



# Ubrzanje u akciji

Od potencijala do neograničene mogućnosti



# Godišnja financijska izvješća 2025.



# UniCredit Unlocked od potencijala do neograničenih mogućnosti

UniCredit je paneuropski lider i komercijalna banka koja pruža vrhunska rješenja i usluge u Italiji, Njemačkoj, Austriji te Centralnoj i Istočnoj Evropi.

Zahvaljujući našim strukturalnim prednostima i mreži osnaženih banaka koje djeluju u sinergiji, postavljamo nove standarde u bankarstvu kroz naš operativni model, stavljajući klijente u središte i otključavajući potencijal naših ljudi.

Strategija UniCredit Unlocked transformisala je našu Banku – pokazujući šta se može postići discipliniranom realizacijom, motivisanim i osnaženim ljudima te ujedinjenim operativnim modelom. **Sada odlučno prelazimo iz faze Unlocked u fazu Unlimited** – obilježenu većim ambicijama i temeljnim redefiniranjem načina na koji jedna europska banka treba da posluje.



## Sadržaj

- 6    Obračanje Predsjednice Uprave
- 10   Gospodarsko okruženje u Bosni i Hercegovini
- 12   Opis poslovanja
- 16   Financijski pregled i pregled poslovanja
- 22   Rukovodstvo i organizacija upravljanja
- 26   Odgovornost za financijska izvješća
- 27   Izvjeshće neovisnog revizora dioničarima UniCredit Bank d.d. Mostar
- 32   Izvjeshće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
- 34   Izvjeshće o financijskom položaju
- 35   Izvjeshće o novčanim tokovima
- 37   Izvjeshće o promjenama na kapitalu
- 38   Bilješke uz financijska izvješća
- 145   Dodaci
- 145   Dodatak A - Adrese i telefoni
- 146   Dodatak B - Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2025. godine

# Posvećeni klijentima, gradimo banku budućnosti

“

Naša strategija je jasna: tehnologija omogućava efikasnost i brzinu, dok naši educirani i posvećeni ljudi pružaju razumijevanje i povjerenje koje klijenti posebno cijene prilikom donošenja važnih životnih odluka.

**Amina Mahmutović**  
Predsjednica Uprave Banke



## Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,

S ponosom predstavljamo poslovne rezultate koje je UniCredit Bank d.d. (u nastavku: Banka) ostvarila u 2025. godini. Prateći savremene trendove i ove godine smo dodatno potvrdili i učvrstili svoju tržišnu ulogu vodeće banke u Bosni i Hercegovini. Kontinuiranim unaprjeđenjem kvalitete i dostupnosti usluga, kao i širenjem ponude proizvoda, omogućili smo snažnije jačanje tržišne pozicije.

Svojim finansijskim učinkom i poslovnim rezultatima kontinuirano stvaramo pozitivne promjene u lokalnoj zajednici. Ipak, naši uspjesi ne bi bili mogući bez naših kolegica i kolega – ključnog faktora koji doprinosi stabilnosti Banke, njenom uspjehu i stvaranju dugoročne vrijednosti za klijente i partnere.

Poslovnu godinu zaključili smo s najvećom dobiti u povijesti Banke, dodatno unaprijedivši rekordne rezultate prethodnih godina. Ostvareno je 206,8 miliona KM, što je 21,5 miliona KM više u odnosu na prethodnu 2024. godinu. Ovakav rezultat postignut je stabilnim i pouzdanim poslovanjem, koje naši klijenti nagrađuju svojim povjerenjem, ali i kontinuirano čvrstom kulturom upravljanja rizicima, koja je rezultirala poboljšanjem kvalitete portfelja Banke i zadržavanjem adekvatne razine pokrivenosti ispravnima vrijednosti.

U 2025. godini, omjer neto kredita i depozita iznosio je 71,8%, a aktiva Banke povećana je na 8,7 milijardi KM s pripadajućim rastom od 8,4% u odnosu na 2024. godinu. Bruto zajmovi od komitenata, uključujući i potraživanja po finansijskom najmu bilježe povećanje od 13,7% na godišnjoj razini, te krajem 2025. godine iznose 5,14 milijardi KM. Ostvaren je i rast depozita komitenata od 7,5% te u ovom segmentu 2025. godinu završavamo iznosom od 6,92 milijardi KM. Uz stanje kapitala u iznosu od 1,22 miliona KM, Banka je potvrdila svoju visoku kapitaliziranost kroz stopu adekvatnosti kapitala koja je iznosila 21,08%, što potvrđuje stabilnost i sigurnost poslovanja s Bankom.

Naša težnja ka izvrsnosti prepoznata je i na globalnoj sceni kroz prestižna priznanja i nagrade u finansijskom sektoru. Drugu godinu zaredom osvojili smo dvije najznačajnije nagrade u bankarskoj industriji – titulu Najbolje banke u Bosni i Hercegovini po izboru magazina Euromoney te Banke godine po izboru magazina The Banker, čime smo potvrdili kontinuitet naše izvrsnosti. Pored toga, Euromoney nam je dodijelio nagrade za izvrsnost u oblastima ESG-a, transakcijskog poslovanja, FX poslovanja i finansiranja trgovine. Magazin Global Finance proglasio nas je najboljom podskrbničkom bankom u Bosni i Hercegovini, dok smo u okviru nagrada Zlatni BAM, koje dodjeljuje magazin Banke i Biznis, osvojili priznanja za najveću aktivu i najbolju mobilnu aplikaciju u bankarstvu. Također, Top Employers Institute dodijelio nam je titulu Top Employer u Bosni i Hercegovini što dodatno naglašava našu odlučnost da kontinuirano ulažemo u razvoj zaposlenika, modernizaciju radnih praksi i jačanje kulture u kojoj se cijene individualnost, različitosti i zajednički uspjeh.

Fokusirani na digitalizaciju i automatizaciju poslovanja, i ove godine realizirali smo značajne projekte s ciljem pružanja modernih i efikasnih usluga. Klijentima smo omogućili korištenje Apple Pay usluge odmah po njenom uvođenju u Bosni i Hercegovini. Predstavili smo specijalizirani Stambeni centar za pružanje potpune podrške klijentima pri kupovini nekretnine, te uveli stambene kredite za nerezidente, namijenjene građanima Bosne i Hercegovine koji žive u inostranstvu, a žele investirati u domovini.

Učestvovali smo i u prvom izdanju obveznica denominiranih u eurima na međunarodnom tržištu kapitala koje je realizirala Federacija Bosne i Hercegovine. U ovoj historijskoj transakciji, Banka je učestvovala zajedno sa Zagrebačkom bankom i UniCredit HVB-om. Ova transakcija predstavlja značajnu prekretnicu

za finansijska tržišta u Bosni i Hercegovini te potvrđuje našu snažnu posvećenost podršci javnim partnerstvima i razvoju održivih finansijskih rješenja. Svojim stručnim znanjem i razumijevanjem tržišta podržali smo Federaciju BiH u uspješnom pristupu međunarodnim investitorima i osiguranju finansiranja pod konkurentnim tržišnim uslovima.

U cilju osnaživanja zelene tranzicije i podrške klijentima u prelasku na obnovljive izvore energije, organizirali smo ESG Roadshow u Tuzli, Mostaru i Sarajevu, posvećen održivim investicijama, energetske tranziciji i mogućnostima finansiranja. Posebnu pažnju posvetili smo mladima kroz Fall4ESG akademiju, uključujući ih u dijalog o ESG principima i podižući svijest o važnosti održivog razvoja.

U segmentu održivog finansiranja nastavili smo uspješnu saradnju s međunarodnim finansijskim institucijama. Kroz EBRD „Go Green“ kreditnu liniju osigurali smo 7 miliona eura za mala i srednja preduzeća, namijenjenih projektima obnovljivih izvora energije i energetske efikasnosti. Također, uveli smo novu KfW kreditnu liniju „Low Carbon Energy Facility“ u iznosu od 20 miliona eura, namijenjenu finansiranju održivih projekata u privatnom i javnom sektoru. Oba programa uključuju poticaj od 15% po uspješnoj implementaciji projekta, čime dodatno motiviramo klijente na ulaganje u održiva rješenja.

Naša posvećenost korporativnim klijentima, posebno malim i srednjim preduzećima nije isključivo na finansijskoj podršci kroz prilagođene kreditne proizvode i investiciona rješenja, već i na dugoročnom partnerstvu koje uključuje savjetodavnu podršku i dijeljenje znanja. U tom kontekstu, kroz inicijativu UniCredit za BiH, i ove godine smo uspješno nastavili Management Excellence Award Program, koji realiziramo u saradnji s jednom od vodećih svjetskih konsultantskih kuća, Deloitteom. Program je usmjeren na umrežavanje,

## OBRAĆANJE PREDsjedNICE UPRAVE (NASTAVAK)

mentorstvo i podršku malim i srednjim preduzećima kao ključnim ekonomskim pokretačima, te na prepoznavanje i nagrađivanje izvrsnih privatnih kompanija u Bosni i Hercegovini.

Nastavili smo i našu misiju osnaživanja zajednice pružajući podršku pojedincima i udruženjima koji svojim djelovanjem doprinose pozitivnim promjenama u društvu. Sarajevo Film Festival, najveće kulturno dešavanje u zemlji, i ove je godine ugostio brojne međunarodne goste, stavljajući Sarajevo i Bosnu i Hercegovinu u središte regionalne filmske scene. Također, nastavili smo saradnju s udruženjem Think Pink – Zajedno smo jedno, kroz aktivnosti

usmjerene na podizanje svijesti o važnosti zdravlja žena, omogućavanje besplatnih mamografskih i zdravstvenih pregleda, te pružanje podrške ženama nakon operativnih zahvata.

Naši klijenti su u središtu svega što radimo i zato ostajemo posvećeni održivom rastu poslovanja, digitalnoj transformaciji kroz odgovornu primjenu naprednih tehnologija, uključujući vještačku inteligenciju, te jačanju odnosa s klijentima kroz relevantne i personalizirane usluge.

Naša strategija je jasna: tehnologija omogućava efikasnost i brzinu, dok naši educirani i posvećeni ljudi pružaju ljudsku dimenziju – razumijevanje i povjerenje koje klijenti

posebno cijene prilikom donošenja važnih životnih odluka.

Na kraju, u ime Uprave Banke i u svoje lično ime, izražavam iskrenu zahvalnost svim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju, kao i svim kolegicama i kolegama Banke na predanom radu i posvećenosti tokom još jedne uspješne godine.

Ostajemo posvećeni podizanju standarda bankarske industrije u Bosni i Hercegovini i nastavljamo našu misiju da budemo banka za budućnost Europe.

**Amina Mahmutović**  
Predsjednica Uprave Banke





## Makroekonomsko okruženje

Rezultat predsjedničkih izbora u SAD-u povećao je visoku geopolitičku neizvjesnost u 2025. godini. Globalno gospodarstvo pokazalo se otpornim na šok izazvan carinama, a posljednji pokazatelji sugeriraju da se globalna gospodarska aktivnost blago i povećala. Bolji rezultati rasta gospodarstva od prvotno očekivanih, u početku je bilo rezultat porasta izvoza uoči očekivanih povećanja carina, ali i ulaganja u opremu i nematerijalnu imovinu koja su također bila snažnija od očekivanog. Međutim, izgledi su i dalje neizvjesni, i to u prvom redu zbog kontinuiranih globalnih trgovinskih sporova i geopolitičkih napetosti.

Očekuje se da će globalni BDP porasti za 3,1% u 2026. i 3,2% u 2027. nakon 3,2% u 2025. godini. Iako će veći protekcionizam izazvati neke negativne učinke na potražnju, privatni sektor i dalje pokazuje izvanrednu sposobnost prilagodbe.

Eurozona će vjerojatno ostati zarobljena u okruženju niskog rasta i sljedeće godine, nastavljajući značajno zaostajati za SAD-om u pogledu gospodarske aktivnosti. Dok će vanjska trgovina i fiskalna politika vjerojatno kočiti gospodarski rast, očekuje se da će normalizacija monetarne politike i potrošnja kućanstava podupirati rast gospodarstva. U 2026. godini gospodarski oporavak vjerojatno će dobiti određeni zamah.

Gospodarski rast u srednjoj i istočnoj Europi trebao bi se ubrzati u većini zemalja 2026. godine, potaknut oporavkom vanjske potražnje i jačim ulaganjima, uz potporu povećane apsorpcije sredstava EU-a. Potrošnja ostaje ključni motor rasta.

ECB je uskladila inflaciju s ciljem od 2% i vjerojatno će se stabilizirati oko te razine u doglednoj budućnosti. U 2025. godini Europska središnja banka (ECB) provela je pet uzastopnih smanjenja kamatnih stopa. Svako smanjenje je bilo za dodatnih 25 baznih bodova. Očekuje se da će depozitna stopa ostati na 2% do kraja 2026. godine. Prema zadnjim podacima kamatna stopa na novčani depozit iznosi 2.00%, kamatna stopa za glavne operacije refinanciranja iznosi 2.15%, te kamatna stopa za mogućnost posudbe na kraju dana iznosi 2.40%.

Prognoze rasta BDP-a za Bosnu i Hercegovinu iznose 2,2% u 2025. godini i 3,0% u 2026. godini. Glavni pokretač rasta u 2025. i 2026. trebali bi ostati osobna potrošnja, potaknuta rastom plaća, doznakama i poboljšanjem zaposlenosti. U 2025. i 2026. godini doprinos vanjske potražnje trebao bi ojačati, ali je ponovno procijenjen na temelju sporijeg rasta u EU-u i susjednim gospodarstvima, Hrvatskoj i Srbiji u odnosu na prethodnu prognozu. Uređivanje javnih investicija također bi trebalo pridonijeti rastu. Također, činjenica je da će 2026. godina biti godina općih izbora te će predstavljati veliki izazov za provedbu značajnih reformi i mogla bi pogoršati fiskalnu poziciju i deficit tekućeg računa.

Za razliku od BDP-a, prognoza inflacije za BiH je promijenjena u odnosu na prethodna očekivanja i ubrzala je prema gotovo 5% sredinom 2025. godine zbog rasta cijena hrane i usluga, pada nezaposlenosti i pritisaka na tržištu rada, kao i rasta realnih prihoda (povećanje minimalne plaće kao jedan od pokretača). Međutim, do kraja godine očekivalo se usporavanje inflacije na približno 3,5%.

Rast domaće potražnje (i potrošnje i investicija, dominantno javnih kapitalnih izdataka) jedan je od čimbenika koji će utjecati i na putanju rasta i inflacije. Međutim, očekujemo da će visoka baza potrošačkih cijena u 2025. biti reflektirana u inflacijskim pokazateljima u 2026. godini, kada bi inflacija trebala pasti prema razinama od 2% (utjecaj Eurozone i valutnog odbora trebao bi pomoći ublažiti inflaciju kao i u prošlosti).

Prosječna mjesečna isplaćena neto plaća za listopad 2025. godine u odnosu na listopad 2024. godine veća je za 13.4%. Istovremeno, bruto plaća je veća za 13.7%. U Federaciji BiH Vlada je krajem prošle godine donijela odluku kojom se najniža neto plaća za 2025. utvrđuje na 1.000 KM. U Republici Srpskoj uveden je potpuno novi sistem diferenciranih minimalnih plata određene u rasponu od 900 do 1.300 KM, zavisno od stupnja stručne spreme. Dodatno, u entitetu RS povećane su i plaće u javnom sektoru. Stručnjaci MMF-a već su preporučili strukturirani pristup koji izbjegava velike diskrecijske prilagodbe minimalne plaće. Stopa nezaposlenosti u BiH bez velikih promjena u posljednjim mjesecima (27,2% u listopadu 2025., prema posljednjem Istraživanju radne snage iz 3Q 2025 iznosi 11.2%). Iz perspektive bankarstva, svjedočimo i povećanju potrošačkih kredita na tržištu, jer prihodi kućanstava ne prate dinamiku cijena. Također, kao neizravni učinak, vidimo povećanje ukupnih troškova u bankarskom sektoru kao rezultat općenito povećanih ulaznih troškova.

Nedostatak napretka u reformama već je odgodio dostupnost sredstava u okviru Plana rasta Europske komisije za zapadni Balkan što uključuje 6 milijardi eura bespovratnih sredstava i zajmova za

infrastrukturne projekte, od čega se procjenjuje da bi Bosni i Hercegovini moglo biti dostupno 1 milijarda eura. Europska komisija je već kaznila Bosnu i Hercegovinu oduzimanjem 108 milijuna eura od dodijeljenog iznosa s rizikom da može izgubiti još 108 milijuna eura ako se program reformi ne odobri do 30. rujna. Nacrtr programa reformi odobrilo je Vijeće ministara i podnesen Europskoj komisiji. Europska komisija je u konačnici odobrila Reformsku agendu Bosne i Hercegovine 4. prosinca 2025. godine, što predstavlja ključni korak prema oslobađanju milijuna eura u okviru EU-ovog Instrumenta za reforme i rast.

Reformska agenda predstavlja popis reformi koje zemlja treba postupno ispuniti do 2027. godine kako bi pristupila sredstvima iz Plana rasta EU-a za Zapadni Balkan. Ovo je važan korak za otključavanje EU-ovog Plana rasta. Reformska agenda definira niz prioritarnih reformi usmjerenih na ubrzanje zelene i digitalne tranzicije, jačanje privatnog sektora, zadržavanje mladih i kvalificiranih stručnjaka te poboljšanje temeljnih prava i vladavine prava.

Tijekom 2025. godine, međunarodna rejting agencija S&P Global Ratings zadržala je kreditni rejting Bosne i Hercegovine, 'B+' sa stabilnim izgledima. Prema navodima analitičara, S&P bi mogao sniziti kreditni rejting ukoliko dođe do eskalacije političkih i institucionalnih rizika koji bi mogli ugroziti osnovno funkcioniranje države ili oslabiti sposobnost vlade da servisira svoje dugove. S druge strane, do povećanja kreditnog rejtinga može doći ukoliko donošenje politika zasnovano na konsenzusu ubrza strukturne reforme, uključujući i one koje se odnose na pristupanje zemlje Evropskoj uniji.

## Makroekonomska očekivanja

U 2026. godini se očekuje daljnje ubrzanje gospodarskog rasta, potaknuto oporavkom vanjske

potražnje, povrh daljnjeg poboljšanja privatne potrošnje i javnih ulaganja. S druge pak strane, činjenica da će 2026. godina biti godina općih izbora bit će popriličan izazov za provedbu značajnih reformi. Važan iskorak u otključavanju EU-ovog Plana rasta trebao bi doprinijeti dodatnom zamahu rasta gospodarstva Bosne i Hercegovine.

## Bankarski sektor

Bankarski sektor Bosne i Hercegovine je i u 2025. godini ostao snažan, stabilan i adekvatno kapitaliziran, s najnižim omjerom udjela nekvalitetnih kredita u ukupnim u posljednjem desetljeću (2.7%, Q3 2025).

Broj banaka na tržištu Bosne i Hercegovine tijekom 2025. godine se nije mijenjao i iznosi ukupno 21. U Federaciji BiH sjedište ima ukupno 13 banaka, a u Republici Srpskoj 8 banaka. Broj djelatnika u bankarskom sektoru je ostao gotovo jednak broju s kraja 2024. godine (+0.02%).

Zadnji dostupni financijski pokazatelji bankarskog sektora Bosne i Hercegovine za Q3 2025. godine pokazuju da je bankarski sektor stabilan i profitabilan. Ukupna ostvarena dobit prije poreza u devet mjeseci 2025. godine iznosila je 730 milijuna KM, što je rast od 0,8% u odnosu na isti period prethodne godine. Ukupni prihodi sektora su zabilježili godišnji rast od 2,5%, vođeni značajnim porastom neto nekamatnog kamatnog prihoda (+5,5% g/g). Operativni troškovi sektora su porasli za 5,7% g/g, dok su troškovi rezerviranja zabilježili smanjenje od -17,8% g/g.

U studenom 2025. godine volumeni kredita zabilježili su rast od +9,6% u odnosu na kraj 2024. godine, vođeno rastom u oba segmenta, Stanovništvo +11,4% g/g, te Pravne osobe +7,9% g/g. Istovremeno, volumeni depozita su zabilježili porast od +8,6% u odnosu na kraj 2024. godine, vođeno bržim rastom depozita stanovništva od +9,2%, dok su depoziti Pravnih osoba porasli +8,0%.

Bankarski sektor u Bosni i Hercegovini je i u 2025. godini pravovremeno reagirao na sve izazove koji su se dogodili, vodeći računa o sigurnosti i pravovremenim reakcijama na promjene u svjetskom okruženju. Tijekom 2025. godine Agencije za bankarstvo su usvajale određene zakonske i podzakonske akte kojima su usklađivali poslovanje banaka sa potrebama poslovnog okruženja.

Neke od glavnih promjene koje su se desile bile su izmjene Zakona o bankama u oba entiteta, Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, Odluka o načinu određivanja sistemski važne banke i kapitalnom zaštitnom sloju za sistemski važnu banku, Odluka o informacijsko-komunikacijskom sustavu i upravljanju ICT rizicima u banci, Smjernice za upravljanje rizicima povezanim s klimatskim promjenama i okolišnim rizicima, Odluka o uvjetima i ograničenjima u obavljanju transakcija s osobama u posebnom odnosu s bankom i obvezi banke da o tome obavijesti Agenciju za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, Novi Zakon o zaštiti osobnih podataka – usklađen s GDPR-om.

## Očekivanja za bankarski sektor

Unatoč očekivanom umjerenom ubrzanom rastu BDP za 2026. godinu, a s obzirom na jednokratne efekte iz prosinca 2024. godine (efekt povećanja minimalne plaće na Stanovništvo i značajne plasmane koji se neće ponoviti na pravnim osobama) očekuje se da će stope rasta kredita biti nešto manje nego u 2025. godini. Na strani depozita, očekuje se daljnji porast volumena u skladu s poboljšanjem makroekonomskih pokazatelja, što će dovesti do povećanja depozita fizičkih osoba i usporavanja akumulacije depozita pravnih osoba (dijelom i kao rezultat smanjenja depozita vlada gdje je zabilježen značajan priljev od aukcije obveznica u eurima koju je provela vlada FBiH u Londonu u srpnju 2025. godine).

## Segment Maloprodaje

### Organizacija

Maloprodaja nudi široku paletu proizvoda i usluga individualnim i klijentima poduzetničkog bankarstva, te upravlja prodajnom mrežom i direktnim kanalima distribucije.

Prodajna mreža podijeljena je na 4 regije, koje su dalje podijeljene na poslovnice na cijelom području Bosne

i Hercegovine kojih je krajem 2025. godine bilo 69.

### Poslovanje u 2025. godini

Upravljanje iskustvom klijenata temelji se na vrijednostima naše organizacije i za UniCredit predstavljaju stratešku posvećenost izvrsnom korisničkom iskustvu. Sve naše aktivnosti usmjerene su na pružanje vrhunske bankarske usluge našim

klijentima. Kroz kontinuiranu i pažljivu analizu povratnih informacija naših klijenata prikupljenih putem svih dostupnih kanala komunikacije nastojimo poboljšati proizvode, usluge i procese i prilagoditi ih potrebama i očekivanjima klijenata. Naša vizija je jasna: transformirati povratne informacije u inovacije koje oblikuju besprijekorno korisničko iskustvo.

### Karta mreže poslovnica



U skladu s tim, Banka je tokom 2025. godine kontinuirano radila na pojednostavljenju palete proizvoda potrebama naših klijenata, uz poseban naglasak na unaprjeđenju i pojednostavljenju procesa.

Klijenti prepoznaju Banku kao pouzdanog partnera, te je tokom 2025. godine zabilježen značajan porast volumena kredita.

Tijekom 2025. godine implementiran je novi proizvod Stambeni kredit za nerezidente - državljane BiH koji su zaposleni u inostranstvu duže od godinu dana u valuti EUR. Stambeni kredit za nerezidente se odobrava uz fiksnu kamatnu stopu tokom cijelog perioda otplate uz maksimalan rok od 15 godina, bez naknade za obradu zahtjeva. Pored navedenog omogućena je obrada Stambenog kredita za nekretnine, čime je pojednostavljen proces unosa i obrade kredita za sve učesnike u kreditnom procesu.

Počeo je sa radom Stambeni centar UniCredit Bank koji predstavlja korak naprijed u uslužnom modelu stambenog kreditiranja. Stambeni centar predstavlja online koncept gdje klijent dobiva kvalitetnu i cjelovitu uslugu – specijaliste za stambene kredite. Ideja koncepta je realizacija stambenog kredita uz samo jedan dolazak klijenta u poslovnicu nakon odobrenja kredita.

Kao vodeća banka, posvećeni smo razvoju inovativnih, sigurnih i pristupačnih digitalnih rješenja koja osnažuju naše klijente i odgovaraju na njihove stvarne potrebe, postavljajući pritom standarde bankarstva budućnosti. U skladu s tim, u 2025. godini Banka je omogućila svojim korisnicima Mastercard platnih kartica korištenje Apple Pay usluge. Apple Pay predstavlja brz, jednostavan i siguran način plaćanja u trgovinama, online trgovinama i putem aplikacija, koristeći Apple uređaje.

U dijelu prihvata kartica, s krajem godine Banka je u ponudu uvela



SoftPOS rješenje. Uz UniCredit SoftPOS aplikaciju, mobilni telefon postaje moderan POS terminal spreman za beskontaktna kartična plaćanja brzo i sigurno. SoftPOS donosi praktičnost svima koji žele slobodu i fleksibilnost te jednostavno rješenje za prihvatanje kartičnih plaćanja.

Tijekom 2025. godine zabilježen je rast u prodaji i korištenju Tekućeg računa s instrumentima raspolaganja, Standard, Silver i Gold paketa. Banka je svoje aktivnosti usmjerila na mlade, srednjoškolce i studente, te je u skladu s tim iniciran set aktivnosti za podršku mladima – kreirane su kampanje za studente i slično.

Kod poslova sa proizvodima osiguranja, Banka kao zastupnik u osiguranju nastoji svojim klijentima pružiti kvalitetne usluge sa svim pogodnostima i prednostima korištenja određenih proizvoda, što je rezultat izuzetne poslovne suradnje sa osiguravajućim društvima čije proizvode zastupamo u prodaji, kao i edukaciji i osposobljavanju prodajnog osoblja Banke.

Otvoren je novi kanala ugovaranja Putnog zdravstvenog osiguranja, preko web stranice Banke, što našim klijentima omogućava brzo i jednostavno ugovaranje police osiguranja bez posjete poslovnici.

Tijekom 2025. godine UC Invest upravljao je sa tri otvorena investicijska fonda, sa ukupnom vrijednošću imovine pod upravljanjem od 133,3 milijuna KM, zaključno sa 31.12.2025, od čega novčani fond, onemarkets EuroCash Fund OIF čini 104,9 milijuna KM i ostvario je prinos u zadnjih godinu dana 2,23 %. Dva fonda sa dospeljem i štićenom glavnicom čine 28,36 milijuna KM sredstava i očekuje se ispunjenje ciljanog prinosa na dospeljima fondova.

Klijentima nastojimo pružiti najkvalitetnije usluge za digitalno poslovanje, te ih kontinuirano educirati o prednostima istih. Fokus na podizanju svijesti naših klijenata o prednostima poslovanja putem usluga Mobilnog i Internet bankarstva u 2025. godini, realiziran putem kontinuiranih prodajnih i promotivnih aktivnosti, rezultirao je krajem godine

sa preko 300.000 aktivnih korisnika elektronskih usluga. Banka će u skladu s potrebama i navikama klijenata nastaviti razvijati i unaprjeđivati elektronske usluge u narednom razdoblju.

Bankomatska mreža Banke broji ukupno 268 bankomata, od čega s krajem godine u produkciji imamo 84 uplatno-isplata bankomat. Na ovim bankomatima je uz osnovnu funkcionalnost provjere stanja računa, isplate gotovine i kupovine prepaid dopune za mobitel (Ihej i ULTRA) moguće izvršiti i uplatu novca na račun 24 sata dnevno neovisno o radnom vremenu poslovnica. 198 bankomata je opremljeno beskontaktnim čitačima kartica.

U skladu s trendom iz prethodnih godina, nastavljeno je i uređenje poslovne mreže Banke u skladu s modernim standardima funkcionalnosti i dizajna, a s ciljem da se našim klijentima osigura efikasno i u konačnici ugodno poslovanje.

U 2025. godini Banka je uz Poslovnicu 5 u Mostaru (Rondo) u još jednu poslovnicu uvela „cashless“ koncept pružanja bankarskih usluga. Poslovnica 16 u Sarajevu (Holiday) je ujedno i prva poslovnica ovog tipa u Sarajevu. Koncept podrazumijeva rad bez gotovine u poslovnici, koji omogućava službenicima banke da posvete više vremena klijentima, te da klijenti bez čekanja, uz unaprijed dogovorene termine, dobiju stručnu i savjetodavnu podršku osoblja. Na ovaj način UniCredit Bank pokazuje posvećenost svojim klijentima, stavljajući ih u središte svojih aktivnosti, te kontinuirano unaprjeđujući njihovo korisničko iskustvo.

**Tokom 2025. godine implementirane su dvije značajne funkcionalnosti na web stranici Banke:**

- Unaprijeđeni informativni kalkulator za gotovinske kredite –

pruža korisnicima preliminarnu informaciju o kreditu u samo nekoliko minuta, nakon unosa podataka o mjesečnim primanjima i obavezama.

- Mega Menu – novi tip navigacijskog izbornika koji korisnicima omogućava brži i jednostavni pristup velikom broju stranica uz jasniju vizualnu organizaciju sadržaja i lakše snalaženje na web stranici.

Ove inovacije osiguravaju brže, jednostavnije i transparentnije iskustvo za korisnike.

### **Najvažnije aktivnosti u vezi sa istraživanjem i razvojem za segment Maloprodaje**

- Povećanje broja aktivnih klijenata banke
- Unaprjeđenje iskustva klijenata u poslovanju s Bankom
- Pojednostavljenje kataloga proizvoda i povezanih procesa u skladu sa potrebama klijenata i strateškim opredjeljenjem za digitalizaciju
- Povećanje korištenja direktnih kanala distribucije

## **Segment Korporativnog bankarstva**

Usprkos izazovnoj i dinamičnoj poslovnoj godini obilježenoj ekonomskom krizom, potresima na globalnom nivou, inflacijom i usporenim investicijama, UniCredit banka je zahvaljujući stabilnosti, kvalitetnim poslovnim praksama i brzom prilagodbi ostvarila izvanredne poslovne rezultate, uz kontinuiranu podršku klijentima i zajednici.

