasnosti zaposlenih kroz optimizaciju aktivnosti u procesima.

Rješavanje pitanja nekvalitetnih kreditnih plasmana je jedno od ključnih pitanja opstanka i daljeg razvoja Emitenta. Rukovodstvo će preduzimati opsežne zakonski dozvoljene aktivnosti u cilju rješavanja ovog pitanja, kao što su:

- aktivniji rad na restrukturiranju plasmana;
- zaključivanje sporazuma sa dužnicima koji bi podrazumijevali otplatu kredita uz otpis dijela potraživanja;
- intenzivnija naplata putem izvršnih sudskih postupaka ili vansudskim poravnanjima;
- prodaja problematičnih potraživanja;
- efikasnija prodaja stečenih materijalnih sredstava na ime namirenja kreditnih potraživanja;
- ostale zakonom dozvoljene aktivnosti, zavisno od konkretnog slučaja.

Emitent planira rast kreditnog portfolija u narednom periodu kroz povećanje plasmana, većim dijelom u segmentu fizičkih lica, ali i u segmentu pravnih lica (preduzetnici, mikro, SME, corporate).

Emitent planira rast kredita stanovništvu, odnosno stavljanje akcenta na kreditiranje stanovništva kroz nenamjenske i zamjenske kredite, hipotekarne, te poljoprivredne kredite. Emitent planira rast kredita pravnih lica po svim vrstama proizvoda.

Cjelokupan rast kreditnog portfolija biće praćen porastom prihoda od kamata i sličnih prihoda u narednom periodu kao i rast prihoda od naknada i provizija, po navedenim segmentima kroz mjesece naredne godine.

III.5.6 Zavisnost Emitenta o patentima ili licencama, industrijskim, trgovinskim ili finansijskim ugovorima ili novim proizvodnim procesima

Emitent nije zavisan o patentima ili licencama, industrijskim, trgovinskim ili finansijskim ugovorima ili novim proizvodnim procesima.

III.5.7 Položaj Emitenta na tržištu

Naša banka a.d. Banja Luka spada među manje banke na tržištu Republike Srpske – po neto aktivima (336 mil. KM), a po depozitima i kreditima ima ograničeno tržišno učešće. Kapitalna pozicija joj je solidna (oko 11% aktive), uz umjeren omjer kredita i depozita, što upućuje na dobru likvidnost i konzervativan pristup riziku. Iako nema veličinu velikih banaka, može konkurisati fokusom na nišne klijente i lokalnu pristupačnost.

III.5.8 Ulaganja

Pregled značajnih ulaganja u posmatranom periodu:

Investicije u 2022. godini	Iznos (KM)
Nematerijalna ulaganja	92.290
Oprema za automatsku obradu podataka-računarska oprema	112.938
Namještaj od drveta i drugog materijala-sem metala	28.186
Oprema za video nadzor i alarmni uređaji	1.333

Oprema za zagrijavanje	12.050
Ostala oprema	7.330
Ukupno	254.127

Investicije u 2023. godini	Iznos (KM)
Građevinski objekti od kamena i betona	120.800
Namještaj od drveta i drugog materijala-sem metala	23.062
Namještaj od metala	15.070
Nematerijalna ulaganja	630.499
Oprema za automatsku obradu podataka-računarska oprema	66.636
Oprema za kontrolu i brojanje novca	27.591
Oprema za video nadzor i alarmni uređaji	21.540
Oprema za zagrijavanje	5.173
Ostala oprema	5.156
Telefonska i radio oprema	2.687
Ukupno	918.214

Investicije u 2024. godini	Iznos (KM)
Nematerijalna ulaganja	198.769
Oprema za automatsku obradu podataka-računarska oprema	596.094
Telefonska i radio oprema	3.509
Namještaj od drveta i drugog materijala-sem metala	7.950
Namještaj od metala	6.318
Oprema za video nadzor i alarmni uređaji	13.599
Oprema za zagrijavanje	3.336
Oprema za kontrolu i brojanje novca	43.303
Ostala oprema	6.732
Ukupno	879.610

III.5.8.1 Informacije o zajedničkim poduhvatima i društvima u kojima Emitent ima udio u kapitalu koji bi mogao da ima značajan uticaj na procjenu njegove imovine i obaveza, finansijskog položaja ili dobiti i gubitaka.

Emitent nema udio u kapitalu drugih društava koji bi mogao da ima značajan uticaj na procjenu njegove imovine i obaveza, finansijskog položaja ili dobiti i gubitka.

III.6 Opis svih ekoloških problema koji bi mogli uticati na korišćenje dugotrajne materijalne imovine Emitenta

Nema ekoloških problema koji bi mogli uticati na korišćenje dugotrajne materijalne imovine Emitenta.

III.7 ORGANIZACIONA STRUKTURA

Emitent ne obavlja svoje poslovanje kao dio grupe i nema udio u drugim društvima koji može da ima značajan uticaj na procjenu imovine i obaveza, finansijskog položaja ili dobitak i gubitak Emitenta.

III.8 PREGLED FINANSIJSKOG POSLOVANJA

Pokazatelji iz Bilansa stanja na dan 31.12.2024. godine

Opis	31.12.2024	31.12.2023	Index 2/3
1	2	3	4
<i>Gotovina i gotovinski ekvivalenti</i>	69.703.972	88.105.687	79
<i>Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</i>	20.504.855	22.182.123	92
<i>Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti</i>	232.050.480	204.016.130	114
<i>Nematerijalna imovina</i>	854.347	918.018	93
<i>Nekretnine, postrojenja i oprema</i>	5.066.323	5.650.035	90
<i>Investicije nekretnine</i>	2.430.428	2.081.044	117
<i>Odložena poreska sredstva</i>	118.787	121.870	97
<i>Stalna sredstva namijenjena prodaji</i>	4	348.810	0
<i>Ostala sredstva</i>	3.469.077	4.344.540	80
UKUPNA AKTIVA	336.012.360	329.053.160	102
<i>Depoziti banaka i dr. Fin. Org.</i>	1.060.780	1.701.843	62
<i>Depoziti klijenata</i>	268.611.201	266.192.760	101
<i>Izdana dužnička instrumenta</i>	3.377.000	4.227.000	80
<i>Uzeti krediti</i>	20.222.634	21.140.696	96
<i>Rezervisanja</i>	280.571	234.557	120
<i>Ostale obaveze i PVR</i>	2.493.506	2.649.379	94
UKUPNE OBAVEZE	298.583.289	298.855.769	100
<i>Akcijski kapital</i>	38.182.313	33.182.313	115
<i>Revalorizacione rezerve</i>	304.562	305.827	100
<i>Zakonske rezerve</i>	56.248	56.248	100
<i>Rezultat tekuće godine</i>	2.218.586	2.068.483	107
<i>Akumulirani rezultat</i>	332.289	-1.888.507	-18
UKUPNI KAPITAL	37.429.071	30.197.391	124
UKUPNA PASIVA	336.012.360,13	329.053.160	102

Ukupna aktiva društva povećana je za 2% u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu je zabilježen rast finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti od 14%. Smanjenje gotovinskih sredstava za 21% odražava veće ulaganje u druge imovine.

Ukupne obaveze su zadržane na stabilnom nivou, dok je kapital društva povećan za 24%, prvenstveno uslijed povećanja akcijskog kapitala i ostvarenog pozitivnog finansijskog rezultata. Društvo je uspjelo eliminisati prethodni akumulirani gubitak, ostvarivši profitabilnost.

Povećanje rezervisanja ukazuje na promišljen i konzervativan pristup upravljanju potencijalnim rizicima. Općenito, društvo pokazuje stabilan rast, unaprijeđenu finansijsku poziciju i održivu likvidnost.

Pokazatelji iz Bilansa uspjeha na dan 31.12.2024. godine

Opis	31.12.2024	31.12.2023	Index
1	2	3	4
Prihodi od kamata	13.139.907	11.093.942	118,44
Rashodi od kamata	3.174.271	1.794.656	176,87
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	9.965.635	9.299.286	107,17
Prihodi od naknada i provizija	8.242.250	7.582.821	108,70
Rashodi od naknada i provizija	1.276.779	1.460.788	87,40
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada	6.965.471	6.122.033	113,78
Neto prihodi po osnovu kursnih razlika, neto	356.409	395.650	90,08
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvrijeđenja	-536.374	-909.842	58,95
Troškovi zarada, naknada zarada	7.260.702	5.830.499	124,53
Troškovi amortizacije	1.669.589	1.500.798	111,25
Ostali prihodi	560.036	417.314	134,20
Ostali rashodi	6.636.412	5.799.276	114,44
Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	2.503.054	2.307.795	108,46
Porez na dobit	-284.467	-239.312	118,87
Ukupan rezultat za obračunski period	2.218.586	2.068.483	107,26

Društvo je tokom 2024. godine zabilježilo umjeren rast poslovanja, uz očuvanu profitabilnost i blagu ranjivost u pogledu likvidnosti i finansijske stabilnosti.

Koeficijent tekuće likvidnosti iznosi približno 0,90, što je nešto ispod optimalnog nivoa. Iako kratkoročna imovina ne u potpunosti pokriva kratkoročne obaveze, dostupna gotovina ostaje visoka i omogućava redovno izmirenje obaveza.

Zaduženost je visoka, sa koeficijentom od 89%, što ukazuje na značajnu zavisnost od tuđih izvora finansiranja. Koeficijent finansiranja iznosi svega 0,13, što ukazuje na relativno slabu kapitalnu osnovu. U narednom periodu preporučuje se jačanje sopstvenog kapitala.

Društvo je ostvarilo pozitivan finansijski rezultat, sa neto maržom od skoro 10% i povratom na kapital (ROE) od 5,9%. Ostvarena dobit je za 7% veća u odnosu na prethodnu godinu, što potvrđuje stabilan i održiv trend rasta.

Društvo uspješno održava operativnu efikasnost i profitabilnost, uz određene izazove u oblasti likvidnosti i finansijske stabilnosti. Preporučuje se nastavak praćenja strukture izvora finansiranja i dodatno jačanje kapitalne baze kako bi se smanjio rizik i poboljšala dugoročna održivost poslovanja.

Pokazatelji iz Bilansa stanja na dan 31.12.2023. godine

Opis	31.12.2023	31.12.2022	Index 2/3
1	2	3	4
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	88.105.687	67.292.960	131

<i>Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</i>	22.182.123	21.262.918	104
<i>Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti</i>	204.016.130	182.445.265	112
<i>Nematerijalna imovina</i>	918.018	441.380	208
<i>Nekretnine, postrojenja i oprema</i>	5.650.035	3.596.994	157
<i>Investicione nekretnine</i>	2.081.044	2.004.955	104
<i>Odložena poreska sredstva</i>	121.870	134.020	91
<i>Stalna sredstva namijenjena prodaji</i>	348.810	348.806	100
<i>Ostala sredstva</i>	4.344.540	3.494.104	124
UKUPNA AKTIVA	329.053.160	283.542.304	116
<i>Depoziti banaka i dr. Fin. Org.</i>	1.701.843	4.060.178	42
<i>Depoziti klijenata</i>	266.192.760	227.847.890	117
<i>Izdana dužnička instrumenta</i>	4.227.000	0	-
<i>Uzeti krediti</i>	21.140.696	19.764.909	107
<i>Rezervisanja</i>	234.557	229.309	102
<i>Ostale obaveze i PVR</i>	2.649.379	2.555.450	104
UKUPNE OBAVEZE	298.855.769	257.907.588	116
<i>Akcijski kapital</i>	33.182.313	29.235.973	113
<i>Revalorizacije rezerve</i>	305.827	475.093	64
<i>Zakonske rezerve</i>	56.248	56.248	100
<i>Rezultat tekuće godine</i>	2.068.483	1.426.561	145
<i>Akumulirani rezultat</i>	-1.888.507	-4.132.598	46
UKUPNI KAPITAL	30.197.391	25.634.716	118
UKUPNA PASIVA	329.053.160	283.542.304	116

Društvo je u 2023. godini ostvarilo značajan rast ukupne aktive od 16%, uz povećanje gotovine, plasmana i ulaganja. Depoziti klijenata porasli su za 17%, čime su ostali glavni izvor finansiranja, dok su obaveze prema bankama značajno smanjene.

Kapital je povećan za 18%, zahvaljujući rastu dobiti i smanjenju akumuliranih gubitaka. Struktura bilansa ukazuje na stabilan rast, poboljšanu likvidnost i finansijsku održivost, bez naglih promjena ili povećanog rizika.

Pokazatelji iz Bilansa uspjeha na dan 31.12.2023. godine

<i>Opis</i>	<i>2023</i>	<i>2022</i>	<i>Index 2/3</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<i>Prihodi od kamata</i>	11.093.942	7.238.283	153
<i>Rashodi od kamata</i>	1.794.656	1.157.663	155
<i>Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata</i>	9.299.286	6.080.620	153
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>	7.582.821	6.568.278	115
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>	1.460.788	1.817.362	80
<i>Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada</i>	6.122.033	4.750.916	129
<i>Neto prihodi po osnovu kursnih razlika, neto</i>	395.650	428.416	92
<i>Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvrijeđenja</i>	-909.842	144.591	-629
<i>Troškovi zarada, naknada zarada</i>	5.830.499	6.601.772	88
<i>Troškovi amortizacije</i>	1.500.798	1.348.900	111
<i>Ostali prihodi</i>	417.314	2.010.329	21
<i>Ostali rashodi</i>	5.799.276	3.991.465	145
<i>Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja</i>	2.307.795	1.531.840	151
<i>Porez na dobit</i>	-239.312	-105.279	227

Društvo je u 2023. godini ostvarilo solidne rezultate – neto dobit porasla je za 45%, uz neto maržu od 10,6% i ROE od 6,85%, što ukazuje na stabilno i efikasno poslovanje.

Likvidnost je ocijenjena kao zadovoljavajuća, s obzirom na to da koeficijent tekuće likvidnosti iznosi 1,21, što znači da društvo raspolaže dovoljnom količinom obrtno imovine za pokriće kratkoročnih obaveza.

Međutim, zaduženost ostaje visoka (91%), uz nizak koeficijent finansiranja (0,10), što upućuje na potrebu za jačanjem sopstvenog kapitala kako bi se smanjila zavisnost od tuđih izvora.

Pokazatelji iz Bilansa stanja na dan 31.12.2022. godine

Opis	31.12.2022	31.12.2021	Index 2/3
1	2	3	4
<i>Gotovina i gotovinski ekvivalenti</i>	30.012.243	24.361.500	123
<i>Depoziti i krediti</i>	60.531.141	79.433.468	76
<i>Dati krediti i depoziti</i>	121.197.026	85.552.531	142
<i>Hartije od vrijednosti</i>	30.799.592	20.278.178	152
<i>Ostali plasmani i AVR</i>	30.605.629	22.501.633	136
<i>Stalna sredstva</i>	8.698.251	9.259.457	94
<i>Odložena poreska sredstva</i>	134.020	131.725	102
<i>Stalna sredstva namijenjena prodaji</i>	348.806	348.806	100
UKUPNA AKTIVA	283.542.304	242.976.133	117
<i>Ukupne obaveze</i>	257.907.587	222.181.602	116
<i>Osnovni kapital</i>	29.235.973	25.832.313	113
<i>Akcijski kapital</i>	30.057.313	25.832.313	116
<i>Emisiona premija</i>	-821.340	0	-
<i>Revalorizacije rezerve</i>	475.094	721.429	66
<i>Zakonske rezerve</i>	56.248	56.248	100
<i>Rezultat tekuće godine</i>	1.426.561	218.136	654
<i>Akumulirani rezultat</i>	-4.132.598	-5.803.940	71
UKUPNA PASIVA	283.542.304	242.976.133	117

U 2022. godini zabilježen je rast ukupne aktive od 17%, što je rezultat povećanja gotovine, kreditnih plasmana i ulaganja u hartije od vrijednosti. Likvidnost Društva je ojačana, a investiciona aktivnost proširena. Ukupne obaveze pratile su rast aktive, dok je kapital ojačan kroz povećanje osnovnog kapitala i značajan rast dobiti. Akumulirani gubitak je smanjen, što ukazuje na poboljšanje finansijske pozicije Društva. Uprkos visokom nivou zaduženosti, bilans odražava stabilizaciju poslovanja i pozitivan trend finansijskog oporavka.

Pokazatelji iz Bilansa uspjeha na dan 31.12.2022. godine

Opis	31.12.2022	31.12.2021	Index 2/3
1	2	3	4
1. Prihodi od kamata (202 do 204)	7.238.283	5.831.550	124
2. Rashodi kamata (206 do 208)	1.157.663	1.345.041	86

3. Neto prihodi od kamata (201-205)	6.080.620	4.486.509	136
4. Neto rashodi kamata (205-201)	0	0	-
5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	6.568.278	5.281.557	124
6. Rashodi od naknada i provizija (216 do 218)	1.817.362	1.176.392	154
7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	4.750.916	4.105.164	116
13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	10.831.536	8.591.674	126
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	4.159.075	4.764.569	87
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	15.326.769	15.474.085	99
4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242-235)	11.167.694	10.709.516	104
1. Ostali prihodi (260 do 266)	2.145.041	2.650.540	81
2. Ostali rashodi (268 do 274)	732.559	602.558	-
3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)	1.412.482	2.047.983	69
G. POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)	1.076.324	0	-
D. POSLOVNI GUBITAK (234+258+276-233-257-275)	0	69.860	0
K. NETO DOBITAK I GUBITAK	1.426.561	218.136	654
L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	9.965	7.365	135
O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD	1.436.536	225.501	637

U 2022. godini Društvo je ostvarilo snažan rast neto dobiti i ukupnog rezultata, uz poboljšanu operativnu efikasnost. Neto dobit iznosila je 1,43 miliona KM, što je preko šest puta više u odnosu na prethodnu godinu. Rast prihoda od kamata i provizija bio je ključni faktor povećane profitabilnosti. Likvidnost Društva bila je stabilna, uz adekvatan nivo gotovine i kratkoročne imovine koji omogućavaju uredno izmirenje obaveza. Koeficijent tekuće likvidnosti je na zadovoljavajućem nivou. Finansijska stabilnost pokazuje napredak – osnovni kapital je povećan, a akumulirani gubitak smanjen, iako zaduženost i dalje ostaje visoka. Ukupno posmatrano, Društvo pokazuje znake oporavka i jačanja finansijske pozicije.

Finansijski izvještaji Emitenta prikazani su u tački III.19 Jedinstvenog prospekta.

Poslovni rezultat

30.06.2025. godina

Struktura ukupnih prihoda

- Prihodi od kamata i slični prihodi iznose 6.759.482 KM, što je glavna komponenta prihoda. Oni potiču isključivo od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti.
- Prihodi od naknada i provizija iznose 4.265.726 KM, što predstavlja značajan dio ukupnih prihoda i ukazuje na diversifikaciju izvora prihoda.
- Ostali prihodi iznose 1.026.052 KM, uključujući i neto pozitivne kursne razlike od 155.677 KM, dok je neto dobitak/gubitak od imovine praktično neutralan.

Struktura rashoda

- Rashodi od kamata i slični rashodi su na nivou od 1.851.156 KM, što je trošak finansiranja kroz obaveze po amortizovanoj vrijednosti.

- Rashodi od naknada i provizija su relativno niski, iznose 649.163 KM, što ukazuje na efikasnost u toj oblasti.
- Troškovi zaposlenih su značajni i iznose 4.174.935 KM, što predstavlja najveći pojedinačni rashod.
- Troškovi amortizacije su 863.557 KM, što je u skladu sa ulaganjima u imovinu.
- Ostali troškovi i rashodi su visoki i iznose 3.736.331 KM, što može uključivati operativne troškove, provizije, gubitke i druge stavke.

Rezervisanja i kreditni gubici

- Evidentan je negativan saldo po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i rezervisanja od 811.183 KM, što ukazuje na povećan kreditni rizik ili potrebu za dodatnim pokrićem potencijalnih gubitaka.

Poslovni rezultat

- Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja iznosi 120.611 KM, što pokazuje skroman, ali pozitivan rezultat.
- Nema evidentiranih poreza na dobit, pa je i neto dobit identična iznosu dobiti prije oporezivanja.
- Ukupni rezultat za period iznosi 120.611 KM, što ukazuje na stabilnost, ali i na mogućnost za unapređenje profitabilnosti.

Poslovni rezultat za prvo polugodište 2025. pokazuje stabilan pozitivan ishod, uglavnom vođen prihodom od kamata i naknada. Iako su troškovi, naročito troškovi zaposlenih i ostali rashodi, značajni, poslovanje uspijeva ostvariti dobit. Negativni saldo obezvređenja ukazuje na potencijalne rizike koje treba pratiti i upravljati njima kako bi se očuvala finansijska stabilnost.

Dalji fokus na kontrolu troškova i upravljanje kreditnim rizicima bi mogao dodatno poboljšati profitabilnost u narednim periodima.

2024. godina

Struktura ukupnih prihoda

- Prihodi od kamata i slični prihodi iznose 6.392.685 KM, što je glavni izvor prihoda i potiču od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti.
- Prihodi od naknada i provizija su značajni i iznose 3.884.070 KM, što pokazuje diversifikaciju prihoda i dobar razvoj drugih uslužnih segmenata.