Ukupni krediti pravnih osoba u 2025. godini bilježe rast od 14,5% u odnosu na prethodnu godinu i iznose 2.201,6 milijuna KM. Izniman rast odrazio se i na rast tržišnog učešća Banke u segmentu pravnih osoba, čime je Banka još jednom potvrdila poziciju

vodećeg financijskog subjekta na tržištu kao i najvažnijeg partnera u financiranju privatnih kompanija i javnog sektora u svim granama industrije uz zadržavanje visoke kvalitete kreditnog portfelja, a kao rezultat primjene kvalitetnih metoda upravljanja rizicima.

Depoziti klijenata pravnih osoba na kraju 2025. godine su iznosili 2.519,8 milijuna KM, te uz rast od 2,1% u odnosu na prethodnu godinu potvrđuju UniCredit Banku kao pouzdanog i sigurnog partnera za financijska sredstva klijenata u svakom trenutku, a posebno u vremenima ekonomske krize i financijskih potresa.

### **Rezimirajući poslovne rezultate, izdvajamo ove godine:**

- Nastavak kontinuirane podrške zelenoj tranziciji kroz financiranje najvećih projekata u privatnom i javnom sektoru, što je potvrdilo naše čvrste opredjeljenosti ka zelenim rješenjima. U prilog tome je realizacija nove kreditne linije sa njemačkom razvojnom bankom (KfW) namijenjene financiranju malih i srednjih poduzeća, kao i kantona, općina, gradova te javnih komunalnih poduzeća i poduzeća u njihovom vlasništvu. Kreditna linija usmjerena je na podršku zelenim investicijama i dekarbonizaciji u Bosni i Hercegovini.
- Snažan imperativ našeg djelovanja, bile su i ostale, aktivnosti i programi namijenjeni malim i srednjim poduzećima koja u svojoj banci traže istinskog poslovnog partnera. S tim ciljem i u ovoj godini, implementirali smo kreditnu liniju u saradnji sa Srednjobosanskim kantonom, sa povoljnim uvjetima financiranja za investicije i obrtna sredstva uz garanciju Vlade Kantona, kao i kreditnu liniju EBRD Go Digital dizajniranu da omogući malim i srednjim poduzećima u BiH da

ispune EU standarde za zaštitu okoliša, zdravstvenu i sigurnu zaštitu na radu i bezbjednost, te kvaliteta proizvoda povećavajući nivo automatizacije i digitalizacije u operativnim procesima.

- Nastavak ESG serije edukativnih radionica organiziranih od strane naše Banke u saradnji sa klijentima koji rade izgradnju fotonaponskih elektrana po principu 'ključ u ruke'. Pred više od 200 klijenata održani su roadshow u Sarajevu, Tuzli i Mostaru pod nazivom 'Solarna revolucija - izgradnja i financiranje fotonaponskih elektrana' na kojem smo predstavili jednostavnu izgradnju solarnih panela, te predstavili KfW liniju i izazove, ali i prilike koje otvara prilagodba EU regulativama i uvođenje Carbon Border Adjustment Mechanism (CBAM).
- Sudjelovali smo u prvom izdavanju EUR obveznica na međunarodnom tržištu od strane Federacije BiH, u vrijednosti 350 miliona EUR, gdje je Banka bila jedan od Joint Lead Managera. Emisija je privukla interes investitora pet puta veći od ponuđenog iznosa te je omogućila formiranje referentne krivulje prinosa za BiH i uvrštavanje obveznica na tržište Londonske burze.

Nama su klijenti uvijek na prvom mjestu što je prepoznato već dugi niz godina kako od strane klijenata, tako i od strane struke. S toga smo i ove godine, na dodjeli nagrada magazina The Banker u Londonu, ponijeli prestižno priznanje u bankarskoj industriji „Banka godine u BiH“. Ova nagrada, koja se smatra standardom izvrsnosti u bankarstvu, je rezultat naše kontinuirane posvećenosti klijentima, inovacijama i održivom razvoju.

Biti kontinuirano prepoznat i nagrađivan, dodatni je podsticaj i snažna potvrda naše dosljedne

izvrsnosti, posvećenosti našim klijentima, ali i odgovornosti prema zajednici u kojoj djelujemo.

Želimo nastaviti podržavati naše klijente iz privatnog i javnog sektora kao vodeća banka na tržištu kroz dublje poznavanje i razumijevanje klijenata, prepoznavanje njihovih potreba, uz iskorištavanje ekspertize i globalnog prisustva UniCredit Grupe u oblastima svih finansijskih proizvoda i usluga. Nastavit ćemo biti u službi naših klijenata i naše zajednice, te uvijek činiti pravu stvar.

## Procjena očekivanog budućeg razvoja

Kao najveća i najbolja banka imamo obavezu predvoditi promjene i nuditi najkvalitetnija rješenja na tržištu, stoga nastavljamo podizati ljestvicu u svim segmentima poslovanja, uvijek imajući na umu najbolje interese naših klijenata i zajednice. Naš put banke za evropsku budućnost nastavljamo predano, znajući da je svaki naš korak usmjeren ka stvaranju bolje budućnosti i dugoročno održivih poslovnih odnosa sa našim klijentima.

S toga, budući razvoj temeljimo na sinergiji između javnog i privatnog sektora, jačanju regulatornog okvira i stvaranju stimulativnog okruženja za ekonomski rast.

Digitalizacija i pojednostavljenje procesa ostaju naše ključne smjernice i u 2026. godini, unatoč već ostvarenim iskoracima u ovoj oblasti. Kroz daljnju simplifikaciju procesa i usluga, našim zaposlenicima omogućavamo više prostora da zajedno s klijentima pronalaze optimalna rješenja za njihove izazove. Posebnu pažnju i dalje usmjeravamo na razvoj malih poduzeća prepoznajući ih kao najsnažniji ekonomski pokretač društva.

**U 2026. godini u Korporativnom bankarstvu fokus će biti na:**

- Održavanju poslovne izvrsnosti i jačanju leaderske pozicije Banke na tržištu,
- Rastu kreditnog portfelja kroz rad s postojećim i pažljivo odabranim novim klijentima,
- Jačanje partnerstva s državom, javnim i privatnim sektorom kroz ključne razvojne projekte,
- Primjeni ESG principa i podršci energetske tranziciji u BiH,
- Očuvanju visokog kvaliteta kreditnog portfelja i razvoju inovativnih kreditnih rješenja,
- Stabilnom poslovanju kroz diverzifikaciju prihoda i veći fokus na naknade,
- Povećanju efikasnosti i produktivnosti poslovne mreže,
- Aktivnom učešću u Grupnim i lokalnim inicijativama,
- Nastavku digitalne transformacije i usklađivanju s EU regulativom.

## Informacije o otkupu vlastitih dionica, odnosno udjela

### Udjeli

UC Invest d.o.o. za upravljanje fondovima je u 51 % vlasništvu UniCredit Bank d.d. Mostar i 49 % vlasništvu ZB Invest d.o.o., što odražava strateško partnerstvo na tržištu Bosne i Hercegovine.

Tijekom razdoblja postojanja UC Invest je pokrenuo tri fonda s javnom ponudom:

- onemarkets EuroCash Fund OIF – novčani fond fokusiran na likvidnost;
- onemarkets Capital Protected 2027 EUR Fund OIF – obveznički fond sa zaštitom glavnice i dospijećem u 2027. godini.
- onemarkets Capital Protected 2026 EUR Fund OIF - obveznički fond sa zaštitom glavnice i dospijećem u 2026. godini.

# Financijski pregled i pregled poslovanja

## Pregled poslovanja Banke

Banka je u 2025. godini ostvarila dobit, prije oporezivanja, u iznosu od 229,3 milijuna KM što je 24,9 milijuna KM više u odnosu na prethodnu godinu (+12,2%).

Dobit poslije oporezivanja iznosi 206,8 milijuna KM što je za 21,5 milijuna KM više u odnosu na prethodnu godinu (+11,6%).

### Prihodi i rashodi

Ostvareni prihodi Banke za 2025. godinu iznose 397,8 milijuna KM i u odnosu na prethodnu godinu bilježe povećanje od 12,9 milijuna KM (+3,4%).

Ukupni neto kamatni prihodi iznose 247,5 milijuna KM, čine 62,2% ukupnih prihoda.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 118,2 milijuna KM, u strukturi ukupnih prihoda čine 29,7%. Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika te ostali prihodi iznose 32,0 milijuna KM i čine 8,1% ukupnih prihoda.

### Neto prihod od kamata

Ostvareni neto prihodi od kamata u

2025. godini iznose 247,5 milijuna KM, što je povećanje (4,1%) u odnosu na prethodnu godinu, najvećim dijelom uslijed rasta kamatnog prihoda s fizičkim osobama, smanjenog kamatnog prihoda po osnovu plasmana likvidnosti te rasta kamatnog prihoda u segmentu poslovanja s pravnim osobama.

### Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 118,2 milijuna KM te su zabilježili godišnji rast od 1,8 milijuna KM (1,5%). Porast prihoda od naknada i provizija ostvaren je uglavnom kroz rast prihoda od paketa proizvoda te od platnog prometa.

### Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza

Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza prihodi u 2025. godini iznose 20,7 milijuna KM i bilježe povećanje od 0,3 milijuna KM u usporedbi s prošlom godinom.

### Ostali prihodi

Ostali prihodi iznose 11,3 milijuna KM i veći su za 1,0 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu.

### Troškovi poslovanja

Ukupni troškovi poslovanja u 2025. godini iznose 157,1 milijuna KM i veći su za 6,0 milijuna KM (4,0%) u odnosu na prethodnu godinu.

Udio troškova poslovanja u poslovnim prihodima je 39,5%.

### Umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Ukupna umanjena vrijednosti i rezerviranja za 2025. godinu iznose 11,3 milijuna KM.

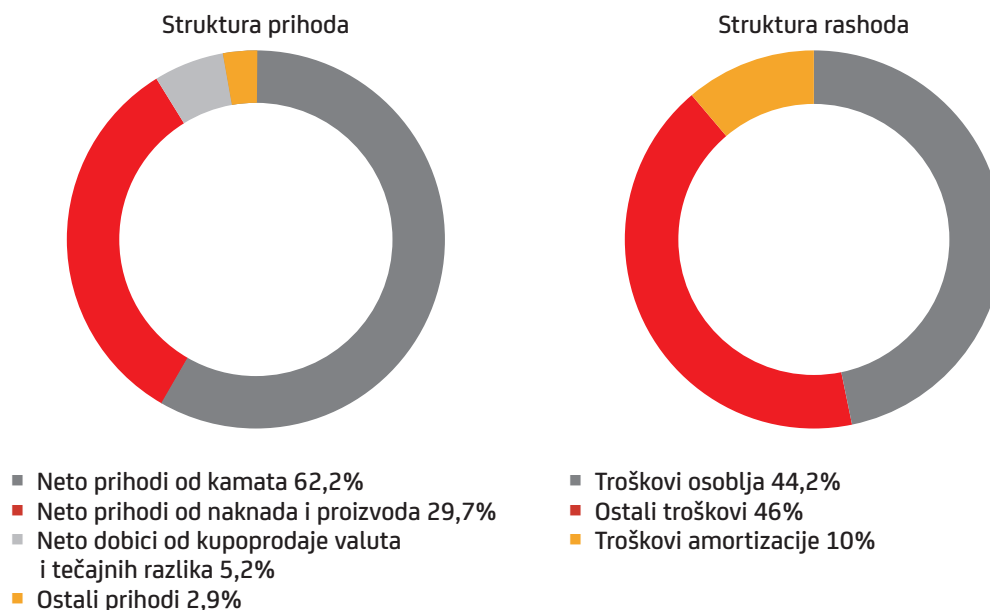
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja za zajmove i potraživanja od klijenata iznose 11,0 milijuna KM.

Neto trošak umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja od klijenata rezultat je: 3,5 milijuna KM troška rezerviranja za neprihodujući portfelj (od čega se na pravne osobe odnosi 1,7 milijuna KM oslobođanja rezerviranja, a na građane 5,2 milijun KM troška rezerviranja) te troška rezerviranja 7,5 milijuna KM na prihodujući portfelj.

Ostala umanjena vrijednosti i rezerviranja iznose 0,3 milijuna KM troška rezerviranja od čega: trošak rezerviranja po ostaloj imovini 10,8 milijuna KM, trošak rezerviranja po vrijednosnim papirima 1,3 milijuna KM, oslobođanje po sudskim sporovima 1,9 milijuna KM, oslobođanje rezerviranja po izvanbilanci 7,4 milijuna KM te oslobođanja po novčanim sredstvima i bankama 1,6 milijuna KM te umanjene vrijednosti nekretnina i opreme 0,9 milijuna KM.



## Struktura prihoda i rashoda za 2025. godinu



## Imovina i obveze Banke

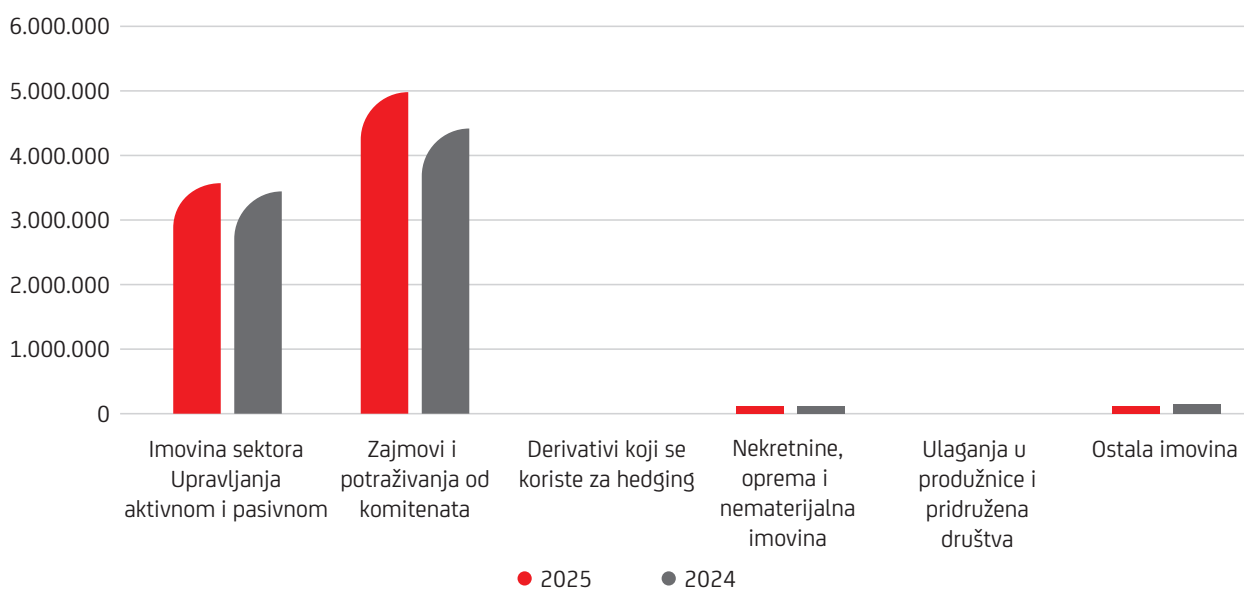
### Imovina Banke

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 8.749,2 milijuna

na KM i bilježi povećanje od 680,6 milijuna KM (8,4%) u odnosu na prethodnu godinu. Značajan rast imovine uglavnom je rezultat rasta imovine zajmova i potraživanja od

komitenata (+612.5 milijuna KM/+14,1%) u odnosu na prethodnu godinu te povećanja imovine Upravljanja bilancom Banke (+72.9 milijuna KM / +2.1%).

## Struktura imovine Banke – usporedba s prošlom godinom u 000 'KM



## Pregled poslovanja Banke (nastavak)

### Imovina sektora Upravljanja bilancom Banke

Imovina sektora Upravljanja bilancom Banke sastoji se od:

gotovine i ekvivalenata gotovine, obvezne pričuve i slobodnih sredstava kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, zajmova i potraživanja

od banaka, te vrijednosnica. Ova imovina čini 29,8% ukupne imovine Banke i iznosi 3.591,9 milijuna KM.

Struktura ovih sredstava je sljedeća:

(u '000 KM)	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.	Promjena
Gotovina i ekvivalenti gotovine	1.123.698	1.435.663	(311.965)
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	711.940	662.789	49.151
Plasmani i zajmovi drugim bankama	438.011	417.441	20.570
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	334.806	463.100	(128.294)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	983.396	539.972	443.424
	<b>3.591.851</b>	<b>3.518.965</b>	<b>72.886</b>

Likvidnost Banke nije niti u jednom trenutku bila ugrožena odnosno Banka je tijekom cijele godine

održavala likvidnost znatno iznad zahtijevanih limita Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i

Hercegovine i Centralne banke Bosne i Hercegovine.

### Zajmovi i potraživanja od komitenata

Struktura zajmova i potraživanja od komitenata Banke je sljedeća:

(u '000 KM)	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.	Promjena	Promjena %
<b>Bruto zajmovi</b>				
Pravne osobe	2.201.322	1.923.347	277.975	14,5%
Građani	2.938.087	2.597.336	340.751	11,6%
<b>Ukupno</b>	<b>5.139.409</b>	<b>4.520.683</b>	<b>618.726</b>	<b>13,7%</b>
<b>Umanjenje vrijednosti</b>				
Pravne osobe	77.610	81.226	(3.616)	(4,5%)
Građani	94.500	84.666	9.834	11,6%
<b>Ukupno</b>	<b>172.110</b>	<b>165.892</b>	<b>6.218</b>	<b>3,7%</b>
<b>Neto zajmovi</b>				
Pravne osobe	2.123.712	1.842.121	281.591	15,3%
Građani	2.843.587	2.512.671	330.916	13,2%
<b>Ukupno</b>	<b>4.967.299</b>	<b>4.354.792</b>	<b>612.507</b>	<b>14,1%</b>

Bruto zajmovi od komitenata, uključujući i potraživanja po financijskom najmu bilježe povećanje od 618,7 milijuna KM (+13,7%) na godišnjoj razini, te krajem 2025. godine iznose 5.139,4 milijuna KM.

Bruto zajmovi pravnim osobama (uključujući državne i javne institucije) na kraju 2025. godine iznose 2.201,3 milijuna KM i povećani su za 278,0

milijuna KM (14,5%). Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 42,8%.

Bruto zajmovi građana na kraju 2025. godine iznose 2.938,1 milijuna KM i povećani su za 341,0 milijuna (11,6%). Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 57,2%.

U cjelokupnom portfelju zajmova građanima, najveći dio se odnosi na

dugoročne nenamjenske zajmove (65,1%), dugoročne stambene zajmove (27,0%), te potraživanja po osnovu tekućih računa (4,4%) i zajmove po karticama (2,1%).

Dugoročni zajmovi pravnih osoba participiraju sa 69,6%, dok kratkoročni participiraju sa 26,6% u ukupnim bruto zajmovima pravnih osoba.

Neto zajmovi komitenata iznose 4.967,3 milijuna KM i bilježe rast od 612,5 milijuna KM (14,1%) u odnosu

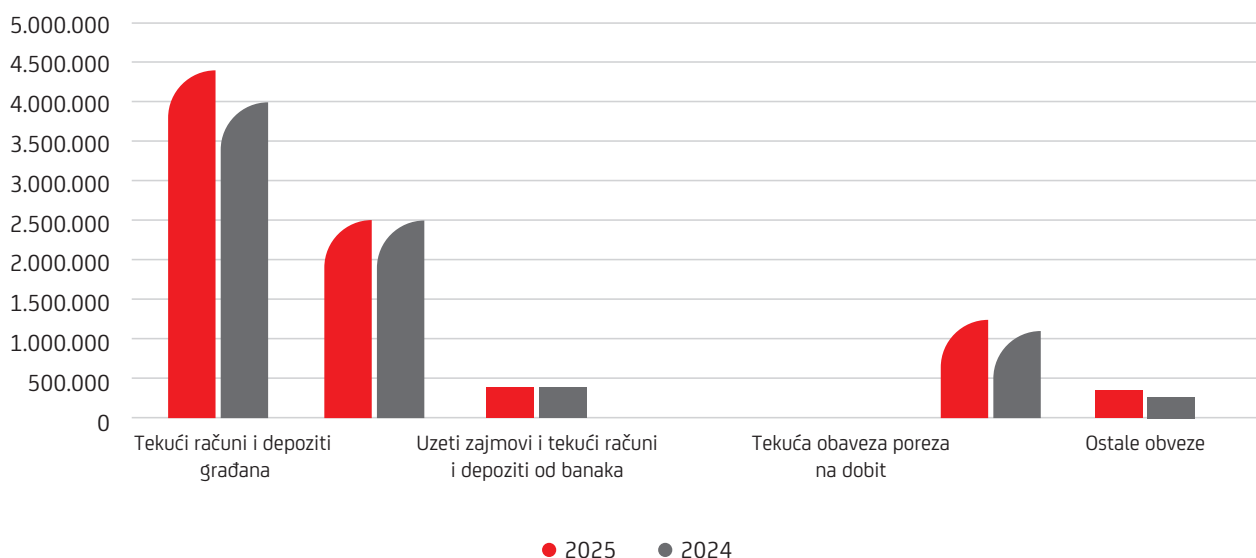
na prethodnu godinu i oni čine 56,8% ukupne imovine Banke. Banka je kontinuirano usmjerena na očuvanje

kvalitete kreditnog portfelja, stoga su neprihodujući zajmovi odgovarajuće praćeni i pokriveni rezervacijama.

## Obveze Banke

### Obveze, kapital i rezerve

#### Struktura obveza, kapitala i rezervi Banke – usporedba s prethodnom godinom u '000 KM



#### Tekući računi i depoziti komitenata

Tekući računi i depoziti komitenata na kraju 2025. godine iznose 6.915,7 milijuna KM i veći su 480,1 milijuna KM (7,5%) u odnosu na prethodnu godinu. Navedena pozicija predstavlja 79,0% ukupnih obaveza te kapitala i rezervi Banke.

Tekući računi i depoziti pravnih osoba (uključujući državne i javne institucije) iznose 2.519,8 milijuna KM i veći su za 50,7 milijuna KM (2,1%) u odnosu na prethodnu godinu.

Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 36,4%.

Tekući računi, štednja i oročeni depoziti građana na kraju 2025. godine iznose 4.395,9 milijuna KM i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 429,4 milijuna KM (10,8%). Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 63,6%.

#### Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi

Tekući računi i depoziti banaka na kraju 2025. godine iznose 10,6 milijuna KM, te su povećani za 1,8 milijuna KM (20,5%) u odnosu na prethodnu godinu.

Uzeti zajmovi uključujući Subordinirani dug Banke na kraju 2025. godine iznose 311,6 milijuna KM i veći su za 39,5 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu uglavnom zbog povlačenja subordiniranog duga.

Uzeti zajmovi su obveze prema EBRD-u, KfW-u, MREL-u i Subordiniranom duhu.

#### Kapital i rezerve

Kapital Banke iznosi 1.217,3 milijuna KM, što predstavlja povećanje od 127,2 milijuna KM u odnosu na kraj prethodne godine.

U ukupnim izvorima financiranja kapital i rezerve sudjeluju sa 13,91%.

Stopa adekvatnosti kapitala po metodologiji lokalnog regulatora iznosi 21,08%.

#### Ključni pokazatelji poslovanja

Pokazatelj profitabilnosti ROE iznosi 17,9%, te ROA iznosi 2,7%.

Pokazatelj efikasnosti (trošak/ prihod) iznosi 39,5%.

Omjer neto kredita i depozita iznosi 71,8% te kontinuirano potvrđuje sposobnost održavanja visoke razine samoodrživosti odnosno financiranja kredita kroz vlastite izvore.

Profitabilnost po zaposlenom (bruto operativna dobit po broju zaposlenih) iznosi 213.0 tisuća KM.

Nije bilo značajnih događaja u periodu od datuma ovih finansijskih izvješća (31. 12. 2025.) do datuma potpisivanja ovih Godišnjih izvješća.

## Pregled poslovanja Banke (nastavak)

### Imovina i obveze

### Banke (nastavak)

### Obveze Banke (nastavak)

### Izloženost banke tržišnom, kreditnom, riziku likvidnosti i valutnom riziku

#### Upravljanje kreditnim rizikom

Upravljanje kreditnim rizikom u sebi objedinjuje organizacijski ustroj Banke temeljem točno utvrđenih ovlasti i odgovornosti među zaposlenicima, sustav internih akata, unutarnjih kontrola, te metoda mjerenja, praćenja i ovladavanja kreditnim rizikom.

Kreditnim rizikom se upravlja u skladu s važećim programima i politikama Banke i regulatornim zahtjevima Federalne Agencije za bankarstvo.

Kreditna izloženost prema portfeljima i pojedinačnim klijentima / grupama se redovito pregledava uzimajući u obzir postavljene limite.

Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti razmatra se od strane Upravljanja rizicima prije njegova odobranja, kao i tokom faze praćenja kreditne izloženosti te se odobrava na odgovarajućoj razini odlučivanja.

Kreditni odbor redovito se obavještava o svim značajnim promjenama u količini i kvaliteti portfelja, uključujući predložene gubitke od umanjenja vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava, čime se olakšava rano prepoznavanje umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju.

Banka je uspostavila proces provjere kreditne kvalitete kako bi omogućila rano prepoznavanje mogućih promjena u kreditnoj sposobnosti drugih ugovornih strana, uključujući redovne revizije kolateralna.

Kako bi upravljala nivoom kreditnog rizika, Banka posluje s komitentima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je prikladno, uzimaju se

instrumenti osiguranja.

Većina izloženosti kreditnom riziku osigurana je kolateralom u obliku gotovine, jamstava, hipoteka i drugih oblika osiguranja.

#### Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je potencijalni rizik da Banka neće biti u mogućnosti potpuno i bez odlaganja izvršavati sve obveze po dospelju. Pojavljuje se u aktivnostima financiranja Banke i u poslovima upravljanja pozicijama aktive i pasive. Usklađivanje poslovanja u odnosu na navedeni rizik postiže se poštivanjem zakonskih odredbi, internih politika usmjerenih na održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, određivanjem limita i ciljanih pokazatelja likvidnosti.

Organizacijski dio Upravljanje bilancom Banke dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući zadovoljenje potreba komitenta i održavajući ravnotežu između kontinuiteta financiranja i fleksibilnosti kroz korištenje izvora različitih dospelja.

Banka ima pristup različitim izvorima financiranja koji uključuju različite vrste depozita građana i pravnih osoba, depozita banaka, uzete zajmove, subordinirani dug, izdane obveznice, dionički kapital i rezerve. Navedeni izvori omogućavaju fleksibilnost izvora financiranja, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i općenito osiguravaju bolje upravljanje troškom financiranja.

Potrebe za likvidnošću planiraju se svaki mjesec za razdoblje od tri mjeseca, a prate se i usklađuju dnevno.

#### Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik utjecaja općih i specifičnih kretanja i promjena tržišnih varijabli na vrijednost pozicija, što rezultira efektom na izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, i izvješće o financijskom položaju Banke.

Osnovnim čimbenicima tržišnog rizika smatraju se:

- kamatni rizik,
- rizik kreditne marže, i
- valutni rizik.

Cilj upravljanja tržišnim rizikom na nivou Banke je upravljanje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima u okvirima prihvatljivih vrijednosti parametara kako bi se osigurala solventnost Banke, uz istovremenu optimizaciju povrata za rizik.

Upravljanje rizicima prati ukupnu izloženost tržišnim rizicima korištenjem različitih metodologija i tehnika mjerenja rizika. S ciljem upravljanja kreirana su dnevna izvješća o izloženosti tržišnim rizicima, te su definirani limiti za izloženosti tržišnom riziku. Najmanje jednom godišnje provodi se revizija postojećih limita. Proces izmjene limita Banke je koordiniran od strane Zagrebačke banke. Pored razvoja i implementacije tehnika mjerenja tržišnog rizika, Banka konstantno provodi aktivnosti na unaprjeđenju kvalitete podataka i poslovnih procesa.

#### Valutni rizik

Valutni rizik predstavlja rizik gubitka uslijed nepovoljnih promjena tečaja stranih valuta. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Upravljanje valutnim rizikom je prema standardima UniCredit Grupe kontrolirano kroz sustav načela i limita izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite otvorene devizne pozicije iskazane u apsolutnim iznosima.

Banka usmjerava poslovne aktivnosti nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti kroz usklađenost s propisanim limitima.



Obraćanje

Gospodarsko okruženje

Opis poslovanja

**Financijski pregled**

Rukovodstvo

Odgovornost

Izveštaj revizora

Izvešće

Bilješke

Dodatak A

Dodatak B

# Rukovodstvo i organizacija upravljanja u 2025. godini

U skladu s odredbama Zakona o bankama, Zakona o gospodarskim društvima i Statuta Banke, organi upravljanja Bankom su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava Banke.

## Skupština Banke

Skupština Banke je najviši organ Banke. Skupštinu Banke čine dioničari Banke.

Način rada i donošenja odluka Skupštine reguliran je Poslovníkom o radu Skupštine Banke.

Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka je imala 44 dioničara. Najveći dioničar je Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska sa 118.189 običnih dionica i 176 prioriternih kumulativnih dionica što predstavlja 99,3% dioničkog kapitala Banke.

Dionički kapital Banke utvrđen je u

iznosu od KM 119.195.000, a dijeli se na: 119.011 običnih dionice serije „A“, nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici i 184 prioriternu kumulativnu dionice serije "D" nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici.

Obična dionica serije „A“ daje pravo na jedan glas u Skupštini Banke, pravo upravljanja Bankom na način utvrđen Statutom, pravo učešća u dobiti Banke razmjerno nominalnoj vrijednosti dionice i druga prava utvrđena Statutom i važećim propisima.

Prioriterna kumulativna dionica serije „D“ daje pravo prvenstvene naplate dividende i razmjernog dijela ostatka imovine nakon likvidacije ili stečaja, uz ograničeno pravo glasa. Prioriternu kumulativnu dionice serije „D“ ostvaruju pravo glasa u slučajevima i na način propisan Zakonom o

gospodarskim društvima kada svaka prioriterna kumulativna dionica serije „D“ daje pravo na jedan glas.

## Nadzorni odbor

Nadzorni odbor vrši nadzornu funkciju u Banci, te nadzire poslovanje Banke i rad Uprave. Nadzorni odbor je nadležan odlučivati o pitanjima koja su određena Zakonom o bankama, drugim relevantnim propisima, Statutom i drugim aktima Banke. Nadzorni odbor sačinjava 7 članova, uključujući jednog predsjednika, zamjenika predsjednika i najmanje 2 neovisna člana, koje biraju dioničari na Skupštini Banke na mandat koji traje najduže 4 godine.

Način rada i donošenja odluka Nadzornog odbora reguliran je Poslovníkom o radu Nadzornog odbora Banke.

Članovi Nadzornog odbora Banke u 2025. godini su:

1. Predsjednica	Jasna Mandac	Zagrebačka banka d.d.
2. Zamjenik predsjednice	Helmut Franz Haller	UniCredit S.p.A
3. Članica	Ivana Lonjak Dam, od 16. prosinca 2025. godine	Zagrebačka banka d.d.
4. Članica	Tatjana Sučić, od 01. veljače 2025. godine	Zagrebačka banka d.d.
5. Član	Damir Krcivoj	Zagrebačka banka d.d.
6. Član	Danimir Gulín	neovisni član
7. Članica	Dražena Gašpar	neovisna članica

Članovi Nadzornog odbora tijekom 2025. godine bili su: Pietro Campagna, do zaključno s 31. siječnja 2025. godine, te Tatjana Antolić Jasnić, do zaključno s 15. prosinca 2025. godine.

## Uprava Banke

Uprava organizira rad i rukovodi poslovanjem Banke.

Upravu Banke čine predsjednik i

članovi Uprave u skladu sa Zakonom o bankama, koje imenuje Nadzorni odbor, uz prethodno pribavljenu suglasnost Agencije za bankarstvo Federacije BiH. Mandat predsjednika

Uprave je 4 godine.

Način rada i donošenja odluka Uprave reguliran je Poslovníkom o radu

Uprave Banke.

### Članovi Uprave tijekom 2025. godine i na dan 31. prosinca 2025. godine su:

1. Predsjednica Uprave	Amina Mahmutović
2. Član Uprave za Maloprodaju	Dragan Ćavar
3. Član Uprave za Korporativno bankarstvo	Almir Gredić
4. Članica Uprave za Upravljanje rizicima	Željka Zubčević
5. Član Uprave za Upravljanje financijama	Zvonimir Čolak
6. Članica Uprave za Podršku bankarskom poslovanju	Ornela Bandić
7. Član Uprave za Ljudske potencijale i korporativnu kulturu	Ronald Sudić

## Odbor za reviziju

Odbor za reviziju pruža stručnu pomoć Nadzornom odboru Banke u

obavljanju nadzora nad poslovanjem Banke i radom Uprave Banke. Odbor za reviziju ima 3 ili 5 članova koje imenuje Nadzorni odbor na razdoblje

od 4 godine.

Način rada Odbora za reviziju reguliran je Poslovníkom o radu Odbora za reviziju

### Članovi Odbora za reviziju tijekom 2025. godine i na dan 31. prosinca 2025. godine su:

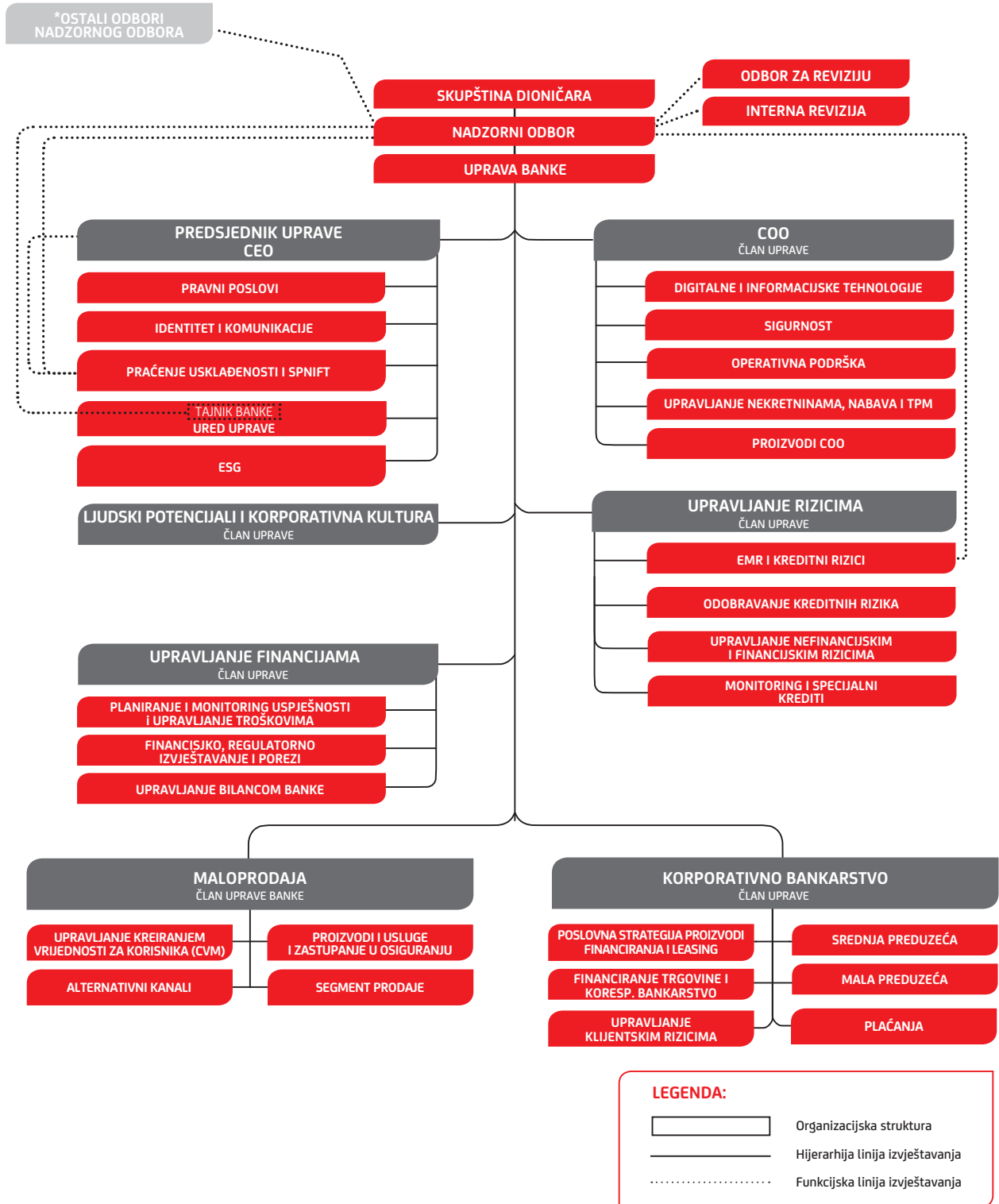
1. Mirjana Hladika (neovisna članica), predsjednica
2. Ante Križan (Zagrebačka banka d.d.), član
3. Marijana Brcko (neovisna članica), članica

### Članovi imenovani u Odbor za reviziju UniCredit Bank d.d. na mandat od četiri godine, počevši od 19. siječnja 2026., su sljedeći:

1. Marijana Brcko (neovisna članica), predsjednica
2. Antoslava Roso Duhović, članica
3. Anamarija Kontent, članica

# Rukovodstvo i organizacija upravljanja u 2025. godini (nastavak)

**Organizacijska struktura** Banke na dan 31. prosinca 2025. godine – podjela na ključne organizacijske dijelove Banke:



\* Ostali odbori Nadzornog odbora su: Odbor za naknade (eng. Remuneration Committee), Odbor za rizike (eng. Risk Committee) i Odbor za imenovanja (eng. Nomination Committee)

\*\* U skladu sa Zakonom o bankama ulogu kontrolnih funkcija obavljaju: Interna revizija, Praćenje usklađenosti i Strateško Upravljanje, kreditni rizici i int. rizika

## Radnici

Banka na dan 31. prosinca 2025. godine broji 1.130 radnika.

Ljudski potencijali i korporativna kultura su usmjereni na kontinuirani razvoj zaposlenika i stvaranje pozitivnog radnog okruženja u kojem se potiče angažiranost i predanost stvaranju vrijednosti. Temelj našeg pristupa čini kultura koja integritet, odgovornost i brigu postavlja u središte procesa donošenja odluka i svakodnevnog poslovanja.

Ove vrijednosti oblikuju način na koji djelujemo, donosimo odluke i provodimo aktivnosti, osiguravajući dugoročno održiv rast, otvaranje novih poslovnih prilika te poticanje inovacija i kreativnosti. Time se unaprjeđuje radna atmosfera, produktivnost, dobrobit i angažiranost zaposlenika.

Iskustvo i motivacija zaposlenika podržani su kroz različite programe koji promiču raznolikost, inkluziju i jednakost, s ciljem jačanja dobrobiti pojedinaca i ostvarivanja dugoročnih učinaka poslovne strategije. Banka provodi politiku kontinuiranog usavršavanja i interne mobilnosti zaposlenika, prilagođenu regulatornim zahtjevima, ekonomskim uvjetima i tehnološkim inovacijama, kako bi bila spremna odgovoriti na dinamičnost i kompleksnost poslovnog okruženja.

Programi razvoja usmjereni su na unaprjeđenja profesionalnih kompetencija, kvalitete rada i rukovodnih vještina. Uz razvojne planove, provodimo inicijative koje potiču aktivno djelovanje u zajednici kroz ESG strategiju, jačanje kulture odgovornosti i slobodnog izražavanja. Vjerujemo da promicanjem rodne ravnopravnosti i inkluzije na svim razinama organizacije stvaramo

vrijednost ne samo za naše zaposlenike, već i za klijente, dioničare i društvo u cjelini.

Tijekom 2025. godine dodatno smo ojačali dvosmjernu komunikaciju kroz sve ključne procese ljudskih potencijala osiguravajući da svaki zaposlenik ima prostor za izražavanje mišljenja, potreba i očekivanja. Kroz ciljane ankete i strukturirane razgovore s kolegama, prikupili smo vrijedne uvide o razumijevanju i iskustvu ključnih procesa, uključujući karijerne aspiracije, politike nagrađivanja i modele plaća. Tako kroz proces karijernih aspiracija, jednom godišnje svaki zaposlenik za sebe ispunjava je li zainteresiran za promjenu karijere unutar banke ili želi nastaviti razvijati se na postojećoj funkciji, a prikupljene informacije koriste se kao temelj za interna zapošljavanja u skladu s otvorenim pozicijama.

Ove smo godine dodatno naglasili važnost naših organizacijskih vrijednosti, koje su integrirane u sve aktivnosti. Poseban fokus stavljen je na jačanje kulture preuzimanja odgovornosti, kako na individualnom, tako i na timskom nivou, čime stvaramo temelje za još proaktivnije i učinkovitije radno okruženje.

Razvojne aktivnosti i ulaganja u ljude ostali su strateški prioritet u koje smo i dalje ulagali. Poseban naglasak bio je na daljnjem unaprjeđenju menadžerskih vještina u upravljanju ljudima, s ciljem osnaživanja lidera u svakodnevnom vođenju timova. Paralelno s tim, značajan fokus stavljen je na Akademiju za Maloprodaju i Korporativno bankarstvo, usmjerenu na razvoj vještina zaposlenika koji rade u direktnom kontaktu s klijentima. Time

osiguravamo dosljedno visok standard usluge i jačamo kompetencije koje izravno doprinose kvaliteti korisničkog iskustva.

## Nagrađivanje

Strategija plaćanja i nagrađivanja Banke, usklađena je s poslovnom strategijom, dugoročnim ciljevima i vrijednostima UniCredit Grupe, osiguravajući održivost i odgovorno upravljanje rizicima. Sustav nagrađivanja se temelji na jasnim, transparentnim kriterijima koji povezuju financijske nagrade s ostvarenim rezultatima i ponašanjem u skladu s korporativnim vrijednostima.

Nagrađivanje zaposlenika realizira se na tri razine: individualna uspješnost zaposlenika, uspješnost organizacijske jedinice, uspješnost UniCredit Grupe.

Posebna pravila primjenjuju se na najviše rukovodstvo čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke. Njihove nagrade za poslovnu godinu isplaćuju se u obrocima tijekom više godina, u novcu i financijskim instrumentima, čime se podržava dugoročno održivi razvoj i strategija Banke i Grupe.

Sustav nagrađivanja kontinuirano se revidira i unaprjeđuje kako bi ostao konkurentan, pravedan i u skladu s lokalnim i europskim regulatornim zahtjevima. Time se osigurava odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te sprječava preuzimanje rizika iznad prihvatljive razine. Cilj politike nagrađivanja je stvaranje radnog okruženja koje potiče individualni potencijal, privlači i zadržava visoko kvalificirane stručnjake te nagrađuje izvrsnost i odgovorno ponašanje.

## Značajni dioničari

Na dan 31. prosinca 2025. godine, Banka je imala sljedeću strukturu dioničara:

Dioničari	% sudjelovanja svih dionica u vlasništvu	Iznos kapitala u '000 KM
1 Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska	99,30%	118.365
2 Ostali dioničari	0,70%	830
<b>UKUPNO</b>	<b>100,00%</b>	<b>119.195</b>

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja u 2025. godini

Uprava Banke je dužna osigurati da za svako financijsko razdoblje financijska izvješća budu sastavljena u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, koja pruža istinit i fer pregled stanja u UniCredit Bank d.d. (Banka), kao i njene rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga pri sastavljanju financijskih izvješća i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvješća obuhvaćaju sljedeće:

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

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

Za i u ime Uprave

 <hr/> <b>Predsjednica Uprave</b> Amina Mahmutović		 <hr/> <b>Član Uprave za upravljanje financijama</b> Zvonimir Čolak
---	---	---

UniCredit Bank d.d.  
 Kardinala Stepinca b.b.  
 88000 Mostar  
 Bosna i Hercegovina

11. veljača 2026. godine

# Dioničarima UniCredit Bank d.d. Mostar

## Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja UniCredit Bank d.d. Mostar („Banka”), koji obuhvaćaju izvješće o finacijskom položaju na dan 31. prosinca 2025. godine, izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvješće o promjenama na kapitalu i izvješće o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

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

## Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) , kako je primjenjivo za revizije finansijskih izvještaja subjekata od javnog interesa, kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja subjekata od javnog interesa u Federaciji Bosne i Hercegovine i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

## Ključna revizijska pitanja

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

## Umanjenje vrijednosti datih zajmova i potraživanja od klijenata

Na dan 31. prosinca 2025. godine, bruto vrijednost datih zajmova i potraživanja od komitenata: 5.139 miliona KM, pripadajuće umanjenje vrijednosti: 172 miliona KM i gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvješću o računu dobiti ili gubitka za tada završenu godinu: 11,0 miliona KM (31. prosinac 2024.: bruto vrijednost datih zajmova i potraživanja od komitenata: 4.521 miliona KM, pripadajuće umanjenje vrijednosti: 166 milion KM i gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvješću o računu dobiti ili gubitka za tada završenu godinu: 18,3 miliona KM).

Vidjeti Značajne računovodstvene politike, Bilješku 4 Ključne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti, Bilješku 19 Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku, te Bilješku 39.1 Kreditni rizik.

## Dioničarima UniCredit Bank d.d. Mostar (nastavak)

### Ključno revizijsko pitanje

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

Banka obračunava umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovina („FBA“), koja objedinjuje zahtjeve MSFI 9 „Financijski instrumenti“ sa propisanim minimalnim zahtjevima za rezerviranje od strane FBA.

Umanjenje vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Nivo 1 i Nivo 2 po hijerarhiji računovodstvenog okvira) i neprihodujuće izloženosti (Nivo 3) pojedinačno ispod 150 tisuća KM određuju se tehnikama modeliranja koje se oslanjaju na ključne parametre kao što su vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obaveza (eng. PD), izloženost u trenutku statusa neispunjenja obaveza (eng. EAD) i gubitak zbog nastanka statusa neispunjenja obaveza (eng. LGD), uzimajući u obzir povijesno iskustvo, identifikaciju izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i informacije o predviđanjima budućih kretanja, kao i specifična pravila FBA u pogledu primjene različitih minimalnih stopa gubitaka (zajedno „kolektivno umanjenje vrijednosti“).

Očekivani kreditni gubici za pojedinačno značajne Nivo 3 (neprihodujuće) izloženosti (jednako ili iznad 150 tisuća KM) procjenjuju se na individualnoj osnovi temeljem analize diskontiranih novčanih tokova. Ovaj proces uključuje subjektivnost i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući i očekivane prilive od prodaje pripadajućeg kolaterala i minimalnog perioda potrebnog za prodaju kolaterala, kao i specifična pravila FBA u pogledu primjene različitih minimalnih stopa gubitaka.

Uzimajući u obzir sve gore navedeno, uključujući značajno veću neizvjesnost procjene koja proizlazi iz trenutnih nestabilnih ekonomskih izgleda i usporavanje ekonomskog rasta kao i povišene inflatorne pritiske, smatrali smo da je umanjenje vrijednosti datih zajmova i potraživanja od komitenata povezano sa značajnim rizikom značajno pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima, te je zahtijevalo našu povećanu pažnju tokom revizije.

### Kako je naša revizija adresirala pitanje

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

- Pregled metodologije umanjenja vrijednosti Banke te procjenu usklađenosti iste sa relevantnim zahtjevima regulatornog okvira i okvira za financijsko izvještavanje. Kao dio toga, identificirali smo relevantne modele, pretpostavke i izvore podataka, i procijenili da li su modeli, pretpostavke, podaci i njihova primjena odgovarajući u kontekstu navedenih zahtjeva. Također smo kritički preispitali Upravu o adekvatnosti nivoa detalja same metodologije sagledavanjem faktora relevantnih za Banku;
- Upućivanje relevantnih upita zaposlenicima iz odjela upravljanja rizicima i odjela informacionih tehnologija (IT) Banke, kako bi smo razumjeli proces umanjenja vrijednosti, korištene IT aplikacije, ključne izvore i pretpostavke za podatke korištene u modelu izračuna očekivanih kreditnih gubitaka. Također, uz pomoć naših IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja Banke za sigurnost i pristup podacima;
- Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih kontrola vezanih uz odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita, uključujući one kontrole koje se odnose na identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika, gubitaka i nastanka neispunjavanja obaveza, primjerenost klasifikacije izloženosti na prihodujuće i neprihodujuće, izračun dana kašnjenja, procjene kolaterala i izračun umanjenja vrijednosti.
- Za umanjenja vrijednosti koje se računaju na kolektivnoj osnovi:
  - » Kritičko preispitivanje glavnih parametara rizika (PD, EAD i LGD) koji se primjenjuju u kolektivnom ECL modelu, pozivajući se na povijesne ostvarene gubitke Banke zbog nastanka neispunjenja obaveza, a također uzimajući u obzir eventualne potrebne prilagodbe kako bi se uključile očekivane promjene u okolnostima;
  - » Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama korištenim od strane Banke u procjeni očekivanih kreditnih

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

- gubitaka. Neovisna procjena tih informacija potvrđujući navode Uprave ispitivanjem javno dostupnih informacija;
- » Procjena ključnih slojeva ECL modela („eng. ECL model overlays) koje koristi Banka, primjenom našeg znanja o industriji i našeg razumijevanja makro-ekonomskog okruženja.
- Za umanjenja vrijednosti koja se računaju na individualnom nivou:
    - » Za odabrani uzorak izloženosti, uzimajući u obzir poslovanje klijenta, tržišne uslove i povijest plaćanja; kritičko procjenjivanje adekvatnosti i postojanje bilo kakvih naznaka potrebne reklasifikacije u Nivo 2 ili Nivo 3, pozivanjem na prateću dokumentaciju (kreditne spise) i kroz razgovor s kreditnim službenicima i osobljem za upravljanje kreditnim rizikom.;
  - Za umanjenje vrijednosti u cjelini:
    - » Razmatranje adekvatnosti priznatih očekivanih kreditnih gubitaka u odnosu na različite minimalne zahtjeve za rezerviranja propisane od strane FBA;
    - » Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto neprihodujućih izloženosti u ukupnim bruto kreditima i pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama.
    - » Ispitivanje da li objave u financijskim izvještajima Banke u vezi sa umanjenjem vrijednosti i objave povezane s kreditnim rizikom na odgovarajući način uobziruju relevantne kvantitativne i kvalitativne zahtjeve primjenjivog okvira financijskog izvještavanja.

## Dioničarima UniCredit Bank d.d. Mostar (nastavak)

### Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže Izvješće Uprave koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju financijske izvještaje i naš revizorski izvještaj o njima.

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

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

Vezano za Izvješće Uprave, također smo proveli procedure propisane primjenjivim zakonskim zahtjevima i izvještavamo da su informacije sadržane u Izvješću Uprave za financijsku godinu za koju su pripremljeni financijski izvještaj usklađene, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima.

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

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

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

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

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

### Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prevare ili greške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed greške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- zaključujemo o primjerenosti Upravinog korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do

datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

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

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


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

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

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

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

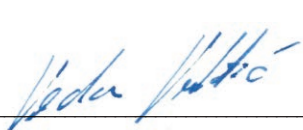
Registrovani revizori  
Zmaja od Bosne 7-7a  
Sarajevo, Bosna i Hercegovina



U ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju:  
Manal Bećirbegović  
Izvršni direktor



11. veljača 2026. godine



Vedran Vukotić  
FBiH ovlaštenu revizor  
Broj licence: 3091134217

## Izvešće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Bilješke	2025.	2024.
Prihodi od kamata obračunati korištenjem efektivne kamatne stope	6	267.690	247.185
Ostali kamatni prihodi	6	182	5.939
Rashodi od kamata	7	(20.356)	(15.420)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>247.516</b>	<b>237.704</b>
Prihodi od naknada i provizija	8	125.597	123.340
Rashodi od naknada i provizija	9	(7.375)	(6.902)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>118.222</b>	<b>116.438</b>
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	10	20.676	20.374
Ostali prihodi	11	11.337	10.301
<b>Prihod iz redovnog poslovanja</b>		<b>397.751</b>	<b>384.817</b>
Amortizacija	25, 26, 27	(15.668)	(16.374)
Troškovi poslovanja	12	(141.440)	(134.739)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit</b>		<b>240.643</b>	<b>233.704</b>
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja po financijskim instrumentima	13	(14.227)	(28.428)
Ostali neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	14	2.892	(911)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>229.308</b>	<b>204.365</b>
Porez na dobit	15	(22.479)	(18.996)
<b>NETO DOBIT</b>		<b>206.829</b>	<b>185.369</b>

# Izvešće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Bilješke	2025.	2024.
Dobit za godinu		206.829	185.369
Ostala sveobuhvatna dobit:			
<b>Stavke koje mogu ili će biti reklasificirane kroz račun dobiti i gubitka:</b>			
Bruto promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički instrumenti		13.723	26.320
Odgođeni porez	15	(1.372)	(2.632)
Promjene umanjena vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički instrumenti	20	(519)	(2.148)
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane kroz račun dobiti i gubitka</b>			
Promjene u fer vrijednosti po materijalnoj imovini	25	1.390	1.435
Odgođeni porez po fer vrijednosti po materijalnoj imovini	15	(117)	(144)
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	33	(62)	(218)
Odgođeni porez po rev.rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku	15	6	22
<b>Ukupno ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit</b>		<b>13.049</b>	<b>22.636</b>
<b>UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT</b>		<b>219.878</b>	<b>208.005</b>
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u KM)	35	1.737,90	1.557,58

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

## Izvešće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Bilješke	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	16	1.123.698	1.435.663
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	17	711.940	662.789
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku	18	438.011	417.441
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku	19	4.967.299	4.354.792
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	334.806	463.100
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	21a	2.190	2.026
Hedging derivativi	21b	2.065	5.234
Financijska imovina po amortiziranom trošku	22	983.397	539.972
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	24	612	612
Ostala imovina i potraživanja	23	84.913	85.877
Odgođena porezna imovina	15	3.194	4.853
Nekretnine i oprema	25	76.211	72.774
Imovina s pravom korištenja	26	7.939	7.324
Nematerijalna imovina	27	12.967	16.217
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>8.749.242</b>	<b>8.068.674</b>
<b>OBVEZE</b>			
Tekući računi i depoziti banaka po amortiziranom trošku	28	10.618	8.814
Tekući računi i depoziti od komitenata po amortiziranom trošku	29	6.915.681	6.435.562
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	21a	70	9
Zajmovi	30a	266.316	272.036
Subordinirani dug	30b	45.258	-
Hedging derivativi	21b	10.727	16.007
Ostale obveze	31	241.886	193.276
Obveze po najmovima	32	8.122	7.408
Rezerviranja za obveze i troškove	33	30.386	42.254
Tekuća porezna obveza	15	2.836	3.160
<b>UKUPNO OBVEZE</b>		<b>7.531.900</b>	<b>6.978.526</b>
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	34	119.195	119.195
Dionička premija		48.354	48.354
Rezerve fer vrijednosti za financijsku imovinu		(13.050)	(24.882)
Rezerve fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku		(815)	(759)
Revalorizacijske rezerve za materijalnu imovinu		10.068	9.014
Zadržana dobit		1.053.590	939.226
<b>UKUPNO KAPITAL</b>		<b>1.217.342</b>	<b>1.090.148</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>		<b>8.749.242</b>	<b>8.068.674</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

# Izvešće o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	2025.	2024.
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>		
Naplaćena kamata	275.247	266.143
Naplaćene provizije i naknade	124.899	123.041
Plaćena kamata	(20.388)	(15.289)
Plaćene provizije i naknade	(7.375)	(6.902)
Plaćeni troškovi poslovanja	(136.788)	(127.761)
Neto primici od trgovanja	20.676	20.374
Ostali primici	11.004	10.293
<b>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama</b>	<b>267.275</b>	<b>269.899</b>
<b>(Povećanje) / smanjenje operativne imovine:</b>		
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	(48.867)	(64.005)
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku	(21.478)	77.855
Zajmovi i potraživanja od komitenata i financijskog najma po amortiziranom trošku	(622.242)	(595.535)
Ostala imovina	(9.883)	2.150
<b>Neto povećanje operativne imovine</b>	<b>(702.470)</b>	<b>(579.535)</b>
<b>Povećanje / (smanjenje) operativnih obveza:</b>		
Tekući računi i depoziti kod banaka	1.804	(1.376)
Tekući računi i depoziti od komitenata	480.119	448.326
Ostale obveze	35.221	(5.118)
<b>Neto povećanje operativnih obveza</b>	<b>517.144</b>	<b>441.832</b>
<b>Neto povećanje gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>	<b>81.949</b>	<b>132.196</b>
Plaćeni porez na dobit	(22.627)	(22.212)
<b>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>59.322</b>	<b>109.984</b>
<b>Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti</b>		
Stjecanje nekretnina i opreme	(7.341)	(10.360)
Primici od prodaje nekretnina i opreme	475	2.786
Stjecanje nematerijalne imovine	(2.899)	(3.258)
Prilivi po osnovu dospjeća i prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	172.003	66.720
Stjecanje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortiziranom trošku	(469.164)	(204.262)
<b>Neto gotovina (korištena) u ulagačkim aktivnostima</b>	<b>(306.926)</b>	<b>(148.374)</b>

## Izvešće o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	2025.	2024.
<b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti</b>		
Isplata dividendi	(92.684)	-
Otplata po dugoročnom najmu	(4.280)	(3.979)
Primici od kamatonosnih zajmova	44.984	260.824
Otplata kamatonosnih zajmova	(5.624)	(5.867)
<b>Neto gotovina (korištena) u financijskim aktivnostima</b>	<b>(57.604)</b>	<b>250.977</b>
<b>Neto priljev / (odliv) gotovine</b>	<b>(305.208)</b>	<b>212.587</b>
Učinci promjene deviznog tečaja na gotovinu i ekvivalente gotovine	(8.083)	3.828
Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(313.291)	216.415
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>1.438.819</b>	<b>1.222.404</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>1.125.528</b>	<b>1.438.819</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

# Izvešće o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Dionički kapital	Dionička premija	Rezerva fer vrijednosti za financijsku imovinu	Rezerva fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	Revalorizacijske rezerve za materijalnu imovinu	Zadržana dobit	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>48.354</b>	<b>(46.422)</b>	<b>(563)</b>	<b>7.723</b>	<b>753.471</b>	<b>881.758</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit perioda	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	185.369	185.369
<b>Stavke koje mogu ili će biti reklasificirane kroz račun dobiti i gubitka</b>							
Umanjenje vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 20)	-	-	(2.148)	-	-	-	(2.148)
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	26.320	-	-	-	26.320
Odgodeni porez po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15)	-	-	(2.632)	-	-	-	(2.632)
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane kroz račun dobiti i gubitka</b>							
Promjene u fer vrijednosti po materijalnoj imovini	-	-	-	-	1.435	-	1.435
Odgodeni porez po fer vrijednosti po materijalnoj imovini	-	-	-	-	(144)	-	(144)
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	(218)	-	-	(218)
Odgodeni porez po rev.rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (bilješka 15)	-	-	-	22	-	-	22
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	21.540	(196)	1.292	-	22.636
Ostalo	-	-	-	-	-	386	386
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>48.354</b>	<b>(24.882)</b>	<b>(759)</b>	<b>9.014</b>	<b>939.226</b>	<b>1.090.148</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit perioda	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	206.829	206.829
<b>Stavke koje mogu ili će biti reklasificirane kroz račun dobiti i gubitka</b>							
Umanjenje vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 20)	-	-	(519)	-	-	-	(519)
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	13.723	-	-	-	13.723
Odgodeni porez po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15)	-	-	(1.372)	-	-	-	(1.372)
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane kroz račun dobiti i gubitka</b>							
Promjene u fer vrijednosti po materijalnoj imovini	-	-	-	-	1.390	-	1.390
Odgodeni porez po fer vrijednosti po materijalnoj imovini	-	-	-	-	(117)	-	(117)
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	(62)	-	-	(62)
Odgodeni porez po rev.rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (bilješka 15)	-	-	-	6	-	-	6
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	11.832	(56)	1.273	-	13.049
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	-	-	(219)	219	-
Isplata dividende za godinu	-	-	-	-	-	(92.684)	(92.684)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>48.354</b>	<b>(13.050)</b>	<b>(815)</b>	<b>10.068</b>	<b>1.053.590</b>	<b>1.217.342</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠĆIVANJA

UniCredit Bank d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, u Ulici Kardinala Stepinca b.b. Banka pruža cjelokupnu paletu usluga koje uključuju poslovanje s građanima i pravnim osobama, riznično poslovanje te poslovanje financijskog najma. Banka je članica Grupe Zagrebačke banke (Zagrebačka banka d.d., banka sa sjedištem u Zagrebu u Republici Hrvatskoj, je matično društvo) i UniCredit Grupe. Krajnje matično društvo je UniCredit Bank S.p.A., banka sa sjedištem u Milanu u Italiji.