- Ostali prihodi, uključujući neto pozitivne kursne razlike od 164.473 KM i dobitke od prestanka priznavanja dugoročnih nefinansijskih sredstava u iznosu od 253.844 KM, doprinose dodatnim prihodima.

Struktura rashoda

- Rashodi kamata i slični rashodi su 1.467.240 KM, što predstavlja troškove zaduživanja i finansiranja.
- Rashodi od naknada i provizija su niski, na nivou od 569.327 KM, što govori o kontroli troškova u ovoj oblasti.
- Troškovi zaposlenih su 3.537.569 KM, značajan rashod koji se odnosi na plate i naknade.
- Troškovi amortizacije iznose 798.182 KM, što je u skladu sa dugoročnim ulaganjima.
- Ostali troškovi i rashodi su visoki i iznose 3.105.028 KM, što može uključivati različite operativne i administrativne troškove.

Rezervisanja i kreditni gubici

- Evidentiran je negativan saldo po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava od 518.866 KM, što ukazuje na određeni nivo kreditnog rizika, ali manji nego u prethodnim periodima.

Poslovni rezultat

- Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja iznosi 879.463 KM, što pokazuje značajno bolju profitabilnost u odnosu na prethodne periode.
- Nakon obračuna poreza na dobit od 88.669 KM, neto dobit iznosi 790.794 KM.
- Ukupni rezultat za 2024. godinu je pozitivan i iznosi 790.794 KM, što potvrđuje stabilnost i profitabilnost poslovanja.

Poslovni rezultat za 2024. godinu pokazuje solidan rast i stabilnost u odnosu na ranije periode. Glavni prihodi dolaze iz kamata i naknada, dok su rashodi pod kontrolom, iako su troškovi zaposlenih i ostali rashodi značajni. Negativni efekat obezvređenja je prisutan, ali smanjen, što je pozitivan signal za upravljanje kreditnim rizicima.

Povećana dobit ukazuje na efikasnije poslovanje i bolje upravljanje troškovima, uz održavanje raznovrsnosti prihoda. Preporučuje se kontinuirano praćenje kreditnih gubitaka i dalja optimizacija operativnih troškova radi daljeg unapređenja profitabilnosti.

2023. godina

Struktura ukupnih prihoda

Ukupni prihodi pretežno dolaze iz dvije osnovne kategorije:

- Prihodi od kamata:
Iznose 11.093.942 KM, što je najznačajniji izvor prihoda i potiče isključivo iz finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti. Učešće u ukupnim prihodima: ~55%

- Prihodi od naknada i provizija:
Iznose 7.582.821 KM, uz visoku neto realizaciju s obzirom da su rashodi po ovom osnovu relativno niski. Učešće u ukupnim prihodima: ~38%
- Ostali prihodi (uključujući kursne razlike, prihode od prodaje sredstava, itd.):
- Kursne razlike: 395.650 KM
- Dobici od prestanka priznavanja sredstava: 113.927 KM
- Ostali prihodi: 417.314 KM

Rashodi i troškovi

- Rashodi po osnovu kamata: 1.794.656 KM – relativno niska kamatna zaduženost.
- Rashodi od naknada i provizija: 1.460.788 KM – na stabilnom nivou.
- Troškovi zaposlenih: 5.830.499 KM – jedan od najvećih operativnih rashoda.
- Amortizacija: 1.500.798 KM – usklađena s razvojem i imovinskom strukturom.
- Ostali troškovi i rashodi: 5.799.276 KM – značajan dio nestrukturnih troškova.

Rezervisanja i obezvređenja

- Neto obezvređenja iznose -909.842 KM, što ukazuje na pogoršanje kvaliteta određenih plasmana.
- Najveći dio otpada na neto kreditne gubitke: -1.224.735 KM, što upućuje na konzervativniji pristup u procjeni kreditnog rizika.

Djelimično su kompenzovani naplaćenim prethodno otpisanim potraživanjima i ukidanjima rezervisanja.

Neto rezultat i profitabilnost

- Dobit prije oporezivanja: 2.307.795 KM
- Porez na dobit: -239.312 KM
- Neto dobit (UKUPNI REZULTAT): 2.068.483 KM

Visok neto prihod od kamata (9,3 mil. KM) ukazuje na dobru strukturu aktivne kamatne stope. Diversifikacija prihoda kroz naknade i ostale prihode pokazuje stabilnost poslovnog modela. Rashodi od kamata ostaju niski u poređenju s prihodima – što osigurava snažnu neto maržu. Neto dobit iznosi preko 2 miliona KM, što predstavlja značajan rast u odnosu na prethodne godine.

2022. godina

Struktura ukupnih prihoda

Ukupni poslovni prihodi su ostvareni kroz tri ključne komponente:

	Pozicija	Iznos (KM)	Učešće (%)
Prihodi od kamata		7.238.283	~41%

Pozicija	Iznos (KM)	Učešće (%)
Prihodi od naknada i provizija	6.568.278	~37%
Ostali prihodi (uklj. kursne razlike, prodaja sredstava itd.)	~2.497.850	~22%

Neto prihodi i rashodi

- Neto prihodi od kamata: 6.080.620 KM
Pokazuju pozitivan spread između kamata na plasirana sredstva i kamate na obaveze.
- Neto prihodi od naknada i provizija: 4.750.916 KM
Pokazuju stabilne prihode od bankarskih usluga i niže troškove za iste.
- Neto pozitivne kursne razlike: 428.416 KM
- Ostali prihodi (uključujući dobitke od prestanka priznavanja sredstava): 2.069.434 KM

Rezervisanja i obezvređenja

- Neto pozitivan efekat: +144.591 KM
Najveći doprinos:
 - Dobici od naplate prethodno otpisanih potraživanja: +73.700 KM
 - Ukidanje rezervisanja za sudske sporove: +118.289 KM

Rashodi

Vrsta rashoda	Iznos (KM)	Komentar
Troškovi zaposlenih	6.601.772	Najveći pojedinačni trošak
Amortizacija	1.348.900	U skladu s obimom imovine
Ostali troškovi i rashodi	3.991.465	Trebaju se detaljno analizirati zbog visine

Neto rezultat

- Dobit prije poreza: 1.531.840 KM
- Neto dobit (nakon poreza): 1.426.561 KM
- Porez na dobit: -105.279 KM

Poslovna godina 2022. je uspješno završena sa stabilnim i diverzifikovanim prihodima. Kamatni prihodi i prihodi od naknada su osnovni pokretači dobiti. Neto efekat rezervisanja je pozitivan, za razliku od naredne godine. Troškovi zaposlenih i operativni rashodi su visoki i predstavljaju potencijal za racionalizaciju.

III.9 IZVORI SREDSTAVA

III.9.1 Izvori sredstava

Regulatorni kapital Emitenta predstavlja iznos izvora sredstava koji je Emitent održavati radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obaveza prema povjericima. Regulatorni kapital predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala nakon regulatornih usklađivanja. Pri tome, osnovni kapital Emitenta predstavlja zbir redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala nakon regulatornih usklađivanja. Ukupne obaveze Emitenta iznose 298.583.288,91 KM, od toga obaveze po izdatim dužničkim instrumentima na 31.12.2024. godine iznose 3.377.000,00 KM.

Struktura kapitala na dan 31.12.2024. godine:

	31.12.2024	31.12.2023
Obične i preferencijalne akcije	38,182	33,182
Emisiona premija	(1,446)	(1,446)
Revalorizacione rezerve /ii/	305	306
Formirane rezerve	56	56
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	2,219	2,068
Dobitak ranijih godina	-	176
Gubitak do visine kapitala	-	(12)
Efekat prve primene Odluke ABRS	(1,887)	(4,133)
Stanje na dan	37,429	30,197

Emitent kontinuirano upravlja kapitalom, koji predstavlja širi koncept od pozicije kapitala u bilansu stanja, sa ciljem da:

- obezbijedi usaglašenost sa zahtjevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske;
- obezbijedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja po principu "stalnosti poslovanja", uz obezbjeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama; i
- održi kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Rukovodstvo Emitenta redovno prati pokazatelje adekvatnosti kapitala Emitenta i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Agencija za bankarstvo republike Srpske i dostavlja mjesečne izvještaje Agenciji za bankarstvo Republike Srpske o ostvarenim vrijednostima pokazatelja.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske je definisala sljedeće limite za kapital:

- minimalni iznos kapitala od 15 miliona KM– Emitent je dužan da pored ispunjenja ovog uslova u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sljedećih kapitalnih zahtjeva: kapitalnog zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik; i

- stopa regulatornog kapitala na nivou koji nije niži od 12%.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske je svojim rješenjima Emitentu postavila poseban zahtjev za održavanje stope regulatornog kapitala na nivou od 14,5%.

U skladu sa Strategijom upravljanja kapitalom Emitenta, strateški cilj Emitenta je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou definisanom Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima.

Odgovorno lice za kontrolu i upravljanje rizicima izvještava mjesečno Upravu, ALCO odbor, RICO odbor i Nadzorni odbor o visini i strukturi kapitala, visini kapitalnih zahtjeva i visini pokazatelja adekvatnosti kapitala. Kapitalne zahtjeve za kreditni, operativni i devizni rizik dostavlja Sektor za integrisano upravljanje rizicima.

Odlukom o izračunavanju kapitala banaka ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 74/17) utvrđen je način izračunavanja kapitala Emitenta (osnovnog akcijskog, osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki), kapitalnih zahtjeva i pokazatelja adekvatnosti kapitala.

III.9.2 *Informacije o novčanim tokovima Emitenta*

Novčani tokovi Emitenta prikazani su u tački III.19 Jedinstvenog prospekta.

III.9.3 *Informacije o finansijskim potrebama Emitenta i strukturi finansiranja*

U pogledu finansijskih potreba i strukture finansiranja, Emitent će sredstva prikupljena XXIII emisijom redovnih (običnih) akcija koristiti za odobravanje kredita. Očekivani efekti su jačanje i disperzija kreditnog portfolija, kao i jačanja kapitalne pozicije Emitenta radi ostvarenja projektovanog rasta, jačanje pozicije Emitenta na tržištu finansijskih usluga uopšte, zadovoljavanje potreba klijenata koje obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

III.9.4 *Informacije o svim ograničenjima korišćenja izvora sredstava koja su bitno uticala ili bi mogla bitno da utiču, direktno ili indirektno, na poslovanje emitenta*

Ne postoje značajna ograničenja korišćenja izvora sredstava koja su bitno uticala ili bi mogla bitno da utiču, direktno ili indirektno, na poslovanje Emitenta.

III.9.5 *Informacije o predviđenim izvorima sredstava potrebnih za planirane investicije Emitenta*

Planirane investicije Emitent će finansirati iz vlastitih sredstava.

III.10 REGULATORNO OKRUŽENJE

Emitent posluje u skladu sa odredbama:

- Zakona o bankama RS,
- propisa Agencije za bankarstvo RS,
- propisa koji regulišu oblast finansijskog poslovanja, deviznog poslovanja, platnog prometa, poreza, računovodstva, sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, tržišta hartija od vrijednosti, privrednih društava, radnih odnosa, penzijskog i invalidskog osiguranja, zaštite ličnih podataka, obligacionih odnosa, krivičnog prava, postupke pred sudovima i državnim organima, osiguranja imovine i lica, zaštite korisnika finansijskih usluga, zaštite potrošača, prava jemaca, i drugih propisa, na teritoriji Republike Srpske i BiH, Brčko distrikta BiH,
- propisa, smjernica, preporuka, uredbi i drugih pravnih akata donesenih od strane Centralne banke BiH,
- smjernica, upozorenja i preporuka drugih pravnih akata donesenih od strane nadležnih organa i tijela RS i BiH.

Cjelokupno poslovanje Emitenta podliježe kontroli nadzornih organa u cilju kontrole, kao što su Agencija za bankarstvo RS, Agencija za osiguranje depozita, Državna agencija za istrage i zaštitu u segmentu sprečavanja pranja novca, tržišna inspekcija, inspekcija rada i drugi, a u slučaju postojanja povrede Emitent može biti izložen materijalnim i nematerijalnim gubicima.

Emitent obavlja djelatnost u finansijskom sektoru, koji odlikuje velika i obimna regulativa. Broj i sadržaj bankarskih propisa sa kojima banke moraju biti usklađene, je izuzetno složen, kako zbog složenosti djelovanja finansijskog, a posebno bankarskog sistema.

Naša Banka je stoga obavezna da obezbijedi usaglašenost svog poslovanja sa zahtjevima važećih propisa Republike Srpske i BiH.

Emitent putem funkcije usklađenosti poslovanja i u saradnji sa ostalim organizacionim jedinicama, centralizovano otkriva značajne promjene u pravnom okruženju, što uključuje već usvojene propise i druge regulatorne standarde (smjernice, međunarodne preporuke), te i one u procesu pripreme i usvajanja, kao i stanje spremnosti Banke za usklađivanje sa istim u određenom vremenskom periodu.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske nadležna je za definisanje regulatornog okvira kojim se uređuje poslovanje banaka koje imaju sjedište u Republici Srpskoj. Banke su u obavezi da svoje poslovanje usklade sa zahtjevima regulatora, organizaciono i metodološki. Krovni dokument je Zakon o bankama Republike Srpske (Službeni glasnik RS br. 4/17, 19/18, 54/19, 65/2024, i 45/2025).

Finansijski izvještaji Emitenta pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj, koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu

i reviziji RS, Zakonu o bankama RS i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo RS donesenim na osnovu pomenutih zakona. Propisi o računovodstvu koji se primjenjuje u RS zasnovani su na odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji (Službeni glasnik Republike Srpske 94/15 i 78/20). Banke pripremaju i prezentuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"), njihovim izmjenama i tumačenjima (interpretacije standarda), Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI") i njihovim izmjenama i tumačenjima ("Interpretacije Međunarodnog finansijskog izveštavanja") izdat od strane IASB-a, ali prevedeno i objavljeno od strane Saveza računovođa i revizora Republike Srpske (po ovlaštenju Računovodstvene komisije Bosne i Hercegovine broj 2-11/06).

III.11 INFORMACIJE O TRENDOVIMA

Od završetka posljednjeg obračunskog perioda do datuma izrade prospekta ne postoji značajan nedavni trend proizvodnje, prodaje i zaliha, troškova i prodajnih cijena.

Ne postoje značajne promjene finansijskog rezultata Emitenta od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koji su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinistvenog prospekta.

Emitent nije član grupe.

III.11.1 *Značajne negativne promjene poslovnih mogućnosti Emitenta*

Od objavljivanja posljednjih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta.

III.11.2 *Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata Emitenta*

Od datuma izrade posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do značajnih promjena finansijskog položaja Emitenta.

III.11.3 *Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidljivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta*

Emitent nema informacije o svim trendovima, nepredvidljivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta.

III.12 PREDVIĐANJE ILI PROCJENE DOBITI

Prospekt ne sadrži informacije koje se odnose na predviđanja ili procjene dobiti.

III.13 RUKOVODEĆI I NADZORNI ORGANI

Organi Emitenta:

1. **SKUPŠTINA AKCIONARA** – Skupštinu akcionara Emitenta čine akcionari registrovani u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka na deseti dan prije održavanja skupštine akcionara.
2. **NADZORNI ODBOR** – sastoji se od 5 (pet) članova, predsjednika i četiri člana, na period od 4 godine, uz mogućnost ponovnog izbora.
3. **UPRAVA** – Uprava Emitenta ima najmanje tri člana, od kojih se jedan imenuje za predsjednika Uprave. Banku zastupa i predstavlja predsjednik Uprave Banke.

Članovi nadzornog odbora:

<i>Ime i prezime</i>	<i>Datum imenovanja</i>	<i>Funkcija</i>	<i>Poslovna adresa</i>
Radoljub Golubović master ekonomista	05.09.2023. godine, Mandat 4 godine	Predsjednik nadzornog odbora	Tošin bunar 272, Novi Beograd
Vanja Ćosović magistar ekonomije	05.09.2023. godine, Mandat 4 godine	Član nadzornog odbora	Milutina Milankovića 25/V Beograd
Miloš Dimitrijević master ekonomije	05.09.2023. godine, Mandat 4 godine	Član nadzornog odbora	Tošin bunar 272, Novi Beograd
Vladislav Vojinović Specijalista strukovni ekonomista	05.09.2023. godine, Mandat 4 godine	Član nadzornog odbora	Ruzveltova 43, Beograd
Nedeljko Kačar diplomirani ekonomista	01.10.2024. godine, Mandat traje 4 godine, odnosno do isteka mandata ostalih članova Upravnog odbora	Član nadzornog odbora	Trg galerija 3, Novi Sad,

- ❖ Između članova Uprave Emitenta, navedenih u predhodnoj tabeli, ne postoji rodbinska povezanost.
- ❖ Navedena lica nisu/nisu bila članovi rukovodećih ili nadzornih organa u drugom društvu.
- ❖ Niko od navedenih lica nije imao izrečene presude za krivična djela u posljednjih pet godina.
- ❖ Niko od navedenih lica nije bio povezan sa postupkom stečaja ili likvidacije u nekom društvu, obavljajući rukovodeću funkciju, funkciju člana upravnog ili nadzornog organa u posljednjih pet godina.
- ❖ Niko od naprijed navedenih lica nije službeno optuživan ili sankcionisan od strane pravosudnih ili regulatornih organa (uključujući određena strukovna tijela) niti je sudskom odlukom to lice isključeno ili mu je zabranjen rad u takvim organima, u periodu od najmanje pet godina.

Radoljub Golubović, rođen je 15.08.1975. godine u Foči. Živi u Beogradu. Prirodno matematičku gimnaziju završio je u Novoj Varoši 1994. godine. Ekonomski fakultet u Kragujevcu 2001. godine u

periodu od 01.06.2003. godine do 01.06.2004. godine. Ujedno, stručni naziv stečen završavanjem osnovnih studija na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Kragujevcu izjednačen je sa akademskim nazivom "master ekonomista", čime je imenovan stekao zvanje master ekonomista, a sve u skladu sa Uvjenjenjem Univerziteta u Kragujevcu broj 03-162/457 od 24.12.2019. godine. Radio je kao referent za kreditiranje privrede i direktor Filijale u Jubanci ad Beograd. Od 01.06.2004. godine do 01.02.2006. godine radio je kao direktor Panonske banke a.d. Novi Sad. Od 01.02.2006. godine do 29.01.2008. godine radio je kao direktor regionalnog centra za Zapadnu Srbiju u Panonskoj banci ad Novi Sad. Od 29.01.2008. godine dobio je zaposlenje u Laiki banci, bivša Marfin banka na radnom mjestu direktor za poslove sa malim i srednjim preduzećima. Od 03.04.2012. godine u Marfin banci radio je na radnom mjestu direktor za poslove sa privredom, član ALCO odbora, član Odbora za cijene i proizvode, član Odbora za loše plasmane i član Kreditnog odbora. Od 11.11.2016. godine zaposlen je u Galens Invest doo Novi Sad kao generalni direktor. Ujedno je imenovan na poziciju generalnog direktora sledećih privrednih društava: NBG GALENS INVEST d.o.o. Beograd, GALENS INVEST - MINEL doo Beograd, DB SET UP SOLUTIONS d.o.o. Beograd. Funkciju predsjednika Nadzornog odbora obavlja od 05.09.2019. godine, trenutno drugi mandatni period.

Ukupan iznos naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Emitenta za period od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine, nakon oporezivanja, iznosi 31.200,00 KM.

Navedeni član nadzornog odbora nije osuđivan za krivična djela, niti je bio optuživan.

Vanja Čosović, rođena 21.05.1973. godine u Sarajevu. Majka dvoje djece, sa stalnim prebivalištem u Beogradu. Srednju i osnovnu školu završila je u Sarajevu, a Visoku poslovnu školu na smjeru finansijski, bankarski i berzanski menadžment u Beogradu. Nakon završenog Fakulteta za poslovne studije u Beogradu, stekla je zvanje diplomirani ekonomista na smjeru međunarodnopoloslovanje. Završila je master studije na Fakultetu za ekonomiju i menadžment Slobomir P Univerziteta i stekla zvanje magistar ekonomije. Doktorske studije upisala je 2017/2018. godine na Univerzitetu Singidunum, u Beogradu, smjer "Savremeno poslovno odlučivanje". Trenutno je treća godina doktorskih studija, u fazi odbrane doktorske teze pod nazivom: "Novi model zaštite korisnika finansijskih usluga u eri digitalnog poslovanja" na Univerzitetu Singidunum u Beogradu. Od 2005. godine radi u "Drina river bridge corporation" ad na radnom mjestu Sekretar Društva. Pored navedenog bila je od 01.07.2007. godine član Upravnog odbora "Drina river bridge corporation" ad Beograd i to sve do 2011. godine. Od 2013. godine imenovana je za zastupnika "Drina river bridge corporation" ad Beograd. Ujedno obavlja poslove Višeg asistenta na Slobomir P univerzitet, Bijeljina. Takođe je od aprila 2012. godine imenovana za kandidata Srpske Kraljevske Akademije inovacionih nauka Beograd. Nakon isteka mandata 30.06.2015. godine u Nadzornom odboru Banke, mandat je obnovljen na I redovnoj sjednici Skupštine Banke održanoj dana 10.06.2015. godine, zatim na novi mandatni period na sjednici Skupštine održanoj 16.08.2019. godine. i na četvrti mandatni period na sjednici Skupštine banke održanoj dana 11.08.2024. god.