Banka je u veljači 2023. godine sudjelovala u osnivanju društva za upravljanje fondovima UniCredit Invest BH u iznosu od 612 tisuća KM (51% vlasništva). Zbog nematerijalnosti podružnice, iz perspektive UniCredit Bank d.d. Mostar, Banka nije pripremila konsolidirane izvještaje.

### 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

#### 2.1 Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća Banke pripremljena su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine („FBiH“), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji FBiH, Zakonu o bankama FBiH i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Agencija“ ili „FBA“) donesenim na osnovu spomenutih zakona.

Zakon o računovodstvu i reviziji FBiH propisuje pripremu financijskih izvješća u skladu sa Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja („MSFI“).

Zakon o bankama FBiH propisuje pripremu godišnjih financijskih izvješća u skladu sa prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji FBiH, ovim zakonom, te podzakonskim aktima donesenim na osnovu oba zakona.

Agencija je usvojila Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja se primjenjuje od 1. siječnja 2020. godine i koja je rezultirala određenim razlikama proisteklim iz izračuna ispravki vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtijevane MSFI 9: „Financijski instrumenti“ („MSFI 9“). Odluka ima utjecaj i na vrednovanje nefinancijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (stečena materijalna imovina čije je vrednovanje u djelokrugu drugih relevantnih MSFI) te ostalih potraživanja (potraživanja za pretplate PDV-a).

Banka je u skladu sa odredbama Odluke kreirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 10.394 tisuća KM (31. prosinac 2024.: 29.293 tisuća KM) u odnosu na iznos dobiven izračunom koji je rezultat internog modela Banke za obračun očekivanih kreditnih gubitaka, usklađen sa zahtjevima MSFI 9. Razlika je nastala iz sljedećih razloga:

- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 1 (Nivo 1) – razlika u iznosu od 7.932 tisuća KM (2024.: 6.480 tisuća KM),
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 2 (Nivo 2) – razlika u iznosu od 2.334 tisuća KM (2024.: 4.592 tisuća KM),
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 3 (nekvalitetnu imovinu; Nivo 3) – razlika u iznosu od 85 tisuća KM (2024.: 50 tisuća KM), od čega se iznos od 67 tisuće KM (2024.: 32 tisuće KM) odnosi na izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 26. Odluke za potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i financijskog lizinga i ostala potraživanja - razlika u iznosu od 29,282 tisuća KM (2024.: 18.171 tisuće KM), od čega se iznos od 29.036 tisuća KM (2024.: 17.986 tisuća KM) odnosi na pretplate za PDV.

Banka u skladu sa članom 32. Odluke je iskazala manju vrijednost stečene materijalne imovine na 31. prosinac 2025. godine (2024.: 627 tisuća KM) u usporedbi sa vrijednosti imovine koja bi bila mjerena prema zahtjevima MSFI-a.

Tablica u nastavku prikazuje efekte prethodno opisanih razlika između zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u FBiH i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja:

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
<b>Imovina</b>	(36.008)	(25.268)
<b>Obveze</b>	834	1.499
<b>Kapital</b>	(36.842)	(26.767)

Efekti razlika između umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI zahtjevima i priznatih u skladu s pravilima FBA u Računu dobiti i gubitka za 2025. iznose 10.244 tisuća KM (2024.: 17.155 tisuća KM).

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

Tamo gdje su računovodstvene politike usklađene sa zahtjevima Međunarodnih standarda za financijsko izvještavanje u ovim financijskim izvješćima postoji poveznica s relevantnim MSFI.

Ova financijska izvješća odobrena su od strane Uprave Banke na dan 11. veljače 2026. godine za usvajanje od strane Nadzornog odbora.

### 2.2 Podružnice

Podružnice su društva nad kojima Banka ima kontrolu. Banka kontrolira podružnicu ukoliko je izložena ili ima pravo na varijabilne povrate od upravljanja tim društvom i ima sposobnost utjecaja na te povrate kroz svoju moć upravljanja tim društvom. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u podružnice koja se odnose na investicijske fondove klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, dok se sva ostala ulaganja iskazuju po trošku umanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti. Banka procjenjuje ima li kontrolu nad investicijskim fondovima kojima upravlja putem svog zavisnog društva za upravljanje imovinom i treba li ih konsolidirati. Ova je procjena napravljena temeljem činjenice da se upravljanje takvim investicijskim fondovima općenito dodjeljuje temeljem ugovornih aranžmana koji imenuju zavisno društvo Banke za upravitelja fonda bez prava na uklanjanje od strane ulagača fonda. Banka donosi konačnu prosudbu da li se njena izloženost varijabilnim prinosima takvih vlastitih fondova u osnovi smatra značajnom. Ulaganja u podružnice konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim financijskim izvještajima, dok se ulaganja u pridružena društva obračunavaju metodom udjela.

### 2.3 Vremenska neograničenost poslovanja

Financijska izvješća su sačinjena pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Banka biti sposobne realizirati potraživanja i podmiriti obveze u normalnom toku poslovanja.

### 2.4 Osnova prezentiranja

Financijska izvješća Banke sačinjena su po načelu povijesnog troška, s izuzetkom financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti ili gubitka i dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit koji su iskazani po fer vrijednosti te fer vrijednosti stalnih sredstava.

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

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obveza u redovnoj transakciji između sudionika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena izravno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obveza Banke uzimaju se u obzir karakteristike imovine ili obveza koje bi sudionici na tržištu uzeli u obzir kod određivanja cijene imovine ili obveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim financijskim izvješćima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenje koje ima neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što su neto utrživa vrijednost prema MRS 2 ili vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.4 Osnova prezentiranja (nastavak)

Osim toga za potrebe financijskog izvješćivanja, pokazatelji fer vrijednosti su podijeljeni na Nivo 1, 2 ili 3 na temelju stupnja do kojeg je vrednovanje fer vrijednosti moguće promatrati i prema značaju vrednovanja fer vrijednosti u cijelosti, kako slijedi:

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

Financijska izvješća prezentirana su u konvertibilnim markama (KM), obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja Banke. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM).

Sastavljanje financijskih izvješća u skladu sa važećim zakonskim računovodstvenim propisima primjenjivim na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te objavljene iznose imovine, obveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su procjene promijenjene, te eventualno u budućim razdobljima ako utječu i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosudbama u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose objavljene u ovim financijskim izvješćima, objavljene su u Bilješki 4.

Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane na sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvješćima.

### 2.5 Prihod i rashod od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za obračunsko razdoblje na koje se odnose metodom efektivne kamatne stope za sve kamatonosne financijske instrumente uključujući one obračunate po amortiziranom trošku po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti i gubitka odnosno obračunate po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit. Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontira procijenjene buduće novčane tokove (uključujući sve plaćene ili primljene transakcijske troškove, naknade i poene, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope) tokom očekivanog trajanja financijske imovine / obveza ili, gdje je to prikladno, tokom kraćeg razdoblja do bruto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili do amortiziranog troška financijske obveze. Izračun efektivne kamatne stope uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u izvještaju o dobiti ili gubitku kao prihod od kamata ili rashod od kamata i slični rashodi.

Prihod i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na zajmove i potraživanja od komitenata i banaka, uzete zajmove, financijske najmove, subordinirani dug i izdane dužničke vrijednosnice, amortizaciju premije ili diskonta, kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospijeću, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Kamatni prihod će se računati korištenjem metode efektivne kamate. Ovo će se računati primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine osim za:

- kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke. Za takvu financijsku imovinu Banka na amortizirani trošak financijske imovine iz početnog priznavanja primjenjuje efektivnu kamatnu stopu usklađenu za kreditni rizik.
- financijsku imovinu koja nije kupljena ni stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, ali je naknadno postala financijska imovina umanjena za kreditne gubitke. Za takvu financijsku imovinu Banka u sljedećim izvještajnim razdobljima na amortizirani trošak financijske imovine primjenjuje efektivnu kamatnu stopu.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Ukoliko se u izvještajnom razdoblju prihodi od kamata obračunavaju primjenom metode efektivne kamate na amortizirani trošak financijske imovine u skladu s naprijed navedenim, u sljedećim izvještajnim razdobljima prihode od kamata obračunava primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost ako se kreditni rizik financijskog instrumenta unaprijedi tako da se vrijednost financijske imovine više ne umanjuje za kreditne gubitke, pri čemu se to unaprjeđenje objektivno može dovesti u vezu s događajem koji je nastao nakon primjene naprijed navedenog (kao što je poboljšanje kreditnog rejtinga zajmoprimca).

POCI (eng. Purchased or originated credit impaired assets) je financijska imovina koja je prilikom početnog priznavanja umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja kreditnog rizika. Za POCI imovinu, životni ECL uključen je u izračun efektivne kamatne stope pri početnom priznavanju. Posljedično, POCI imovina ne sadrži ispravak vrijednosti za umanjeno pri početnom priznavanju. Iznos priznat kao ispravak vrijednosti za gubitak nakon početnog priznavanja jednak je promjenama u ECL-u tijekom vijeka od početnog priznavanja imovine.

### 2.6 Prihod i rashod od naknada i provizija

Naknade i provizije, koje su sastavni dio efektivne kamatne stope na financijsku imovinu i financijske obveze, uključuju se u efektivnu kamatnu stopu, odnosno u prihod odnosno rashod od kamata.

Prihod i rashodi od naknada i provizija Banke čine naknade i provizije za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa, kreditnog poslovanja, kartičnog poslovanja, izdavanja garancija, akreditiva i pisma namjere, zajmova, upravljanja imovinom, agentskih, aranžerskih i pokroviteljskih naknada na tržištu kapitala, poslova skrbi, savjetodavnih usluga te ostalih usluga koje Banka pruža pravnim i fizičkim osobama.

Nekamatni prihod s osnova naknada i provizija se u računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti Banke priznaju u trenutku obavljanja/izvršenja usluge.

Ostali rashodi za naknade i provizije, prvenstveno uslužne i transakcijske naknade priznaju se kao rashod po primitku usluge.

Prihod od naknada i provizija proistekli iz ugovora sa klijentima mjere se na temelju naknade utvrđene u ugovoru sa klijentima. Banka priznaje prihod kad prenosi uslugu na klijenta. Tablica u nastavku prikazuje prirodu i vrijeme ispunjavanja obveze izvršenja, uključujući značajne uvjete plaćanja i povezane politike priznavanja prihoda.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 2.6 Prihod i rashod od naknada i provizija (nastavak)

Vrsta usluge	Priroda i vrijeme ispunjenja obveza izvršenja, uključujući značajne uvjete plaćanja	Politike priznavanja prihoda prema MSFI 15
Bankarske usluge za građane i pravne osobe	Banka pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama, uključujući vođenje računa, devizne transakcije, transakcije domaćeg platnog prometa, naknade za kreditne kartice i usluge. Naknade za tekuće vođenje računa naplaćuju se na račun korisnika na mjesečnoj bazi. Naknade temeljene na transakcijama za konverziju, promjenu iznosa prekoračenja naplaćuju se na račun klijenta kada se transakcija izvrši. Naknade za članarine po karticama se naplaćuju s računa klijenta u momentu dospjeća, ali se razgraničavaju na godinu dana dok se ostale naknade po kartičnim transakcijama naplaćuju kad se transakcija dogodi.	Prihod od usluga vođenja računa i naknada za servisiranje priznaju se u prihod na kraju mjeseca kad se i naplate.  Prihod povezan s transakcijama priznaje se u trenutku kada se transakcija dogodi.
Usluga skrbništva	Banka nudi usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima (čuvanje vrijednosnih papira i poravnanje skrbničkih transakcija) na tržištu FBiH, RS i na razvijenim tržištima (putem podskrbničkih banaka članica Grupe).  Naknade se fakturiraju klijentima na kraju mjeseca te se sastoji iz naknade za čuvanje papira i naknade za namirene skrbničke transakcije. Pored toga, banka ima dozvolu i za obavljanje usluga banke depozitara u emisiji FBiH. Ugovorena naknada banke depozitara se fakturiraju klijentu po završetku emisije vrijednosnih papira.	Prihodi od administrativnih usluga priznaju se u momentu kad je usluga pružena.  Prihod povezan s transakcijama priznaje se u trenutku kada se transakcija dogodi.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 2.7 Najmovi

Najam kod kojeg Banka kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju najma, klasificira se kao financijski najam. Svi ostali oblici najma se klasificiraju kao operativni najam.

#### Financijski najam

Iznos koji duguju zakupci pod financijskim najmom se knjiže kao potraživanja u iznosu neto ulaganja Banke u najmove koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih naplata po najmovima. Razlika između bruto potraživanja po financijskom najmu i sadašnje vrijednosti budućih naplata po potraživanjima od financijskog najma predstavlja nezarađeni financijski prihod. Početni izravni troškovi nastali tijekom pregovaranja i ugovaranja financijskog najma dodaju se knjigovodstvenoj vrijednosti iznajmljene imovine i umanjuju prihode tijekom razdoblja trajanja najma.

### 2.8 Primanja zaposlenih

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za mirovinsko, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od neuposlenosti, na i iz plaća, koji se obračunavaju po zakonskim stopama tijekom godine na bruto plaću. Banka navedene doprinose plaća u korist mirovinskih i zdravstvenih fondova Federacije Bosne i Hercegovine (na federalnom i kantonalnom nivou) i Republike Srpske.

Nadalje, prijevoz sa i na posao, topli obrok i regres su plaćeni u skladu s domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u izvješću o računu dobiti ili gubitka i sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje u kojem su nastali troškovi plaća.

#### 2.8.1 Dugoročno nagrađivanje zaposlenika

Za svaki ciklus Plana dugoročnog nagrađivanja zaposlenika Banke utvrđuju se sudionici temeljem kriterija doprinosa dugoročno održivoj i rastućoj profitabilnosti Banke. Procijenjeni iznos tereti izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao troškovi osoblja u godini kada je zarađen.

#### 2.8.2 Ostala primanja zaposlenih

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se u neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane kreditne jedinice. Odgovarajući gubici ili dobiti od ponovljenog vrednovanja priznaju se odmah u izvještaju o dobiti ili gubitku, osim aktuarskih dobitaka i gubitaka pri ponovljenom vrednovanju obveza za definirana primanja zaposlenih koji se priznaju u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao stavke koje se neće prenijeti u dobit ili gubitak u naknadnim razdobljima.

#### Otpremnine

Otpremnine kod prijevremenog raskida radnog odnosa se priznaju kao trošak kada postoji dokaz da se Banka obvezala, bez realne mogućnosti odustajanja, na primjenu detaljnog formalnog plana koji podrazumijeva ili raskid radnog odnosa prije normalnog datuma umirovljenja ili isplatu otpremnine temeljem ponude koja je dana kao poticaj za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta. Otpremnine za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta priznaju se ako je Banka dala ponudu za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta, ako postoji vjerojatnost da će ponuda biti prihvaćena, a broj prihvaćenih ponuda moguće je pouzdano procijeniti. Ako otpremnine dospijevaju na isplatu više od 12 mjeseci nakon datuma sastavljanja financijskih izvještaja, diskontiraju se na sadašnju vrijednost.

#### Kratkoročna primanja zaposlenika

Obveze temeljem sustava kratkoročnog nagrađivanja zaposlenika iskazuju se na nediskontiranoj osnovi, a priznaju se kao trošak u trenutku pružanja pripadajuće usluge. Obveza se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen temeljem kratkoročnog sustava isplate novčanog bonusa ili sudjelovanja u dobiti, kada Banka ima sadašnju izvedenu obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti. Prava zaposlenika na godišnji odmor priznaju se u trenutku nastanka. Evidentirano rezerviranje za procijenjenu obvezu za godišnji odmor proizlazi iz usluga koje pružaju zaposlenici do izvještajnog datuma.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.9 Strane valute

Transakcije u stranim valutama svedene su u KM po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na dan izvješćivanja svedeni su u KM u skladu s tečajem važećim na taj dan.

Tako nastale tečajne razlike priznaju se u izvješću o računu dobiti ili gubitka, osim u slučaju tečajnih razlika na nemonetarnu financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koje se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Nemonetarna imovina i obveze u stranoj valuti koje se mjere po povijesnom trošku svode se u KM po tečaju na dan transakcije i ne preračunavaju ponovo na datum izvješćivanja.

Banka vrednuje imovinu i obveze po srednjem tečaju Centralne banke Bosne i Hercegovine (CBBH) na datum izvješćivanja, a koji je približan tržišnim tečajevima. Tečajevi valuta određeni od strane CBBH koji su korišteni u izradi izvješća o financijskom položaju Banke na datum izvješćivanja su sljedeći:

31. prosinac 2025.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,663545 KM
31. prosinac 2024.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,872683 KM

### 2.10 Gotovina i ekvivalenti gotovine

Za potrebe izvješća o gotovinskom toku i izvješća o financijskom položaju, gotovina i ekvivalenti gotovine obuhvaćaju novac u blagajni, instrumente u postupku naplate i tekuće račune.

Gotovina i ekvivalenti gotovine isključuju obveznu minimalnu pričuvu kod CBBH, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obvezna minimalna pričuva kod CBBH je iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Bosni i Hercegovini.

### 2.11 Financijski instrumenti

Financijska imovina i financijske obveze se priznaju kada Banka postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za financijski instrument.

Financijska imovina i obveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećani za transakcijske troškove, koji se mogu izravno pripisati stjecanju odnosno izdavanju, izuzev za financijsku imovinu i financijske obveze po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Transakcijski troškovi koji su izravno pripisivi stjecanju financijske imovine, odnosno nastanku financijske obveze (izuzev financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka), dodaju se, odnosno oduzimaju, od fer vrijednosti financijske imovine, odnosno financijskih obveza, pri početnom priznavanju. Transakcijski troškovi koji su izravno pripisivi stjecanju financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka odmah se priznaju u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

#### 2.11.1 Financijska imovina

Što se tiče pravila klasifikacije financijskih instrumenata, MSFI 9 sadrži tri glavne kategorije mjerenja za financijsku imovinu:

- Amortizirani trošak (AC)
- Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI)
- Fer vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka (FVTPL).

Kako se financijska imovina klasificira i mjeri ovisi o dvije ocjene:

- Poslovnog modela Banke (BM) za upravljanje financijskom imovinom; i
- Ugovorenih karakteristika novčanog toka financijske imovine.

Prema MSFI 9, poslovni model Banke se odnosi na to kako Banka upravlja svojom financijskom imovinom s ciljem generiranja

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

novčanog toka. To znači da, poslovni model Banke određuje da li će tokovi novca rezultirati naplatom ugovornih novčanih tokova, ili se upravlja imovinom s ciljem naplate ugovorenih gotovinskih tokova i prodaje financijske imovine.

Stoga poslovni modeli mogu biti klasificirani kao:

- Držanje do dospjeća sa svrhom naplate (Hold)
- Oboje, držanje do dospjeća i raspoloživo za prodaju (Hold & Sell)
- Ostali poslovni modeli (Other/residual)

Procjena karakteristika novčanih tokova ima za cilj identificirati da li su ugovorni novčani tokovi "samo plaćanje glavnice i kamate na glavnice" (SPPI kriterij).

Ako je ispunjen kriterij SPPI, financijska imovina kojom se upravlja u poslovnom modelu "Hold" bit će mjerena po amortiziranom trošku, a sredstva koja se upravljaju pod poslovnim modelom "Hold & Sell" će biti mjerena u FVOCI. Financijska imovina kojom se upravlja poslovnim modelom "Ostalo" bit će mjerena kao fer vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka, neovisno od SPPI kriterija.

Financijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku, ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

- (a) financijska imovina drži se unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine radi naplate
- (b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba od sljedećih uvjeta:

- (a) financijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj ostvariti prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine, i
- (b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti ili gubitka, osim ako se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Međutim, Banka može neopozivo izabrati prilikom početnog priznavanja određena ulaganja u vlasničke instrumente, koji bi se inače mjerili po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti ili gubitka, kako bi se predstavile naknadne promjene u fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Banka može, pri početnom priznavanju, neopozivo odrediti financijsko sredstvo koje se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ako se time eliminira ili značajno smanjuje nekonzistentnost mjerenja ili priznavanja (ponekad se naziva „računovodstvena neusklađenost“) koja bi inače nastala iz mjerenja imovine ili obveza ili priznavanje dobitaka i gubitaka na njima na različitim osnovama.

Sva financijska imovina priznaje se i prestaje priznavati na datum trgovanja, gdje je kupovina ili prodaja financijske imovine pod ugovorom, čije odredbe zahtijevaju isporuku financijske imovine u roku utvrđenom od strane dotičnog tržišta, te se početno mjere po fer vrijednosti, plus transakcijske troškove, osim za financijsku imovinu klasificiranu po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka. Transakcijski troškovi koji se mogu izravno pripisati stjecanju financijske imovine klasificirane kao imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka priznaju se odmah u izvješću o računu dobiti ili gubitka.

Sva priznata financijska imovina koja je u okviru MSFI 9 naknadno se vrednuje po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti na temelju poslovnog modela subjekta za upravljanje financijskom imovinom i ugovornih karakteristika novčanog toka financijske imovine.

## 2.11.1.1 Dužnički instrumenti

Dužnički instrumenti koji se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova, a koji imaju ugovorne novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice (SPPI), naknadno se mjere po amortiziranom trošku.

Dužnički instrumenti koji se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj prikupiti ugovorne novčane tokove i prodati dužničke instrumente, a koji imaju ugovorne novčane tokove koji su SPPI, naknadno se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.1 Financijska imovina (nastavak)

##### 2.11.1.1 Dužnički instrumenti (nastavak)

Svi ostali dužnički instrumenti (npr. dužnički instrumenti kojima se upravlja na osnovi fer vrijednosti ili koji se drže za prodaju) i vlasnička ulaganja naknadno se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Međutim, Banka može izvršiti sljedeći neopozivi izbor/imenovanje pri početnom priznavanju financijske imovine na osnovi svakog pojedinačnog sredstva:

- Banka može neopozivo odlučiti za naknadne promjene fer vrijednosti ulaganja u vlasničku glavnica koje se ne drži radi trgovanja niti za nepredviđene iznose priznate od strane stjecatelja u poslovnoj kombinaciji na koju se primjenjuje MSFI 3, u stavci ostala sveobuhvatna dobit, i
- Banka može neopozivo odrediti dužnički instrument koji udovoljava kriterijima amortiziranog troška ili fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost (koja se naziva opcija fer vrijednosti).

##### 2.11.1.2. Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Banka procjenjuje klasifikaciju i mjerenje financijske imovine na temelju ugovornih obilježja novčanog toka sredstva i poslovnog modela Banke za upravljanje imovinom.

Da bi se sredstvo klasificiralo i mjerilo po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, njegovi ugovorni uvjeti trebali bi dovesti do novčanih tokova koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmirenu glavnica (SPPI).

Za potrebe SPPI testa, glavnica je fer vrijednost financijske imovine pri početnom priznavanju. Taj iznos glavnice može se promijeniti tokom trajanja financijske imovine (npr. ako postoje otplate glavnice). Kamata se sastoji od naknade za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tokom određenog vremenskog razdoblja i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja, kao i profitnu maržu. SPPI procjena se vrši u valuti u kojoj je denominirana financijska imovina.

Ugovorni novčani tokovi koji su SPPI u skladu su s osnovnim kreditnim aranžmanom. Ugovorni uvjeti koji uvode izloženost rizicima ili nestabilnost u ugovornim novčanim tokovima koji nisu povezani s osnovnim aranžmanom posudbe, kao što su izloženost promjenama cijena dionica ili cijena roba, ne dovode do ugovornih novčanih tokova koji su SPPI. Izvorno ili stečeno financijsko sredstvo može biti osnovni kreditni aranžman, bez obzira na to je li to kredit u pravnom obliku.

Procjena poslovnih modela za upravljanje financijskom imovinom ključna je za klasifikaciju financijske imovine. Banka određuje poslovne modele na razini koja odražava kako se grupama financijske imovine upravlja zajedno kako bi se postigao određeni poslovni cilj.

#### Reklasifikacije

Kada, i samo kada, subjekt promijeni svoj poslovni model za upravljanje financijskom imovinom, mora reklasificirati svu financijsku imovinu. U skladu s tim, ako subjekt reklasificira financijsku imovinu, ona će primijeniti reklasifikaciju prospektivno od datuma reklasifikacije, definirane kao prvi dan prvog izvještajnog razdoblja nakon promjene poslovnog modela. Banka ne smije prepravljati sve prethodno priznate dobitke, gubitke (uključujući dobitke ili gubitke od umanjenja vrijednosti) ili kamatu.

Banka ima više poslovnih modela za upravljanje financijskim instrumentima koji odražavaju način na koji Banka upravlja svojim financijskim sredstvima kako bi generirala novčane tokove. Poslovni model određuje hoće li novčani tokovi biti rezultat prikupljanja ugovornih novčanih tokova, prodaje financijske imovine ili oboje.

Banka razmatra sve relevantne informacije dostupne prilikom procjene poslovnog modela. Međutim, ova procjena se ne provodi na temelju scenarija koje Banka ne očekuje razumno da će se dogoditi, kao što su takozvani „najgori mogući“ ili „stresni“ scenariji. Banka uzima u obzir sve relevantne dostupne dokaze kao što su:

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

- kako se ocjenjuje uspješnost poslovnog modela i financijska imovina unutar tog poslovnog modela i izvještava ključno rukovodstvo Banke;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijske imovine u okviru tog poslovnog modela), a posebno na način na koji se njima upravlja; i
- način na koji se nadoknađuje rukovodilac poslovanja (npr. temelji li se naknada na fer vrijednosti upravljane imovine ili na prikupljenim ugovornim novčanim tokovima).

Prilikom početnog priznavanja financijske imovine, Banka određuje je li novopriznata financijska imovina dio postojećeg poslovnog modela, ili odražava početak novog poslovnog modela. Banka ponovno procjenjuje svoje poslovne modele u svakom izvještajnom razdoblju kako bi utvrdila jesu li poslovni modeli promijenjeni u odnosu na prethodno razdoblje. Za tekuće i prethodno izvještajno razdoblje Banka nije identificirala promjene u svojim poslovnim modelima.

### Prestanak priznavanja financijske imovine

Kada se prestaje priznavati dužnički instrument koji se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, kumulativni dobitak/gubitak prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificira se iz kapitala u izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Nasuprot tome, za kapitalna ulaganja određena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, kumulativni dobitak ili gubitak prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti naknadno se ne reklasificira u račun dobiti i gubitka, već se prenosi unutar kapitala.

Dužnički instrumenti koji se naknadno mjere po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit podliježu umanjenju vrijednosti.

#### 2.11.1.3 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je:

- imovina s ugovornim novčanim tokovima koji nisu SPPI; i / ili
- imovina koja se drži u poslovnom modelu koji ne podrazumijeva držanje radi naplate ugovornih novčanih tokova ili za naplatu i prodaju; ili
- imovini koja je iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, primjenom opcije fer vrijednosti.

Ta se imovina mjeri po fer vrijednosti, a svi dobitci/gubici nastali prilikom ponovnog mjerenja priznaju se u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

### Reklasifikacije

Ako se poslovni model na temelju kojeg Banka drži financijsku imovinu promijeni, predmetna financijska imovina se reklasificira. Zahtjevi za reklasifikaciju i mjerenje koji se odnose na novu kategoriju primjenjuju se prospektivno od prvog dana prvog izvještajnog razdoblja nakon promjene poslovnog modela koji rezultira reklasifikacijom financijske imovine Banke. Tokom tekuće financijske godine i prethodnog obračunskog razdoblja nije bilo promjena u poslovnom modelu po kojem Banka drži financijsku imovinu te stoga nije izvršena reklasifikacija. Promjene u ugovornim novčanim tokovima razmatraju se u skladu s računovodstvenom politikom o modifikiranju i prestanku priznavanja financijske imovine opisane u nastavku.

#### 2.11.1.4. Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Prema MSFI 9 za priznavanje iznosa rezervacija za financijski instrument, subjekti mogu slijediti opći pristup (General Approach) ili pojednostavljeni pristup (Simplified Approach).

Prema općem pristupu svaki pravni subjekt je u obvezi da kalkulira ili 12 – mjesečni ili očekivani gubitak za životni vijek (ECL) financijskog instrumenta u zavisnosti od značaja promjene kreditnog rizika financijskih instrumenata u odnosu na inicijalno priznavanje.

U pojednostavljenim pristupu (Simplified Approach) pravni subjekti nisu dužni pratiti promjene u kreditnom riziku. Rezervacije su uvijek jednake očekivanom kreditnom gubitku za cijeli životni vijek na svaki izvještajni datum, odmah po prepoznavanju.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.2 Umanjenje vrijednosti

Banka koristi pojednostavljeni pristup za portfelj financijskog najma, a za ostalo opći pristup.