Ukupan iznos naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Emitenta za period od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine, nakon oporezivanja, iznosi 24.000,00 KM.

Navedeni član nadzornog odbora nije osuđivan za krivična djela, niti je bio optuživan.

Miloš Dimitrijević, rođen 27.10.1983. godine u Beogradu. U periodu od 2002-2006. godine završio je Fakultet poslovnih studija i stekao zvanje diplomirani ekonomista. U periodu od 2006–2008. godine završio je Fakultet organizacionih nauka, master studije. 2009. godine zasnovao je radni odnos u Unicredit Banci Srbija, gdje je u periodu od 2009. do 2013. godine radio kao direktor različitih filijala, u periodu od 2013. godine do 2017. godine radio je kao Regionalni direktor sektora poslovanja sa stanovništvom malih i srednjih preduzeća, a od 2017. godine do 2019. godine obavljao je poslove Direktora direkcije komercijalnih poslova, gdje je istovremeno obavljao funkciju člana Kreditnog odbora Banke. Od maja 2020. godine zaposlen je u privrednom društvu Galens Invest doo Novi Sad na poziciji zamjenika generalnog direktora.

Ukupan iznos naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Emitenta za period od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine, nakon oporezivanja, iznosi 24.000,00 KM.

Navedeni član nadzornog odbora nije osuđivan za krivična djela, niti je bio optuživan.

Vladislav Vojinović, rođen 26.03.1975. godine u Novoj Varoši, sa stalnim prebivalištem u Novoj Varoši. Srednju školu, Gimnaziju, matematički smjer, završio je u Novoj Varoši 1994. godine, zatim Visoku poslovnu školu strukovnih studija Beograd 2000. godine sa pravcem obrazovanja: kontrola i revizija. 2011. godine stekao je visoko obrazovanje i stručni naziv Strukovni ekonomista (BACHELOR APPL.) iz oblasti finansija, računovodstva i bankarstva, te nakon toga stekao i visoko obrazovanje i stručni naziv Specijalista strukovni ekonomista (PROFESIONAL MASTER) iz oblasti ekonomskih nauka, 2012. godine u Beogradu, u Visokoj školi strukovnih studija Beograd. Radno iskustvo sticao je radeći u Opštinskoj upravi Nova Varoš u periodu od 26.03.2011. godine do 31.01.2006. godine na poziciji inspektora za komunalne poslove, u Panonskoj banci ad Novi Sad u periodu od 01.02.2006. godine do 31.12.2007. godine radio je kao direktor ekspoziture, takođe na istoj poziciji direktora ekspoziture u periodu od 01.01.2008. godine do 14.11.2014. godine radio je i u Banci Intesa u Beogradu. U periodu od 20.11.2014. godine do 15.12.2016. godine nalazio se na poziciji saradnika za prodaju u PTP trgovini „Avdić” iz Nove Varoši. Od 19.12.2016. do 09.12.2024. godine radio u AMSS AGENCIJI Beograda na poziciji samostalnog saradnika za prodaju. Zatim u Ministarstvu energetike i rudarstva Republike Srbije počev od 09.12.2024. godine gdje i danas radi. Na poziciju člana Nadzornog odbora imenovan 29.10.2019. godine.

Ukupan iznos naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Emitenta za period od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine, nakon oporezivanja, iznosi 24.000,00 KM.

Navedeni član nadzornog odbora nije osuđivan za krivična djela, niti je bio optuživan.

Nedeljko Kačar rođen 14.04.1974. godine u Perućici, BiH. Živi i radi u Novom Sadu, Republika Srbija. Osnovnu školu završio u Kuli. Srednju Elektrotehničku školu završio u Kuli. Ekonomski fakultet završio u Beogradu, gdje je stekao akademsko zvanje. Stečena znanja iz referentnih oblasti stekao je kroz radno iskustvo na sledećim pozicijama:

- od 2024. godine zaposlen je u NK Finance Consulting d.o.o. Novi Sad
- _ Pozicija: Direktor;
- u periodu od 2015. do 2024. godine GCR doo Novi Sad _ Pozicija:

Direktor;

- u periodu od 2012. do 2015. godine Eurobanka a.d. Beograd _

Pozicija: Regionalni direktor za Vojvodinu;

- u periodu od 2008. do 2012. godine UniCredit banka a.d. Beograd _

Pozicija: Menadžer za saradnju sa privredom;

- u periodu od 2006. do 2008. godine UniCredit Leasing d.o.o. Beograd _

Pozicija: Menadžer za saradnju sa privredom i stanovništvom;

- u periodu od 2003. do 2006. godine Djukic Group doo Novi Sad _

Pozicija: Direktor prodaje;

- u periodu od 2001. do 2003. godine Hefest Broker a.d. Kula _

Pozicija: Broker.

Na funkciju člana Nadzornog odbora imenovan počev od 01.10.2024. godine.

Ukupan iznos naknada za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Emitenta za period od 01.10.2024. do 31.12.2024. godine, nakon oporezivanja, iznosi 6.000,00 KM. Navedeni član nadzornog odbora nije osuđivan za krivična djela, niti je bio optuživan.

Članovi Nadzornog odbora nisu u radnom odnosu sa Emitentom te se za njih ne izdvajaju sredstva za ostvarivanje penzijskih prava.

Uprava Emitenta

<i>Ime i prezime</i>	<i>Datum imenovanja</i>	<i>Mandatni period</i>	<i>Poslovna adresa</i>
Dejan Vuklišević diplomirani ekonomista <i>Predsjednik uprave</i>	25.12.2021. godine	4 godine	Ivana Franje Jukića br.1 Banja Luka
Siniša Kalaba diplomirani ekonomista <i>član uprave</i>	25.12.2021. godine	4 godine	Ivana Franje Jukića br.1 Banja Luka
Novak Popić Magistar nauka o menažmentu <i>član uprave</i>	25.12.2021. godine	4 godine	Ivana Franje Jukića br.1 Banja Luka

Dejan Vuklišević, rođen 28.09.1974. godine u Banja Luci. Živi u Banja Luci. Po zanimanju je diplomirani ekonomista. U periodu od 1989-1993. godine pohađao i završio je Srednju vojnu školu Ratnog vazduhoplovstva i protivvazdušne odbrane. U periodu od 2007-2010. godine pohađao i završio fakultet u Visokoj školi za primjenjene i pravne nauke „Prometej” Banja Luka, i stekao zvanje diplomirani ekonomista (ETC 180). Pri daljem doškolovanju, u 2020. godini u Visokoj školi za primjenjene i pravne nauke „Prometej” Banja Luka stekao diplomu sa zvanjem diplomirani ekonomista sa ETC 240. Radno iskustvo: Od juna 1993. godine do februara 2020. godine bio je zaposlen u Vojsci Jugoslavije Aerodrom Batajnica na radnom mjestu Vazduhoplovni tehničar za vazduhoplovno naoružanje i navigaciju. Od septembra 2002. godine do marta 2005. godine bio je

zaposlen u ZEPTER BANKA AD Banja Luka na radnom mjestu Blagajnik-likvidator u Sektoru poslova sa stanovništvom, od marta 2005. godine do marta 2006. godine bio je zaposlen u ZEPTER BANKA AD Banja Luka na radnom mjestu Šef agencija i isturenih šaltera u Filijali Banja Luka, od marta 2006. godine do septembra 2007. godine bio je zaposlen u ZEPTER BANKA AD Banja Luka na radnom mjestu Rukovodilac agencija, ekspozitura i isturenih šaltera Banke – Filijala Banja Luka, od septembra 2007. godine do januara 2009. godine bio je zaposlen u VOLKSBANK AD Banja Luka (pravni sljedbenik ZEPTER BANKA) na radnom mjestu Savjetnik za velika preduzeća, od januara 2009. godine do oktobra 2011. godine bio je zaposlen u VOLKSBANK AD Banja Luka na radnom mjestu Viši savjetnik za velika preduzeća, od oktobra 2011. godine do februara 2013. godine bio je zaposlen u VOLKSBANK AD Banja Luka na radnom mjestu Direktor Sektora za poslovanje sa velikim komitentima (Corporate), od februara 2013. godine do februara 2017. godine bio je zaposlen u SBERBANK AD Banja Luka (pravni sljedbenik VOLKSBANK AD Banja Luka) na radnom mjestu Direktor Sektora za poslovanje sa velikim komitentima (Corporate), od februara 2017. godine do marta 2020. godine bio je zaposlen u Addiko bank AD Banja Luka na radnom mjestu Direktor Odjela prodaje korporativnim klijentima (Corporate). Počev od 17.03.2020.do 20.08.2020. god. bio je angažovan na poziciji Direktora Sektora prodaje NAŠE BANKE A.D. Banja Luka, zatim počev od 21.08.2020. god. do 09.09.2020. god. na poziciji člana Uprave NAŠE BANKE A.D. BANJA LUKA, a od 10.09.2020. god. obavlja funkciju Predsjednik Uprave NAŠE BANKE A.D. BANJA LUKA.

Po osnovu ugovora o radu sa Emitentom, u 2024. godini ostvario je primanja u neto iznosu od 108.000,12 KM, odnosno 175.475,64 KM bruto. Nije osuđivan za krivična djela niti je optuživan.

Siniša Kalaba, rođen dana 21.11.1975. godine, živi u Banja Luci. Po zanimanju je diplomirani ekonomista. U periodu od 1997. – 2003. godine studirao je Ekonomski fakultet u Banja Luci, gdje je i diplomirao u junu 2003. godine na smjeru: Spoljna trgovina, Diplomski rad – predmet Marketing, tema „Analitički marketing sistem na primjeru projekta Biznis Rejting 500 u Republici Srpskoj“. Radno iskustvo: - decembar 2021. godine – Naša banka a.d. Banja Luka – član Uprave nadležan za Sektor za administraciju i platni promet, Sektor za upravljanje kreditnim rizikom, Sektor za integrisano upravljanje rizicima, Odjeljenje za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma; - februar 2021. godine – Naša banka a.d. Banja Luka član Uprave nadležan za Sektor za informacione tehnologije, Sektor administracije i operacija i Sektor za upravljanje organizacijom i ljudskim resursima; - februar 2021. godine – v.d. član Uprave Naša banka a.d. Banja Luka; - decembar 2020. – februar 2021. godine Naša banka a.d. Banja Luka - Direktor Sektora prodaje; - februar 2014. godine – Sberbank a.d. Banja Luka – Direktor/Rukovodilac sektora Razvoja i upravljanja proizvodima; - januar 2013. – februar 2014. godine – Sberbank a.d. Banja Luka – Direktor Sektora Retail – Strategija i razvoj novih proizvoda; - decembar 2009. – januar 2013. godine – Sberbank a.d. Banja Luka / Volksbank a.d. Banja Luka – Direktor područja – Područje za poslovanje sa stanovništvom/Retail; - juni 2009. – decembar 2009. godine – Volksbank a.d. Banja Luka – Koordinator u području – Područje za poslovanje sa stanovništvom/Retail; - oktobar 2007. – jun 2009. godine – Volksbank a.d. Banja Luka (pravni sljedbenik „ZEPTER BANKA“) – Rukovodilac kreditne administracije – Služna Kreditna administracija; - juli 2007. – oktobar 2007. godine – Zepter banka a.d. Banja Luka – Viši kreditni

referent – Sektor za poslovanje sa velikim klijentima; - septembar 2005. – juni 2007. godine – Zepter banka a.d. Banja Luka – Kreditni referent – Sektor za poslovanje sa velikim klijentima.

Po osnovu ugovora o radu sa Emitentom, u 2024. godini ostvario je primanja u neto iznosu od 90.000,00 KM, odnosno 145.967,16 KM bruto. Nije osuđivan za krivična djela niti je optuživan.

mr Novak Popić, rođen 13.09.1982. godine u Sarajevu. Živi u Banja Luci. Obrazovanje: - 2001. - 2005. godina – Fakultet za preduzetni menadžment, Novi Sad. Zvanje: diplomirani inženjer za preduzetni menadžment. Smjer: Kvalitet i reinženjering; - 2006. - 2010. godine – Fakultet za preduzetni menadžment, Novi Sad. Zvanje: Magistar nauka o menadžmentu. Tema magistarskog rada: Uticaj kvaliteta procesa na efektivnost banke.

Edukacija: - vodeći eksterni auditor za sistem upravljanja kontinuitetom poslovanja ISO 22301; - vodeći eksterni auditor za sistem upravljanja sigurnošću informacija ISO/IEC 27001; - vodeći eksterni auditor za upravljanje IT uslugama ISO/IEC 20000; - vodeći eksterni auditor za sistem upravljanja kvalitetom ISO/IEC 9001; - EOQ Information Security Management System Manager Certified by EOQ Agent Qu. Radno iskustvo: - 25.12.2021. godina – Naša banka a.d. Banja Luka – član Uprave; - 2020. godina – Naša banka a.d. Banja Luka – Savjetnik Uprave za organizaciju i IT; - 2019. – 2020. godina – NLB Banka a.d. Banja Luka – CISO (Odgovorno lice za sigurnost informacionog sistema); - 2012. – 2019. godina – Nova Banka a.d. Banja Luka – CISO (Odgovorno lice za sigurnost informacionog sistema); - 2010. – 2012. godina – Nova Banka a.d. Banja Luka – Interna kontrola u domenu sistema upravljanja kvalitetom; - 2007. - 2010. godina – Nova Banka a.d. Banja Luka – Rukovodilac samostalnog Odjeljenja za sistem upravljanja kvalitetom – Administrator i realizator projekta implementacije i certifikacije sistema upravljanja sigurnošću informacija ISO 27001 u Nova banka a.d. Banja Luka.

Po osnovu ugovora o radu sa Emitentom, u 2024. godini ostvario je primanja u neto iznosu od 90.000,00 KM, odnosno 145.967,16 KM bruto. Nije osuđivan za krivična djela niti je optuživan.

Odbor za reviziju

Ime i prezime	Datum imenovanja	Mandatni period	Poslovna adresa
<i>Đorđe Radulović</i>	10.09.2023. godine	4 godine	Bulevar Despota Stefana 12/V Beograd
<i>Mladen Milić</i>	10.09.2023. godine	4 godine	Njegoševa 28 a Bijeljina
<i>Kristina Milivojević</i>	10.09.2023. godine	4 godine	Rudnik i termoelektrana Ugljevik – 76330 Ugljevik

Nadležnosti Odbora za reviziju definisane su članom 80. Statuta Emitenta:

Odbor za reviziju dužan je da:

- 1) predlaže Nadzornom odboru plan rada interne revizije,
- 2) razmatra izvještaje interne revizije i drugih kontrolnih funkcija, te daje mišljenje o ovim izvještajima,
- 3) razmatra godišnje finansijske izvještaje i izvještaje o poslovanju Banke, sa izvještajem privrednog društva za reviziju, koji se podnose Nadzornom odboru i Skupštini Banke i druge finansijske izvještaje, te daje mišljenje po istim,
- 4) ispituje primjenu računovodstvenih standarda u pripremi finansijskih izvještaja,
- 5) analizira i nadzire primjenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola,
- 6) izvještava Nadzorni odbor o preduzetim aktivnostima, kao i o utvrđenim nepravilnostima odmah po njihovom saznanju, te predlaže način njihovog otklanjanja,
- 7) izvještava Nadzorni odbor o realizaciji preporuka po izvještajima o obavljenoj internoj i spoljnoj reviziji,
- 8) dostavlja Nadzornom odboru i Skupštini poseban izvještaj o ugovorima zaključenim između Banke i lica u posebnom odnosu sa Bankom,
- 9) izvještava Nadzorni odbor o usklađenosti poslovanja Banke sa zakonom, drugim propisima i standardima poslovanja,
- 10) sprovodi postupak i predlaže Nadzornom odboru izbor privrednog društva za reviziju banke, kao i u slučaju potrebe daje obrazloženi prijedlog za razrješenje privrednog društva za reviziju,
- 11) prati i razmatra, sa privrednim društvom za reviziju banke, godišnje revizije finansijskih izvještaja Banke,
- 12) predlaže nadzornom odboru banke da se određena pitanja u vezi sa internom i spoljnom revizijom uvrste u dnevni red Skupštine Banke,
- 13) podnosi Nadzornom odboru tromjesečni, polugodišnji i godišnji izvještaj o svom radu i
- 14) saziva sjednicu Nadzornog odbora ukoliko smatra da su ugroženi interesi akcionara ili utvrdi nezakovitosti i nepravilnosti organa upravljanja.

III.13.1 *Izjava o poslovanju u skladu sa kodeksom korporativnog upravljanja*

Emitent provodi sve svoje poslovne aktivnosti u skladu s primjenjivim propisima, transparentno, pravično, profesionalno, stručno, savjesno i odgovorno, sa svrhom promovisanja svih etičkih vrijednosti korporativnog upravljanja.

Puni tekst izjave može se pronaći na sajtu Banjalučke berze (www.blberza.com).

III.13.2 *Sukob interesa članova rukovodećih i nadzornih funkcija*

Ne postoji sukob interesa članova rukovodećih i nadzornih funkcija, u pogledu funkcija koje obavljaju u Emitentu i njihovih privatnih interesa ili drugih poslova.

Članovi rukovodećih i nadzornih funkcija nisu u rodbinskoj povezanosti.

III.14 **LIČNA PRIMANJA I NAKNADE**

Lična primanja i naknade članova rukovodećih i nadzornih funkcija date su u tački III.13 ovog Prospekta.

Emitent ne izdvaja, niti obračunava sredstva za penzionisanje, penzijska prava ili slične naknade.

III.15 UPRAVA

Podaci o Upravi Emitenta dati su u tački III.13 ovog Prospekta.

III.15.1 *Naknade za raskid ugovora*

Članovima Uprave Emitenta, po osnovu Ugovora o radu, nisu predviđene naknade po raskidu radnog odnosa.

III.16 ZAPOSLENI

Stručna sprema i broj zaposlenih na posljednji dan u godini dati su u sljedećim tabelama:

UKUPAN BROJ RADNIKA

31.12.2022	31.12.2023.	31.12.2024.
184	204	214

KVALIFIKACIONA STRUKTURA

DR	MR	VSS	VŠS	SSS	KV
0	6	132	4	70	2
0,00%	2,80%	61,68%	1,87%	32,71%	0,93%

III.16.1 *Udjeli u vlasništvu*

Članovi Uprave i Nadzornog odbora nemaju vlasništvo nad akcijama Emitenta. Ne postoje opcije na akcije Emitenta.

III.16.2 *Aranžmani u vezi mogućnosti sticanja akcija od strane zaposlenih*

Ne postoje aranžmani u vezi sticanja akcija od strane zaposlenih.

III.17 VLASNIČKA STRUKTURA

Emitent je osnovan u formi otvorenog akcionarskog društva. Na sjednici Skupštine Emitenta, održanoj dana 12. septembra 2024. godine, donesena je Odluka o prenosu akcija na otkupioca uz plaćanje primjerene novčane naknade, u skladu sa relevantnim odredbama Zakona o privrednim društvima.

Otkupilac je privredni subjekt „GI Finance“ d.o.o. Zvornik, sa sjedištem na adresi Svetog Save 67, Zvornik, koji je sprovođenjem predmetne odluke postao vlasnik svih akcija Emitenta. Na ovaj način,

„GI Finance“ d.o.o. Zvornik je stekao 100% vlasničkog udjela u Emitentu, čime je izvršena potpuna promjena vlasničke strukture društva.

Akcionar	% učešća	% učešća s pravom glasa
GI FINANCE DOO ZVORNIK	100,0000	100,0000
Ukupno	100	100

III.17.1 *Različita glasačka prava akcionara*

Svaka obična, redovna akcija, klase “A” daje pravo vlasniku na jedan glas na skupštini akcionara. Akcionari prioritetnih akcija imaju pravo jednog glasa po akciji na bilo kojoj Skupštini akcionara o pitanjima koja zahtijevaju grupno glasanje akcionara date klase prioritetnih akcija.

Akcionari prioritetnih akcija imaju pravo glasa sa akcionarima koji imaju obične akcije na Skupštini akcionara ako:

1. se takva povlašćena akcija pretvara u običnu akciju (kada mogu imati broj glasova jednak broju glasova običnih akcija u koje se mogu pretvoriti) i
2. dividenda na prioritetne akcije koje su stečene i čija je isplata zahtjevana nisu isplaćene, do njihove isplate.

Akcionari sa povlašćenim akcijama nemaju pravo glasa u skupštini akcionara koji imaju obične akcije, osim u prethodno navedenim slučajevima.

Broj glasova akcionara sa povlašćenim akcijama ne može biti jednak ili veći od broja glasova akcionara sa običnim akcijama.

III.17.2 *Vlasništvo i kontrola nad Emitentom*

Vlasnička struktura je prikazana u tački III.17. Prospekta. „GI Finance“ d.o.o. Zvornik, posjeduje 100% vlasništva u osnovnom kapitalu Emitenta. Posjedovanjem navedenog vlasničkog udjela, „GI Finance“ d.o.o. Zvornik ne ugrožava interese Emitenta niti ograničava njegovo redovno poslovanje.

Emitent nema predviđene mjere kojim sprječava korišćenje kontrolnog položaja s obzirom na to da navedeno lice koristi svoja prava u skladu sa zakonskim propisima i na način koji ne ugrožava interese Emitenta.

Ne postoji lice koje ima indirektnu kontrolu.

III.17.3 Opis svih aranžmana čije bi provođenje moglo da rezultira promjenom kontrole nad Emitentom

Emitentu nije poznato postojanje aranžmana čije bi provođenje moglo naknadno da rezultira promjenom kontrole nad Emitentom.

III.18 TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Emitent ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima. Stanja potraživanja i obaveza proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Emitentom prikazana su u sljedećoj tabeli:

Bilansna i vanbilansna izloženost povezanim pravnim licima:

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
- PAVGORD DOO FOČA	-	-	-
- SRBINJE PUTEVI DOO FOČA	-	-	235
- RS GALENS INVEST DOO ZVORNIK	-	-	-
- DOO NSG RENT	592	824	907
- FRUKTA TRADE DOO	-	-	950
- DOO G - INŽENJERING	6,221	5,025	1,456
- DOO KESO-GRADNJA	-	-	301
- NAŠA BANKA AD	5	5	5
- KESO-PROMET DOO	-	-	501
- ALPIN TEAM DOO	-	121	1,063
- GI FINANCE DOO ZVORNIK	21	-	-
	6,839	5,975	5,418
Minus: Ispravka vrijednosti			
- DOO NSG RENT	-12	-60	-13
- FRUKTA TRADE DOO	-	-	-3
- DOO KESO-GRADNJA	-	-	-4
- SRBINJE PUTEVI DOO FOČA	-	-	-1
- KESO-PROMET DOO	-	-	-7
- DOO G - INŽENJERING	-109	-75	-22
- ALPIN TEAM DOO	-	-5	-73
	-121	-140	-123
Ukupno	6,718	5,835	5,295
Bilansna i vanbilansna izloženost članovima Uprave, Nadzornog i ostalih odbora Banke, bruto	175	47	-
Minus: Ispravka vrijednosti	-2	-1	-
	173	46	-
Ukupno	6,891	5,881	5,295

Depoziti i krediti povezanih pravnih lica:

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
- RS GALENS INVEST DOO ZVORNIK	-	38	-
- DOO NSG RENT	5	5	1
- DOO G - INŽENJERING	-	214	4
- ALPIN TEAM DOO	6	9	9
- PBI-GRADITELJ DOO ZVORNIK	-	56	-
- DOO RS GALENS INZENJERING	1,212	74	-
- OSTALA PRAVNA LICA	29	10	1
- OSTALA FIZIČKA LICA	172	134	101
Depoziti članova Uprave, Nadzornog i ostalih odbora Banke	191	238	116
Ukupno	1,615	778	232

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Bruto zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora	212	136	99
Naknade članovima odbora za reviziju	66	44	34
Naknade članovima Uprave banke	467	380	306
Ukupno	745	560	439

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Neto zarade i naknade zarada članova Nadzornog odbora	127	82	60
Naknade članovima odbora za reviziju	40	26	20
Naknade članovima Uprave banke	288	235	187
Ukupno	455	343	267

III.19 FINANSIJSKE INFORMACIJE O IMOVINI I OBAVEZAMA, FINANSIJSKOM POLOŽAJU TE DOBITI I GUBICIMA EMITENTA

III.19.1 *Finansijski podaci Emitenta za 2024, 2023 i 2022. godinu*

III.19.1.1 *Uporedni prikaz Bilansa stanja Emitenta za 2024, 2023 i 2022. godinu*

Pozicija	Oznaka za AOP			31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
1	2			3	4	5
AKTIVA						
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti(002 do 004)	0	0	1	69.703.972,02	88.105.687,23	67.292.960,00
1.1. Gotovina	0	0	2	29.987.773,24	28.256.956,77	20.865.880,00
1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	0	0	3	30.277.004,57	48.081.076,88	37.963.231,00
1.3. Ostali depozita po viđenju	0	0	4	9.439.194,21	11.767.653,58	8.463.849,00
2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	0	0	5	0,00	0,00	0,00
2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	6	0,00	0,00	0,00
2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	7	0,00	0,00	0,00
2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti. niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	8	0,00	0,00	0,00
3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (010 do 012)	0	0	9	20.504.855,04	22.182.122,69	21.262.918,00
3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	0	1	0	420.568,73	420.568,73	420.569,00
3.2. Hartije od vrijednosti	0	1	1	20.084.286,31	21.761.553,96	20.842.349,00
3.3. Data kredita i ostali dužni-čki instrumenta	0	1	2	0,00	0,00	0,00
4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)	0	1	3	232.050.479,92	204.016.130,33	182.445.265,00
4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	0	1	4	28.722.218,87	27.195.243,93	22.587.193,00
4.2. Hartije od vrijednosti	0	1	5	5.062.544,59	9.215.163,71	9.536.674,00
4.3. Depoziti kod drugih banaka	0	1	6	303.172,51	591.742,39	602.164,00
4.4. Dati krediti	0	1	7	197.886.047,89	166.992.804,30	149.880.703,00
4.5. Ostala finansijska sredstva po amortazovanoj vrijediosta	0	1	8	76.496,06	21.176,00	-161.469,00
5. Potraživanja po finansijskom lizingu	0	1	9	0,00	0,00	0,00
6. Derivatna finansijska sredstva	0	2	0	0,00	0,00	0,00
7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	0	2	1	10.457,15	0,00	0,00
8. Odložena poreska sredstva	0	2	2	118.786,74	121.869,54	134.020,00
9. Nekretnine. postrojenja i opre-ma	0	2	3	5.066.322,94	5.650.034,71	3.596.994,00
10. Sredstva uzeta u zakup	0	2	4	1.803.630,01	1.284.903,42	2.520.902,00
11. Investicione nekretnine	0	2	5	2.430.428,00	2.081.044,23	2.004.955,00
12. Nematerijalna sredstva	0	2	6	854.347,21	918.017,86	441.380,00
13. Goodwill	0	2	7	0,00	0,00	0,00
14. Ulaganja u zavisna društva	0	2	8	0,00	0,00	0,00
15. Ulaganja u pridružena društva	0	2	9	0,00	0,00	0,00
16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	0	3	0	0,00	0,00	0,00
17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	3	1	4,00	348.809,58	348.806,00
18. Ostala sredstva i potraživanja	0	3	2	3.469.077,10	4.344.540,00	3.494.104,00

Pozicija	Oznaka za AOP			31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
1	2			3	4	5
AKTIVA						
A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032)	0	3	3	336.012.360,13	329.053.159,59	283.542.304,00
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA aktiva	0	3	4	19.981.155,94	12.642.977,00	16.245.606,00
V. UKUPNO SREDSTVA II VANBILANSNA EVIDENCIJA (033 + 034)	0	3	5	355.993.516,07	341.696.136,59	299.787.910,00

Pozicija	Oznaka za AOP			31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
1	2			3	4	5
OBAVEZE						
1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	1	0	1			
2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	1	0	2	295.809.212,58	295.896.907,73	255.110.961,00
2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	1	0	3	1.060.780,30	1.701.842,98	4.060.178,00
2.2. Depoziti od klijenata	1	0	4	268.611.200,62	266.192.760,43	227.847.890,00
2.3. Uzeti kredita	1	0	5	20.222.634,48	21.140.696,27	19.764.909,00
2.4. Obaveze po lizingu	1	0	6	1.601.466,79	1.499.651,38	2.127.566,00
2.5. Izdata dužnički instrumenta	1	0	7	3.377.000,00	4.227.000,00	0,00
2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	1	0	8	936.130,39	1.134.956,67	1.310.418,00
3. Derivatne finansijske obaveze	1	0	9	0,00	0,00	0,00
4. Obaveze za porez na dobit	1	1	0	0,00	74.925,06	11.868,00
5. Odložene poreske obaveze	1	1	1	0,00	0,00	0,00
6. Rezervisanja (113 do 115)	1	1	2	280.570,55	234.557,00	229.309,00
6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datah garancija	1	1	3	130.388,30	81.737,00	86.591,00
6.2. Sudski sporovi	1	1	4	45.212,00	21.212,00	200,00
6.3. Ostala rezervisanja	1	1	5	104.970,25	131.608,00	142.518,00
7. Ostale obaveze	1	1	6	2.493.505,78	2.649.379,00	2.555.450,00
A. UKUPNO OBAVEZE	1	1	7	298.583.288,91	298.855.768,79	257.907.588,00
KAPITAL						
1. Akcijski kapital (119 + 120 - 121)	1	1	8	38.182.313,00	33.182.313,00	29.235.973,00
1.1. Obilježje akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	1	1	9	38.182.313,00	33.182.313,00	29.235.973,00
1.2. Povlaštene akcije	1	2	0	0,00	0,00	0,00
1.3. Otkupljene sopstvene akcije	1	2	1	0,00	0,00	0,00
2. Emisiona premija ili emisijni gubitak (+/-)	1	2	2	-1.446.340,00	-1.446.340,00	0,00
3. Rezerve (124 do 126)	1	2	3	56.247,87	56.248,00	56.248,00
3.1. Zakonske/statutarne rezerve	1	2	4	56.247,87	56.248,00	56.248,00
3.2. Rezerve formirane iz dobiti	1	2	5	0,00	0,00	0,00
3.3. Ostale rezerve	1	2	6	0,00	0,00	0,00
4. Revalorizacija rezerve (128 do 130)	1	2	7	304.561,74	305.826,57	475.093,00
4.1. Revalorizacija rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	1	2	8	212.120,38	212.120,38	389.938,00

Pozicija	Oznaka za AOP			31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
1	2			3	4	5
OBAVEZE						
4.2. Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	1	2	9	92.441,36	93.706,19	85.155,00
4.3. Ostale revalorizacije rezerve	1	3	0	0,00	0,00	0,00
5. Dobit (132 + 133)	1	3	1	332.288,61	-1.888.506,77	-4.132.598,00
5.1. Dobit tekuće godine	1	3	2	2.218.586,48	2.068.483,20	1.426.561,00
5.2. Neraspoređena dobit iz ra-nijih godina	1	3	3	-1.886.297,87	-3.956.989,97	-5.559.159,00
6. Gubitak (135 + 136)	1	3	4	0,00	12.150,00	0,00
6.1. Gubitak tekuće godine	1	3	5	0,00	12.150,00	0,00
6.2. Gubitak iz ranijih godina	1	3	6	0,00	0,00	0,00
7. Kapital koji pripada vlasnicima ma 1 mčit društva (118 + 122 + 123 + 127 + 131 - 134)	1	3	7	37.429.071,22	30.197.390,80	25.634.716,00
8. Učešća bez prava kontrole	1	3	8			
B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)	1	3	9	37.429.071,22	30.197.390,80	25.634.716,00
V. UKUPNO OBAVEZE II KAPITAL (117+ 139)	1	4	0	336.012.360,13	329.053.159,59	283.542.304,00
G. VANBILANSNA EVIDENCIJA pasiva	1	4	1	19.981.155,94	12.642.977,00	16.245.606,00
D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL II VANBILANSNA EVI-DENCIJA (140 + 141)	1	4	2	355.993.516,07	341.696.136,59	299.787.910,00

III.19.1.2 Uporedni prikaz Bilansa uspjeha Emitenta za 2024, 2023 i 2022. godinu

Pozicija	Oznaka			31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
1	2			3	4	5
BILANS USPJEHA						
1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	2	0	1	13.139.906,86	11.093.942,08	7.238.283,00
1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od fi-nansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	2	0	2	13.139.906,86	11.093.942,08	7.238.283,00
1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finan-sijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	2	0	3	0,00	0,00	0,00
1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finan-sijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	2	0	4	0,00	0,00	0,00
2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207)	2	0	5	3.174.271,47	1.794.656,08	1.157.663,00
2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po fi-nansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	2	0	6	3.174.271,47	1.794.656,08	1.157.663,00
2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finan-sijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	2	0	7	0,00	0,00	0,00
3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 - 205) (+/-)	2	0	8	9.965.635,39	9.299.286,00	6.080.620,00
4. Prihodi od naknada i provizija	2	0	9	8.242.250,38	7.582.820,70	6.568.278,00
5. Rashodi od naknada i provizija	2	1	0	1.276.778,95	1.460.788,20	1.817.362,00
6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 - 210) (+/-)	2	1	1	6.965.471,43	6.122.032,50	4.750.916,00

Pozicija	Oznaka			31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
1	2			3	4	5
BILANS USPJEHA						
7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-)	2	1	2	-536.373,55	-909.841,84	144.591,00
7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijedosti	2	1	3	-908.425,45	-1.224.734,96	-17.430,00
7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijedosti kroz ostali ukupni rezultat	2	1	4	0,00	0,00	0,00
7.3. Rashodi po osnovu direktnog ot-pisa potraživanja i druga vrijediosna usklađivanja	2	1	5	-4.810,10	-170,01	-51.506,00
7.4. Dobici od naplaćenih prethodio otpisanih potraživanja	2	1	6	151.005,85	240.779,89	73.700,00
7.5. (Rezervisanja) /ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	2	1	7	-48.651,39	557,00	21.538,00
7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	2	1	8	-37.000,00	-23.664,80	118.289,00
7.7. Ostala (rezervisanja)/ukidanja ra-nije priznatih rezervisanja	2	1	9	311.507,54	97.391,04	0,00
8. Ostali dobici i (gubici) od finan-sijskih sredstava (221 do 227) (+/-)	2	2	0	0,00	0,00	0,00
8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijedosti	2	2	1	0,00	0,00	0,00
8.2. Neto dobici/(gubici) od modifika-cija finansijskih sredstava po amorti-zovanoj vrijedosti koje nisu rezultira-le prestankom priznavanja	2	2	2	0,00	0,00	0,00
8.3. Neto efekti promjene vrijedosti finansijskih sredstava po fer vrijed-nosti kroz bilans uspjeha	2	2	3	0,00	0,00	0,00
8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijedosti kroz bilans uspjeha	2	2	4	0,00	0,00	0,00
8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijedosti kroz ostali ukupni rezultat	2	2	5	0,00	0,00	0,00
8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifi-kacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	2	2	6	0,00	0,00	0,00
8.7. Ostali dobici/(gubici) od finan-sijskih sredstava	2	2	7	0,00	0,00	0,00
9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	2	2	8	0,00	0,00	0,00
10. Neto pozitivne/(negativne) kurene razlike	2	2	9	356.408,57	395.650,00	428.416,00
11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)	2	3	0	758.578,42	113.927,38	59.105,00
11.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina. postrojenja i opreme	2	3	1	409.194,42	37.838,38	59.105,00
11.2. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijedosti nekretnina. po-strojenja i opreme	2	3	2	0,00	0,00	0,00
11.3. (Neto gubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijedosti nekretnina. postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	2	3	3	0,00	0,00	0,00
11.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	2	3	4	0,00	0,00	0,00
11.5. Neto efekti promjene vrijedosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijedosti	2	3	5	0,00	0,00	0,00
11.6. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijedosti investicionih nekretnina	2	3	6	0,00	0,00	0,00

Pozicija	Oznaka			31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
1	2			3	4	5
BILANS USPJEHA						
11.7. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	2	3	7	0,00	0,00	0,00
11.8. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijedosti nematerijalnih sredstava	2	3	8	0,00	0,00	0,00
11.9. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom ko-rišćenja	2	3	9	0,00	0,00	0,00
11.10. Neto dobiti/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	2	4	0	349.384,00	76.089,00	0,00
11.11. Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava	2	4	1	0,00	0,00	0,00
12. Prihodi od dividendi i učešća	2	4	2	0,00	0,00	0,00
13. Ostali prihodi	2	4	3	560.036,11	417.314,00	2.010.329,00
14. Troškovi zaposlenih	2	4	4	7.260.702,16	5.830.499,00	6.601.772,00
15. Troškovi amortizacije	2	4	5	1.669.588,95	1.500.798,00	1.348.900,00
16. Ostali troškovi i rashodi	2	4	6	6.636.411,62	5.799.276,10	3.991.465,00
17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primje-nom metode udjela	2	4	7	0,00	0,00	0,00
18. Obezvrijeđenje goodwilla	2	4	8	0,00	0,00	0,00
19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)	2	4	9	2.503.053,64	2.307.794,94	1.531.840,00
20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporeznvanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)	2	5	0	0,00	0,00	0,00
21. Tekući porez na dobit	2	5	1	-281.384,34	-239.312,00	-107.574,00
22. Odgođeni porez na dobit (253 - 254 + 255 - 256)	2	5	2	-3.082,82	0,00	2.295,00
22.1. Efekat smanjenja odloženih pore-skih sredstava	2	5	3	0,00	0,00	2.295,00
22.2. Efekat povećanja odloženih pore-skih sredstava	2	5	4	3.082,82	0,00	0,00
22.3. Efekat povećanja odloženih pore-skih obaveza	2	5	5	0,00	0,00	0,00
22.4. Efekat smanjenja odloženih pore-skih obaveza	2	5	6	0,00	0,00	0,00
23. Porez na dobit (251 + 252)	2	5	7	-284.467,16	-239.312,00	-105.279,00
24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	2	5	8	2.218.586,48	2.068.482,94	1.426.561,00
25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	2	5	9	0,00	0,00	0,00
26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	2	6	0	0,00	0,00	0,00
27. Dobit (258+ 260)	2	6	1	2.218.586,48	2.068.482,94	1.426.561,00
28. Gubitak (259 + 260)	2	6	2	0,00	0,00	1,00
IZVJEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU						
29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)	2	6	3	0,00	0,00	0,00
29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijed-nosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	2	6	4	0,00	0,00	0,00
29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite ("hedging")	2	6	5	0,00	0,00	0,00
29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	2	6	6	0,00	0,00	0,00
29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	2	6	7	0,00	0,00	0,00
29.5. Porez na dobit koji se odiosi na ove stavke	2	6	8	0,00	0,00	0,00
30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	2	6	9	0,00	0,00	0,00
30.1. Revalorizacija nekretnina. po-strojenja i opreme	2	7	0	0,00	0,00	0,00
30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijed-nosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	2	7	1	0,00	0,00	0,00
30.3. Aktuarski dobiti/(gubici) od pla-nova definisanih primanja	2	7	2	0,00	0,00	0,00

Pozicija	Oznaka			31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
1	2			3	4	5
BILANS USPJEHA						
30.4. Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	2	7	3	0,00	0,00	0,00
30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	2	7	4	0,00	0,00	0,00
30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	2	7	5	0,00	0,00	0,00
30.7. Porez na dobit koji se odiosi na ove stavke	2	7	6	0,00	0,00	0,00
31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)	2	7	7	0,00	0,00	0,00
32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	2	7	8	2.218.586,48	2.068.482,94	1.426.561,00

III.19.1.3 Uporedni prikaz Bilansa tokova gotovine Emitenta za 2024, 2023 i 2022. godinu

Pozicija	Oznaka za AOP			Oznaka (+)/(-)	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
2	3			5	6	7	7
TOKOVI GOTOVINE iz poslovnih AKTIVNOSTI							
Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efek-tivnoj kamatnoj stopi	3	0	1	(+)	13.206.919	11.226.148	8.568.655
Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efek-tivnoj kamatnoj stopi	3	0	2	(-)	2.026.044	2.473.303	1.243.104
Prilivi od naknada i provizija	3	0	3	(+)	7.717.248	6.906.196	5.833.224
Odlivi od naknada i provizija	3	0	4	(-)	1.274.160	1.375.397	1.817.362
Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijediosť kroz bilans uspjeha	3	0	5	(+)			
Neto prilivi od trgovanja derivatnim finan-sijskim instrumentima	3	0	6	(+)			
Prilivi od naplate prethodio otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	3	0	7	(+)	8.896	240.780	73.700
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	3	0	8	(-)	7.672.312	5.733.914	5.209.890
Odlivi po osnovu plaćanja operativnik rashoda i troškova	3	0	9	(-)	9.074.749	6.775.192	7.547.316
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	0	(+)	1.075.490		
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	1	(-)	101.937		
Plaćeni porez na dobit	3	1	2	(-)	277.483	148.020	78.974
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	3	1	3	(+) (-)	1.581.868	1.867.298	-1.421.067
Neto (povećanje)/smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke	3	1	4	(+) (-)	-2.257.382	-4.608.051	-1.259.931
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka	3	1	5	(+) (-)	288.570	10.422	-319.939
Neto (povećanje)/smanjenje kredita i potraži-vanja od klijenata	3	1	6	(+) (-)	-30.023.360	-16.988.588	-44.555.583
Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	3	1	7	(+) (-)			
Neto (povećanje)/smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	3	1	8	(+) (-)	-1.382.438	-1.435.774	2.544.714
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	3	1	9	(+) (-)	-369.815	-2.324.186	1.614.810
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od klije-nata	3	2	0	(+) (-)	1.931.904	37.683.233	31.140.629
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih finan-sijskih obaveza po amortizovanom trošku	3	2	1	(+) (-)			
Neto povećanje/(smanjenje) rezervisanja za obaveze	3	2	2	(+) (-)	44.580	10.090	-47.718