Banka primjenjuje model "3 Nivoa" koji je baziran na promjenama u kreditnom riziku financijskog instrumenta u usporedbi s kreditnim rizikom pri inicijalnom priznavanju, što za cilj ima reflektirati pogoršanje kreditne kvalitete financijskog instrumenta:

- **Nivo 1** pokriva financijske instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja ili imaju nizak kreditni rizik (low credit risk);
- **Nivo 2** pokriva financijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja za koje nema objektivnog dokaza kreditnog gubitka;
- **Nivo 3** pokriva financijsku imovinu za koju postoji objektivni dokaz kreditnog gubitka na izvještajni datum.

Na kraju, transfer financijskog instrumenta u Nivo 3 je potreban ako se dodatno uz povećanje kreditnog rizika pojavi se i trigger kreditnog gubitka.

Banka priznaje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na sljedeće financijske instrumente koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- gotovina i ekvivalenti gotovine;
- zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku;
- zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku;
- financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit;
- financijske garancije i akreditivi;
- ostale nepovučene preuzete obveze.

Gubitak od umanjenja vrijednosti ne priznaje se za kapitalna ulaganja.

Uz iznimku kupljene ili izdane kreditno umanjene financijske imovine – POCI (koja se razmatra zasebno u nastavku), očekivani kreditni gubici se moraju mjeriti kroz gubitak od umanjenja vrijednosti u iznosu koji je jednak:

- 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat događaja nepodmirenja na financijskom instrumentu koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja (naziva se Nivo 1); ili
- očekivanim kreditnim gubicima tokom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat svih mogućih događaja neispunjavanja obveza tokom vijeka trajanja financijskog instrumenta (naziva se Nivo 2 i Nivo 3).

Gubitak od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke tokom cijelog vijeka trajanja potreban je za financijski instrument ako se kreditni rizik tog financijskog instrumenta značajno povećao od početnog priznavanja. Za sve ostale financijske instrumente, očekivani kreditni gubici se mjere u iznosu jednakom 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima.

Više pojedinosti o utvrđivanju značajnog povećanja kreditnog rizika je u Bilješci 39.

#### 2.11.2.1 Kreditno umanjena financijska imovina

Financijska imovina je kreditno umanjena kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove te financijske imovine. Dokaz da je financijska imovina kreditno umanjena uključuje dostupne podatke o sljedećim događajima:

- (a) značajne financijske poteškoće izdavatelja ili zajmoprimca;
- (b) kršenje ugovora, kao što je neispunjavanje obveza ili dospjeli slučaj;
- (c) zajmodavac(i) zajmoprimac, iz ekonomskih ili ugovornih razloga koji se odnose na financijske poteškoće zajmoprimca,

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

nakon što je zajmoprimcu odobrio koncesiju(e) koju zajmodavci ne bi mogli uzeti u obzir;

(d) vjerojatnost da će dužnik ući u stečaj ili drugu financijsku reorganizaciju;

(e) nestanak aktivnog tržišta za tu financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća; ili

(f) kupnju ili nastanak financijske imovine s velikim diskontom koji odražava nastale kreditne gubitke.

Očekivani kreditni gubici su vjerojatnoćom ponderirana procjena sadašnje vrijednosti kreditnih gubitaka. Oni se mjere kao sadašnja vrijednost razlike između novčanih tokova Banke po ugovoru i novčanih tokova za koje se očekuje da će ih dobiti temeljem ponderiranja višestrukih budućih gospodarskih scenarija diskontiranih na EKS imovine.

Banka mjeri očekivane kreditne gubitke na pojedinačnoj osnovi ili na grupnoj osnovi za portfelje kredita koji imaju slične karakteristike gospodarskog rizika. Mjerenje rezerviranja za gubitke temelji se na sadašnjoj vrijednosti očekivanih novčanih tokova imovine koristeći izvornu EKS imovine, bez obzira na to je li mjerena na pojedinačnoj ili na grupnoj osnovi.

Za obveze po kreditima i ugovore o financijskim garancijama umanjenje vrijednosti priznaje se kao rezerviranje. Banka objavljuje informacije o promjenama umanjenja vrijednosti za financijsku imovinu odvojeno od onih za obveze po kreditima i ugovore o financijskim garancijama.

### 2.11.2.2 Kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI)

POCI je financijska imovina koja je prilikom početnog priznavanja umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja kreditnog rizika. Za tu imovinu Banka priznaje sve promjene u očekivanim kreditnim gubicima za vijek trajanja od početnog priznavanja kao gubitak od umanjenja vrijednosti, a sve promjene priznaju se u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Povoljna promjena za takvu imovinu stvara dobit od umanjenja vrijednosti.

### 2.11.2.3 Definicija neispunjavanja obveza

Ključno za određivanje očekivanih kreditnih gubitaka je definicija neispunjavanja obveza. Definicija neispunjavanja obveza koristi se u mjerenju iznosa očekivanih kreditnih gubitaka i pri utvrđivanju da li se gubitak temelji na 12-mjesečnom ili očekivanom kreditnom gubitku za vijek trajanja, jer je zadana komponenta vjerojatnosti neplaćanja (PD) koja utječe i na mjerenje očekivanog kreditnog gubitka i identifikacija značajnog povećanja kreditnog rizika (vidi Bilješku 39.).

Banka smatra sljedeće kao sastavni dio neplaćanja:

- dužnik je u kašnjenju duže od 90 dana na bilo koju značajnu kreditnu obvezu prema Banci; ili
- malo je vjerojatno da će zajmoprimac platiti svoje kreditne obveze Banci u cijelosti.

Definicija neispunjavanja obveza prikladno je prilagođena kako bi odražavala različite karakteristike različitih vrsta imovine. Smatra se da su prekoračenja dospjela nakon što je klijent prekoračio preporučeno ograničenje ili je obaviješten o ograničenju koje je manje od trenutnog neplaćenog iznosa.

### Značajno povećanje kreditnog rizika

Banka prati svu financijsku imovinu, izdane kreditne obveze i ugovore o financijskim garancijama koje podliježu zahtjevu za umanjenjem vrijednosti kako bi procijenila je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja. Ako je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, Banka će mjeriti gubitak na temelju očekivanog kreditnog gubitka za vijek trajanja umjesto 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka.

Prilikom procjene je li kreditni rizik na financijskom instrumentu značajno povećan od početnog priznavanja, Banka uspoređuje rizik nastanka neispunjavanja obveza na financijskom instrumentu na datum izvještavanja na temelju preostalog dospijea instrumenta, s rizikom neispunjavanja obveza predviđenim za preostali rok do dospijea na datum izvještavanja kada je financijski instrument prvi put priznat. Prilikom izrade ove procjene, Banka razmatra i kvantitativne i kvalitativne informacije koje su razumne i potkrijepljene, uključujući povijesno iskustvo i informacije koje se odnose na budućnost, a koje su dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora, na temelju povijesnog iskustva Banke i stručne kreditne procjene, uključujući napredne informacije.

Više detalja u Bilješci 39. Upravljanje rizicima.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.3 Priznavanje i prestanak priznavanja financijske imovine

Banka početno priznaje zajmove i potraživanja na datum nastanka.

Kupnja i prodaja financijske imovine redovnim putem priznaje se na datum namire. Datum namire je datum kada je sredstvo dostavljeno prema ili od strane Banke i dok predmetna imovina ili obveza nije priznata do datuma namirenja. Promjene u fer vrijednosti predmetne financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (osim derivata) i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit financijske imovine priznaje se od datuma trgovanja. Sva ostala financijska imovina i obveze (derivati) priznaju se na datum trgovanja na koji Banka postaje strana ugovornih odredbi instrumenta.

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove za svu financijsku imovinu i obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka početno se priznaju po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi se odmah priznaju u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

#### *Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajne izmjene uvjeta*

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, kao što je zajam klijentu, kada su uvjeti poslovanja promijenjeni u toj mjeri u kojoj, u biti, ugovor postaje novi zajam, gdje se razlika priznaje u dobit ili gubitak prestanka priznavanja, ali u mjeri u kojoj gubitak od umanjenja vrijednosti nije već evidentiran. Novopriznati zajmovi klasificiraju se kao Nivo 1 za potrebe mjerenja ECL-a, osim ako se novi zajam smatra POCL.

Prilikom procjene da li ili ne prestaje priznavanje zajma klijentu, između ostalog, Banka smatra sljedeće čimbenike: promjena valute zajma, uvođenje značajki vlasničkog udjela, promjena druge ugovorne strane, ili ukoliko je izmjena takva da instrument više ne zadovoljava kriterij SPPI.

#### *Izmjene financijske imovine koja ne rezultira bitno različitim novčanim tokovima*

Ako promjena ne rezultira novčanim tokovima koji su bitno različiti, izmjena neće rezultirati ni prestankom priznavanja. Na temelju promjene novčanih tokova diskontiranih po izvornoj EKS, Banka evidentira dobit ili gubitak promjene, u mjeri u kojoj gubitak od umanjenja vrijednosti već nije zabilježen.

#### *Prestanak priznavanja financijske imovine u slučaju kad nije bilo značajnih izmjena uvjeta*

Financijska imovina (ili njegov dio ili dio grupe slične financijske imovine) prestaje se priznavati kada su prava na primanje novčanih tokova od financijske imovine istekla ili kada su prenesena, i ili

- Banka prenosi gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom, ili
- Banka ne prenosi niti zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom i Banka ne zadržava kontrolu.

Banka smatra da se kontrola prenosi ako, i samo ako, stjecatelj ima praktičnu mogućnost prodaje imovine u cijelosti nepovezаноj trećoj strani, te je u mogućnosti koristiti tu sposobnost jednostrano i bez uvođenja dodatnih ograničenja prijenosa.

Banka ulazi u transakcije u kojima zadržava ugovorne uvjete za primanje novčanih tokova od imovine, ali preuzima ugovornu obvezu plaćanja tih novčanih tokova drugim subjektima i prenosi sve rizike i nagrade. Ove transakcije se evidentiraju kao „pass-through“ aranžmani koji rezultiraju prestankom priznavanja, ako Banka:

- nema obvezu plaćanja, osim ako ne prikupi ekvivalentne iznose iz imovine,
- ima zabranu prodaje ili zalogu imovine, i
- ima obvezu doznačiti bilo koji novac koji prikupi iz imovine bez značajnog kašnjenja.

Kada Banka nije prenijela, niti zadržala gotovo sve rizike i koristi, te zadržala kontrolu nad imovinom, imovina se nastavlja priznavati samo do visine kontinuiranog sudjelovanja Banke, u kojem slučaju Banka također priznaje povezanu obvezu. Prenesena imovina i povezana obveza mjere se na temelju kojih odražava prava i obveze koje zadržava Banka. Nastavak sudjelovanja u obliku jamstva u odnosu na prenesenu imovinu mjeri se po nižoj vrijednosti između izvorne knjigovodstvene vrijednosti imovine i maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka mogla platiti.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Sredstva osiguranja (npr. dionice i obveznice) koje Banka podvrgava standardnim ugovorima o reotkupu i posudbe vrijednosnih papira ne prestaju se priznavati jer Banka zadržava sve značajne rizike i koristi na temelju unaprijed određene cijene otkupa te stoga kriteriji za prestanak priznavanja nisu ispunjeni.

### 2.11.4 Otpis

Zajmovi i dužnički vrijednosni papiri otpisuju se ako Banka nema razumnih očekivanja da će povratiti financijsku imovinu (u cijelosti ili njezin dio). To je slučaj kada Banka utvrdi da zajmoprimac nema sredstva ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Otpis predstavlja događaj prestanka priznavanja. Banka može primijeniti aktivnosti prinudne naplate na otpisanu financijsku imovinu. Primici, koji proizlaze iz aktivnosti prinudne naplate Banke iskazuju se kao ostali prihodi u izvješću o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dodatno, Od-luka FBA propisuje regulativu za „Računovodstveni otpis“ po kojoj je Banka dužna izvršiti računovodstveni otpis bilančne izloženosti dvije godine nakon što je Banka knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti i istu proglasila u potpunosti dospjelom.

### 2.11.5 Prikaz umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u izvješću o financijskom položaju

Rezervacije za očekivane kreditne gubitke prikazane su u izvješću o financijskom položaju kako slijedi:

- za financijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- za dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: nikakav gubitak se ne priznaje u izvješću o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost po fer vrijednosti. Međutim, umanjenje vrijednosti gubitka uključuje se kao dio revalorizacijskog iznosa u revalorizacijsku rezervu (vidi izvješće o promjenama u kapitalu);
- za obveze po kreditima i ugovore o financijskim jamstvima: kao rezerviranje.

### 2.11.6 Financijske obveze i kapital

Izdani dužnički i vlasnički instrumenti klasificirani su ili kao financijske obveze ili kao kapital u skladu sa suštinom ugovornog aranžmana.

Financijska obveza je ugovorna obveza isporuke gotovine ili drugog financijskog sredstva ili zamjene financijske imovine ili financijskih obveza s drugim subjektom pod uvjetima koji su potencijalno nepovoljni za Banku ili ugovor koji će se, ili može, podmiriti u vlastitim vlasničkim instrumentima Banke i nederivativni je ugovor za koji su banke obvezne ili mogu biti obvezne isporučiti varijabilni broj vlastitih vlasničkih instrumenata ili ugovor o derivatima nad vlastitim kapitalom koji će se ili može podmiriti osim razmjenom fiksnog iznosa novca (ili drugog financijskog sredstva) za fiksni broj vlasničkih instrumenata Banke.

#### 2.11.6.1. Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrument je svaki ugovor koji dokazuje preostali udio u imovini subjekta nakon odbitka svih njegovih obveza. Vlasnički instrumenti koje je izdala Banka priznaju se u iznosu primljenih sredstava, umanjnih za troškove izravnog izdavanja.

Otkup vlastitih vlasničkih instrumenata Banke priznaje se i odbija izravno u kapitalu. Dobitak / gubitak se ne priznaje u računu dobiti i gubitka prilikom kupnje, prodaje, izdavanja ili poništenja vlastitih vlasničkih instrumenata Banke.

#### 2.11.6.2 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijske obveze klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se financijska obveza (i) drži radi trgovanja, ili (ii) ako je određena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska obveza je klasificirana kao namijenjena trgovanju ako:

- je nastala u svrhu ponovne kupnje u kratkom roku; ili
- je pri početnom priznavanju dio portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima Banka upravlja zajedno i koji ima nedavnu aktualnu shemu kratkoročnog stjecanja dobiti; ili
- je derivat koji nije određen i učinkovit kao instrument zaštite.

Financijska obveza, osim financijske obveze koja se drži radi trgovanja ili potencijalne naknade, koju stjecatelj može platiti kao dio poslovnog spajanja, može se odrediti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nakon početnog priznavanja ako:

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.6 Financijske obveze i kapital (nastavak)

##### 2.11.6.2 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (nastavak)

- takvo određivanje eliminira ili značajno smanjuje nekonzistentnost mjerenja ili priznavanja koja bi inače nastala; ili
- financijska obveza čini dio grupe financijske imovine ili financijskih obveza ili oboje, kojom se upravlja i njezina uspješnost se procjenjuje na osnovi fer vrijednosti, u skladu s dokumentiranom strategijom upravljanja rizicima ili investicijske strategije Banke, te se daju informacije o grupiranju interno na toj osnovi; ili
- čini dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih derivativnih financijskih instrumenata, a MSFI 9 dopušta da se cijeli hibridni (kombinirani) ugovor označi kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuju se po fer vrijednosti, pri čemu se svi dobiti / gubici koji proizlaze iz ponovnog mjerenja priznaju u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u onoj mjeri u kojoj nisu dio određenog odnosa zaštite. Neto dobit / gubitak priznat u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti uključuje sve kamate plaćene na financijsku obvezu i uključen je u neto dobit od ostalih financijskih instrumenata po stavci fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u računu dobiti i gubitka.

Prilikom utvrđivanja hoće li priznavanje promjena u kreditnom riziku obveze u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti stvoriti ili povećati računovodstvenu neusklađenost u dobiti ili gubitku, Banka procjenjuje očekuje li se da će učinci promjena kreditnog rizika, obveze rizik, biti prebijen u izvješću o računu dobiti ili gubitka promjenom fer vrijednosti drugog financijskog instrumenta koji se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Takvo očekivanje mora se temeljiti na ekonomskom odnosu između obilježja obveze i karakteristika drugog financijskog instrumenta.

##### 2.11.6.3 Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze, uključujući depozite i uzete zajmove, početno se mjere po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. Ostale financijske obveze naknadno se mjere po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske obveze i raspoređivanja troška kamata tokom relevantnog razdoblja. EKS je stopa koja točno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja kroz očekivani vijek trajanja financijske obveze, ili, gdje je to prikladno, kraće razdoblje, na neto knjigovodstveni iznos pri početnom priznavanju.

##### 2.11.6.3.1 Uzeti zajmovi

Kamatonosni zajmovi početno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, posudbe na koje se plaća kamata iskazuju se po amortiziranom trošku, a svaka razlika između primitaka (umanjnih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaje se u izvješću o dobiti ili gubitku tokom razdoblja trajanja posudbe na temelju efektivne kamatne stope.

##### 2.11.6.3.2 Tekući računi i depoziti banaka i klijenata

Tekući računi i depoziti klasificiraju se kao ostale obveze i početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno se iskazuju po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

##### 2.11.6.4 Prestanak priznavanja financijskih obveza

Banka prestaje priznavati financijske obveze kada, i samo kada, su obveze Banke podmirene, otkazane ili su istekle. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze koja se prestaje priznavati i plaćene naknade i obveze za plaćanje priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Kada Banka razmjenjuje sa zajmoprimcem jedan dužnički instrument s drugim dužničkim instrumentom s bitno drugačijim uvjetima, takva se razmjena obračunava kao gašenje izvorne financijske obveze i priznavanje nove financijske obveze. Slično tome, Banka iskazuje značajnu izmjenu uvjeta postojeće obveze ili dijela obveze kao ukidanje izvorne financijske obveze i priznavanje nove obveze.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 2.12 Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (uz uknjižavanje dobitaka ili gubitaka na dobit ili gubitak prestanka priznavanja), po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili po amortiziranom trošku, ovisno o poslovnom modelu i SPPI testu.

### 2.13 Potraživanja od banaka

Plasmani bankama klasificiraju se kao financijska imovina po amortiziranom trošku i sukladno tome mjere.

### 2.14 Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvješća o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac u blagajni, stavke u postupku naplate i tekuće račune kod banaka.

### 2.15 Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i ostala potraživanja s fiksnim ili utvrđenim plaćanjima, koja ne kotiraju na aktivnom tržištu, mogu se klasificirati kao zajmovi i potraživanja. Isti nastaju kad Banka daje novac dužniku bez namjere istovremene prodaje tih potraživanja ili prodaje u bliskoj budućnosti.

Zajmovi i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti uvećani za inkrementalne troškove. Nakon početnog priznavanja, zajmovi i potraživanja se vrednuju po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamate, umanjeni za eventualno umanjenje vrijednosti.

Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim za kratkoročna potraživanja kada bi priznavanje kamate bilo nematerijalno.

Zajmovi i potraživanja uključuju zajmove i potraživanja od banaka i komitenata, gotovinu i ekvivalente gotovine, te obveznu pričuvu kod CBBH.

### 2.16 Vlasnički instrumenti

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

### 2.17 Obveze za ugovore o financijskim garancijama, akreditivima i neiskorištenim zajmovima

Obveze za ugovore o financijskoj garanciji su inicijalno mjerene po fer vrijednosti i naknadno su mjerene po većem od:

- iznosa ispravke vrijednosti za kreditne gubitke (očekivani kreditni gubitak), ili
- iznosa inicijalno priznatog i gdje je to odgovarajuće, umanjenog za kumulativnu amortizaciju priznatu u skladu s politikama priznavanja prihoda koji su gore utvrđeni.

Neiskorištene obveze po kreditima i akreditivi su obveze po kojima je tokom trajanja obveza, Banka dužna klijentu pružiti zajam uz unaprijed određene uvjete. Nominalna ugovorna vrijednost financijskih garancija, akreditiva i neiskorištenih kreditnih obveza, ako je zajam dogovoren da se daje na tržišne uvjete, ne iskazuje se u izvješću o financijskom položaju (prikazan je izvanbilančno).

### 2.18 Netiranje

Financijska imovina i financijske obveze netiraju se, te tako prikazuju u izvješću o financijskom položaju, samo i jedino ukoliko Banka ima zakonsko pravo na netiranje, te ih namjeravaju realizirati na neto osnovi, odnosno istovremeno realizirati imovinu i podmiriti obveze.

Prihodi i rashodi se prezentiraju na neto osnovi samo kad je to dozvoljeno u skladu s MSFI-jevima, te za dobitke i gubitke koji proizlaze iz skupine sličnih transakcija, kao npr. po osnovi aktivnosti trgovanja.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.19 Derivativni financijski instrumenti

Banka koristi derivativne financijske instrumente kako bi se na optimalan način zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlazi iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti. Banka ne drži, niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Derivativi koji nisu označeni kao instrumenti zaštite klasificirani su kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju termenske ugovore u stranoj valuti, te swap ugovore u stranoj valuti, inicijalno se priznaju na datum trgovanja u izvješću o financijskom položaju i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju modela koji koriste diskontirane gotovinske tokove.

Derivativi se klasificiraju kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka ako je njihova fer vrijednost negativna.

#### Derivativna financijska imovina - Računovodstvo zaštite

Počevši od 01. 07. 2025. godine, Banka, u okviru procesa provođenja računovodstva zaštite od rizika, primjenjuje UniCredit Group Hedge Accounting Strategy, koja se temelji na odredbama MSFI 9 – Financijski instrumenti. Međutim, kako je dopušteno MSFI-jem 9, Banka će nastaviti primjenjivati pravila MRS-a 39 o računovodstvu zaštite za strategije zaštite fer vrijednosti koje se odnose na izloženost kamatnim stopama portfelja financijske imovine ili financijskih obveza („Makro zaštita fer vrijednosti“). Nema instrumenata za koje Banka primjenjuje računovodstvo zaštite koji imaju drugačiji tretman pod MSFI 9 naspram ranije primijenjenog MRS 39. Ova izmjena nije rezultirala izmjenom u klasifikaciji ili priznatim iznosima (mjeranju).

Strategija, uz Računovodstvene politike, pruža i opisuje smjernice vezane uz strategije upravljanja rizicima prilikom primjene računovodstva zaštite od rizika.

U svrhu računovodstva zaštite, zaštita se može odnositi na:

- zaštitu fer vrijednosti - zaštita izloženosti od promjena fer vrijednosti priznate imovine ili obveze ili nepriznate obveze;
- zaštitu novčanih tokova – zaštita izloženosti od promjena u novčanim tokovima koja se veže uz specifični rizik vezan uz priznatu imovinu, obvezu ili izvjesnu transakciju u budućnosti;
- zaštitu neto ulaganja u stranoj valuti.

Banka se uglavnom koristi zaštitom fer vrijednosti, kako bi se zaštitila od izloženosti promjenama fer vrijednosti pojedinih stavki imovine i obveza ili dijela pojedinih stavki imovine i obveza ili portfelja financijske imovine i obveza.

Banka se koristi derivativnim financijskim instrumentima u svrhu zaštite od izloženosti promjene fer vrijednosti po kamatnom riziku.

Takvi derivativni instrumenti se inicijalno priznaju po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se mjere po fer vrijednosti. Derivativi se prikazuju kao financijska imovina kada im je fer vrijednost pozitivna i kao financijska obveza u slučaju kada im je fer vrijednost negativna.

Prilikom sklapanja aranžmana računovodstva zaštite, Banka formalno određuje i dokumentira odnos za koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za poduzimanje same zaštite. Dokumentacija uključuje identifikaciju zaštitnog instrumenta, zaštićenu stavku ili transakciju, vrstu rizika protiv kojeg se Banka štiti te kako će Banka pratiti učinkovitost promjene u fer vrijednosti zaštitnog instrumenta kao kompenzaciju za promjene fer vrijednosti ili promjene novčanog toka izloženosti koja je zaštićena. Očekivanje je da će takve zaštite biti učinkovite u postizanju kompenzirajućih promjena u fer vrijednosti ili u novčanim tokovima te su redovno testirane u vrijeme njihovog trajanja kako bi se ustanovila njihova učinkovitost kroz izvještajna razdoblja za koja su određena.

### 2.20 Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema se početno priznaju po trošku stjecanja. Naknadna mjerenja nekretnina se vode po fer vrijednosti dok se oprema vodi po trošku, umanjenom za amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak uključuje sve troškove koji su izravno vezani za nabavu imovine.

## Bilješke uz finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Naknadni troškovi se uključuju u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se priznaju kao zasebna imovina, u ovisnosti od toga što je primjenjivo, samo u onim slučajevima kada postoji vjerojatnost da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od te imovine i ako se njezina vrijednost može pouzdano utvrditi.

Troškovi popravaka i tekućeg održavanja terete izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem su nastali.

Amortizacija se obračunava na sve nekretnine i opremu, osim zemljišta, imovine u pripremi i investicijskih nekretnina, po linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabave imovine do procijenjene preostale vrijednosti imovine kroz njen procijenjeni korisni vijek upotrebe, kao što je navedeno u nastavku:

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Zgrade	23-90 godina	24-91 godina
Računala	3,3 do 5 godina	3,3 do 5 godina
Ulaganja u tuđu imovinu	Kroz rok najma	Kroz rok najma
Ostala oprema	6,6 do 14,2 godine	6,6 do 14,2 godine

Metode amortizacije, preostala vrijednost nekretnina i opreme, i procijenjeni korisni vijek upotrebe pregledavaju se i po potrebi i usklađuju na svaki datum izvješćivanja.

Dobici i gubici po osnovu otuđenja imovine utvrđuju se kao razlika između novčanog priljeva i neto knjigovodstvene vrijednosti i iskazuju u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u okviru ostalih prihoda ili rashoda iz poslovanja.

### 2.21 Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se vrednuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjeње vrijednosti. Trošak nabave uključuje sve troškove koji su izravno vezani za nabavu imovine.

Nematerijalna imovina, osim imovine u pripremi, amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe kako slijedi:

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Softver	5 godina	5 godina
Ostala nematerijalna imovina	5 godina	5 godina

### 2.22 Ulaganja u investicijske nekretnine

Ulaganja u investicijske nekretnine obuhvaćaju nekretnine u posjedu radi zarade prihoda od najma ili zbog porasta vrijednosti kapitalne imovine, ili oboje. Ulaganja u investicijske nekretnine početno se mjere po trošku stjecaja koji uključuje trošak nabave (koji je u skladu s njihovom tržišnom vrijednošću na datum nabavke). Naknadno mjerenje se vrši prema metodi fer vrijednosti. Promjene fer vrijednosti priznaju se u izvješću o računu dobiti ili gubitku i ne vrši se obračun amortizacije.

### 2.23 Porez na dobit

Trošak poreza na dobit sastoji se od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u izvješću o računu dobiti ili gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za koje se porez također priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Globalni minimalni porez uveden EU direktivom 2022/2523 zahtjeva, počevši od 2024. fiskalne godine, primjenu minimalnog globalnog poreza od 15% za multinacionalne grupe. Ukoliko je efektivna porezna stopa u određenoj jurisdikciji, izračunata na temelju posebnih pravila, niža od 15%, u državi porezne rezidentnosti krajnjeg matičnog društva nastaje obaveza „top up tax-a“.

Porezna regulativa Bosne i Hercegovine zaključno sa datumom izvještaja nije usvojila Pillar 2 regulativu u okviru poreznih propisa te Društvo po ovom osnovu nema trenutne obaveze.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.23.1 Tekući porez na dobit

Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, u skladu s poreznim stopama važećim na dan izvještavanja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

### 2.23.2 Odgođeni porez na dobit

Odgođeni porez priznaje se, uzimajući u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvješćivanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Odgođeni porezi ne priznaju se na privremene razlike kod inicijalnog priznavanja imovine i obveza u transakciji koje nisu poslovna kombinacija i koje ne utječu na računovodstvenu niti oporezivu dobit. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih ili, u suštini, važećih na dan izvještavanja.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji Banka očekuje, na datum izvještavanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se netiraju samo ukoliko se odnose na istu poreznu jurisdikciju te ukoliko postoji zakonsko pravo za netiranje tekuće porezne imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvješću o financijskom položaju.

Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu, te testira knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine na umanjenje vrijednosti, te je smanjuje u mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će se priznate porezne koristi moći iskoristiti.

Tekuća i odgođena porezna obveza priznaje se kao prihod ili rashod izuzev porezne obveze koja se odnosi na dobit ili gubitak proizašao iz vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju i promjene fer vrijednosti derivata u slučaju zaštite novčanog toka evidentiranih izravno u glavnici i aktuarski dobiti/gubici od promjena aktuarskih pretpostavki usklađivanja iskustva koje se knjiže u korist ostale sveobuhvatne dobiti.

## 2.24 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nefinancijska imovina (osim odgođene porezne imovine) Banke provjerava se na umanjenje vrijednosti samo kada postoje indikacije umanjenja vrijednosti imovine i tada se procjenjuje nadoknadivi iznos te imovine. Gubitak uslijed umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa, u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Za potrebe testiranja na umanjenje vrijednosti imovina se grupira u najmanje skupine imovine koje generiraju novčane primitke od kontinuirane upotrebe, koji su pretežno neovisni od novčanih primitaka od druge imovine ili jedinica koje generiraju gotovinu.

Nadoknadiva vrijednost pojedine imovine ili jedinice koja generira gotovinu je vrijednost u upotrebi ili njezina fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ovisno o tome koji je iznos viši. U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja reflektira procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu. Za imovinu koja ne generira uglavnom neovisne novčane tokove (npr. korporativna imovina), njezina nadoknadiva vrijednost se utvrđuje zajedno s imovinom koja generira neovisne novčane tokove, a uz koju se ta imovina može povezati.

## 2.25 Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja, kredite i financijski najam Banka procjenjuje utrživost, te u izvješću o financijskom položaju priznaje samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Banka ovako preuzetu imovinu pokušavaju prodati, te se ona u tom slučaju klasificira kao zaliha i ne amortizira. U iznimnim slučajevima ovakva imovina bi se mogla koristiti za vlastitu uporabu i amortizirati kao dio vlastitih građevinskih objekata.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Unutar imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja Banke uključeni su i preuzeti predmeti po osnovu ugovora o najmu, nekretnine i oprema. Ova imovina se iskazuje po trošku ili neto ostvarivoj vrijednosti, ovisno o tome što je niže.

U skladu s Odlukom FBA Banka priznaje preuzetu imovinu po nižoj od sljedećih vrijednosti:

- a) Iznosa neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja Banke. U slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih kreditnih gubitaka jednaka visini potraživanja, Banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM.
- b) Procijenjenoj fer vrijednosti od strane neovisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje.

Umanjenje vrijednosti imovine opisano je pod stavkom umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine (Bilješka 2.24).

### 2.26 Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Banka trenutno ima pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedicu događaja iz prošlog razdoblja, i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi i ako postoji vjerojatnoća da će Banka morati podmiriti navedenu obvezu te ako pouzdano može biti određen iznos te obveze.

Rezervacije za restrukturiranje priznaju se u slučaju kada Banka donese detaljan formalni plan restrukturiranja, a restrukturiranje je već započelo ili je najavljeno. Ne formiraju se rezervacije za buduće poslovne gubitke. Iznos priznat kao rezerviranje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obveze na datum izvještavanja, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obveza gdje su rezerviranja mjerena pomoću novčanih tokova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova. Rezerviranja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezerviranje izvorno priznato. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezerviranje se ukida.

### 2.27 Kapital i rezerve

#### 2.27.1 Dionički kapital

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

#### 2.27.2 Trezorske dionice

Kada Banka kupuje izdani dionički kapital Banke (trezorske dionice), plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, dok se dionice ne ponište, ponovno izdaju ili prodaju te se klasificiraju kao trezorske dionice. Kada se takve dionice naknadno prodaju ili ponovno izdaju, primljeni iznos, umanjen za transakcijske troškove, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

#### 2.27.3 Zadržana dobit

Dobit za godinu nakon raspodjele vlasnicima raspoređuje se u zadržanu dobit.

#### 2.27.4 Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice

Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice uključuju promjene u fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od odgođenog poreza.

Dividende na redovne dionice priznaju se kao obveza u razdoblju u kojem su odobrene od strane dioničara Banke.

### 2.28 Dividenda

Dividende na obične dionice priznaju se kao obveza u razdoblju u kojem ih odobre dioničari Banke.

### 2.29 Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzimaju izvanbilančne financijske obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, zajmove, neiskorištene okvirne kredite i limite po kreditnim karticama.

### 2.30 Sredstva u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke te su stoga isključena iz njenog izvješća o financijskom položaju. Za pružene usluge Banka ostvaruje naknadu.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.31 Izvještavanje po segmentima

Poslovne rezultate segmenata redovito prate Uprava Banke i Nadzorni odbor na osnovu upravljačkih financijskih informacija.

Poslovni segment je sastavni dio Banke koji se bavi poslovnim aktivnostima iz kojih može ostvariti prihode ili troškove. Banka je identificirala četiri glavna poslovna segmenta: Maloprodaja, Korporativno bankarstvo, Upravljanje aktivom i pasivom i Centralna jedinica.

Segment „Najam“ u bilješkama segmenata raspoređen je u segment Maloprodaje ili Korporativnog i investicijskog bankarstva ovisno o tome gdje pripada. Rezultati segmenata mjere se primjenom internih cijena baziranih na specifičnim cijenama, primjerene valute i ročnosti s ugrađenim dodatnim prilagodbama.

Poslovne rezultate segmenata redovito prate Uprava Banke i Nadzorni odbor na temelju upravljačkih financijskih informacija.

### 2.32 Zarada po dionici

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

### 2.32 Troškovi posudbe

Troškovi posudbe koji se mogu direktno pripisati stjecanju ili izgradnji kvalificirane imovine koja nužno treba određeno vremensko razdoblje da bi bila spremna za svoju namjeravanu upotrebu ili prodaju, dodaju se trošku te imovine, sve dok imovina ne bude spremna za svoju namjeravanu upotrebu ili prodaju.

Prihod od kamata zarađen na privremenom ulaganju posebnih zajmova tokom njihovog trošenja na kvalificiranu imovinu oduzima se od troškova posudbe prihvatljivih za kapitalizaciju.

Ostali troškovi posudbe priznati su u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje u kojem su nastali.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja, koji mogu biti primjenjivi na Banku, obvezna su za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2025. godine:

Datum stupanja na snagu	Novi standardi i izmjene
1. siječanj 2025. godine	Nedostatak razmjenjivosti – izmjene MRS 21

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

#### 3.1. Novi standardi koji još nisu na snazi

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

Datum stupanja na snagu	Novi standardi i izmjene
1. siječanj 2027. godine	MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvješćima MSFI 19 Zavisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanja

Dostupno za opcionu primjenu/datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vrijeme

Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog suradnika ili zajedničkog ulaganja (Izmjene MSFI 10 i MRS 28)

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

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

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Bilješki 2., Banka daje procjene i pretpostavke koje utječu na iznose imovine i obveza, koje se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjim i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju izmjene, ukoliko se odnose na to razdoblje, ili u razdoblje izmjene i budućim razdobljima ukoliko utječe na tekuća i buduća razdoblja.

#### 4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Sljedeće su ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i ostali ključni izvori procjene neizvjesnosti na datum izvještavanja, koje imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u narednoj financijskoj godini.

##### 4.1.1 Porez

Banka priznaje poreznu obavezu u skladu s poreznim propisima Federacije Bosne i Hercegovine i Bosne i Hercegovine. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja su nadležna za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

Banka porez obračunava u skladu sa zakonskim odredbama koje su zastarjele i u mnogome nisu prilagođene razvijenim poreznim sustavima. U cilju smanjenja rizika zastarjele zakonske regulative, Banka koristi mogućnosti ishodavanja poreznih mišljenja nadležnih poreznih regulatora.

Svi porezni obračuni i transakcije su predmet poreznih kontrola, a obzirom na prethodno spomenutu neadekvatnu i zastarjelu poreznu regulativu, ostavlja se prostor za različita tumačenja poreznih odredbi. Kao rezultat iznijetog, obračuni i transakcije mogu biti osporene od strane poreznih vlasti (za direktne i indirektno poreze) i što bi eventualno moglo dovesti do izloženosti Banke dodatnim obavezama. U skladu sa zakonom, period zastarjelosti porezne obaveze je 5 godina. S tim u vezi porezni rizici su značajniji od onih u zemljama sa modernijim i razvijenim poreznim sustavima.

##### 4.1.2 Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja te rezerviranja za izvanbilančnu izloženost

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih klijenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku Banke procjenjuje se na mjesečnom nivou. Mjerenje nivoa umanjenja zahtjeva primjenu složenih modela te pretpostavki o budućim ekonomskim uvjetima i kreditnom ponašanju kupaca (npr. vjerojatnoća da će klijenti ući u status neispunjenja obveza i posljedične gubitke, itd.).

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

- određivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika (SICR);
- odabir adekvatnih modela i pretpostavki za mjerenje ECL-a;
- određivanje broja relevantnih budućih scenarija za sve vrste proizvoda/tržišta i pripadajući ECL;
- određivanje metodologije za uključivanje budućih informacija,
- uključivanje geopolitičkog overlay-a;
- određivanje skupine financijske imovine za potrebe mjerenja ECL-a.

Bilješka 39.1 sadrži detaljnije informacije o metodama mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, pojašnjava koncept nivoa kreditnog rizika, ulazne parametre, pretpostavke i tehnike procjene te povezane prosudbe i procjene Banke.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 4.1.3 Sudski sporovi

Banka provode pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova kojima je vrijednost iznad 25 tisuća KM. Svi sudski sporovi čija je vrijednost ispod 25 tisuća KM prate se i rezerviraju na portfelj osnovi.

Banka je sa stanjem na dan 31. prosinca 2025. godine rezervirala 9.743 tisuća KM (2024: 13.768 tisuća KM) što Uprava procjenjuje dovoljnim za pokriće rizika nastanka obveza iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke. Priroda pravnih sporova za koje su priznata rezerviranja objavljeni su u Bilješci 33 ovih financijskih izvještaja.

### 4.1.4 Fer vrijednost financijskih instrumenata

Kao što je opisano u Bilješci 42. Uprava koristi procjenu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za financijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primjenjuju se tehnike vrednovanja koje se obično koriste na tržištu. Financijski instrumenti, osim kredita i potraživanja vrednuju se analizom diskontiranih novčanih tokova na temelju pretpostavki podržanih tržišnim cijenama ili stopama, ako je moguće. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na burzi uključuju neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

### 4.1.5 Regulatorni zahtjevi

Agencija je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u skladu sa odgovarajućim propisima.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Segmentacija pozicija izvješća o dobiti ili gubitku i financijskom položaju temelji se na financijskim izvješćima pripremljenim za potrebe izvještavanja matičnog društva.

#### Račun dobiti ili gubitka po segmentima

Godina završila 31. prosinca 2025.	Maloprodaja	Korporativno bankarstvo	Upravljanje bilancom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Neto prihod od kamata	169.240	58.264	(597)	20.569	247.476	40	247.516
Neto prihod od naknada i provizija*	94.551	41.466	(1.817)	-	134.200	(15.978)	118.222
Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	-	4.778	(305)	-	4.473	16.203	20.676
Ostali prihodi	6.466	3.407	2	(156)	9.719	1.618	11.337
<b>Prihod iz redovnog poslovanja</b>	<b>270.257</b>	<b>107.915</b>	<b>(2.717)</b>	<b>20.413</b>	<b>395.868</b>	<b>1.883</b>	<b>397.751</b>
Amortizacija	-	-	-	(14.759)	(14.759)	(909)	(15.668)
Troškovi poslovanja	(108.185)	(27.397)	(2.450)	14.751	(123.281)	(18.159)	(141.440)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit</b>	<b>162.072</b>	<b>80.518</b>	<b>(5.167)</b>	<b>20.405</b>	<b>257.828</b>	<b>(17.185)</b>	<b>240.643</b>
Umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata i rezerviranja, neto	(25.563)	5.093	436	1.379	(18.655)	7.320	(11.335)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>136.509</b>	<b>85.611</b>	<b>(4.731)</b>	<b>21.784</b>	<b>239.173</b>	<b>(9.865)</b>	<b>229.308</b>
Porez na dobit	(13.620)	(8.177)	-	(303)	(22.100)	(379)	(22.479)
<b>NETO DOBIT</b>	<b>122.889</b>	<b>77.434</b>	<b>(4.731)</b>	<b>21.481</b>	<b>217.073</b>	<b>(10.244)</b>	<b>206.829</b>

\* Raščlanjivanje neto prihoda od naknada i provizija detaljnije je prikazano u ovoj bilješci u nastavku.

Glavne prilagodbe između Izvještaja o dobiti ili gubitku po izvještajnim segmentima i Izvještaja o dobiti i gubitku Banke uglavnom se odnose na razlike u prezentaciji/klasifikaciji određenih pozicija kao i različite kriterije za mjerenje financijskih instrumenata i derivativa (kako je pojašnjeno u Bilješki 2.1).

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## Račun dobiti ili gubitka po segmentima

Godina završila 31. prosinca 2024.	Maloprodaja	Korporativno bankarstvo	Upravljanje bilancom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Neto prihod od kamata	165.655	58.919	(6)	13.128	237.696	8	237.704
Neto prihod od naknada i provizija*	90.760	42.788	(1.682)	(10)	131.856	(15.418)	116.438
Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	-	5.046	(239)	-	4.807	15.566	20.373
Ostali prihodi	7.039	2.214	-	(2)	9.251	1.050	10.301
<b>Prihod iz redovnog poslovanja</b>	<b>263.454</b>	<b>108.967</b>	<b>(1.927)</b>	<b>13.116</b>	<b>383.611</b>	<b>1.206</b>	<b>384.817</b>
Amortizacija	-	-	-	(15.729)	(15.729)	(645)	(16.374)
Troškovi poslovanja	(105.629)	(26.112)	(2.290)	15.729	(118.302)	(16.437)	(134.739)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit</b>	<b>157.826</b>	<b>82.855</b>	<b>(4.217)</b>	<b>13.116</b>	<b>249.580</b>	<b>(15.876)</b>	<b>233.704</b>
Umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata i rezerviranja, neto	(25.887)	(2.050)	(662)	2.444	(26.155)	(3.184)	(29.339)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>131.938</b>	<b>80.805</b>	<b>(4.879)</b>	<b>15.560</b>	<b>223.424</b>	<b>(19.059)</b>	<b>204.365</b>
Porez na dobit	(12.345)	(7.559)	456	(1.456)	(20.904)	1.908	(18.996)
<b>NETO DOBIT</b>	<b>119.593</b>	<b>73.246</b>	<b>(4.423)</b>	<b>14.104</b>	<b>202.520</b>	<b>(17.152)</b>	<b>185.368</b>

\* Raščlanjivanje neto prihoda od naknada i provizija detaljnije je prikazano u ovoj bilješci u nastavku.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

## Račun dobiti ili gubitka po segmentima (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje raščlanjivanje neto prihoda od naknada i provizija po segmentu:

31. prosinac 2025.	Maloprodaja	Korporativno bankarstvo	Upravljanje bilancom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Račun usluge	33.216	1.767	-	-	34.983	-	34.983
Transakcijski	24.047	17.392	-	-	41.439	-	41.439
Upravljanje imovinom	1.104	1.374	-	-	2.478	-	2.478
Kreditne kartice	35.853	18.167	-	-	54.020	(15.978)	38.042
Ugovori o financijskom jamstvu i obveza zajma	3.086	5.569	-	-	8.655	-	8.655
<b>Ukupni prihod od naknada i provizija</b>	<b>97.306</b>	<b>44.269</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>141.575</b>	<b>(15.978)</b>	<b>125.597</b>
<b>Troškovi naknada i provizija</b>	<b>(2.754)</b>	<b>(2.804)</b>	<b>(1.817)</b>	<b>-</b>	<b>(7.375)</b>	<b>-</b>	<b>(7.375)</b>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>94.552</b>	<b>41.465</b>	<b>(1.817)</b>	<b>-</b>	<b>134.200</b>	<b>(15.978)</b>	<b>118.222</b>

Tablica u nastavku prikazuje raščlanjivanje neto prihoda od naknada i provizija po svakom segmentu:

31. prosinac 2024.	Maloprodaja	Korporativno bankarstvo	Upravljanje bilancom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Račun usluge	30.893	1.722	-	-	32.615	-	32.615
Transakcijski	22.473	16.669	-	-	39.142	-	39.142
Upravljanje imovinom	721	1.389	-	-	2.109	-	2.109
Kreditne kartice	36.441	20.781	-	-	57.221	(15.428)	41.793
Ugovori o financijskom jamstvu i obveza zajma	2.783	4.897	-	-	7.680	-	7.680
<b>Ukupni prihod od naknada i provizija</b>	<b>93.310</b>	<b>45.458</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>138.768</b>	<b>(15.428)</b>	<b>123.340</b>
<b>Troškovi naknada i provizija</b>	<b>(2.550)</b>	<b>(2.671)</b>	<b>(1.682)</b>	<b>(10)</b>	<b>(6.912)</b>	<b>10</b>	<b>(6.902)</b>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>90.760</b>	<b>42.787</b>	<b>(1.682)</b>	<b>(10)</b>	<b>131.856</b>	<b>(15.418)</b>	<b>116.438</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## Izveštaj o financijskom položaju po segmentima

31. prosinac 2025.	Maloprodaja (bankarstvo)	Korporativno bankarstvo	Upravljanje bilancom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	2.943.557	2.034.574	3.308.194	498.355	8.784.680	(38.632)	8.746.048
Pretplačeni porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-
<b>Odgođena porezna imovina</b>	-	-	-	570	570	2.624	3.194
<b>Imovina po segmentima</b>	<b>2.943.557</b>	<b>2.034.574</b>	<b>3.308.194</b>	<b>498.925</b>	<b>8.785.250</b>	<b>(36.008)</b>	<b>8.749.242</b>
Obveze po segmentima	4.985.118	1.930.563	322.193	289.953	7.527.827	1.237	7.529.064
Tekuća porezna obveza	-	-	-	2.811	2.811	25	2.836
Odgođena porezna obveza	-	-	-	428	428	(428)	-
<b>Ukupno obveze</b>	<b>4.985.118</b>	<b>1.930.563</b>	<b>322.193</b>	<b>293.192</b>	<b>7.531.066</b>	<b>834</b>	<b>7.531.900</b>
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	10.240	10.240	-	10.240

31. prosinac 2024.	Maloprodaja (bankarstvo)	Korporativno bankarstvo	Upravljanje bilancom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	2.601.387	1.766.644	3.212.957	512.953	8.093.942	(30.121)	8.063.821
Pretplačeni porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-
<b>Odgođena porezna imovina</b>	-	-	-	-	-	4.853	4.853
<b>Imovina po segmentima</b>	<b>2.601.387</b>	<b>1.766.644</b>	<b>3.212.957</b>	<b>512.953</b>	<b>8.093.942</b>	<b>(25.268)</b>	<b>8.068.674</b>
Obveze po segmentima	4.505.102	1.930.459	280.850	256.850	6.973.262	2.104	6.975.366
Tekuća porezna obveza	-	-	-	3.135	3.135	25	3.160
Odgođena porezna obveza	-	-	-	630	630	(630)	-
<b>Ukupno obveze</b>	<b>4.505.102</b>	<b>1.930.459</b>	<b>280.850</b>	<b>260.615</b>	<b>6.977.027</b>	<b>1.499</b>	<b>6.978.526</b>
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	10.227	-	-	-

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 6. PRIHODI OD KAMATA

#### Raščlanjivanje po izvorima

	2025.	2024.
<b>Građani</b>		
Prihod od kamata	147.342	130.926
<b>Pravne osobe</b>		
Pravne osobe	46.599	42.526
Državni i javni sektor	42.393	27.251
Banke i druge financijske institucije	30.016	51.038
<b>Ukupni prihod od kamata obračunato korištenje efektivne kamatne stope</b>	<b>266.350</b>	<b>251.741</b>
Prihod od kamata po leasingu - građani	12	10
Prihod od kamata po leasingu – pravne osobe	1.510	1.373
	<b>267.872</b>	<b>253.124</b>

Stavka Banke i druge financijske institucije uključuje Centralnu banku BiH.

#### Raščlanjivanje po poslovima

	2025.	2024.
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku	201.443	179.207
Dužničke vrijednosnice (financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	36.413	22.878
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku (uključujući REPO poslove)	26.783	42.300
Hedge	182	5.939
Obavezna pričuva i gotovinske pričuve kod Centralne Banke BiH	3.051	2.800
	<b>267.872</b>	<b>253.124</b>

### 7. RASHODI OD KAMATA

#### Raščlanjivanje po primateljima

	2025.	2024.
<b>Građani</b>	<b>4.396</b>	<b>4.390</b>
Banke i druge financijske institucije	13.651	9.170
Negativna kamata po plasmanima bankama i obaveznoj pričuvi kod Centralne banke	193	180
Pravne osobe	2.067	1.638
Državni i javni sektor	49	42
	<b>20.356</b>	<b>15.420</b>

#### Raščlanjivanje po poslovima

	2025.	2024.
Tekući računi i depoziti građana	4.396	4.390
Tekući računi i depoziti banaka	193	180
Tekući računi i depoziti pravnih osoba, državnog i javnog sektora	1.766	1.409
Zajmovi	13.651	9.170
Obaveze po dugoročnim najmovima	350	271
	<b>20.356</b>	<b>15.420</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 8. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2025.	2024.
Kartično poslovanje	41.653	45.744
Poslovi inozemnog platnog prometa	25.698	24.167
Naknade za paket proizvod	26.256	23.078
Poslovi domaćeg platnog prometa	15.593	14.782
Naknade od fondova	693	42
Ostali poslovi*	10.436	10.347
<b>Ukupni prihodi od naknada i provizije od ugovora s kupcima</b>	<b>120.329</b>	<b>118.159</b>
Poslovi izdavanja akreditiva i garancija	5.268	5.181
<b>Ukupno prihodi od izdavanja akreditiva i garancija</b>	<b>5.268</b>	<b>5.181</b>
<b>Ukupno prihodi od naknada i provizija</b>	<b>125.597</b>	<b>123.340</b>

\*Naknade za ostale poslove uglavnom se odnose na naknade za vođenje tekućih računa pravnih lica, naknade za kredite, e-banking te naknade za skrbničke poslove.

### 9. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2025.	2024.
Poslovi domaćeg platnog prometa	3.699	3.545
Poslovi inozemnog platnog prometa	2.614	2.277
Ostali poslovi	1.062	1.080
	<b>7.375</b>	<b>6.902</b>

### 10. NETO DOBICI OD KUPOPRODAJE VALUTA I TEČAJNIH RAZLIKA PO PRERAČUNAVANJU MONETARNE IMOVINE I OBVEZA

	2025.	2024.
Dobici po kupoprodaji valuta, neto	20.642	20.242
Neto dobit / (gubitak) od valutnih terminskih ugovora	50	126
Neto dobit od promjene fer vrijednosti udjela u fondovima	45	15
Neto dobit / (gubitak) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	(61)	(2)
Neto dobit / (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	-	(7)
	<b>20.676</b>	<b>20.374</b>

### 11. OSTALI PRIHODI

	2025.	2024.
Naplaćena otpisana potraživanja	8.533	7.052
Prihodi po osnovu IT usluga	573	647
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	332	8
Neto dobit od prodaje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja	223	936
Prihodi po osnovu naplaćenih troškova od komitenata	114	208
Prihod od najamnina	40	54
Ostali prihodi	1.522	1.396
	<b>11.337</b>	<b>10.301</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 12. TROŠKOVI POSLOVANJA

	2025.	2024.
Troškovi zaposlenika	69.246	67.310
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	52.062	48.307
Troškovi osiguranja štednih uloga	16.323	15.315
Troškovi integracije (Bilješka 33)	-	1.113
Državni doprinosi (izuzimajući one koji se odnose na zaposlenike)	1.700	1.801
Troškovi najamnina	808	756
Ostali troškovi	1.301	137
	<b>141.440</b>	<b>134.739</b>

Troškovi zaposlenika Banke uključuju i 12.654 tisuća KM doprinosa s propisanim iznosom plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje (2024.: 12.901 tisuća KM).

### 13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

	2025.	2024.
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku (Bilješka 19.)	11.034	18.285
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 20)	(519)	(2.148)
Financijska imovina po amortiziranom trošku (Bilješka 22)	1.819	3.826
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku uključujući obveznu rezervu kod CBBIH (Bilješka 17. i Bilješka 18.)	(249)	(1.164)
Umanjenje vrijednosti novčanih sredstava (Bilješka 16.)	(1.326)	(576)
Vanbilančna izloženost kreditnom riziku (Bilješka 33.)	(7.379)	(7.521)
Ostala imovina (Bilješka 23.)	10.847	17.726
	<b>14.227</b>	<b>28.428</b>

### 14. OSTALI NETO GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

	2025.	2024.
Rezerviranja po sudskim postupcima (Bilješka 33.)	(1.927)	925
Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme (Bilješka 25.)	(965)	(14)
	<b>(2.892)</b>	<b>911</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 15. POREZ NA DOBIT

Ukupni porez priznat u dobiti ili gubitku

	2025.	2024.
<b>Tekući porezni trošak</b>		
Trenutna godina	22.303	21.227
	<b>22.303</b>	<b>21.227</b>
<b>Odgođeni porezni trošak</b>		
Nastanak i ukidanje privremenih razlika	176	(2.231)
	<b>176</b>	<b>(2.231)</b>
<b>Ukupna obveza poreza na dobit</b>	<b>22.479</b>	<b>18.996</b>

Iznosi priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti:

	2025.			2024.		
	Prije poreza	Porezni trošak/koristi	Neto bez poreza	Prije poreza	Porezni trošak/koristi	Neto bez poreza
<b>Stavke koje se neće reklasificirati u dobit ili gubitak</b>						
Promjena fer vrijednosti po akturskoj dobiti/gubitku	(62)	6	(56)	(218)	22	(196)
Kretanje rezerve fer vrijednosti (materijalna imovina)	1.170	(117)	1.053	1.435	(144)	1.291
<b>Stavke koje su ili mogu biti reklasificirane naknadno u dobit ili gubitak</b>						
Kretanje rezerve fer vrijednosti (dužnički instrumenti)	13.723	(1.372)	12.351	26.320	(2.632)	23.688
	14.831	(1.483)	13.348	27.537	(2.754)	24.783

Usklađivanje između poreza na dobit prikazanog u poreznoj bilanci i računovodstvenog poreza na dobit prikazano je kako slijedi:

	2025.	2024.
Dobit prije oporezivanja	229.308	204.365
Porez prema domaćoj poreznoj stopi Banke	22.931	20.437
<b>Porezni učinak:</b>		
Neodbitni troškovi	1.990	2.760
Prihod oslobođen poreza	(2.495)	(1.872)
Porezni poticaji	(123)	(98)
Učinci promjene odgođenih poreza na privremene razlike	176	(2.231)
<b>Ukupni rashod poreza na dobit</b>	<b>22.479</b>	<b>18.996</b>
Efektivna porezna stopa	<b>9,8%</b>	<b>9,3%</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 15. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Kretanje odgođenog poreza je kako slijedi:

2025	Neto stanje na dan 01.01	Priznato u dobiti ili gubitku	Priznato u OCI	Neto	Stanje na 31. prosinac	
					Odgođena porezna imovina	Odgođene porezne obveze
Nekretnine i oprema, te nematerijalna imovina	(2.402)	(231)	(117)	(2.750)	-	(2.750)
Obračunati bonusi	873	227	-	1.100	1.100	-
Obračunati troškovi	657	18	-	675	675	-
Umanjenje za kreditne gubitke Nivoa 1 i 2 financijske imovine	2.049	(243)	-	1.806	1.806	-
Rezerviranja za pravna pitanja i kreditne gubitke	621	53	-	674	674	-
Investicijski vrijednosni papiri u FVOCI	2.970	-	(1.372)	1.598	1.598	-
Aktuarska revalorizacija	85	-	6	91	91	-
Porezna imovina/obveze prije prijeboja	4.853	(176)	(1.483)	3.194	5.944	(2.750)
Prijeboj poreza	-	-	-	-	(2.750)	2.750
Porezna imovina/obveze	4.853	(176)	(1.483)	3.194	3.194	-

2024	Neto stanje na dan 01.01	Priznato u dobiti ili gubitku	Priznato u OCI	Neto	Stanje na 31. prosinac	
					Odgođena porezna imovina	Odgođene porezne obveze
Nekretnine i oprema, te nematerijalna imovina	(2.024)	(235)	(144)	(2.402)	-	(2.402)
Obračunati bonusi	-	873	-	873	873	-
Obračunati troškovi	-	657	-	657	657	-
Umanjenje za kreditne gubitke Nivoa 1 i 2 financijske imovine	1.364	685	-	2.049	2.049	-
Rezerviranja za pravna pitanja i kreditne gubitke	370	251	-	621	621	-
Investicijski vrijednosni papiri u FVOCI	5.602	-	(2.632)	2.970	2.970	-
Aktuarska revalorizacija	63	-	22	85	85	-
Porezna imovina/obveze prije prijeboja	5.375	2.231	(2.754)	4.854	7.256	(2.402)
Prijeboj poreza	-	-	-	-	(2.402)	2.402
Porezna imovina/obveze	5.375	2.231	(2.754)	4.854	4.854	-

Porezna regulativa Bosne i Hercegovine zaključno sa datumom izvještaja nije usvojila Pillar 2 regulativu u okviru poreznih propisa.

## 16. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Novac u blagajni	279.593	307.789
Tekući računi kod drugih banaka	286.078	244.870
Žiro račun kod CBBH	559.857	886.160
	1.125.528	1.438.819
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.830)	(3.156)
	1.123.698	1.435.663

Kretanje umanjnja vrijednosti gotovine i ekvivalenta gotovine je kako slijedi:

	2025.	2024.
Stanje na dan 1. siječnja	3.156	3.732
Umanjenje vrijednost (Bilješka 13.)	(1.326)	(576)
Stanje na 31. prosinac	1.830	3.156

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 17. OBVEZNA PRIČUVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Obvezna pričuva kod CBBH	713.857	664.969
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.917)	(2.180)
	<b>711.940</b>	<b>662.789</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti obvezne pričuve kod CBBiH je kako slijedi:

	2025.	2024.
Stanje na dan 1. siječnja	2.180	2.797
Umanjenje vrijednosti u izvješću o računu dobiti i gubitka (Bilješka 13.)	(263)	(617)
Stanje na 31. prosinac	<b>1.917</b>	<b>2.180</b>

U razdoblju 2025. godine osnovicu za obračun obvezne pričuve komercijalnih banaka čine svi depoziti i sva pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj se valuti izraze. Također, utvrđena je jedinstvena stopa obvezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obvezne pričuve.

Od 01. 07. 2023. godine Centralna banka BiH na računu rezervi banke u obračunskom razdoblju na sredstva obvezne rezerve po osnovi osnovice u domaćoj valuti, KM obračunava naknadu po stopi od 50 baznih bodova, na sredstva obvezne rezerve po osnovi osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom – obračunava naknadu po stopi od 30 baznih bodova, i na sredstva iznad obvezne rezerve obračunava naknadu po nultoj stopi.