Pozicija	Oznaka za AOP			Oznaka (+)/(-)	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
2	3			5	6	7	7
TOKOVI GOTOVINE iz poslovnih AKTIVNOSTI							
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obaveza	3	2	3	(+) (-)	6.018	2.022.941	1.627.587
Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	3	2	4	(+) (-)	-30.180.056	16.237.385	-10.676.498
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA							
Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijedosti kroz ostali ukupni rezultat	3	2	5	(-)			
Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijedosti kroz ostali ukupni rezultat	3	2	6	(+)			
Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijedosti kroz ostali ukupni rezultat	3	2	7	(-)	29.763.739	45.282.672	45.761.183
Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijedosti kroz ostali ukupni rezultat	3	2	8	(+)	35.597.755	44.684.977	35.249.837
Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijedosti	3	2	9	(-)			
Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijedosti	3	3	0	(+)			
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	3	3	1	(-)			
Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	3	3	2	(+)	353.411	653.172	690.006
Sticanje investicionih nekretnina	3	3	3	(-)			
Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	3	3	4	(+)			
Sticanje nematerijalnih sredstava	3	3	5	(-)	197.387	28.847	134.040
Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	3	3	6	(+)			
Sticanje udjela u zavisnim subjektima	3	3	7	(-)			
Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima	3	3	8	(+)			
Sticanje udjela u pridruženim subjektima	3	3	9	(-)			
Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	3	4	0	(+)			
Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	3	4	1	(-)			
Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	3	4	2	(+)			
Primljene dividende	3	4	3	(+)	35.850	34.625	33.400
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	4	4	(+)	1.002.424	694.076	362.119
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3	4	5	(-)			
Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja - n>a (325 do 345)	3	4	6	(+) (-)	7.028.315	755.331	-9.559.861
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA							
Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela	3	4	7	(+)	5.000.000	2.500.000	3.403.660
Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija	3	4	8	(+)			
Otkup sopstvenih akcija	3	4	9	(-)			
Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	3	5	0	(+)			
Isplaćene dividende	3	5	1	(-)			
Prilivi od kredita od banaka	3	5	2	(+)			
Otplate glavnice kredita od banaka	3	5	3	(-)			
Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	3	5	4	(+)	31.131.291	5.378.604	7.282.574
Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	3	5	5	(-)	30.213.229	4.002.817	3.538.449
Prilivi od subordiniranih kredita	3	5	6	(+)			
Otplate glavnice subordiniranih kredita	3	5	7	(-)			
Otplate glavnice po lizingu	3	5	8	(-)			
Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	3	5	9	(+)		4.227.000	
Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	3	6	0	(-)			
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	1	(+)			
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	2	(-)	0	40.751	188.472

Pozicija	Oznaka za AOP			Oznaka (+)/(-)	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
2	3			5	6	7	7
TOKOVI GOTOVINE iz poslovnih AKTIVNOSTI							
Neto tok gotovine iz aktivnosti fi i lisi ranja (347 do 362)	3	6	3	(+) (I)	5.918.062	8.062.036	6.959.203
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE II GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A + B + V)	3	6	4	(+) (I)	-17.233.680	25.054.752	-13.277.156
GOTOVINA II GOTOVINSKI EKVIVA-LENTI NA POČETKU PERIODA	3	6	5	(+) (I)	115.462.220	90.011.818	103.024.571
EFEKTI PROMJENE DEVIŠIH KURSE-VA GOTOVINE II GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	3	6	6	(+)(-)	356.409	395.650	264.403
GOTOVINA II GOTOVINSKI EKVIVA-LENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	3	6	7	(+)(-)	98.584.949	115.462.220	90.011.818

III.19.1.4 Izvještaj o promjenama na kapitalu Emitenta na dan 31.12.2024. godinu

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Oznaka za AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVIA								UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10 + 11)
		Aksijski kapital - Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti bez ostalih	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit / (nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3 + 4 + 5 + 6 ± 7 ± 8 ± 9)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Stanje na dan 1. 1. 2024. godine	901	33.182.313	-1.446.340	56.248	212.120	93.706		-2.064.115	30.033.932		30.033.932
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravki grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 2024. godine (901 ± 902 ± 903)	904	33.182.313	-1.446.340	56.248	212.120	93.706		-2.064.115	30.033.932		30.033.932
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							2.218.586	2.218.586		2.218.586
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906					-1.265			-1.265		-1.265
7. Ukupna dobit/(gubitak)(± 905 ± 906)	907					-1.265		2.218.586	2.217.321		2.217.321
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908										
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910										
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911										

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Oznaka za AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA								UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10 + 11)
		Aksijski kapital - Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti bez ostali	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit / (nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3 + 4 + 5 + 6 ± 7 ± 8 ± 9)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31. 12. 2024. / 1. 1. 2025. godine (904 ± 907 ± 908 – 909 – 910 ± 911 ± 912)	913	33.182.313	-1.446.340	56.248	212.120	92.441		154.471	32.251.253		32.251.253
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 2025. godine (913 ± 914 ± 915)	916	33.182.313	-1.446.340	56.248	212.120	92.441		154.471	32.251.253		32.251.253
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917										
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919										
20. Emisija aksijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920	5.000.000							5.000.000		5.000.000
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922										
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923										

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Oznaka za AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA								UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10 + 11)
		Aksijski kapital - Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti bez ostali	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit / (nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3 + 4 + 5 + 6 ± 7 ± 8 ± 9)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 31. 12. 2024. godine	925	38.182.313	-1.446.340	56.248	212.120	92.441		154.471	37.251.253		37.251.253

III.19.1.5 Izvještaj o promjenama na kapitalu Emitenta na dan 31.12.2023. godinu

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Oznaka za AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVIA								UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10 + 11)
		Akcijski kapital - Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti bez ostalih	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit / (nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3 + 4 + 5 + 6 ± 7 ± 8 ± 9)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Stanje na dan 1. 1. 2023. godine	901	33.182.313	-1.446.340	56.248	212.120	93.706		-2.064.115	30.033.932		30.033.932
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravki grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 2023. godine (901 ± 902 ± 903)	904	33.182.313	-1.446.340	56.248	212.120	93.706		-2.064.115	30.033.932		30.033.932
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							2.218.586	2.218.586		2.218.586
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906					-1.265			-1.265		-1.265
7. Ukupna dobit/(gubitak)(± 905 ± 906)	907					-1.265		2.218.586	2.217.321		2.217.321
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908										
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910										
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911										
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31. 12. 2023. / 1. 1. 2024. godine (904 ± 907	913	33.182.313	-1.446.340	56.248	212.120	92.441		154.471	32.251.253		32.251.253

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Oznaka za AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA								UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10 + 11)
		Akcijski kapital - Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti bez ostali	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit / (nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3 + 4 + 5 + 6 ± 7 ± 8 ± 9)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)											
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 2024. godine (913 ± 914 ± 915)	916	33.182.313	-1.446.340	56.248	212.120	92.441		154.471	32.251.253		32.251.253
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917										
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919										
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920	5.000.000							5.000.000		5.000.000
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922										
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923										
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 31. 12. 2023. godine	925	38.182.313	-1.446.340	56.248	212.120	92.441		154.471	37.251.253		37.251.253

III.19.1.6 Izvještaj o promjenama na kapitalu Emitenta na dan 31.12.2022. godinu

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Oznaka za AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTV A								UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10 + 11)
		Akcijski kapital - Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti bez ostali	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit / (nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3 + 4 + 5 + 6 ± 7 ± 8 ± 9)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Stanje na dan 1. 1. 2022. godine	901	23.832.313		5.570	669.504	56.800		-5.995.157	18.569.030		18.569.030
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravki grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 2023. godine (901 ± 902 ± 903)	904	23.832.313		5.570	669.504	56.800		-5.995.157	18.569.030	0	18.569.030
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							218.136	218.136		218.136
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906				-23.266	18.391		12.240	7.365		7.365
7. Ukupna dobit/(gubitak)(± 905 ± 906)	907	0	0	0	-23.266	18.391		230.376	225.501		225.501
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908	2.000.000							2.000.000		2.000.000
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910										
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911			39.159				-39.159			
12. Ostale promjene	912										

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Oznaka za AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTV A								UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10 + 11)
		Aksijski kapital - Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti bez ostali	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit / (nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3 + 4 + 5 + 6 ± 7 ± 8 ± 9)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
13. Stanje na dan 31. 12. 2021. / 1. 1. 2022. godine (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	25.832.313	0	44.729	646.238	75.191	0	-5.803.940	20.764.531	0	20.764.531
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 2022. godine (913 ± 914 ± 915)	916	25.832.313	0	44.729	646.238	75.191	0	-5.803.940	20.764.531	0	20.764.531
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							1.426.561	1.426.561		1.426.561
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918				-256.300	9965		256.300	9.965		9.965
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919				-256.300	9965		1.682.861	1.436.526	0	1.436.526
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920	4.225.000	-821.340	0					3.403.660		3.403.660
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922										
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923			11.519				-11.519	0		0
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 31. 12. 2022. godine	925	30.057.313	821.340	56.248	389.938	85.156	0	-4.132.598	25.634.717		25.634.717

Napomena: Note uz finansijske izvještaje nalaze se u prilogu broj 1 ovog Prospekta i sastavni su dio istog.

III.19.1.7 Polugodišnje finansijske informacije Emitenta na dan 30.06.2025. godine

III.19.1.7.1 Bilans stanja Emitenta na dan 30.06.2025. godine

Pozicija	Oznaka za AOP			30.6.2025	2024
1	2			3	4
SREDSTVA					
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti(002 do 004)	0	0	1	85.545.919	77.799.167
1.1. Gotovina	0	0	2	21.844.168	29.260.039
1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	0	0	3	54.527.452	37.188.045
1.3. Ostali depozita po viđenju	0	0	4	9.174.299	11.351.083
2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	0	0	5	-	-
2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	6	-	-
2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	7	-	-
2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti. niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	8	-	-
3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (010 do 012)	0	0	9	15.672.822	25.406.800
3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	0	1	0	420.569	420.569
3.2. Hartije od vrijednosti	0	1	1	15.252.253	24.986.231
3.3. Data kredita i ostali dužni-čki instrumenta	0	1	2	-	-
4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)	0	1	3	242.241.768	210.735.173
4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	0	1	4	30.351.616	27.963.500
4.2. Hartije od vrijednosti	0	1	5	5.107.994	106.703
4.3. Depoziti kod drugih banaka	0	1	6	303.075	303.150
4.4. Dati krediti	0	1	7	206.336.688	182.270.898
4.5. Ostala finansijska sredstva po amortazovanoj vrijednosti	0	1	8	142.396	90.923
5. Potraživanja po finansijskom lizingu	0	1	9	-	-
6. Derivatna finansijska sredstva	0	2	0	-	-
7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	0	2	1	-	-
8. Odložena poreska sredstva	0	2	2	118.787	121.870
9. Nekretnine, postrojenja i opre-ma	0	2	3	6.507.226	5.796.430
10. Sredstva uzeta u zakup	0	2	4	4.772.989	929.427
11. Investicione nekretnine	0	2	5	2.430.428	2.081.044
12. Nematerijalna sredstva	0	2	6	796.418	791.415
13. Goodwill	0	2	7	-	-
14. Ulaganja u zavisna društva	0	2	8	-	-
15. Ulaganja u pridružena društva	0	2	9	-	-
16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	0	3	0	-	-
17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	3	1	4	348.810
18. Ostala sredstva i potraživanja	0	3	2	4.027.790	5.465.266
A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 +032)	0	3	3	362.114.150	329.475.400
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA aktiva	0	3	4	25.671.895	15.596.616

V. UKUPNO SREDSTVA II VANBILANSNA EVIDENCIJA (033 + 034)	0	3	5	387.786.045	345.072.016
--	---	---	---	-------------	-------------

Pozicija	Oznaka za AOP			30.6.2025	2024
OBAVEZE					
1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	1	0	1		
2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	1	0	2	320.961.664,76	291.543.707,56
2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	1	0	3	4.961.600,36	1.505.205,64
2.2. Depoziti od klijenata	1	0	4	287.975.119,97	267.027.328,40
2.3. Uzeti kredita	1	0	5	18.703.230,88	20.770.955,22
2.4. Obaveze po lizingu	1	0	6	5.169.513,39	1.248.078,20
2.5. Izdata dužnički instrumenta	1	0	7	3.377.000,00	-
2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	1	0	8	775.200,16	992.140,10
3. Derivatne finansijske obaveze	1	0	9	0,00	-
4. Obaveze za porez na dobit	1	1	0	-79.569,50	- 37.476,36
5. Odložene poreske obaveze	1	1	1	0,00	-
6. Rezervisanja (113 do 115)	1	1	2	334.875,42	270.429,33
6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datah garancija	1	1	3	177.290,97	105.609,39
6.2. Sudski sporovi	1	1	4	52.614,20	33.212,00
6.3. Ostala rezervisanja	1	1	5	104.970,25	131.607,94
7. Ostale obaveze	1	1	6	3.354.884,53	6.702.487,17
A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116)	1	1	7	324.571.855,21	298.479.147,70
KAPITAL					
1. Akcijski kapital (119 + 120 -121)	1	1	8	38.182.313,00	33.182.313,00
1.1. Obilježje akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	1	1	9	38.182.313,00	33.182.313,00
1.2. Povlaštene akcije	1	2	0	0,00	-
1.3. Otkupljene sopstvene akcije	1	2	1	0,00	-
2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	1	2	2	-1.114.051,39	- 1.446.340,00
3. Rezerve (124 do 126)	1	2	3	56.247,87	56.248,00
3.1. Zakonske/statutarne rezerve	1	2	4	56.247,87	56.248,00
3.2. Rezerve formirane iz dobiti	1	2	5	0,00	-
3.3. Ostale rezerve	1	2	6	0,00	-
4. Revalorizacija rezerve (128 do 130)	1	2	7	297.174,10	313.894,77
4.1. Revalorizacija rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	1	2	8	212.120,38	212.120,38
4.2. Revalorizacija rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	1	2	9	85.053,72	101.774,39
4.3. Ostale revalorizacije rezerve	1	3	0	0,00	-
5. Dobit (132 + 133)	1	3	1	120.610,80	- 1.109.862,89
5.1. Dobit tekuće godine	1	3	2	120.610,80	790.793,92
5.2. Neraspoređena dobit iz ra-nijih godina	1	3	3	0,00	- 1.900.656,81
6. Gubitak (135 + 136)	1	3	4	0,00	-
6.1. Gubitak tekuće godine	1	3	5		-
6.2. Gubitak iz ranijih godina	1	3	6	0,00	-
7. Kapital koji pripada vlasnicima ma 1 mčit društva (118 + 122 + 123 + 127 + 131 - 134)	1	3	7	37.542.294,38	30.996.252,88
8. Učešća bez prava kontrole	1	3	8		
B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)	1	3	9	37.542.294,38	30.996.252,88

V. UKUPNO OBAVEZE II KAPITAL (117+ 139)	1	4	0	362.114.149,59	329.475.400,58
G. VANBILANSNA EVIDENCIJA pasiva	1	4	1	25.671.895,00	14.559.687,05
D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL II VANBILANSNA EVI-DENCIJA (140 + 141)	1	4	2	387.786.044,59	344.035.087,63

III.19.1.7.2 Bilans uspjeha Emitenta na dan 30.06.2025. godine

Pozicija	Oznaka za AOP			30.6.2025	2024
1	2			3	4
BILANS USPJEHA					
1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	2	0	1	6.759.482	6.392.685
1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od fi-nansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	2	0	2	6.759.482	6.392.685
1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finan-sijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	2	0	3	-	-
1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finan-sijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	2	0	4	-	-
2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207)	2	0	5	1.851.156	1.467.240
2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po fi-nansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	2	0	6	1.851.156	1.467.240
2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finan-sijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	2	0	7	-	-
3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamat-noj stopi (201 - 205) (+/-)	2	0	8	4.908.326	4.925.445
4. Prihodi od naknada i provizija	2	0	9	4.265.726	3.884.070
5. Rashodi od naknada i provizija	2	1	0	649.163	569.327
6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 - 210) (+/-)	2	1	1	3.616.563	3.314.743
7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-)	2	1	2	(811.183)	(518.866)
7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	2	1	3	(683.405)	(569.454)
7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	2	1	4	-	-
7.3. Rashodi po osnovu direktnog ot-pisa potraživanja i druga vrijediosna uskladjivanja	2	1	5	(27.979)	-
7.4. Dobici od naplaćenih prethodio otpisanih potraživanja	2	1	6		
7.5. (Rezervisanja) /ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	2	1	7	(46.903)	(23.872)
7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	2	1	8	(7.402)	(19.000)
7.7. Ostala (rezervisanja)/ukidanja ra-nije priznatih rezervisanja	2	1	9	(45.494)	93.460
8. Ostali dobici i (gubici) od finan-sijskih sredstava (221 do 227) (+/-)	2	2	0	-	-
8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	2	2	1	-	-
8.2. Neto dobici/(gubici) od modifika-cija finansijskih sredstava po amorti-zovanoj vrijednosti koje nisu rezultira-le prestankom priznavanja	2	2	2	-	-
8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijed-nosti kroz bilans uspieha	2	2	3	-	-

Pozicija	Oznaka za AOP			30.6.2025	2024
1	2			3	4
BILANS USPJEHA					
8.4. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	2	2	4	-	-
8.5. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	2	2	5	-	-
8.6. Neto dobiti/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	2	2	6	-	-
8.7. Ostali dobiti/(gubici) od finansijskih sredstava	2	2	7	-	-
9. Neto dobiti/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	2	2	8	-	-
10. Neto pozitivne/(negativne) kurene razlike	2	2	9	155.677	164.473
11. Dobiti i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)	2	3	0	(1)	253.844
11.1. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	2	3	1	(1)	258.000
11.2. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	2	3	2	-	-
11.3. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	2	3	3	-	-
11.4. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	2	3	4	-	-
11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	2	3	5	-	-
11.6. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	2	3	6	-	-
11.7. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	2	3	7	-	(4.156)
11.8. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	2	3	8	-	-
11.9. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja	2	3	9	-	-
11.10. Neto dobiti/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	2	4	0	-	-
11.11. Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava	2	4	1	-	-
12. Prihodi od dividendi i učešća	2	4	2	-	-
13. Ostali prihodi	2	4	3	1.026.052	180.603
14. Troškovi zaposlenih	2	4	4	4.174.935	3.537.569
15. Troškovi amortizacije	2	4	5	863.557	798.182
16. Ostali troškovi i rashodi	2	4	6	3.736.331	3.105.028
17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	2	4	7	-	-
18. Obezvrjeđenje goodwilla	2	4	8	-	-
19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)	2	4	9	120.611	879.463
20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)	2	5	0	-	-
21. Tekući porez na dobit	2	5	1	-	(88.669)
22. Odgođeni porez na dobit (253 - 254 + 255 - 256)	2	5	2	-	-
22.1. Efekat smanjenja odloženih porezskih sredstava	2	5	3	-	-
22.2. Efekat povećanja odloženih porezskih sredstava	2	5	4	-	-
22.3. Efekat povećanja odloženih porezskih obaveza	2	5	5	-	-
22.4. Efekat smanjenja odloženih porezskih obaveza	2	5	6	-	-
23. Porez na dobit (251 + 252)	2	5	7	-	(88.669)
24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	2	5	8	120.611	790.794
25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	2	5	9	-	-
26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	2	6	0	-	-
27. Dobit (258 + 260)	2	6	1	120.611	790.794
28. Gubitak (259 + 260)	2	6	2	-	-
IZVJEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU					

Pozicija	Oznaka za AOP			30.6.2025	2024
1	2			3	4
BILANS USPJEHA					
29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)	2	6	3	-	-
29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	2	6	4	-	-
29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite ("hedging")	2	6	5	-	-
29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	2	6	6	-	-
29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	2	6	7	-	-
29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	2	6	8	-	-
30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	2	6	9	-	-
30.1. Revalorizacija nekretnina, po-strojenja i opreme	2	7	0	-	-
30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	2	7	1	-	-
30.3. Aktuarski dobiti/(gubici) od pla-nova definisanih primanja	2	7	2	-	-
30.4. Dobiti ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	2	7	3	-	-
30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	2	7	4	-	-
30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	2	7	5	-	-
30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	2	7	6	-	-
31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)	2	7	7	-	-
32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	2	7	8	120.611	790.794
33. Zarada po akciji					
33.1. Osnovna zarada po akciji	2	7	9		
33.2. Razrijeđena zarada po akciji	2	8	0		
34. Dobit/(gubitak) koja pripada:					
34.1. Većinskim vlasnicima	2	8	1		
34.2. Manjinskim vlasnicima	2	8	2		
35. Ukupni rezultat koji pripada:					
35.1. Većinskim vlasnicima	2	8	3		
35.2. Manjinskim vlasnicima	2	8	4		

III.19.1.7.3 Bilans novčanih tokova Emitenta na dan 30.06.2025. godine

Pozicija	Oznaka za AOP			Oznaka (+)/(-)	30.6.2025	2024
1	2			3	4	5
TOKOVI GOTOVINE iz poslovnih AKTIVNOSTI						
Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	1	(+)	6.276.595	4.321.829
Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	2	(-)	681.229	366.282
Prilivi od naknada i provizija	3	0	3	(+)	3.851.473	9.841.964
Odlivi od naknada i provizija	3	0	4	(-)	641.841	892.735
Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednost kroz bilans uspjeha	3	0	5	(+)		
Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	3	0	6	(+)		
Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	3	0	7	(+)	0	240.780
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	3	0	8	(-)	4.371.011	2.328.820
Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	3	0	9	(-)	5.482.584	3.164.885
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	0	(+)	993.617	5.326

Pozicija	Oznaka za AOP			Oznaka (+)/(-)	30.6.2025	2024
1	2			3	4	5
TOKOVI GOTOVINE iz poslovnih AKTIVNOSTI						
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	1	(-)	88.632	249.836
Plaćeni porez na dobit	3	1	2	(-)	0	59.351
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	3	1	3	(+) (-)	-143.613	7.347.991
Neto (povećanje)/smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke	3	1	4	(+) (-)	-1.651.702	-1.394.787
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka	3	1	5	(+) (-)	-302.264	-2.682.699
Neto (povećanje)/smanjenje kredita i potraži-vanja od klijenata	3	1	6	(+) (-)	7.636.045	13.772.460,05
Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	3	1	7	(+) (-)		
Neto (povećanje)/smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	3	1	8	(+) (-)	-718.543	927.372
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	3	1	9	(+) (-)	1.000.820	53.363
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od klje-nata	3	2	0	(+) (-)	22.207.876	171.580
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih finan-sijskih obaveza po amortizovanom trošku	3	2	1	(+) (-)		
Neto povećanje/(smanjenje) rezervisanja za obaveze	3	2	2	(+) (-)	56.678	12.000
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obaveza	3	2	3	(+) (-)	-132.304	-153.393
Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	3	2	4	(+) (-)	27.952.994	18.053.886
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA						
Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijedosti kroz ostali ukupni rezultat	3	2	5	(-)		
Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijedosti kroz ostali ukupni rezultat	3	2	6	(+)		
Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijedosti kroz ostali ukupni rezultat	3	2	7	(-)	52.421.254	61.957.402
Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijedosti kroz ostali ukupni rezultat	3	2	8	(+)	47.634.683	56.069.531
Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijedosti	3	2	9	(-)		
Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijedosti	3	3	0	(+)		
Sticanje nekretnina. postrojenja i opreme	3	3	1	(-)		
Prilivi od otuđenja nekretnina. postrojenja i opreme	3	3	2	(+)		321.883
Sticanje investicionih nekretnina	3	3	3	(-)	1.226.083	
Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	3	3	4	(+)		
Sticanje nematerijalnih sredstava	3	3	5	(-)	67.619	
Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	3	3	6	(+)		
Sticanje udjela u zavisnim subjektima	3	3	7	(-)		
Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjek-tima	3	3	8	(+)		
Sticanje udjela u pridruženim subjektima	3	3	9	(-)		
Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	3	4	0	(+)		
Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	3	4	1	(-)		
Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	3	4	2	(+)		
Primljene dividende	3	4	3	(+)	31.850	34.625
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	4	4	(+)	463.414	177.466
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3	4	5	(-)		
Neto tok gotovine iz aktivnosti investira- n>a (325 do 345)	3	4	6	(+) (-)	-5.585.009	-5.353.897
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA						
Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela	3	4	7	(+)	0	0
Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija	3	4	8	(+)		
Otkup sopstvenih akcija	3	4	9	(-)		

Pozicija	Oznaka za AOP			Oznaka (+)/(-)	30.6.2025	2024
1	2			3	4	5
TOKOVI GOTOVINE iz poslovnih AKTIVNOSTI						
Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	3	5	0	(+)		
Isplaćene dividende	3	5	1	(-)		
Prilivi od kredita od banaka	3	5	2	(+)		
Otplate glavnice kredita od banaka	3	5	3	(-)		
Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	3	5	4	(+)	1.002.501	32.223.434
Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	3	5	5	(-)	2.521.905	32.593.175
Prilivi od subordiniranih kredita	3	5	6	(+)		
Otplate glavnice subordiniranih kredita	3	5	7	(-)		
Otplate glavnice po lizingu	3	5	8	(-)	3.503.435	
Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	3	5	9	(+)		
Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	3	6	0	(-)		
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	1	(+)		
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	2	(-)	0	0
Neto tok gotovine iz aktivnosti fi i lisi ranja (347 do 362)	3	6	3	(+) (I)	-5.022.838	-369.741
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE II GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A + B + V)	3	6	4	(+) (I)	17.345.146	12.330.247
GOTOVINA II GOTOVINSKI EKVIVA-LENTI NA POČETKU PERIODA	3	6	5	(+) (I)	98.584.949	90.011.818
EFEKTI PROMJENE DEVIŠIH KURSE-VA GOTOVINE II GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	3	6	6	(+)(-)	155.677	231.177
GOTOVINA II GOTOVINSKI EKVIVA-LENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	3	6	7	(+)(-)	116.085.772	102.573.242

III.19.1.7.4 Izvještaj o promjenama na kapitalu Emitenta na dan 30.06.2025. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Oznaka za AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA								UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10 + 11)
		Aksijski kapital - Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit / (nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3 + 4 + 5 + 6 ± 7 ± 8 ± 9)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Stanje na dan 1. 1. 2024. godine	901	33.182.313	-1.446.340	56.248	212.120	93.706		-1.886.298	30.211.749		30.211.749
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravki grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 2024. godine (901 ± 902 ± 903)	904	33.182.313	-1.446.340	56.248	212.120	93.706		-1.886.298	30.211.749		30.211.749
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905		332.289					1.886.298	2.218.586		2.218.586
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906										
7. Ukupna dobit/(gubitak)(± 905 ± 906)	907		332.289					1.886.298	2.218.586		2.218.586
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908	5.000.000							5.000.000		5.000.000
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910										
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911										
12. Ostale promjene	912										

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Oznaka za AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA								UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10 + 11)
		Akcijski kapital – Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit / (nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3 + 4 + 5 + 6 ± 7 ± 8 ± 9)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
13. Stanje na dan 31. 12. 2024. / 1. 1. 2025. godine (904 ± 907 ± 908 – 909 – 910 ± 911 ± 912)	913	38.182.313	-1.114.051	56.248	212.120	93.706			37.430.336		37.430.336
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 2025. godine (913 ± 914 ± 915)	916	38.182.313	-1.114.051	56.248	212.120	93.706			37.430.336		37.430.336
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							120.611	120.611		120.611
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918					-8.652			-8.652		-8.652
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919					-8.652		120.611	111.959		111.959
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922										
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923										
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 31. 12. 2024. godine	925	38.182.313	-1.114.051	56.248	212.120	85.054		120.611	37.542.295		37.542.295

NAPOMENA: *Finansijski izvještaji Emitenta na dan 30.06.2025. godine nisu revidirani od strane ovlaštenog revizora.*

III.19.2 *Revizorski izvještaji Emitenta*

III.19.2.1 *Revizorski izvještaj finansijskih izvještaja Emitenta za 2024. godinu*

-Akcionarima Naše Banke a.d. Banja Luka-

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja "Naše Banke" a.d. Banja Luka ("Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2024. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2024. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulisu finansijsko izvještavanje banaka.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku naseg izvještaja Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji pojedinačnih finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju naseg mišljenja o njima i mi ne izrazavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

Rezervisanja za kreditne gubitke

Banka obračunava rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivoj na banke u Republici Srpskoj. Banka je na dan 31. decembra 2024. godine formirala ispravku vrijednosti za finansijska sredstva u iznosu od KM 10,583 hiljada za finansijsku aktivu u obimu od ukupno KM 355,903 hiljada, kao i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivu u iznosu od KM 130 hiljada za rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od KM 19,981 hiljade u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za

bankarstvo Republike Srpske. Ova rezervisanja za gubitke predstavljaju najbolju procjenu rukovodstva u pogledu očekivanih gubitaka za kreditni portfolio na datum bilansa stanja. Ovo je ključno revizijsko pitanje jer je značajna procjena uključena u određivanje očekivanih kreditnih gubitaka.

Ključna područja procjene uključuju tumačenje zahtjeva da se odredi umanjeње vrijednosti po osnovu primjene MSFI 9, a koje je usklađeno sa zahtjevima zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u Republici Srpskoj. Dalje, Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske dozvoljeno je bankama da, ukoliko nemaju adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nisu u mogućnosti da utvrde vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, koriste za obračun ispravke vrijednosti minimalno propisane procenat samom Odlukom. Banka je zbog određenih manjkavosti internog modela koji je bio u primjeni do 31. decembra 2019. godine odlučila da od 1. januara 2020. godine u potpunosti uskladi svoj način obračuna obezvrijeđenja sa pomenutom odlukom i obračun ispravke vrijednosti radi po pravilima propisanim navedenom Odlukom.

Banka za potrebe obračuna ispravke vrijednosti primjenjuje sljedeća tri nivoa obezvrijeđenja:

- Nivo 1 - nizak nivo kreditnog rizika.
- Nivo 2 - povećan nivo kreditnog rizika.
- Nivo 3 - izloženosti kod kojih je nastalo umanjeње vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.

Osnovni kriterijum za razvrstavanje finansijskih sredstava u nivoe rizika je docnja – plasmani sa docnjom većom od 30 dana se svrstavaju u Nivo rizika 2, a sa docnjom većom od 90 dana u nivo kreditnog rizika 3. Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu. Za obračun ispravke vrijednosti finansijskih instrumenata u nivou 1 se primjenjuje procenat do 2%, a za finansijske instrumente u nivou 2 procenat od 8%. Za finansijske instrumente u nivou 3 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta na bazi procjene očekivanih novčanih tokova kao i očekivanih priliva od realizacije kolaterala, koji se zatim porede sa iznosom ispravke vrijednosti obračunatim primjenom minimalnih procenata propisanim Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka na izloženost Banke, i knjigovodstveno se evidentira viši od ta dva.

Veza sa objelodanjivanjem u napomenama

Napomene 3.7, 8. i 30.1 uz finansijske izvještaje.

Primjenjene procedure revizije

U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za gubitke po kreditima, mi smo:

- Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja.
- Izvršili pregled Politike upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka.
- Identifikovati i testirati sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekuci proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naptati, i značajnih povezanih tica, i izvršiti testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenata i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja.

- Testirali, koristeći uzorke, da li su objektivni dokazi obezvrijeđenja u potpunosti identifikovani i procijenili da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate dugova dužnika u vezi sa kreditima i plasmanima za koje se smatra da su u docnji. Takođe smo procijenili adekvatnost klasifikacije finansijskih instrumenata u Nivoe kreditnog rizika u skladu sa zahtjevima Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, uzimajući u obzir i uticaj COVID-19 na tu klasifikaciju.
- izvršiti smo provjeru kalkulacije za obračun rezervisanja na odabranom uzorku kredita i plasmana.
- Za uzorak pojedinačno obezvrijeđenih kredita, analizirati smo najnovija dešavanja kod dužnika i osnovu mjerenja vrijednosti obezvrijeđenja, i razmotriti da ti su ključna prosuđivanja bila adekvatna kada se uzmu u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo ponovo izvršiti obracun obezvrijeđenja utvrđen od strane rukovodstva Banke. Pored toga, testirati smo ključne utazne podatke za obracun obezvrijeđenja, uključujući očekivane buduće tokove gotovine i vrednovanje kolaterala u posjedu i razmotriti sa rukovodstvom Banke da li su procjene vrijednosti bile ažurne, konzistentne sa strategijom koja se slijedi u pogledu određenog dužnika i adekvatne za tu svrhu.
- Procijeniti smo adekvatnost objelodanjivanja Banke obuhvaćene u Napomeni 3.7. finansijskih izvještaja.

Ostale informacije

Rukovodstvo Banke je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije sadrže Godišnji izvještaj, ali ne uključuju finansijske izvještaje i naš revizorski izvještaj o njima. Ostale informacije se očekuju da će nam biti dostupne nakon datuma izdavanja revizorskog izvještaja. Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvata ostale informacije i mi nećemo izraziti bilo koji oblik zaključka sa izražavanjem uvjerenje o njima. U vezi sa našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost da pročitamo ostale informacije i, u provođenju toga, razmotrimo da li su 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, ukoliko zaključimo da one sadrže materijalno značajnu grešku, dužni smo da ovu stavku komuniciramo sa licima koja su zaduženi za upravljanje.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu statnosti, objelodanjujući, kada je to primjenjivo, pitanja koja se odnose na nastavak poštovanja i korišćenje računovodstvene osnove statnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlaštena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Banke.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Nas cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijatno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da ce revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijatno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijatno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionatni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijatno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za nase mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijatno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, posto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okotnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djetotvornosti internih kontrola Banke.
- Ocenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih potitika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poštovanja od strane rukovodstva i, da ti, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati znacajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi postovanje po nacelu stalnosti. Ukoliko zaljučimo da postoji materijatno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo paznju u nasem izvjestaju revizora na odgovarajuca objelodanjivanja navedena u finansijskim izvjestajima, ili da modifikujemo nase mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma naseg izvjestaja revizora. Medutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Banku prestane da poštuje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da ti finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identifikujemo tokom naše revizije.

Takođe obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenjivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlucimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner angažovanja na reviziji čiji je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Tibor Florjan.

Društvo za konsalting i reviziju BDO d.o.o. Banja Luka

Ive Andrića 15

78000 Banja Luka Republika Srpska

25. april 2025. godine


Tibor Florjan
Ovlašćeni revizor



III.19.2.2 Revizorski izvještaj finansijskih izvještaja Emitenta za 2023. godinu

- Akcionarima Naše Banke a.d. Banja Luka -

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja "Naše Banke" a.d. Banja Luka ("Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2023. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2023. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa

računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulisu finansijsko izvještavanje banaka.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku naseg izvještaja Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po nasem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji pojedinačnih finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju naseg mišljenja o njima i mi ne izrazavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

Rezervisanja za kreditne gubitke

Banka obračunava rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivoj na banke u Republici Srpskoj. Banka je na dan 31. decembra 2023. godine formirala ispravku vrijednosti za finansijska sredstva u iznosu od KM 10,959 hiljada za finansijsku aktivu u obimu od ukupno KM 339,118 hiljada, kao i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivu u iznosu od KM 82 hiljada za rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od KM 12,643 hiljade u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Ova rezervisanja za gubitke predstavljaju najbolju procjenu rukovodstva u pogledu očekivanih gubitaka za kreditni portfolio na datum bilansa stanja. Ovo je ključno revizijsko pitanje jer je značajna procjena uključena u određivanje očekivanih kreditnih gubitaka.

Ključna područja procjene uključuju tumačenje zahtjeva da se odredi umanjeње vrijednosti po osnovu primjene MSFI 9, a koje je usklađeno sa zahtjevima zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u Republici Srpskoj. Dalje, Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske dozvoljeno je bankama da, ukoliko nemaju adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nisu u mogućnosti da utvrde vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, koriste za obračun ispravke vrijednosti minimalno propisane procenete samom Odlukom. Banka je zbog određenih manjkavosti internog modela koji je bio u primjeni do 31. decembra 2019. godine odlučila da od 1. januara 2020. godine u potpunosti uskladi svoj način obračuna obezvrijeđenja sa pomenutom odlukom i obračun ispravke vrijednosti radi po pravilima propisanim navedenom Odlukom.

Banka za potrebe obračuna ispravke vrijednosti primjenjuje sljedeća tri nivoa obezvrijeđenja:

- Nivo 1 - nizak nivo kreditnog rizika.

- Nivo 2 - povećan nivo kreditnog rizika.
- Nivo 3 - izloženosti kod kojih je nastalo umanjeno vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.

Osnovni kriterijum za razvrstavanje finansijskih sredstava u nivoe rizika je docnja – plasmani sa docnjom većom od 30 dana se svrstavaju u Nivo rizika 2, a sa docnjom većom od 90 dana u nivo kreditnog rizika 3. Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu. Za obračun ispravke vrijednosti finansijskih instrumenata u nivou 1 se primjenjuje procenat do 2%, a za finansijske instrumente u nivou 2 procenat od 8%. Za finansijske instrumente u nivou 3 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta na bazi procjene očekivanih novčanih tokova kao i očekivanih priliva od realizacije kolaterala, koji se zatim porede sa iznosom ispravke vrijednosti obračunatim primjenom minimalnih procenata propisanim Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka na izloženost Banke, i knjigovodstveno se evidentira viši od ta dva.

Veza sa objelodanjivanjem u napomenama

Napomene 3.7, 8. i 30.1 uz finansijske izvještaje.

Primjenjene procedure revizije

U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za gubitke po kreditima, mi smo:

- Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja.
- Izvršili pregled Politike upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka.
- Identifikovati i testirati sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uktjucene u odobravanje kredita, tekuci proces pracenja i ranog otkrivanja problema u naptati, i značajnih povezanih tica, i izvršiti testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenata i odmjerenje sredstava obezbjeđenja.
- Testirali, koristeći uzorke, da li su objektivni dokazi obezvrijeđenja u potpunosti identifikovani i procijenili da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate dugova dužnika u vezi sa kreditima i plasmanima za koje se smatra da su u docnji. Takođe smo procijenili adekvatnost klasifikacije finansijskih instrumenata u Nivoe kreditnog rizika u skladu sa zahtjevima Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, uzimajući u obzir i uticaj COVID-19 na tu klasifikaciju.
- izvršiti smo provjeru kalkulacije za obračun rezervisanja na odabranom uzorku kredita i plasmana.
- Za uzorak pojedinačno obezvrijeđenih kredita, analizirati smo najnovija dešavanja kod dužnika i osnovu mjerenja vrijednosti obezvrijeđenja, i razmotriti da li su ključna prosuđivanja bila adekvatna kada se uzmu u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo ponovo izvršiti obracun obezvrijeđenja utvrđen od strane rukovodstva Banke. Pored toga, testirati smo ključne utazne podatke za obracun obezvrijeđenja, uktjucujuci ocekivane buduće tokove gotovine i vrednovanje kolaterala u posjedu i razmotriti sa rukovodstvom Banke da li su procjene vrijednosti bile ažurne, konzistentne sa strategijom koja se slijedi u pogledu određenog dužnika i adekvatne za tu svrhu.

- Procijeniti smo adekvatnost objelodanjivanja Banke obuhvaćene u Napomenama 3.7. , 8. i 30.1. finansijskih izvještaja.

Ostale informacije

Rukovodstvo Banke je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije sadrže Godišnji izvještaj, ali ne uključuju finansijske izvještaje i naš revizorski izvještaj o njima. Ostale informacije se očekuju da će nam biti dostupne nakon datuma izdavanja revizorskog izvještaja. Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvata ostale informacije i mi nećemo izraziti bilo koji oblik zaključka sa izražavanjem uvjerenje o njima. U vezi sa našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost da pročitamo ostale informacije i, u provođenju toga, razmotrimo da li su 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, ukoliko zaključimo da one sadrže materijalno značajnu grešku, dužni smo da ovu stavku komuniciramo sa licima koja su zaduženi za upravljanje.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu statnosti, objelodanjujući, kada je to primjenjivo, pitanja koja se odnose na nastavak poštovanja i korišćenje računovodstvene osnove statnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Banku ili da obustavi posovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Banke.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Nas cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da ce revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske

procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za nase mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, posto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.

- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okotnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djetotvornosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poštovanja od strane rukovodstva i, da ti, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi postovanje po nacelu stalnosti. Ukoliko zaljučimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo paznju u nasem izvjestaju revizora na odgovarajuca objelodanjivanja navedena u finansijskim izvjestajima, ili da modifikujemo nase mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma naseg izvjestaja revizora. Medutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Banku prestane da poštuje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da ti finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identifikujemo tokom naše revizije.

Takođe obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenjivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvjestaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlucimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner angažovanja na reviziji čiji je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Tibor Florjan.



Tibor Florjan
Ovlašćeni revizor i
Lice ovlašćeno za zastupanje

Društvo za konsalting i reviziju BDO d.o.o.
Ive Andrića 15, Banja Luka
29.april 2024. godine

III.19.2.3 Revizorski izvještaj finansijskih izvještaja Emitenta za 2022. godinu

- Akcionarima Naše Banke a.d. Banja Luka -

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja "Naše Banke" a.d. Banja Luka ("Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2022. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2022. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulisu finansijsko izvještavanje banaka.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku naseg izvještaja Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Skretanje pažnje

Skrećemo pažnju na Napomenu 33 uz finansijske izvještaje, u kojoj je objelodanjeno da je Banka u zakonski predviđenom roku predala svoje finansijske izvještaje za poslovnu 2022. godinu nadležnom registru (APIF). Naknadno, Banka je 10. aprila 2023. godine predala nadležnom

registru korigovane finansijske izvještaje za poslovnu 2022. godinu koji su bili predmet naše revizije. Naše mišljenje ne sadrži rezervu po navedenom pitanju.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji pojedinačnih finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izrazavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

Rezervisanja za kreditne gubitke

Banka obračunava rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivoj na banke u Republici Srpskoj. Banka je na dan 31. decembra 2022. godine formirala ispravku vrijednosti za finansijska sredstva u iznosu od KM 11,176 hiljada za finansijsku aktivu u obimu od ukupno KM 298,798 hiljada, kao i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivu u iznosu od KM 87 hiljada za rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od KM 16,246 hiljada u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Ova rezervisanja za gubitke predstavljaju najbolju procjenu rukovodstva u pogledu očekivanih gubitaka za kreditni portfolio na datum bilansa stanja. Ovo je ključno revizijsko pitanje jer je značajna procjena uključena u određivanje očekivanih kreditnih gubitaka.