### 18. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Plasmani kod drugih banaka - bruto	125.196	182.388
Zajmovi bankama - bruto	313.254	235.478
	<b>438.450</b>	<b>417.866</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(439)	(425)
	<b>438.011</b>	<b>417.441</b>
<b>Očekivana realizacija:</b>		
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	438.450	417.866
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	-	-
Manje: Umanjenje vrijednosti	(439)	(425)
	<b>438.011</b>	<b>417.441</b>

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 18. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU(NASTAVAK)

Kretanje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka je kako slijedi:

	2025.	2024.
Stanje na dan 1. siječnja	425	972
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 13.)	14	(547)
Stanje na dan 31. prosinca	439	425

Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku uključujući obveznu rezervu kod CBBiH – kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2025.				31. prosinac 2024.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
Razina internog ocjenjivanja <sup>1</sup>					
Prihodujući					
Nizak rizik	1.152.285	-	-	1.152.285	1.082.835
Srednji rizik	22	-	-	22	-
Visok rizik	-	-	-	-	-
Neprihodujući					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.152.307</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.152.307</b>	<b>1.082.835</b>

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2025. godine	1.082.835	-	-	1.082.835
Novo financiranje	142.541	-	-	142.541
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(85.889)	-	-	(85.889)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	12.820	-	-	12.820
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>1.152.307</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.152.307</b>

<sup>1</sup> Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Kretanje umanjenja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2025. godine	2.605	-	-	2.605
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti	(249)	-	-	(249)
Trajni otpisi u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2025. godine	2.356	-	-	2.356

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2024. godine	1.098.897	-	-	1.098.897
Novo financiranje	345.786	-	-	345.786
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(365.337)	-	-	(365.337)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	4.214	-	-	4.214
Ostale promjene	(725)	-	-	(725)
Na dan 31. prosinca 2024. godine	1.082.835	-	-	1.082.835

Kretanja umanjenja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	3.769	-	-	3.769
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(1.164)	-	-	(1.164)
Trajni otpisi u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024. godine	2.605	-	-	2.605

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)		
- u domaćoj valuti	2.149.019	1.881.251
- u stranoj valuti	17.446	5.204
	<b>2.166.465</b>	<b>1.886.455</b>
Građani		
- u domaćoj valuti	2.935.332	2.597.189
- u stranoj valuti	2.509	-
	<b>2.937.841</b>	<b>2.597.189</b>
Potraživanja po financijskom najmu		
- u domaćoj valuti	35.103	37.040
	<b>35.103</b>	<b>37.040</b>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja prije umanjenja</b>	<b>5.139.409</b>	<b>4.520.684</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(172.110)	(165.892)
<b>Neto zajmovi i potraživanja</b>	<b>4.967.299</b>	<b>4.354.792</b>
Postotni udio rezervacija u bruto zajmovima komitentima	3,35%	3,67%
<b>Očekivana realizacija:</b>		
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	1.730.536	1.651.086
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	3.408.873	2.869.598
Manje: Umanjenje vrijednosti	(172.110)	(165.892)
	<b>4.967.299</b>	<b>4.354.792</b>

Na dan 31. prosinac 2025. godine, u zajmovima pravnim osobama i državi za Banku u KM uključeno je 553.712 tisuća KM bruto zajmova (31. prosinac 2024. godine: 405.260 tisuća KM), a u zajmovima građanima u 200.561 tisuća KM bruto zajmova (31. prosinac 2024. godine: 247.264 tisuća KM) uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a. Otplata glavnice i kamate iskazuje se prema EUR-skoj protuvrijednosti, a plaćanje se obavlja u KM prema tečaju na dan plaćanja.

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>		
Pravne osobe	1.880.501	1.713.056
Državni i javni sektor	285.964	173.399
Građani	2.937.841	2.597.189
Financijski najam	35.103	37.040
	<b>5.139.409</b>	<b>4.520.684</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(172.110)	(165.892)
	<b>4.967.299</b>	<b>4.354.792</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## a) Pravne osobe - kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2025.				31. prosinac 2024.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>2</sup></b>					
<b>Prihodujuć</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	1.684.726	6.936	-	1.691.662	1.673.355
Visok rizik	3.893	180.038	-	183.931	29.285
<b>Neprihodujuć</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	4.908	4.908	10.416
<b>Ukupno</b>	<b>1.688.619</b>	<b>186.974</b>	<b>4.908</b>	<b>1.880.501</b>	<b>1.713.056</b>

Kretanje bruto izloženosti <sup>3</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2025. godine	1.444.581	258.059	10.416	1.713.056
Novo financiranje	1.056.485	97.437	327	1.154.249
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	8.881	(8.881)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(14.590)	14.590	-	-
Prijenosi u Nivo 3	(272)	(6)	278	-
Otplaćena imovina	(806.413)	(174.222)	(2.115)	(982.750)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(3.981)	(3.981)
Otpisani iznos	-	-	(20)	(20)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	(53)	(3)	3	(53)
<b>Na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>1.688.619</b>	<b>186.974</b>	<b>4.908</b>	<b>1.880.501</b>

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine	1.252.774	218.636	13.204	1.484.614
Novo financiranje	918.699	139.191	466	1.058.356
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	11.749	(11.749)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(44.819)	44.819	-	-
Prijenosi u Nivo 3	(220)	(1.256)	1.476	-
Otplaćena imovina	(693.644)	(131.583)	(3.277)	(828.504)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(1.452)	(1.452)
Otpisani iznos	-	-	(1)	(1)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	42	1	-	43
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>1.444.581</b>	<b>258.059</b>	<b>10.416</b>	<b>1.713.056</b>

<sup>2</sup> Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

<sup>3</sup> Kretanje bruto izloženosti za obje godine prikazano je prema klasifikaciji na kraju godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

## a) Pravne osobe - kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje umanjena vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2025. godine	13.633	55.447	10.084	79.164
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	71	(71)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(233)	233	-	-
Prijenosi u Nivo 3	(10)	(1)	11	-
Neto ponovno mjerenje umanjena vrijednosti	(792)	1.383	(4.103)	(3.512)
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	10.834	22.833	229	33.896
Financijska imovina koja je prestala biti priznata	(6.044)	(28.903)	2.329	(32.618)
Unwiding	-	-	(18)	(18)
Računovododstveni otpis u godini	-	-	(3.981)	(3.981)
Otpisani iznos	-	-	(20)	(20)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2025. godine	17.459	50.921	4.531	72.911

Kretanje umanjena vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	12.470	45.275	12.268	70.013
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	75	(75)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(487)	488	(1)	-
Prijenosi u Nivo 3	(2)	(428)	430	-
Neto ponovno mjerenje umanjena vrijednosti	(1.718)	3.419	(1.484)	217
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	8.849	26.231	466	35.546
Financijska imovina koja je prestala biti priznata	(5.554)	(19.463)	(240)	(25.257)
Unwiding	-	-	(55)	(55)
Računovododstveni otpis u godini	-	-	(1.452)	(1.452)
Otpisani iznos	-	-	(1)	(1)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	153	153
Na dan 31. prosinca 2024. godine	13.633	55.447	10.084	79.164

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## b) Državni i javni sektor - kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2025.				31. prosinac 2024.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>4</sup></b>					
<b>Prihodujuć</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	285.964	-	-	285.964	173.399
Visok rizik	-	-	-	-	-
<b>Neprihodujuć</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>285.964</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>285.964</b>	<b>173.399</b>

Kretanje bruto izloženosti <sup>5</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2025. godine</b>	<b>173.399</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>173.399</b>
Novo financiranje	140.795	-	-	140.795
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(28.230)	-	-	(28.230)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznos	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>285.964</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>285.964</b>

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>129.106</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>129.106</b>
Novo financiranje	66.305	-	-	66.305
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(22.012)	-	-	(22.012)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznos	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>173.399</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>173.399</b>

4 Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

5 Kretanje bruto izloženosti za obje godine prikazano je prema klasifikaciji na kraju godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

## b) Državni i javni sektor - kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje umanjena vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2025. godine	847	-	-	847
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto ponovno mjerenje umanjena vrijednosti	(138)	-	-	(138)
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	704	-	-	704
Financijska imovina koja je prestala biti priznata	(27)	-	-	(27)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2025. godine	1.386	-	-	1.386

Kretanje umanjena vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	673	-	-	673
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto ponovno mjerenje umanjena vrijednosti	(133)	-	-	(133)
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	332	-	-	332
Financijska imovina koja je prestala biti priznata (zbog redovite otplate)	(25)	-	-	(25)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024. godine	847	-	-	847

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## c) Građani – kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2025.				31. prosinac 2024.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>6</sup></b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	833.540	-	-	833.540	712.641
Srednji rizik	1.858.493	170.361	-	2.028.854	1.821.270
Visok rizik	-	9.007	-	9.007	6.610
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	66.440	66.440	56.668
<b>Ukupno</b>	<b>2.692.033</b>	<b>179.368</b>	<b>66.440</b>	<b>2.937.841</b>	<b>2.597.189</b>

Kretanje bruto izloženosti <sup>7</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2025. godine</b>	<b>2.376.997</b>	<b>163.524</b>	<b>56.668</b>	<b>2.597.189</b>
Novo financiranje	990.529	55.158	2.339	1.048.026
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)				
Prijenosi u Nivo 1	57.319	(55.666)	(1.653)	-
Prijenosi u Nivo 2	(73.054)	74.783	(1.729)	-
Prijenosi u Nivo 3	(11.337)	(8.624)	19.961	-
Otplaćena imovina	(648.421)	(49.807)	(8.464)	(706.692)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(587)	(587)
Otpisani iznos	-	-	(91)	(91)
Ostale promjene	-	-	(4)	(4)
<b>Na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>2.692.033</b>	<b>179.368</b>	<b>66.440</b>	<b>2.937.841</b>

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>2.088.144</b>	<b>146.462</b>	<b>57.145</b>	<b>2.291.751</b>
Novo financiranje	883.235	48.945	1.545	933.725
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	45.891	(44.499)	(1.392)	-
Prijenosi u Nivo 2	(60.750)	63.166	(2.416)	-
Prijenosi u Nivo 3	(9.668)	(6.692)	16.360	-
Otplaćena imovina	(569.855)	(43.858)	(9.183)	(622.896)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(5.148)	(5.148)
Otpisani iznos	-	-	(236)	(236)
Ostale promjene	-	-	(7)	(7)
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>2.376.997</b>	<b>163.524</b>	<b>56.668</b>	<b>2.597.189</b>

6 Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

7 Kretanje bruto izloženosti za obje godine prikazano je prema klasifikaciji na kraju godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

## c) Građani – kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje umanjena vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2025. godine	15.118	15.523	53.208	83.849
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	444	(416)	(28)	-
Prijenosi u Nivo 2	(586)	715	(129)	-
Prijenosi u Nivo 3	(97)	(2.048)	2.145	-
Neto ponovno mjerenje umanjena vrijednosti	(1.499)	766	5.769	5.036
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	6.679	5.591	1.680	13.950
Financijska imovina koja je prestala biti priznata (zbog redovite otplate)	(2.310)	(3.061)	(2.224)	(7.595)
Unwiding	-	-	(704)	(704)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	(91)	(91)
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	(2)	(2)
<b>Na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>17.749</b>	<b>17.070</b>	<b>59.624</b>	<b>94.443</b>

Kretanje umanjena vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	12.581	13.011	54.156	79.748
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	392	(336)	(56)	-
Prijenosi u Nivo 2	(438)	666	(228)	-
Prijenosi u Nivo 3	(80)	(1.530)	1.610	-
Neto ponovno mjerenje umanjena vrijednosti	(1.072)	1.069	242	239
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	5.666	5.053	1.158	11.877
Financijska imovina koja je prestala biti priznata (zbog redovite otplate)	(1.931)	(2.410)	1.710	(2.631)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(5.148)	(5.148)
Otpisani iznosi	-	-	(236)	(236)
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>15.118</b>	<b>15.523</b>	<b>53.208</b>	<b>83.849</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## d) Financijski najam - pravne osobe – kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2025.				31. prosinac 2024.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>8</sup></b>					
<b>Prihodujuć</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	-	32.900	-	32.900	35.355
Visok rizik	-	998	-	998	-
<b>Neprihodujuć</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	537	537	741
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>33.898</b>	<b>537</b>	<b>34.435</b>	<b>36.096</b>

Kretanje bruto izloženosti <sup>9</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2025. godine</b>	-	35.355	741	36.096
Novo financiranje	-	15.214	-	15.214
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	(28)	28	-
Otplaćena imovina	-	(16.639)	(232)	(16.871)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	(4)	-	(4)
<b>Na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>-</b>	<b>33.898</b>	<b>537</b>	<b>34.435</b>

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	-	34.006	1.033	35.039
Novo financiranje	-	15.365	-	15.365
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	(14.016)	(292)	(14.308)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>-</b>	<b>35.355</b>	<b>741</b>	<b>36.096</b>

8 Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

9 Kretanje bruto izloženosti za obje godine prikazano je prema podacima na kraju godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

## d) Financijski najam - pravne osobe – kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje umanjena vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2025. godine	(3)	1.281	656	1.934
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	(1)	1	-
Neto ponovno mjerenje umanjena vrijednosti	-	367	(179)	188
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	-	1.361	-	1.361
Financijska imovina koja je prestala biti priznata	-	(159)	(16)	(175)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2025. godine	(3)	2.849	462	3.308

Kretanje umanjena vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	(3)	2.940	842	3.779
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto ponovno mjerenje umanjena vrijednosti	-	(2.026)	(169)	(2.195)
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	-	478	-	478
Financijska imovina koja je prestala biti priznata	-	(111)	(17)	(128)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024. godine	(3)	1.281	656	1.934

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## e) Financijski najam - građani – kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2025.				31. prosinac 2024.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>10</sup></b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	-	193	-	193	138
Visok rizik	-	-	-	-	-
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	53	53	77
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>193</b>	<b>53</b>	<b>246</b>	<b>215</b>

Kretanje bruto izloženosti <sup>11</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2025. godine</b>	-	138	77	215
Novo financiranje	-	119	-	119
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	(64)	(24)	(88)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>-</b>	<b>193</b>	<b>53</b>	<b>246</b>

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	-	181	108	289
Novo financiranje	-	130	-	130
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	(173)	(31)	(204)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>-</b>	<b>138</b>	<b>77</b>	<b>215</b>

10 Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

11 Kretanje bruto izloženosti za obje godine prikazano je prema podacima na kraju godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

## e) Financijski najam - građani – kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje umanjena vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2025. godine	-	12	63	75
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto ponovno mjerenje umanjena vrijednosti	-	(2)	(16)	(18)
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	-	-	-	-
Financijska imovina koja je prestala biti priznata	-	-	-	-
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2025. godine	-	10	47	57

Kretanje umanjena vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	-	1	85	86
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto ponovno mjerenje umanjena vrijednosti	-	-	(16)	(16)
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	-	12	-	12
Financijska imovina koja je prestala biti priznata	-	(1)	(6)	(7)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024. godine	-	12	63	75

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## f) Financijski najam – vlade – kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2025.				31. prosinac 2024.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>12</sup></b>					
<b>Prihodujuć</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	-	422	-	422	728
Visok rizik	-	-	-	-	-
<b>Neprihodujuć</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>422</b>	<b>-</b>	<b>422</b>	<b>728</b>

Kretanje bruto izloženosti <sup>13</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2025. godine</b>	<b>-</b>	<b>728</b>	<b>-</b>	<b>728</b>
Novo financiranje	-	-	-	-
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	(306)	-	(306)
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>-</b>	<b>422</b>	<b>-</b>	<b>422</b>

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>-</b>	<b>1.039</b>	<b>-</b>	<b>1.039</b>
Novo financiranje	-	-	-	-
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	(311)	-	(311)
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>-</b>	<b>728</b>	<b>-</b>	<b>728</b>

12 Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

13 Kretanje bruto izloženosti za obje godine prikazano je prema podacima na kraju godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

## f) Financijski najam – vlade – kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2025. godine	-	23	-	23
Imovina prestala priznavati (isključujući otpis)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto ponovno mjerenje rezerviranja za gubitak	-	(18)	-	(18)
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je nastala ili kupljena	-	-	-	-
Financijska imovina koja je prestala priznavati (zbog redovite otplate)	-	-	-	-
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis tijekom godine	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2025.	-	5	-	5

Kretanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	-	47	-	47
Imovina prestala priznavati (isključujući otpis)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto ponovno mjerenje rezerviranja za gubitak	-	(21)	-	(21)
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je nastala ili kupljena	-	-	-	-
Financijska imovina koja je prestala priznavati (zbog redovite otplate)	-	(3)	-	(3)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis tijekom godine	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024.	-	23	-	23

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku analizirani prema industriji u sljedećoj tablici:

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
<b>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</b>		
<i>Industrija:</i>		
A Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	17.301	16.832
J Informacije i komunikacije	7.192	13.519
K Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	15.257	32.196
L Poslovanje nekretninama	43.383	23.456
M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	80.869	49.581
N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	9.703	9.758
O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	313.973	210.920
P Obrazovanje	3.409	6.325
Q Djelatnost i zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	12.055	13.228
R Umjetnost, zabava i rekreacija	1.922	1.292
S Ostale uslužne djelatnosti	1.027	802
B Vađenje ruda i kamena	10.099	12.215
C Prerađivačka industrija	358.777	390.349
D Proizvodnja i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	159.070	84.953
E Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	2.375	2.100
F Građevinarstvo	155.524	107.626
G Trgovina na veliko i na malo, popravak motornih vozila i motocikla	770.263	728.816
H Prijevoz skladištenja	71.835	64.624
I Djelatnost pružanja te pripreme i usluživanje hrane (hotelijerstvo i ugostiteljstvo)	58.134	33.212
Ostalo	-	5.451
<b>Ukupno</b>	<b>2.092.168</b>	<b>1.807.255</b>
<b>Građani</b>		
Nenamjenski zajmovi	1.829.488	1.641.341
Stambeni zajmovi	640.624	534.524
Ostali zajmovi građanima	373.286	336.665
<b>Ukupno građani</b>	<b>2.843.398</b>	<b>2.512.530</b>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>4.935.566</b>	<b>4.319.785</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Financijski najam	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
<b>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</b>		
<i>Industrija:</i>		
A Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	1.226	1.901
J Informacije i komunikacije	556	1.203
L Poslovanje nekretninama	99	187
M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	3.180	2.191
N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1.204	1.392
O Javna uprava i obrana, obvezno socijano osiguranje	413	701
Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	-	483
S Ostale uslužne djelatnosti	12	-
B Vađenje ruda i kamena	769	23
C Prerađivačka industrija	2.588	3.520
E Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	-	8
F Građevinarstvo	5.488	7.827
G Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikla	9.970	10.133
H Prijevoz i skladištenje	5.984	5.138
I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanje hrane (hotelijerstvo i ugostiteljstvo)	55	22
Ostalo	-	137
<b>Ukupno</b>	<b>31.544</b>	<b>34.866</b>
<b>Građani</b>		
Ostali zajmovi građanima	189	141
<b>Ukupno građani</b>	<b>189</b>	<b>141</b>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>31.733</b>	<b>35.007</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 20. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Dužničke vrijednosnice	334.774	463.068
Vlasničke vrijednosnice	32	32
	<b>334.806</b>	<b>463.100</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je kako slijedi:

	2025.	2024.
Stanje na dan 1. siječnja	1.852	4.000
Neto rashod/(dobit) u izvješću o promjenama u kapitalu	(519)	(2.148)
Stanje na dan 31. prosinca	1.333	1.852

Tokom 2025. godine, niti u 2024. godini, nije bilo dospjele, a nenaplaćene financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Također, došlo je do smanjenja umanjenja vrijednosti po osnovu financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

#### a) Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – podjela po izdavatelju

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Obveznice Vlade Federacije BiH	131.164	157.259
Obveznice Vlade Republike Srpske	143.100	169.222
Obveznice države Republike Hrvatske	8.406	87.057
Obveznice vlade Rumunjske	52.104	49.530
	<b>334.774</b>	<b>463.068</b>

Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2025.			Ukupno	31. prosinac 2024.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>14</sup></b>						
<b>Prihodujuć</b>						
Nizak rizik	60.510	274.264	-	334.774	463.068	
Srednji rizik	-	-	-	-	-	
Visok rizik	-	-	-	-	-	
<b>Neprihodujuć</b>						
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	
<b>Ukupno</b>	<b>60.510</b>	<b>274.264</b>	<b>-</b>	<b>334.774</b>	<b>463.068</b>	

14 Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

20. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ  
OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)

## a) Dužničke vrijednosnice (nastavak)

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2025. godine	136.588	326.480	-	463.068
Novo financiranje	-	-	-	-
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti	3.761	9.962	-	13.723
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Smanjene plasmana zbog otplate (dospijeća)	(77.095)	(64.052)	-	(141.147)
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	(2.744)	1.874	-	(870)
Na dan 31. prosinca 2025. godine	60.510	274.264	-	334.774

Kretanje umanjenja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2025.	945	907	-	1.852
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(584)	65	-	(519)
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2025. godine	361	972	-	1.333

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2024. godine	148.181	353.282	-	501.463
Novo financiranje	1.352	11.781	-	13.133
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Smanjene plasmana zbog otplate (dospijeća)	(13.188)	(39.293)	-	(52.481)
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	243	710	-	953
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024. godine	136.588	326.480	-	463.068

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Kretanje umanjenja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024.	1.683	2.317	-	4.000
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(738)	(1.410)	-	(2.148)
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024. godine	945	907	-	1.852

### b) Vlasničke vrijednosnice

Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Listane	32	32
	32	32

## 21. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI ILI GUBITKA

### A) FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI ILI GUBITKA

	31. prosinac 2025.		31. prosinac 2024.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>				
Valutni terminski ugovori-forwardi	12.753	130	744	11
Valutni swapovi	583.135	-	641.366	-
Udjeli u investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba	2.000	2.060	2.000	2.015
	<b>597.888</b>	<b>2.190</b>	<b>644.110</b>	<b>2.026</b>
<b>Financijske obveze</b>				
Valutni terminski ugovori-forwardi	10.763	70	746	9
Valutni swapovi	247	-	4.500	-
	<b>11.010</b>	<b>70</b>	<b>5.246</b>	<b>9</b>

Dužnički vrijednosni papiri koji se mjere obavezno po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak, kojima se ne trguje, odnose se na imovinu Onemarkets EuroCash Fonda. Kako bi podržala poslovanje društva UniCredit Invest BH, Banka je u lipnju 2024. godine uložila 2 miliona KM u Onemarkets EuroCash Fund otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom kojim upravlja UniCredit Invest BH.

Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka je imala 2% udjela u neto vrijednosti imovine Fonda. Ovaj iznos ulaganja predstavlja maksimalnu izloženost gubitku koji može proizaći iz plasmana.

Budući je Banka na 31. prosinca 2025. godine imala 2% udjela u neto vrijednosti imovine Fonda, prosudba je da Banka nema kontrolu.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 21. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI ILI GUBITKA (NASTAVAK)

## B) DERIVATIVI KOJI SE KORISTE ZA ZAŠTITU

	31. prosinac 2025.		31. prosinac 2024.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>				
Kamatni rizik – zaštita FVOCI vrijednosnih papira	102.681	2.065	102.681	5.234
	<b>102.681</b>	<b>2.065</b>	<b>102.681</b>	<b>5.234</b>
<b>Financijske obveze</b>				
Kamatni rizik – zaštita vrijednosnih papira po amortiziranom trošku	256.996	9.709	268.074	14.368
Kamatni rizik-zaštita kredita	37.814	1.018	44.117	1.639
	<b>294.810</b>	<b>10.727</b>	<b>312.191</b>	<b>16.007</b>

## Stavke klasifikovane kao računovodstvo zaštite

Tablica u nastavku prikazuje stavke koje su „hedged“ i koje pripadaju portfoliju vrijednosnih papira koje se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortiziranom trošku te datim zajmovima komitentima.

	2025.	2024.
Hedging imovina	397.491	415.533

	Dospijeće 2025. godine			Dospijeće 2024. godine		
	Manje od 1 godine	1 - 5 godina	Više od 5 godina	Manje od 1 godine	1 - 5 godina	Više od 5 godina
<b>Zaštita vrijednosnih papira</b>						
Nominalni iznos FV HA IRS (u milionima EUR)	70	89	25	5	121	64
Prosječna fiksna kamatna stopa FV HA IRS	2,06%	3,12%	3,03%	3,46%	2,80%	2,99%
<b>Zaštita kredita</b>						
Nominalni iznos FV HA IRS (u milionima EUR)	-	-	19	-	-	23
Prosječna fiksna kamatna stopa FV HA IRS	-	-	3,28%	-	-	3,28%

## 22. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku	991.835	546.591
Minus: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(8.438)	(6.619)
	<b>983.397</b>	<b>539.972</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti financijske imovine po amortiziranom trošku:

	2025.	2024.
Stanje na 01. siječnja	6.619	2.793
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 13)	1.819	3.826
Stanje na 31. prosinca	<b>8.438</b>	<b>6.619</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku - podjela prema izdavatelju:

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Obveznice Vlade Federacije BiH	544.622	268.074
Obveznice EU	216.029	133.115
Obveznice Republike Njemačke	19.608	29.235
Državne obveznice Republike Hrvatske	167.193	80.409
Državne obveznice Republike Poljske	14.348	14.387
Državne obveznice Republike Slovenije	21.597	21.371
	<b>983.397</b>	<b>546.591</b>

Obveznice EU knjigovodstvene vrijednosti 22.390 tisuća KM založene su kao instrument osiguranja po primljenim kreditima EBRD-a.

Financijska imovina po amortiziranom trošku – kreditna kvaliteta:

Bruto izloženost	31. prosinac 2025.				31. prosinac 2024.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno	
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>15</sup></b>						
<b>Prihodujući</b>						
Nizak rizik	443.494	548.341	-	991.835	546.591	
Srednji rizik	-	-	-	-	-	
Visok rizika	-	-	-	-	-	
<b>Neprihodujući</b>						
Status neispunavanja obveza	-	-	-	-	-	
<b>Ukupno</b>	<b>443.494</b>	<b>548.341</b>	<b>-</b>	<b>991.835</b>	<b>546.591</b>	

Kretanje bruto izloženosti <sup>16</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2025.</b>	<b>278.554</b>	<b>268.037</b>	<b>-</b>	<b>546.591</b>
Novo financiranje	169.794	299.370	-	469.164
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Smanjene plasmana zbog otplate (dospijeća)	(10.856)	(20.000)	-	(30.856)
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Valutne prilagodbe	-	-	-	-
Ostale promjene	6.002	934	-	6.936
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>443.494</b>	<b>548.341</b>	<b>-</b>	<b>991.835</b>

15 Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

16 Kretanje bruto izloženosti prikazano je prema klasifikaciji na kraju godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

22. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU  
(NASTAVAK)

Kretanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2025. godine	276	6.343	-	6.619
Imovina prestala priznavati (isključujući otpis)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti (bilješka 13)	4.443	(2.624)	-	1.819
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2025. godine	4.719	3.719	-	8.438

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2024.	253.646	84.857	-	338.503
Novo financiranje	44.428	183.074	-	227.502
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Smanjene plasmana zbog otplate (dospijeća)	(22.931)			(22.931)
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Valutne prilagodbe	35	(35)	-	-
Ostale promjene	3.376	141	-	3.517
Na dan 31. prosinca 2024.	278.554	268.037	-	546.591

Kretanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	253	2.540	-	2.793
Imovina prestala priznavati (isključujući otpis)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti (bilješka 13)	23	3.803	-	3.826
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024. godine	276	6.343	-	6.619

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 23. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Potraživanja po osnovu kartičnog poslovanja	49.500	45.319
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	445	551
Obračunata naknada	3.084	2.285
Ostala imovina	63.604	58.698
	<b>116.633</b>	<b>106.853</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(31.720)	(20.975)
	<b>84.913</b>	<b>85.878</b>

U ostalu imovinu uključeni su predujmovi koje je Banka izvršila za obvezu PDV-a na troškove inozemnih kartica od Mastercarda i VISE, što je utvrdila Uprava za neizravno oporezivanje tijekom porezne revizije cijelog bankarskog sektora u 2023. godini. Po primitku rješenja o utvrđivanju obveze, Banka je podnijela prigovore i žalbe, koji su odbijeni na razini Uprave za neizravno oporezivanje, te pokrenula upravni postupak pred Sudom Bosne i Hercegovine. Uprava smatra da utvrđena obveza ne predstavlja tekuću obvezu prema MRS-u 37 te očekuje pozitivan ishod pokrenutih pravnih radnji. Budući da žalba i pokrenuti spor ne odgađaju izvršenje, Banka je izvršila plaćanje utvrđene obveze i zatezних kamata u 2023. godini te je plaćeni iznos priznala kao predujam u okviru ostale imovine. Uz plaćanje, Banka je poslala dopis Upravi za neizravno oporezivanje u kojem naglašava da plaćanja PDV-a izvršena za ove usluge ne predstavljaju prihvaćanje stava Uprave za neizravno oporezivanje o tom pitanju. Isti tretman primijenjen je na plaćanja koja je Banka izvršila nakon primitka rješenja od Uprave za neizravno oporezivanje.

Nakon negativne presude prvostupanskog suda u studenom 2025., u siječnju 2026. godine primili smo presudu drugostupanskog suda kojom je sud odbio našu tužbu protiv odluke regulatora PDV-a. Ovaj ishod bio je u potpunosti očekivan, u skladu s procjenama i prethodnim mišljenjem našeg odvjetnika gdje se pozitivan ishod očekuje na Ustavnom sudu ili kroz proces arbitraže. Nastavljamo dalje u skladu s planiranom strategijom.

Ukupno isplaćeni iznos iznosi 30.006 tisuća KM (31. prosinca 2024.: 23.982 tisuće KM). U skladu s regulatornim zahtjevima, kako je objašnjeno u odjeljku 2.1 Izjave o usklađenosti, Banka je priznala umanjene vrijednosti za ovu imovinu u iznosu od 29.036 tisuća KM (31. prosinca 2024.: 17.986 tisuća KM).