Ključna područja procjene uključuju tumačenje zahtjeva da se odredi umanjeње vrijednosti po osnovu primjene MSFI 9, a koje je usklađeno sa zahtjevima zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u Republici Srpskoj. Dalje, Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske dozvoljeno je bankama da, ukoliko nemaju adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih istorijskih podataka, te nisu u mogućnosti da utvrde vrijednost PD parametra korišćenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, koriste za obračun ispravke vrijednosti minimalno propisane procenat samom Odlukom. Banka je zbog određenih manjkavosti internog modela koji je bio u primjeni do 31. decembra 2019. godine odlučila da od 1. januara 2020. godine u potpunosti uskladi svoj način obračuna obezvrijeđenja sa pomenutom odlukom i obračun ispravke vrijednosti radi po pravilima propisanim navedenom Odlukom.

Banka za potrebe obračuna ispravke vrijednosti primjenjuje sljedeća tri nivoa obezvrijeđenja:

- Nivo 1 - nizak nivo kreditnog rizika.
- Nivo 2 - povećan nivo kreditnog rizika.
- Nivo 3 - izloženosti kod kojih je nastalo umanjeње vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.

Osnovni kriterijum za razvrstavanje finansijskih sredstava u nivoe rizika je docnja – plasmani sa docnjom većom od 30 dana se svrstavaju u Nivo rizika 2, a sa docnjom većom od 90 dana u nivo kreditnog rizika 3. Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu. Za obračun ispravke vrijednosti finansijskih instrumenata u nivou 1 se primjenjuje procenat do 2%, a za finansijske instrumente u nivou 2 procenat od 8%. Za finansijske instrumente u nivou 3 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta na bazi procjene očekivanih novčanih tokova kao i očekivanih priliva od realizacije

kolateralu, koji se zatim porede sa iznosom ispravke vrijednosti obračunatim primjenom minimalnih procenata propisanim Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka na izloženost Banke, i knjigovodstveno se evidentira viši od ta dva.

Veza sa objelodanjivanjem u napomenama

Napomene 3.7, 8. i 30.1 uz finansijske izvještaje.

Primjenjene procedure revizije

U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za gubitke po kreditima, mi smo:

- Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja.
- Izvršili pregled Politike upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka.
- Identifikovati i testirati sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole utjecene u odobravanje kredita, tekuci proces procjene i ranog otkrivanja problema u naptatu, i značajnih povezanih tica, i izvršiti testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenata i odmjerenje sredstava obezbjeđenja.
- Testirali, koristeći uzorke, da li su objektivni dokazi obezvrijeđenja u potpunosti identifikovani i procijenili da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate dugova dužnika u vezi sa kreditima i plasmanima za koje se smatra da su u doznji. Takođe smo procijenili adekvatnost klasifikacije finansijskih instrumenata u Nivou kreditnog rizika u skladu sa zahtjevima Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, uzimajući u obzir i uticaj COVID-19 na tu klasifikaciju.
- izvršiti smo provjeru kalkulacije za obračun rezervisanja na odabranom uzorku kredita i plasmana.
- Za uzorak pojedinačno obezvrijeđenih kredita, analizirati smo najnovija dešavanja kod dužnika i osnovu mjerenja vrijednosti obezvrijeđenja, i razmotriti da li su ključna prosuđivanja bila adekvatna kada se uzmu u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo ponovo izvršiti obracun obezvrijeđenja utvrđen od strane rukovodstva Banke. Pored toga, testirati smo ključne utazne podatke za obracun obezvrijeđenja, uključujući očekivane buduće tokove gotovine i vrednovanje kolateralu u posjedu i razmotriti sa rukovodstvom Banke da li su procjene vrijednosti bile ažurne, konzistentne sa strategijom koja se slijedi u pogledu određenog dužnika i adekvatne za tu svrhu.
- Procijeniti smo adekvatnost objelodanjivanja Banke obuhvaćene u Napomenama 3.7. , 8. i 30.1. finansijskih izvještaja.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu statnosti, objelodanjujući, kada je to primjenjivo, pitanja koja se odnose na nastavak poštovanja i korišćenje računovodstvene osnove statnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Banku ili da obustavi posovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Banke.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Nas cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da ce revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za nase mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, posto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okotnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djetotvornosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poštovanja od strane rukovodstva i, da ti, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi postovanje po nacelu stalnosti. Ukoliko zaljućimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo paznju u nasem izvjestaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvjestajima, ili da modifikujemo nase mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma naseg izvjestaja revizora. Medutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Banku prestane da poštuje u skladu sa načelom stalnosti.

- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da ti finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlaštenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identifikujemo tokom naše revizije.

Takođe obezbjeđujemo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenjivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima ovlaštenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlucimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner angažovanja na reviziji čiji je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Tibor Florjan.

Društvo za reviziju BDO d.o.o. Banja Luka

Ive Andrića 15

78000 Banja Luka Republika Srpska



Tibor Florjan

Ovlašćeni revizor i

Lice ovlašćeno za zastupanje

26. april 2023. godine

III.19.3 *Konsolidovani finansijski izvještaji*

Emitent ne izrađuje konsolidovane finansijske izvještaje.

III.19.4 *Pro forma finansijske informacije*

Prospekt ne sadrži pro forma finansijske informacije.

III.19.5 *Politika dividendi*

U svakoj finansijskoj godini Uprava Emitenta na bazi utvrđene dobiti izražene u revidiranom finansijskom izvještaju, utvrđenom u skladu sa važećim propisima, odlučuje o iznosu, ukoliko takav postoji, koji će se rasporediti kao dobit (dividenda) ili privremena dividenda za datu finansijsku godinu.

III.19.5.1 Iznos isplaćene dividende za prethodne godine

Emitent nije do sada isplaćivao dividendu.

III.19.6 *Sudski i arbitražni postupci*

Na dan 31. decembra 2024. godine, Emitent se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procijenjeni iznos tužbenih zahtjeva iznosi 1.975 hiljada KM (31. decembar 2023. godine: 1.849 hiljada KM). Prema procjeni Sektora za pravne poslove i kasnu naplatu i advokata Emitenta, očekuje se pozitivan ishod za većinu sporova. Kao što je objelodanjeno u Napomeni 25. uz finansijske izvještaje, na dan 31. decembra 2024. godine, te prema svemu navedenom Emitent je formirao određena rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz navedenih sporova u iznosu od 45 hiljada KM (31. decembar 2023. godine: 21 hiljada KM).

III.19.7 *Značajne promjene finansijskog položaja Emitenta*

Od datuma izrade posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do značajnih promjena finansijskog položaja Emitenta.

III.20 DODATNE INFORMACIJE

III.20.1 *Osnovni kapital*

Osnovni kapital Emitenta iznosi 38.182.313,00 KM koji se sastoji od:

- 32.182.313 redovne akcije, klase „A“, oznake PIBB-R-D, pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM;
- 5.000.000 prioritetnih nekumulativnih konvertibilnih akcija, klase „B“, oznake PIBB-P-A, pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM i
- 1.000.000 prioritetnih nekumulativnih konvertibilnih akcija, klase „B“, oznake PIBB-P-B, pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM.

Oznaka	PIBB-R-D	PIBB-P-B	PIBB-P-A
ISIN	BA100PIBBRD2	BA100PIBBPB0	BA100PIBBPA2
Vrsta instrumenta	obične akcije	nekumulativne prioritetne akcije	nekumulativne prioritetne akcije
Ukupni iznos odobrenog kapitala	32.182.313	1.000.000	5.000.000
Broj emitovanih i u cjelosti uplaćenih akcija	32.182.313	1.000.000	5.000.000
Broj emitovanih akcija koje nisu u cjelosti uplaćene	0	0	0
Nominalna vrijednost akcija	32.182.313	1.000.000	5.000.000
Broj akcija u opticaju na početku 2024. godine	27.182.313	1.000.000	5.000.000
Broj akcija u opticaju na kraju 2024. godine	32.182.313	1.000.000	5.000.000

III.20.2 *Broj, knjigovodstvena vrijednost i nominalna vrijednost akcija Emitenta koje drži sam Emitent*

Emitent ne posjeduje vlastite akcije.

III.20.3 *Iznos svih konvertibilnih hartija od vrijednosti, zamjenjivih hartija od vrijednosti i varanta*

Emitent je emitovao konvertibilne akcije. U tabeli ispod je prikazan pregled emitovanih prioritetnih akcija:

Oznaka	PIBB-P-B	PIBB-P-A
ISIN	BA100PIBBPB0	BA100PIBBPA2
Vrsta instrumenta	nekumulativne prioritetne akcije	nekumulativne prioritetne akcije
Nominalni iznos konvertibilnih prioritetnih akcija	1.000.000	5.000.000
Konvertibilan djelimično ili u cijelosti	u potpunosti	potpunosti
Uslovi pod kojima može doći do konverzije	U slučaju da se ne isplati dividenda do 30.06. tekuće godine za prethodnu godinu	U slučaju da se ne isplati dividenda do 30.06. tekuće godine za prethodnu godinu
Stopa konverzije	1:1	1:1
Obavezna ili dobrovoljna konverzija	dobrovoljna konverzija	dobrovoljna konverzija
Instrument u koji se konvertuje	obične akcije	obične akcije
Emitent instrumenta u koji se konvertuje	Naša banka a.d. Banja Luka	Naša banka a.d. Banja Luka

III.20.4 *Informacije o pravima i/ili obavezama i uslovima sticanja odobrenog, ali neupisanog kapitala ili odluci o povećanju kapitala*

Osnovni kapital otvorenog akcionarskog društva povećava se odlukom skupštine akcionara, osim u slučaju odobrenog kapitala kada takvu odluku može donijeti i upravni odbor, u skladu sa članom 200. stav 4. do 6. Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19, 17/23 i 45/25)

Član 200. stav 4. do 6. Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19, 17/23 i 45/25) glasi:

„(4) Odluka o broju, vremenu i drugim uslovima bilo kog izdavanja akcija donosi se na skupštini akcionara, osim ako u osnivačkom aktu akcionarskog društva ovo ovlaštenje nije preneseno na upravni odbor društva koji može donijeti odluku u skladu sa osnivačkim aktom.

(5) Ovlaštenje iz stava 4. obuhvata izdavanje odobrenih akcija radi povećanja osnovnog kapitala novim ulozima, isključivo novčanim, u skladu sa odredbama ovog zakona kojim se uređuje povećanje osnovnog kapitala novim ulozima, ali ni u kom slučaju ne uključuje izdavanje odobrenih akcija po osnovu povećanja osnovnog kapitala iz sredstava društva u skladu sa ovim zakonom.

(6) Ovlaštenje upravnom odboru za izdavanje bilo koje vrste odobrenih akcija ne može se dati za period duži od pet godina od utvrđivanja broja odobrenih akcija u osnivačkom aktu, s tim što skupština akcionara može taj petogodišnji period obnoviti jednom ili više puta.“

III.20.5 *Informacije o kapitalu svakog člana grupe koji je predmet opcije ili za koji je dogovoreno, uslovno ili bezuslovno, da će biti predmet opcije te pojednosti o takvim opcijama, uključujući lica na koje se te opcije odnose.*

Emitent nije član grupe.

III.20.6 *Istorijski pregled osnovnog kapitala*

Istorijski pregled osnovnog kapitala sa naglaskom na informacijama o svim promjenama tokom perioda obuhvaćenog istorijskim finansijskim informacijama.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 1. aprila 2019. godine donijela Odluku o pokriću gubitka i smanjenju osnovnog kapitala u ukupnom iznosu od 10,830,204 KM na teret zakonskih rezervi u iznosu od 2,884 KM, rezervi iz dobiti iz prethodnih godina u iznosu od 1,915,454 KM i na teret osnovnog kapitala redovnih akcija u iznosu od 8,911,866 KM. Takođe, na istoj sjednici donijeta je i Odluka o smanjenju osnovnog kapitala za iznos od 8,911,866 KM, te on nakon smanjenja iznosi 16,832,313 KM i sastoji se od 10,832,313 redovnih akcija klase "A" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM i 6,000 hiljada prioriternih nekumulativnih konvertibilnih akcija klase "B" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM. Skupština je na istoj sjednici donijela i odluku o XVIII emisiji redovnih akcija po osnovu smanjenja osnovnog kapitala (emitovano je 10,832,313 akcija pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 25. aprila 2019. godine, dok je Okružni privredni sud u Bijeljini donio Rješenje o registraciji smanjenja kapitala 29. maja 2019. godine.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 1. aprila 2019. godine donijela Odluku o povećanju osnovnog kapitala za iznos od 7,000 hiljada KM iz XIX emisije akcija, javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, kojom se emituje 7,000 hiljada redovnih akcija klase "A" pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM. Dana 22. jula 2019. godine realizovana je cjelokupna količina od 7,000 hiljada akcija po nominalnoj vrijednosti od strane privrednog društva Pavgord d.o.o. Foča u iznosu od 5,250 hiljada akcija i privrednog društva Galens Invest d.o.o. Novi Sad, Republika Srbija u iznosu od 1,750 hiljada akcija. Komsija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je donijela Rješenje o proglašenju emisije uspješnom pod brojem 05-3-233 dana 29. jula 2019. godine. Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 30. jula 2019. godine

Na dan 31. decembra 2019. godine upisani i uplaćeni kapital Banke iznosi 23,832 hiljada KM i sastoji se od 17,832 hiljada običnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM) i 6,000 hiljada prioriternih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). Na većinske akcionare Banke (5% i više) u strukturi akcijskog kapitala na dan 31. decembra 2019. godine odnosi se 93.58% akcijskog kapitala. Od ukupnog akcionarskog kapitala od 23,832 hiljade KM na preferencijalne akcije se odnosi 6,000 hiljada KM (Fond za restituciju RS 2,500 akcija; Akcijski fond RS 2,500 akcija; Slobodan Pavlović 500 akcija i Miroslava Pavlović 500 akcija). Preostali iznos od 17,832 hiljade KM odnosi se na obične akcije.

Tokom 2020. godine izvršeno je pokriće gubitka na teret neraspoređene dobiti u iznosu od 106 hiljada KM i izdvojene su zakonske rezerve u iznosu od 5 hiljada KM.

Na dan 31. decembra 2020. godine upisani i uplaćeni kapital Banke iznosi 23,832 hiljade KM i sastoji se od 17,832 običnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM) i 6,000 prioriternih akcija

(pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). Na većinske akcionare Banke (5% i više) u strukturi akcijskog kapitala na dan 31. decembra 2020. godine odnosi se 93.58 % akcijskog kapitala. Od ukupnog akcionarskog kapitala od 23,832 hiljade KM na preferencijalne akcije se odnosi 6,000 hiljada KM (Fond za restituciju RS 2,500 akcija; Akcijski fond RS 2,500 akcija; Slobodan Pavlović 500 akcija i Miroslava Pavlović 500 akcija). Preostali iznos od 17,832 hiljade KM odnosi se na obične akcije.

Na dan 31. decembra 2021. godine upisani i uplaćeni kapital Banke iznosi 25,832 hiljade KM i sastoji se od 19,832 običnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM) i 6,000 prioritetnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). U 2021. Banka je dokapitalizovana sa 2.000 hiljade KM. Svoje vlasničko učešće za navedeni iznos u kapitalu Banke povećao Fructa – trade doo Derвента. Na većinske akcionare Banke (5% i više) sa pravom glasa u strukturi akcijskog kapitala na dan 31. decembra 2021. godine odnosi se 97.23% akcijskog kapitala. Od ukupnog akcionarskog kapitala od 23,832 hiljade KM na preferencijalne akcije se odnosi 6,000 hiljada KM (Fond za restituciju RS 2,500 akcija; Akcijski fond RS 2,500 akcija; Doo Slobomir Nekretnine 500 akcija i Miroslava Pavlović 500 akcija). Preostali iznos od 19,832 hiljade KM odnosi se na obične akcije.

U skladu sa odlukom Skupštine akcionara broj 01-1-11945/22 od 22.08.2022. godine izvršena je XXI emisija redovnih akcija NAŠE BANKE A.D. BIJELJINA. Ukupan broj akcija koje se emituju XXI emisijom je 4.225.000 redovnih običnih akcija, vrijednost emisije od 4.225.000,00 KM.

Dana 26.01.2023. godine, Skupština akcionara je donijela odluku o XXII emisiji akcija. Emitovano je ukupno 3.125.000 akcija, nominalne vrijednosti 1 KM, ukupne nominalne vrijednosti 3.125.000 KM. Emitent je 12.09.2024. godine XXIII (dvadesettrećom) emisijom emitovao 5.000.000 redovnih (običnih) akcija, klase „A“, nominalne vrijednosti 1,00 KM po jednoj akciji, ukupne nominalne vrijednosti 5.000.000,00 KM.

Na dan 31. decembra 2024. godine upisani i uplaćeni kapital Emitenta iznosi 38.182.313 KM i sastoji se od 32.182.313 običnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM) i 6.000.000 prioritetnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM).

III.20.7 *Ugovor o osnivanju i statut Emitenta*

Tokom svoje višedecenijske istorije, Naša Banka a.d. Banja Luka izgradila je snažno povjerenje kod svojih klijenata. Danas posluje kroz mrežu od preko 30 poslovnica širom Republike Srpske, sa ciljem pružanja sigurnih, pouzdanih i inovativnih usluga prilagođenih modernim potrebama. Prelaskom u većinsko vlasništvo GI Finance d.o.o. Zvornik 2023. godine, Naša Banka dobila je stratešku podršku za:

- Povećanje broja poslovnica i proširenje tima stručnjaka,
- Ulaganje u napredne digitalne tehnologije i modernizaciju usluga,
- Jačanje kapitala i likvidnosti, čime dodatno učvršćujemo stabilnost banke i povjerenje klijenata.

Sa preko 130 godina tradicije u bankarstvu, Naša Banka se kontinuirano razvija kako bi odgovorila na potrebe svojih klijenata. Dugogodišnje iskustvo, u kombinaciji sa savremenim rješenjima i

posvećenošću inovacijama, donosi našim klijentima stabilnost i kvalitet, osiguravajući da Naša Banka bude prvi izbor građana Republike Srpske i šire.

Statut Emitenta će biti dostupan za vrijeme trajanja Prospekta na sajtu <https://www.nasa-banka.com/>.

Emitent je osnovan i obavlja registrovane djelatnosti u cilju ostvarivanja dobiti (u Statutu Emitenta nisu definisani ciljevi i svrha osnivanja).

III.20.7.1 Klase akcija

Ukupan akcijski kapital Emitenta je u novcu i iznosi 38.182.313,00 KM, a koji se sastoji od 32.182.313 običnih redovnih akcija, nominalne vrijednosti jedne akcije od 1 KM i 6.000.000 prioritetnih nekumulativnih konvertibilnih akcija, nominalne vrijednosti jedne akcije od 1 KM.

Sve akcije su u potpunosti uplaćene.

Obične akcije daju akcionaru sledeća prava:

- pravo učešća u radu Skupštine Emitenta,
- pravo glasa u Skupštini Emitenta tako da jedna akcija uvijek daje pravo na jedan glas,
- pravo pristupa pravnim aktima, drugim dokumentima i informacijama Banke,
- pravo na isplatu dividendi, nakon isplate dividendi na sve izdate povlašćene akcije u punom iznosu,
- pravo učešća u raspodjeli likvidacionog viška po likvidaciji Emitenta, a nakon isplate povjerilaca i akcionara bilo kojih povlašćenih akcija,
- pravo prećeg sticanja akcija iz novih emisija na način i pod uslovima iz zakona i u skladu sa odlukom o emisiji i
- pravo raspolaganja akcijama svih vrsta u skladu sa zakonom.

Prioritetne akcije daju akcionaru sledeća prava:

- pravo prvenstvene naplate u slučaju likvidacije Banke,
- pravo na određeni iznos dividende, koji se utvrđuje posebnom odlukom Skupštine Banke,
- pravo na prvenstvenu naplatu dividende u odnosu na vlasnike običnih akcija,
- druga prava utvrđena zakonom, drugim propisima i odlukom o emisiji tih akcija.

III.20.7.2 Odredbe statuta koje bi mogle da utiču na odgodu, kašnjenje ili sprečavanje promjene kontrole nad Emitentom

Ne postoje odredbe u Osnivačkom aktu/statutu koje bi mogle da utiču na odgodu, kašnjenje ili sprečavanje promjene kontrole nad Emitentom.

III.21 ZNAČAJNI UGOVORI

Emitent svoje poslovanje obavlja u skladu sa Zakonom o bankama i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske što podrazumijeva poslovanje u skladu sa propisanim ograničenjima. Emitent, izuzev ugovora koji se zaključuju u okviru redovnog poslovanja, nema sklopljenih značajnih ugovora.

III.22 DOSTUPNI DOKUMENTI

U periodu važenja ovog dokumenta u prostorijama Emitenta biće dostupni sljedeći dokumenti:

- a) Statut/osnivački akt Emitenta (najnovija, prečišćena verzija)
- b) Svi izvještaji, pisma i drugi dokumenti, finansijske informacije o prošlom poslovanju i dokumenti navedeni pod tačkom a) će biti dostupni u fizičkom obliku u kancelariji Sekretara Banke u vremenu od 10,00 časova do 16,00 časova u Centrali Banke, ulica Ivana Franje Jukića br. 1, Banja Luka

Dokumenti će biti dostupni na sajtu Emitenta <https://www.nasa-banka.com/>, a Jedinstveni prospekt nakon odobrenja Komisije za hartije od vrijednosti, sa svim prilogima i sastavnim dijelovima biće objavljen i na sajtu Emitenta, Agenta emisije: www.monetbroker.com i sajtu Banjalučke berze: www.blberza.com.

IV. OBAVJEŠTENJE O VLASNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

IV.1 KLJUČNE INFORMACIJE

IV.1.1 *Izjava o obrtnom kapitalu*

Prema mišljenju Emitenta, njegov obrtni kapital dovoljan je za ispunjenje postojećih potreba.

IV.1.2 *Kapitalizacija i zaduženost*

NAŠA BANKA a.d. Banja Luka nema zaduženja po osnovu kredita ili drugih instrumenata dugoročnog ili kratkoročnog duga, osim obaveza koje proizlaze iz emisije obveznica.

Drugom emisijom ESG obveznica, javnom ponudom uspješno je plasirano ukupno 33.770 obveznica pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, u ukupnom iznosu od 3.377.000,00 KM. Ova emisija registrovana je kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske rješenjem broj: 01-UP-31-93-5/24 od 30.04.2024. godine.

Nakon predmetne emisije, zaduženost Banke prema investitorima iznosi 3,377 miliona KM, dok drugih obaveza po osnovu zaduženja nema. Kapitalna osnova Banke čini osnovni kapital upisan i uplaćen od strane akcionara, a u pogledu odnosa kapitalizacije i zaduženosti, Banka ostaje dominantno finansirana sopstvenim kapitalom. Struktura kapitala prikazana je u tački III.19.

IV.1.3 *Interes pravnih i fizičkih lica uključenih u ponudu*

Osim interesa Emitenta za prikupljanjem sredstava putem emisije redovnih (običnih) akcija za namjenu opisanu u narednoj tački Jedinstvenog prospekta, nema interesa drugih pravnih ili fizičkih lica u vezi sa ovom ponudom.

IV.1.4 *Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava*

Ukupna sredstva prikupljena XXIII (dvadeset trećom) emisijom redovnih (običnih) akcija biće plasirana za potrebe odobravanja kredita.

Očekivani efekti su jačanje i disperzija kreditnog portfolija, kao i jačanja kapitalne pozicije Emitenta radi ostvarenja projektovanog rasta, jačanje pozicije Emitenta na tržištu finansijskih usluga uopšte, zadovoljavanje potreba klijenata koje obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

IV.2 INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET UVRŠTENJA ZA TRGOVANJE

IV.2.1 *Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet uvrštenja*

Emitent XXIII (dvadesettrećom) emisijom emitovao je 5.000.000 redovnih (običnih) akcija, klase „A“, nominalne vrijednosti 1,00 KM po jednoj akciji, ukupne nominalne vrijednosti 5.000.000,00 KM.

ISIN kod: **BA100PIBBRD2**

CFI kod: **ESVUFR**

Akcije XXIII emisije su obične (redovne) akcije, klase „A“, sa pravom glasa (jedna akcija se odnosi na jedan glas) i glasi na ime, CFI kod (Clasiffication of Financial Instruments code) je ESVUFR, koji znači:

- a. vlasničke hartije od vrijednosti (E – Equities),
- b. akcije (S – Shares),
- c. akcije sa pravom glasa (V – Voting),
- d. akcije bez ograničenja prava vlasništva (U – Free),
- e. akcije koje je neophodno u potpunosti uplatiti (F – Fully paid) i
- f. akcije koje će se registrovati u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka („Centralni registar“) (R – Registered).

IV.2.2 *Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti uvrštavaju*

Emitent emituje akcije na domaćem finansijskom tržištu, u skladu sa:

- Zakonom o bankama Republike Srpske (*“Sl. glasnik RS”, br. 4/17, 19/18, 54/19, 65/24 i 45/25*).
- Zakonom o privrednim društvima (*“Sl. glasnik RS”, br. 127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017, 82/2019, 17/2023 i 45/2025*),
- Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti (*“Sl. glasnik RS”, br. 92/2006, 34/2009, 8/2012 - odluka US, 30/2012, 59/2013, 86/2013 - odluka US, 108/2013, 4/2017, 63/2021 i 11/2022*),
- Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti (*“Sl. glasnik RS”, br. 99/21, 14/22, 81/22, 29/23 i 69/23*).

IV.2.3 *Valuta emisije hartija od vrijednosti*

XXIII emisiju redovnih (običnih) akcija Emitent je vršio u domaćoj valuti, odnosno u konvertibilnim markama (KM/BAM).

IV.2.4 Opis prava koja proizilaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja

U skladu sa Zakonom o privrednim društvima i Statutom Emitenta, sve redovne (obične) akcije Emitenta, klase „A“, daju ista prava.

Pravo na dividendu

U svakoj finansijskoj godini Uprava Emitenta na bazi utvrđene dobiti izražene u revidiranom finansijskom izvještaju, utvrđenom u skladu sa važećim propisima, odlučuje o iznosu, ukoliko takav postoji, koji će se rasporediti kao dobit (dividenda) ili privremena dividenda za datu finansijsku godinu.

Glasačka prava

Članom 28. Statuta definisana su prava glasa na Skupštini akcionara Emitenta. Pravo da učestvuju u radu Skupštine i pravo odlučivanja na Skupštini imaju svi akcionari ili punomoćnik akcionara, srazmjerno svome broju akcija.

Akcije iz XXIII emisije su redovne (obične) akcije i svaka od njih daje pravo na jedan glas na Skupštini akcionara Emitenta.

Pravo preče kupovine u ponudama za upis hartija od vrijednosti iste klase

Zakonom o privrednim društvima, članom 208 propisano je da akcionar ima pravo prečeg sticanja akcija iz novih emisija akcija akcionarskog društva srazmjerno nominalnoj vrijednosti posjedovanih akcija na dan presjeka utvrđenog odlukom o novoj emisiji akcija, a koji ne može biti raniji od 20. (dvadestog) dana od dana donošenja odluke o novoj emisiji akcija.

Rok za korišćenje prava preče kupovine ne može biti kraći od 15 dana od dana početka upisa i uplate hartija od vrijednosti.

Pravo na udio u viškovima u slučaju likvidacije

Članom 25 Statuta Emitenta, definisano je da redovne (obične) akcije pored prava na učešće u upravljanju Preduzećem, daju pravo na učešće u dobiti i pravo na dio likvidacione mase, srazmjerno procentu učešća akcija u ukupnom kapitalu.

IV.2.5 U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlašćenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti emitovane ili će biti emitovane

Na datum izrade ovog dokumenta ne postoje odluke na osnovu kojih bi se moglo očekivati novo izdanje hartija od vrijednosti Emitenta.

IV.2.6 *Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti*

U skladu sa članom 60 stav 2 Zakona o tržištu hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS" br. 92/2006, 34/2009, 8/2012, 30/2012, 59/2013, 86/2013, 108/2013, 4/2017, 63/2021 i 11/2022), akcijama stečenim u XXIII emisiji može se raspolagati kada Emitent objavi prospekt, osim u slučajevima predviđenim važećim pozitivnim propisima.

IV.2.7 *Izjava o nacionalnim propisima o preuzimanju*

U skladu sa Zakonom o preuzimanju akcionarskih društava ("Sl. glasnik RS", br. 65/2008, 92/2009, 59/2013 i 19/2019 - odluka US), Lice koje neposredno ili posredno putem zajedničkog djelovanja stekne akcije emitenta kojima, zajedno s akcijama koje već ima, prelazi procenat od 30% od ukupnog broja glasova koje daju akcije emitenta s pravom glasa, izuzimajući akcije emitovane s pravom glasa koje su u posjedu emitenta (sopstvene akcije), obavezno je da o sticanju odmah obavijesti emitenta, Komisiju za hartije od vrijednosti Republike Srpske, berzu i javnost, te objavi ponudu za preuzimanje, pod uslovima i na način određen ovim zakonom.

Članom 8 Zakona o preuzimanju akcionarskih društava propisani su uslovi kada sticalac nije u obavezi da objavi ponudu za preuzimanje, između ostalih i kada sticalac stekne akcije emitenta prilikom povećanja osnovnog kapitala u postupku emisije novih akcija, a skupština emitenta na kojoj se donosi odluka o povećanju osnovnog kapitala odobri da sticalac može steći akcije s pravom glasa bez obaveze objavljivanja ponude za preuzimanje, ako bi tim sticanjem za sticaoca nastala obaveza objavljivanja ponude za preuzimanje. Navedeno odobrenje skupština emitenta daje tročtvrtinskom većinom glasova prisutnih ili predstavljenih akcionara, uključujući glasove akcionara koji su se opredijelili da glasaju pisanim putem na skupštini, ne računajući glasove sticalaca i lica koja s njima zajednički djeluju. Takođe, sticalac nije u obavezi da objavi ponudu za preuzimanje u slučaju sticanja akcija Emitenta, u postupku nove emisije, na osnovu korišćenja prava preče kupovine.

IV.2.8 *Kratak opis prava i obaveza u slučaju obaveza za preuzimanja*

U slučaju obaveze za preuzimanje, lica koja steknu (samostalno ili zajednički) preko 30% akcija sa pravom glasa i kojima Komisija za hartije od vrijednosti RS, u skladu sa Zakonom, utvrdi obavezu za postupak preuzimanja, obavezna su da objave ponudu svim ostalim vlasnicima akcija da otkupe njihove akcije. Cijena po kojoj se provodi postupak preuzimanja, odnosno koja se nudi za otkup akcija u vlasništvu ostalih akcionara definisana je članom 15 Zakona o preuzimanju akcionarskih društva.

Član 15.

(1) Ponuđena cijena ne može biti niža od najviše cijene po kojoj je ponudilac ili lice koje s njim zajednički djeluje steklo akcije s pravom glasa u periodu od godinu dana prije dana nastanka obaveze objavljivanja ponude za preuzimanje, ako je ispunjen kriterijum likvidnosti.

(2) Ako je ponuđena cijena iz stava 1. ovog člana niža od prosječne cijene ostvarene na berzi ili drugom uređenom javnom tržištu, ponudilac mora ponuditi najmanje prosječnu cijenu ostvarenu na berzi ili drugom uređenom javnom tržištu.

(3) Ako ponudilac ili lice s kojim zajednički djeluje nije u periodu od godinu dana prije dana nastanka obaveze steklo akcije emitenta koje su predmet ponude, cijena u ponudi ne smije biti niža od prosječne cijene ostvarene na berzi ili drugom uređenom javnom tržištu.

(4) Prosječna cijena akcija na berzi ili drugom uređenom tržištu izračunava se kao ponderisana aritmetička sredina zaključnih cijena u posljednjih šest mjeseci prije nastanka obaveze objavljivanja ponude za preuzimanje ako je ispunjen kriterijum likvidnosti.

(4a) Kriterijum likvidnosti iz stava 4. ovog člana ispunjen je u slučaju da je u tom periodu obim prometa akcijama te klase na tržištu hartija od vrijednosti predstavljao najmanje 3% ukupnog broja emitovanih akcija te klase i da je najmanje u tri mjeseca tog perioda ostvareni obim prometa iznosio najmanje 1% ukupnog broja emitovanih akcija te klase na mjesečnom nivou, izuzimajući ponude za preuzimanje i blok poslove.

(4b) U slučaju da akcije emitenta nisu likvidne u skladu sa stavom 4a. ovog člana, ponudilac je obavezan da u ponudi za preuzimanje akcionarima kao najmanju ponudi najvišu od sljedećih vrijednosti:

a) cijenu iz stava 1. ovog člana ili

b) knjigovodstvenu vrijednost akcija s pravom glasa, utvrđenu na dan posljednjeg godišnjeg finansijskog izvještaja.

(5) Izuzetno od stava 4. ovog člana, u slučaju da je ponudilac stekao akcije u postupku emisije, prosječna cijena akcija na berzi ili drugom uređenom tržištu izračunava se kao ponderisana aritmetička sredina zaključnih cijena u posljednjih šest mjeseci prije dana donošenja odluke o emisiji.

(6) Ako ponudilac ili lice s kojim zajednički djeluje, suprotno odredbama člana 25. ovog zakona, stekne akcije s pravom glasa, po cijeni višoj od cijene utvrđene na način iz st. 1. do 4. i 4b ovog člana, obavezan je da u ponudi za preuzimanje ponudi veću cijenu.

(7) U slučajevima u kojima su ostvareni elementi manipulacije na tržištu hartija od vrijednosti, zaključne cijene ostvarene manipulativnim transakcijama ne uzimaju se u obzir prilikom izračunavanja prosječne cijene ostvarene na berzi ili drugom uređenom tržištu u smislu stava 4. ovog člana.

(8) Ako ponudilac ili lice koje s njim zajednički djeluje u roku od godinu dana od dana isteka roka trajanja ponude za preuzimanje stekne akcije emitenta koje su bile predmet ponude po cijeni koja je veća od cijene iz ponude, obavezan je da akcionarima koji su prihvatili ponudu za preuzimanje isplati razliku u cijeni u roku od 30 dana od dana sticanja.

(9) Ukoliko ponudilac ili lice koje s njim zajednički djeluje ne postupi u skladu sa stavom 8. ovog člana, svaki akcionar emitenta koji je prihvatio ponudu za preuzimanje ima pravo da putem suda zahtijeva naplatu utvrđene razlike.

IV.2.9 *Podaci o ponudama trećih lica za preuzimanje redovnih akcija Emitenta*

Nije bilo ponuda za preuzimanje redovnih (običnih) akcija Emitenta

IV.2.10 *Informacije o poreskom tretmanu hartija od vrijednosti*

Poreski propisi države investitora i države u kojoj je Emitent osnovan mogli bi uticati na ostvarenu dobit od hartija od vrijednosti.

Prema članu 8. stav (4) tačka 13 Zakona o porezu na dohodak (Službeni glasnik Republike Srpske br. 60/15, 5/2016 - ispr., 66/18, 105/19, 123/20, 49/21, 119/21, 56/22, 112/2023 i 110/2024), porez na dohodak se ne plaća na prihod od dividende i udjela u dobiti privrednog društva.

Kapitalni dobici/gubici ostvareni pri prodaji hartija od vrijednosti ulaze u obračun poreske osnovice u poreskom bilansu.

Prema članu 3, stav 1, tačka 5) Zakonu o porezu na dohodak 60/15, 5/2016 - ispr., 66/18, 105/19, 123/20, 49/21, 119/21, 56/22, 112/2023 i 110/2024), porez na dohodak fizičkih lica se obračunava i plaća od kapitalnih dobitaka.

Stopa poreza na dohodak u ovom slučaju, u Republici Srpskoj, iznosi 13%.

Shodno Zakonu o porezu na dobit u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 94/15, 1/17, 58/19 i 48/24), pravna lica koja posjeduju akcije, u slučaju prodaje akcija po cijeni višoj od nabavne, ostvarena razlika, odnosno kapitalna dobit uključuje se u poresku osnovicu za plaćanje poreza na dobit. Stopa poreza na dobit u Republici Srpskoj iznosi 10%.

IV.2.11 *Potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja emitenta.*

Emitent nema informacije koje se odnose na potencijalne učinke na ulaganje u slučaju restrukturiranja.

IV.2.12 *Podaci za kontakt Emitenta*

Kontakt osoba: **Snežana Bunijevac, sekretar Emitenta**

E-mail: snezana.bunijevac@nasa-banka.com

IV.3 **UVRŠTENJE U TRGOVANJE I ARANŽMANI U VEZI SA TRGOVANJEM**

IV.3.1 *Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište*

U skladu sa članom 10 Pravila Banjalučke berze (01-UO-756/12, 01-UO-537/14, 01-UO-176/18, 01-UO-480/18, 01-UO-395/19 i 01-UO-405/21), hartije od vrijednosti uvrštavaju se na organizovano tržište ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- da su u cjelini uplaćene,
- da su neograničeno prenosive,
- da su emitovane u nematerijalizovanom obliku.

Centralni registar hartija od vrijednosti je obavještenjem broj 01-20995/24 od 10.12.2024. godine, obavijestio Banjalučku berzu da je izvršio registraciju akcija XXIII emisije – povećanje osnovnog kapitala.

Na osnovu člana 51. stav 2. Pravila Banjalučke berze broj 01-UO-756/12 od 16.11.2012. godine, broj 01-UO-537/14 od 05.09.2014. godine, broj 01-UO-176/18 od 11.05.2018. godine, broj 01-UO-480/18 od 13.11.2018, broj 01-UO-395/19 od 11.09.2019. godine i broj 01-UO-405/21 od 04.11.2021. godine direktor Berze donio je rješenje kojim je XXIII emisija uvrštena na slobodno tržište. U skladu sa članom 60 stav 2 Zakona o tržištu hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS" br. 92/2006, 34/2009, 8/2012, 30/2012, 59/2013, 86/2013, 108/2013, 4/2017, 63/2021 i 11/2022), akcijama stečenim u XXIII emisiji može se raspolagati kada Emitent objavi prospekt.

IV.3.2 Sva uređena javna tržišta na kojima će hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili već jesu uvrštene u trgovanje

Akcije Emitenta uvrštene su na Slobodno tržište Banjalučke berze. Trenutni broj akcija Emitenta koje su uključene na tržište Banjalučke berze iznosi 32.182.313 redovnih (običnih) akcija, s tim da se 5.000.000 akcija emitovanih XXIII emisijom ne može prometovati dok se ne objavi Jedinstveni prospekt.

IV.3.3 Podaci o drugim javnim ponudama akcija ili drugih hartija od vrijednosti Emitenta

Emitent nije donosio odluku o drugim javnim ponudama akcija ili drugih hartija od vrijednosti.

IV.3.4 Podaci o subjektima koji su se obavezali da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju

Ne postoje subjekti koji su se obvezali da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju.

IV.3.5 Podaci o mjerama za stabilizaciju cijena akcija

Nisu predviđene mjere stabilizacije cijena.

IV.3.6 *Mogućnost prekomjerne dodjele i opcija povećanja količine emisije (green shoe)*

Mogućnost prekomjerne dodjele (eng.: "Overallotment") kao niti opcija povećanja količine izdanja (eng.: "Green shoe") nisu predviđeni.

IV.4 *VLASNICI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJI PRISTUPAJU PRODAJI*

Emitent nema saznanja da li postojeći akcionari planiraju pristupiti prodaji akcija.

IV.4.1 *Ukupni neto priliv od emisije i procjena ukupnih troškova emisije*

XXIII emisijom redovnih akcija Emitent je prikupio 5.000.000,00 konvertibilnih maraka.

Pregled troškova se nalazi u tabeli ispod:

Br.	Opis	Napomena	Iznos (KM)
I	MONET BROKER		
1	Naknada po Ugovoru o Agentu emisije	naknada za usluge agenta emisije	7.000,00
II	BANKA		
1	Sklapanje Ugovora sa bankom depozitarom	naknada banke prema tarifniku	500,00
III	KOMISIJA ZA HARTIJE OD VRIJEDNOSTI		
1	Odobrenje prospekta za emisiju hov i upis izmjene	2 x 0,15% vrijednosti iznosa hov u emisiji, a najmanje 1.000 KM	15.000,00
IV	CENTRALNI REGISTAR HARTIJA OD VRIJEDNOSTI		
1	CRHoV - naknada za registraciju emisije	CRHoV - naknada za registraciju emisije	800
V	NOTARSKI TROŠKOVI		
1	Naknada za održavanje Skupštine akcionara		1.500,00
	UKUPNO		24.800,00

IV.5 *RAZRJEĐIVANJE AKCIONARSKE STRUKTURE*

U tabelama ispod prikazana je vlasnička struktura Emitenta prije i nakon dokapitalizacije. Vidljivo je da je došlo do promjene procentualnog učešća u vlasništvu.

Vlasnička struktura prije dokapitalizacije:

Akcionar	% učešća	% učešća s pravom glasa
GI FINANCE DOO ZVORNIK	99,98397	99,98044
ZZ RATKO PERIĆ	0,01301	0,015882
D.O.O MILINVEST	0,001661	0,002027
ZZ BOSNAKOP AD	0,001052	0,001284
Ukupno	100	100

Vlasnička struktura nakon dokapitalizacije:

Akcionar	% učešća	% učešća s pravom glasa
GI FINANCE DOO ZVORNIK	99,98607	99,98348
ZZ RATKO PERIĆ	0,011306	0,013414
D.O.O MILINVEST	0,001443	0,001712
ZZ BOSNAKOP AD	0,000914	0,001084
Ukupno	100	100

IV.6 DODATNE INFORMACIJE

IV.6.1 *Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti*

Agent XXIII emisije redovnih (običnih) akcija Emitenta je: „Monet broker“ a.d. Banja Luka
Jovana Dučića 25, 78 000 Banja Luka.

Osim angažovanja navedenog lica, Emitent nije angažovao druge savjetnike i stručnjake koji su povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti iz ove ponude. Agent emisije je pored provođenja postupka emisije redovnih (običnih) akcija, vršio i savjetodavne usluge u pogledu izrade potrebne dokumentacije (odluke o emisiji, odluke o uvrštenju hartija na tržište i dr.).

IV.6.2 *Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj*

Ovaj Prospekt, pored mišljenja ovlašćenih revizora navedenih u tački III.2, ne sadrži druga mišljenja revidirana od strane ovlašćenih revizora.

IV.7 Prilozi

Prilog 1. – Note uz finansijske izvještaje