Kretanje u umanjenju vrijednosti ostale imovine se mogu prikazati kako slijedi:

	2025.	2024.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>20.975</b>	<b>3.617</b>
Umanjenje vrijednosti imovine za nenaplaćena potraživanja (Bilješka 14.)	-	-
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 13.)	10.847	17.726
Otpisani iznosi	-	(368)
Ostale promjene	(102)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinac</b>	<b>31.720</b>	<b>20.975</b>

Imovina za nenaplaćena potraživanja predstavlja imovinu (nekretnine, vozila i ostalu opremu) preuzeta zbog nemogućnosti naplate potraživanja od komitenata zajmova i financijskog najma, a koja nije klasificirana u portfelj ulaganja u investicijske nekretnine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 24. ULAGANJA U PODRUŽNICE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA

Društvo	Djelatnost	% udjela	2025	2024
UniCredit Invest BH	Društvo za upravljanje fondovima	51%	612	612
<b>Ukupno</b>			<b>612</b>	<b>612</b>

## 25. NEKRETNINE I OPREMA

	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila i oprema	Računala	Ulaganja u tuđu iznajmljenu imovinu	Sredstva u pripremi	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>						
Stanje na 31. prosinac 2023. godine	78.246	36.589	46.189	22.392	5.640	189.056
Povećanja	-	-	-	-	7.102	7.102
Otpisi	-	(1.895)	(4.419)	(2.344)	-	(8.658)
Prodaja	(517)	(59)	-	-	-	(576)
Prijenos (s) / na / u upotrebu	818	790	2.004	1.258	(4.870)	-
Usklađenje s fer vrijednosti	2.769	-	-	-	-	2.769
Prijenos između kategorija	421	-	-	-	(30)	391
Stanje na 31. prosinac 2024. godine	81.737	35.425	43.774	21.306	7.842	190.084
Povećanja	-	-	-	-	7.341	7.341
Otpisi	-	(1.490)	(3.308)	-	-	(4.798)
Prodaja	-	(1.310)	-	-	-	(1.310)
Prijenos (s) / na / u upotrebu	773	828	3.899	938	(6.438)	-
Usklađenje s fer vrijednosti	4.469	-	-	-	-	4.469
Prijenos između kategorija	(21)	-	(2)	-	676	653
Stanje na 31. prosinac 2025. godine	86.958	33.453	44.363	22.244	9.421	196.439
<b>AMORTIZACIJA I UMANJENJE VRIJEDNOSTI</b>						
Stanje na 31. prosinac 2023. godine	32.720	25.228	39.214	20.964	-	118.126
Amortizacija za godinu	972	1.848	3.277	640	-	6.737
Otpisi	-	(1.962)	(4.359)	(2.344)	(6)	(8.671)
Prodaja	(216)	-	-	-	-	(216)
Prijenos (s) / na / u upotrebu	-	652	(652)	-	-	-
Usklađivanje fer vrijednosti	1.334	-	-	-	-	1.334
Stanje na 31. prosinac 2024. godine	34.810	25.766	37.480	19.260	(6)	117.310
Amortizacija za godinu	1.030	1.684	3.142	909	-	6.765
Otpisi	-	(1.473)	(3.259)	-	-	(4.732)
Prodaja	-	(1.233)	-	-	-	(1.233)
Prijenos između kategorija	-	-	-	-	4	4
Usklađivanje fer vrijednosti	2.114	-	-	-	-	2.114
Stanje na 31. prosinac 2025. godine	37.954	24.744	37.363	20.169	(2)	120.228
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>						
31. prosinac 2024. godine	46.927	9.659	6.294	2.046	7.848	72.774
31. prosinac 2025. godine	49.004	8.709	7.000	2.075	9.423	76.211

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta Banke koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosila je 6.795 KM na dan 31. prosinca 2025. godine. Tokom 2025. godine Banka nije kapitalizirala troškove posudbe vezane za stjecanje nekretnina i opreme. Tokom 2025. godine nekretnine i oprema Banke nisu bili u zalogu.

Mjerenje fer vrijednosti zgrada i zemljišta izvršeno je od strane neovisnog procjenitelja, društva koje nije član UniCredit Grupe, a čije osoblje ima odgovarajuće kvalifikacije i iskustvo u procjeni fer vrijednosti imovine na relevantnim lokacijama.

Fer vrijednost zgrade i zemljišta utvrđena je korištenjem: troškovnog pristupa - metoda zamjenskog troška; tržišnog pristupa - metoda usporedivih transakcija i prinosnog pristupa - metoda diskontiranog tijeka gotovine.

Kod izbora metoda kod utvrđivanja procijenjenih tržišnih vrijednosti predmetnih nekretnina uzeti su u obzir sljedeći parametri: vrsta nekretnine (npr. stambene jedinice, poslovni prostori, proizvodni objekti, građevinsko zemljište i dr.), namjena nekretnine (npr. za stanovanje, proizvodnju, trgovina, pružanje usluga, skladištenje, administracija i sl.), lokacija nekretnine (gradska, ruralna, industrijska zona), adekvatne usporedne cijene prodaje i/ili zakupa nekretnine i drugi faktori koji mogu da utiču na odabir same metode procjene (kvalitete objekta, trenutne upotrebe i drugo).

Informacije o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2025. godine su kako slijedi:

Razina 1	Razina 2	Razina 3
-	-	49.004

## 26. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

	Pravo na korištenje zgrada	Pravo na korištenje vozila	Ukupna imovina s pravom korištenja
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>			
Stanje na 1. siječanj 2024. godine	14.382	-	14.382
Povećanja	2.762	206	2.968
Smanjenje	(3.005)	-	(3.005)
Stanje na 31. prosinac 2024. godine	14.137	206	14.343
Povećanje	3.141	1.803	4.944
Smanjenje	(3.818)	-	(3.818)
Stanje na 31. prosinac 2025. godine	13.460	2.009	15.469
<b>AKUMULIRANA AMORTIZACIJA</b>			
Stanje na 1. siječanj 2024. godine	6.780	-	6.780
Amortizacija za godinu	3.282	31	3.313
Smanjenje	(3.074)	-	(3.074)
Stanje na 31. prosinac 2024. godine	6.988	31	7.019
Amortizacija za godinu	3.209	254	3.463
Smanjenje	(2.952)	-	(2.952)
Stanje na 31. prosinac 2025. godine	7.245	285	7.530
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>			
Stanje na 31. prosinac 2024. godine	7.149	175	7.324
Stanje na 31. prosinac 2025. godine	6.215	1.724	7.939

Imovina s pravom korištenja se odnosi na iznajmljene nekretnine i vozila koje je Banka iznajmila za poslovnu djelatnost i čiji su ugovori o najmu duži od 1 godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 27. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Softver	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>				
Stanje na 31. prosinac 2023. godine	78.970	2.654	3.972	85.596
Povećanja	-	-	3.125	3.125
Otpisi	-	(251)	-	(251)
Prijenos (s) / na	3.066	230	(3.296)	-
Stanje na 31. prosinac 2024. godine	82.036	2.633	3.801	88.470
Povećanja	-	-	2.899	2.899
Otpisi	-	(8)	-	(8)
Prijenos (s) / na	2.213	-	(2.213)	-
Prijenos (s) / na nekretnine i opremu	-	-	(653)	(653)
Stanje na 31. prosinac 2025. godine	84.249	2.625	3.834	90.708
<b>AMORTIZACIJA</b>				
Stanje na 31. prosinac 2023. godine	63.050	2.541	552	66.143
Amortizacija za godinu	6.221	103	-	6.324
Otpisi	-	(251)	-	(251)
Ostala kretanja	37	-	-	37
Stanje na 31. prosinac 2024. godine	69.308	2.393	552	72.253
Amortizacija za godinu	5.368	72	-	5.440
Otpisi	-	(8)	-	(8)
Ostala kretanja	56	-	-	56
Stanje na 31. prosinac 2025. godine	74.732	2.457	552	77.741
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>				
31. prosinac 2024. godine	12.728	240	3.249	16.217
31. prosinac 2025. godine	9.517	168	3.282	12.967

Tijekom 2025. i 2024. godine Banka nije kapitalizirala troškove posudbe vezanih za stjecanje nematerijalne imovine. Tijekom 2025. i 2024. godine nematerijalna imovina Banke nije bila u zalogu.

## 28. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI BANAKA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
<b>Depoziti po viđenju</b>		
- u stranoj valuti	263	320
- u KM	10.355	8.490
<b>Oročeni depoziti</b>		
- u stranoj valuti	-	4
- u KM	-	-
	10.618	8.814

Na dan 31. prosinac 2025. godine, tekući računi i depoziti banaka uključuju 2.706 tisuća KM od povezanih osoba (31. prosinac 2024. godine: 1.733 tisuća KM).

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 29. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
<b>Građani</b>		
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u devizama	1.391.807	1.370.272
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u KM	3.004.051	2.596.161
	<b>4.395.858</b>	<b>3.966.433</b>
<b>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</b>		
<b>Depoziti po viđenju</b>		
- u KM	1.922.787	1.864.132
- u stranoj valuti	501.461	495.642
<b>Oročeni depoziti</b>		
- u KM	65.854	46.469
- u stranoj valuti	29.721	62.886
	<b>2.519.823</b>	<b>2.469.129</b>
	<b>6.915.681</b>	<b>6.435.562</b>

Na dan 31. prosinac 2025. godine, u depozitima građana Banke u KM uključeno je 395 tisuće KM (31. prosinac 2024. godine: 410 tisuća KM), a u depozitima pravnih osoba i države u KM uključeno je 4 tisuće KM (31. prosinac 2024. godine: 4 tisuća KM) ugovorenih uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a, a koji se isplaćuju u KM uz primjenu deviznog tečaja važećeg na dan plaćanja.

### 30. ZAJMOVI I SUBORDINIRANI DUG

#### A) ZAJMOVI

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Inozemne banke	266.316	272.036
	<b>266.316</b>	<b>272.036</b>
<b>Analiza dospjeća zajmova:</b>		
U prvoj godini	12.469	5.624
U drugoj godini	12.433	12.433
U razdoblju od treće do pete godine	241.414	19.279
Iza pete godine	-	234.700
<b>Ukupno</b>	<b>266.316</b>	<b>272.036</b>

Na temelju regulatornog zahtjeva za određivanje minimalnog zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke (MREL) i Rješenja o utvrđivanju minimalnog zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama zaprimljenog od Federalne Bankarske Agencije, Banka je 2024. godine pokrenula postupak usklađivanja MREL zahtjeva sklapanjem Ugovora o MREL obavezi sa UniCredit S.p.A. Sklapanjem navedenog ugovora i povlačenjem sredstava iz istog, Banka je zadovoljila zakonske uvjete i obaveze MREL-a utvrđene Zakonom o bankama FBiH i Federalne Bankarske Agencije. Sredstva su odobrena u iznosu od 234.700 tisuća KM s dospjećem od 5 godina.

Glavni uvjeti drugih zaduživanja su sljedeći:

- KfW Low Carbon Energy Facility - Zajam je namijenjen financiranju mikro, malih, srednjih poduzeća te općina u Bosni i Hercegovini s ciljem financiranja ulaganja u energetska poduzeća pod "Low Carbon Energy Facility - BiH" programom. Ugovor o zajmu potpisan je 2024. godine u iznosu od 20 milijuna eura s dospjećem od 6 godina. Banka do 31. prosinca 2025. godine nije povukla nikakva sredstva s ove linije.
- EBRD Go Digital - Zajam je namijenjen financiranju malog i srednjeg poduzetništva kroz ulaganja u mikro, mala i srednja poduzeća u cilju povećanja konkurentnosti i usklađenosti s tehničkim standardima Europske unije. Ugovor o zajmu potpisan 10.11.2022. u iznosu od 10 milijuna eura s dospjećem od 5 godina.
- EBRD Go Green – Zajam je namijenjen financiranju ulaganja u mikroproduzeća te mala i srednja poduzeća u BiH. Glavni cilj je usvajanje zelenih tehnologija i održivih praksi. Ugovor o zajmu potpisan 26. prosinca 2023. godine u iznosu 7 milijuna eura s rokom dospjeća 5 godina.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 30. ZAJMOVI I SUBORDINIRANI DUG (NASTAVAK)

- EBRD GEFF III RePower – Zajam je namijenjen financiranju ulaganja u zeleno gospodarstvo stambenog sektora u Albaniji, Bosni i Hercegovini, na Kosovu, Republici Sjevernoj Makedoniji, Crnoj Gori i Republici Srbiji. Instrument će biti podržan bespovratnim sredstvima iz Europskog Zapadno - Balkanskog zajedničkog fonda ("EWBJF"). Ugovor o zajmu potpisan 15. ožujka 2024. godine u iznosu 7 milijuna eura s rokom dospijeca 4 godine.

Kao instrument osiguranja po primljenim kreditima od EBRD-a Banka je založila Obveznice EU knjigovodstvene vrijednosti 22.391 tisuća KM dok kod KfW kredita instrument osiguranja je garancija krajnjeg vlasnika.

#### B) SUBORDINIRANI DUG

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Inozemne banke	45.258	-
	<b>45.258</b>	-
<b>Analiza dospijeca zajmova:</b>		
U prvoj godini	-	-
U drugoj godini	-	-
U razdoblju od treće do pete godine	-	-
Iza pete godine	45.258	-
<b>Ukupno</b>	<b>45.258</b>	-

Odlukom Federalne Bankarske Agencije o načinu utvrđivanja sistemski značajne banke i zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajnu banku, UniCredit Bank d.d. je u obvezi, kao sistemski važna banka, osigurati dodatni kapitalni zahtjev.

Sa ciljem osiguranja navedenog, UniCredit Bank d.d. je 14.11.2025. godine sklopila Ugovor o subordiniranom kreditu sa UniCredit SpA, te povukla sredstva sa dospijecom od 10 godina. Stanje od 45.258 tisuća KM odnosi se na povučena sredstva u iznosu od 44.984 tisuće KM te obračunate kamate u iznosu od 274 tisuće KM.

### 31. OSTALE OBVEZE

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Obveze za neizvršene transakcije	108.597	94.601
Obveze po kartičnom poslovanju	40.354	33.674
Obračunati troškovi	32.863	31.853
Sredstva po jednostranom raskidu ugovora	18.885	19.851
Odgođeni prihod	1.069	1.265
Učešće klijenata za financijski najam	1.232	211
Ostale obveze	38.886	11.821
	<b>241.886</b>	<b>193.276</b>

Uključeno u ostale obveze je iznos od 23.470 tisuća KM koji se odnosi na obveze po sindiciranim kreditima čije je korištenje započelo u 2025. godini.

### 32. OBVEZE PO NAJMOVIMA

Obveze po dugoročnim najmovima	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
do 1 godine	3.652	3.156
od 1 do 2 godine	2.479	2.465
od 2 do 3 godina	1.415	1.439
od 3 do 4 godina	784	489
Od 4 do 5 godina	97	109
<b>Ukupan iznos plaćanja po dugoročnim najmovima</b>	<b>8.427</b>	<b>7.658</b>
Efekat diskontiranja (nezarađeni financijski trošak)	(305)	(249)
<b>31. prosinca</b>	<b>8.122</b>	<b>7.409</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 33. REZERVIRANJA ZA TROŠKOVE I OBVEZE

	Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	Rezerviranja za sudske postupke*	Dugoročna rezerviranja za zaposlene	Restrukturiranje**	Ukupno
<b>Stanje na 31. prosinac 2023.</b>	<b>31.292</b>	<b>12.899</b>	<b>2.846</b>	<b>12.345</b>	<b>48.945</b>
Neto rashod u računu	-	-	-	-	-
dobiti ili gubitka (Bilješka 12., 13. i 14.)	(7.521)	925	493	1.113	(4.990)
Rezerviranja iskorištena tijekom razdoblja	-	(56)	(834)	(1.136)	(2.026)
Aktuarska dobit/gubitak za razdoblje	-	-	218	-	218
Preknjiženje na ostale obveze	-	-	106	-	106
<b>Stanje na 31. prosinac 2024.</b>	<b>23.771</b>	<b>13.768</b>	<b>2.829</b>	<b>1.886</b>	<b>42.253</b>
Neto rashod u računu	-	-	-	-	-
dobiti ili gubitka (Bilješka 12, 13, 14.)	(7.379)	(1.927)	334	-	(8.972)
Rezerviranja iskorištena tokom razdoblja	-	(2.098)	(284)	(570)	(2.952)
Aktuarska dobit/gubitak za razdoblje	-	-	62	-	62
Preknjiženje sa ostalih obveza	-	-	-	-	-
Tečajne razlike	(5)	-	-	-	(5)
<b>Stanje na 31. prosinac 2025.</b>	<b>16.387</b>	<b>9.743</b>	<b>2.941</b>	<b>1.316</b>	<b>30.386</b>

### 34. DIONIČKI KAPITAL

	Klasa A Redovne dionice	Klasa D Prioritetne dionice	Ukupno
Broj dionica	119.011	184	119.195
Nominalna vrijednost (u KM)	1.000	1.000	1.000
<b>Ukupno</b>	<b>119.011</b>	<b>184</b>	<b>119.195</b>

Dionički kapital Banke utvrđen je u iznosu od KM 119.195.000, a dijeli se na:

- 119.011 običnih dionice serije „A“, nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici i
- 184 prioritetne kumulativne dionice serije „D“ nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici.

Obična dionica serije „A“ daje pravo na jedan glas u Skupštini Banke, pravo upravljanja Bankom na način utvrđen Statutom, pravo učešća u dobiti Banke razmjerno nominalnoj vrijednosti dionice i druga prava utvrđena Statutom i zakonom. Prioritetna kumulativna dionica serije „D“ daje pravo prvenstvene naplate dividende iz dobiti Banke razmjerno nominalnoj vrijednosti dionice i pravo prvenstvene naplate u slučaju stečaja ili likvidacije Banke iz neraspoređenog dijela stečajne odnosno likvidacijske mase.

\* **Priroda rezerviranja za sudske postupke:** RRezerviranja za sudske postupke odnose se na pasivne sudske sporove, tj. sudske postupke u kojima je Banka tuženik. Ovi postupci uglavnom se odnose na: naknadu štete ili izmaklu korist, stjecanje bez osnova, radne sporove, utvrđivanje ništetnosti ugovora o određenim proizvodima ili hipoteci ili jamstvu, nedopuštenost ovrhe, utvrđivanje suvlasničkog dijela bračne stečevine i drugo. Banka redovito procjenjuje iznos rezerviranja za troškove sudskih sporova. Procjena se temelji na procijenjenoj vjerojatnosti budućih novčanih tokova koji proizlaze iz zakonskih ili izvedenih obveza. Banka je rezervirala 9.743 tisuća KM (2024.: 13.768 tisuća KM) za sudske sporove, što Uprava smatra dostatnim iznosom.

\*\* **Priroda rezerviranja za troškove restrukture:** U prethodnim godinama Banka je priznala odredbe o restrukturiranju vezane uz nove poslovne modele u maloprodaji i plan za ukupnu organizacijsku izvrsnost, s naglaskom na učinkovitost središnjih funkcija, optimizaciju poslovnog modela u skladu s potrebama tržišta i zahtjevima klijenata, kao i na digitalizaciju, inovacije i pojednostavljenje naših procesa. Tijekom 2025. godine nije bilo restrukturiranja.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 35. OSNOVNA ZARADA PO DIONICI

Osnovna zarada po dionici izračunata je dijeljenjem dobiti koja je na raspolaganju dioničarima s prosječnim brojem običnih dionica tijekom godine, isključujući prosječan broj običnih dionica kupljenih od strane Banke i držanih kao trezorske dionice.

	2025.	2024.
Neto dobit za godinu namijenjena redovnim dioničarima	206.829	185.369
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom razdoblja	119.011	119.011
<b>Osnovna zarada po dionici (KM)</b>	<b>1.737,90</b>	<b>1.557,58</b>

Razrijeđena zarada po dionici nije prezentirana, jer Banka nije izdala razrjeđive vlasničke vrijednosnice.

### 36. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Tijekom svog poslovanja, Banka ima potencijalne i preuzete obveze evidentirane u izvanbilančnoj evidenciji, a koje su vezane uz garancije, akreditive, neiskorištene dijelove obveza po zajmovima.

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Financijske garancije i akreditivi	419.181	402.290
Ostale nepovučene potencijalne obveze	1.629.644	1.351.901
<b>Ukupno</b>	<b>2.048.825</b>	<b>1.754.191</b>

#### a) Financijske garancije i akreditivi

Bruto izloženost	31. prosinac 2025.			31. prosinac 2024.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>17</sup></b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	48.794	-	-	48.794	59.527
Srednji rizik	339.149	-	-	339.149	329.533
Visok rizik	100	31.138	-	31.238	13.224
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	6
<b>Ukupno</b>	<b>388.043</b>	<b>31.138</b>	<b>-</b>	<b>419.181</b>	<b>402.290</b>

Kretanje bruto izloženosti <sup>18</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2025. godine</b>	<b>351.160</b>	<b>51.124</b>	<b>6</b>	<b>402.290</b>
Nova izloženost	294.770	17.782	-	312.552
Dospjela izloženost	(259.501)	(36.171)	(6)	(295.678)
Prijenosi u Nivo 1	1.885	(1.885)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(288)	288	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Promjene zbog izmjena koje ne rezultiraju prestankom priznavanja	-	-	-	-
Tečajne razlike	17	-	-	17
<b>Na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>388.043</b>	<b>31.138</b>	<b>-</b>	<b>419.181</b>

<sup>17</sup> Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

<sup>18</sup> Kretanje bruto izloženosti za obe godine prikazano je prema klasifikaciji na kraju godine.

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>296.605</b>	<b>102.476</b>	<b>34</b>	<b>399.115</b>
Nova izloženost	279.252	27.626	-	306.878
Dospjela izloženost	(239.753)	(63.922)	(28)	(303.703)
Prijenosi u Nivo 1	15.435	(15.435)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(379)	379	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Promjene zbog izmjena koje ne rezultiraju prestankom priznavanja	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>351.160</b>	<b>51.124</b>	<b>6</b>	<b>402.290</b>

Kretanje rezerviranja	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2025. godinena</b>	<b>1.801</b>	<b>13.166</b>	<b>-</b>	<b>14.967</b>
Prijenosi u Nivo 1	10	(10)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(2)	2	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto rezultat ponovnog mjerenja rezerviranja za gubitak	1.588	3.066	-	4.654
Umanjenje nove financijske imovine koja je nastala ili kupljena	(1.363)	(7.692)	-	(9.055)
Financijska imovina koja se prestala priznavati (zbog dospijeha)	7	(3.473)	-	(3.466)
Tečajne razlike	(4)	-	-	(4)
<b>Na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>2.037</b>	<b>5.059</b>	<b>-</b>	<b>7.096</b>

Kretanje rezerviranja	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godinena</b>	<b>1.236</b>	<b>20.322</b>	<b>(22)</b>	<b>21.536</b>
Prijenosi u Nivo 1	65	(65)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(1)	1	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto rezultat ponovnog mjerenja rezerviranja za gubitak	98	(5.315)	22	(5.195)
Umanjenje nove financijske imovine koja je nastala ili kupljena	1.436	6.515	-	7.951
Financijska imovina koja se prestala priznavati (zbog dospijeha)	(1.033)	(8.292)	-	(9.325)
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>1.801</b>	<b>13.166</b>	<b>-</b>	<b>14.967</b>

## b) Ostale nepovučene preuzete obveze

Bruto izloženost	31. prosinac 2025.			31. prosinac 2024.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>19</sup></b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	1.590.072	20.387	-	1.610.459	1.347.754
Visok rizik	400	18.713	-	19.113	3.983
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	72	72	164
<b>Ukupno</b>	<b>1.590.472</b>	<b>39.100</b>	<b>72</b>	<b>1.629.644</b>	<b>1.351.901</b>

<sup>19</sup> Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 36. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

#### b) Ostale nepovučene preuzete obveze (nastavak)

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2025. godine</b>	<b>1.315.752</b>	<b>35.985</b>	<b>164</b>	<b>1.351.901</b>
Nova izloženost	1.064.580	34.543	33	1.099.156
Dospjela izloženost	(789.722)	(31.540)	(131)	(821.393)
Prijenosi u Nivo 1	1.864	(1.864)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(1.970)	1.970	-	-
Prijenosi u Nivo 3	(12)	6	6	-
Promjene zbog izmjena koje ne rezultiraju prestankom priznavanja	--	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	(20)	-	-	(20)
<b>Na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>1.590.472</b>	<b>39.100</b>	<b>72</b>	<b>1.629.644</b>

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>897.266</b>	<b>26.776</b>	<b>52</b>	<b>924.094</b>
Nova izloženost	823.744	32.139	63	855.946
Dospjela izloženost	(405.391)	(22.770)	(14)	(428.175)
Prijenosi u Nivo 1	1.690	(1.690)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(1.525)	1.525	-	-
Prijenosi u Nivo 3	(73)	5	68	-
Promjene zbog izmjena koje ne rezultiraju prestankom priznavanja	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	41	-	(5)	36
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>1.315.752</b>	<b>35.985</b>	<b>164</b>	<b>1.351.901</b>

Kretanje rezerviranja	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2025. godine</b>	<b>4.427</b>	<b>4.184</b>	<b>193</b>	<b>8.804</b>
Prijenosi u Nivo 1	2	(2)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(3)	3	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	2	(2)	-
Neto rezultat ponovnog mjerenja rezerviranja za gubitak	2.572	4.541	17	7.130
Umanjenje nove financijske imovine koja je nastala ili kupljena	(2.083)	(3.822)	(122)	(6.027)
Financijska imovina koja se prestala priznavati (zbog dospijeća)	(526)	(82)	(7)	(615)
Tečajne razlike	(1)	-	-	(1)
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>4.388</b>	<b>4.824</b>	<b>79</b>	<b>9.291</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Kretanje rezerviranja	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	4.736	4.940	80	9.756
Prijenosi u Nivo 1	6	(6)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(5)	5	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto rezultat ponovnog mjerenja rezerviranja za gubitak	225	5	66	296
Umanjenje nove financijske imovine koja je nastala ili kupljena	2.949	4.048	56	7.053
Financijska imovina koja se prestala priznavati (zbog dospijeca)	(3.481)	(4.808)	(9)	(8.298)
Tečajne razlike	(3)	-	-	(3)
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024. godine	4.427	4.184	193	8.804

## 37. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA I USLUGE SKRBI

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Imovina na skrbi	557.348	542.082
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun drugih	48.475	24.845
	605.823	566.927

Ova sredstva nisu dio izvješća o financijskom položaju Banke, niti dio imovine Banke. Banka po njima ne preuzima nikakve obveze, te se navode zasebno, a Banka za obavljene usluge naplaćuju naknadu.

## 38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Banka je članica UniCredit Grupe (UCI Grupa). Većinski vlasnik Banke je Zagrebačka banka d.d. sa 99,30 % (2024: 99,30%). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo ključno rukovodstvo Banke (zajedno „ključno rukovodstvo“); članovi obitelji ključnog rukovodstva, te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji.

Transakcije s povezanim osobama dio su redovitog poslovanja Banke.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Pregled transakcija s povezanim osobama na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine dat je u tablici u nastavku:

	2025.		2024.	
	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod
UniCredit Bank a.d. Banja Luka, BiH	1.185	-	1.345	-
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	49	82	57	27
UniCredit S.p.A Milano, Italija	6.922	24.569	11.191	10.997
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	25	2.274	25	2.328
UniCredit Bank AG München, Njemačka	268	582	19	20
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	9	-	8	2
UniCredit Invest BH d.o.o., Mostar, BiH	398	-	-	-
UniCredit Bank Hungary, Budimpešta, Mađarska	3	26	-	42
UniCredit Services GmbH Beč, Austrija	-	-	-	6.851
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	-	1	-	6
UniCredit Global Information Services	76	-	-	-
<b>Ukupno povezane strane</b>	<b>8.935</b>	<b>27.534</b>	<b>12.645</b>	<b>20.273</b>
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	-	8.523	4	8.178
	<b>8.935</b>	<b>36.057</b>	<b>12.649</b>	<b>28.450</b>

Ostvareni prihodi od članova UniCredit Grupe u 2025. godini uključuju prihode po osnovu kamata u iznosu od 7.144 tisuće KM (2024.: 10.167 tisuća KM), te prihode po osnovu naknada u iznosu od 696 tisuća KM (2024.: 844 tisuća KM). Ostvareni prihodi u 2025. godini su uključivali i 649 tisuća KM ostalih prihoda.

Ostvareni rashodi prema članovima UniCredit Grupe u 2025. godini uključuju rashode na osnovu kamata u iznosu od 12.189 tisuća KM (2024.: 7.813 tisuća KM), rashode po osnovu naknada u iznosu od 2.051 tisuća KM (2024.: 1.977 tisuća KM), ostale administrativne troškove u iznosu od 11.116 tisuća KM (2024.: 10.471 tisuća KM), te ostale rashode u iznosu od 2.176 tisuća KM (2024.: 12 tisuće KM).

Pregled stanja na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine je predstavljen kako slijedi:

	31. prosinac 2025.		31. prosinac 2024.	
	Izloženost*	Obveze	Izloženost*	Obveze
UniCredit S.p.A Milano, Italija	357.476	282.449	252.205	236.076
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	17.571	2.490	6.760	1.171
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	15.154	572	20.329	347
UniCredit Bank a.d. Banja Luka, BiH	121	4	469	-
UniCredit Services Beč, Austrija	-	-	1.148	-
UniCredit Bank AG München, Njemačka	13.933	11.879	17.618	16.048
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	1	4	-	16
UniCredit Invest BH d.o.o., Mostar, BiH	-	452	-	-
UniCredit Bank Hungary, Budimpešta, Mađarska	316	48	227	36
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	76	409	64	238
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Prag, Češka Republika	375	-	302	-
<b>Ukupno povezane strane</b>	<b>405.023</b>	<b>298.307</b>	<b>299.122</b>	<b>253.932</b>
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	1.188	1.084	1.005	1.132
	<b>406.211</b>	<b>299.391</b>	<b>300.127</b>	<b>255.064</b>

\* Izloženost uključuje zajmove, potraživanja za kamatu, ostala potraživanja i izvanbilančnu izloženost.

Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka ima garancije od: UniCredit Bank Austria AG u iznosu od 11.433 tisuća KM (31. prosinca 2024.: 20.600 tisuća KM); Zagrebačka banka u iznosu od 200 tisuća KM te od UniCredit Bank AG Munich u iznosu od 9.151 tisuća KM (31. prosinca 2024.: 641 tisuća KM) dok na dan 31. prosinca 2025. godine Banka nije imala danih garancija

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

(31. prosinca 2024.: - KM).

Plaće i nagrade isplaćene članovima Nadzornog odbora, Uprave Banke i ostalom ključnom rukovodstvu:

Kratkoročne naknade	2025.	2024.
<i>Bruto plaće isplaćene tijekom godine za tekuću godinu</i>	4.721	4.378
<i>Varijabilna nagrada isplaćena tijekom tekuće godine za prethodnu godinu - bruto</i>	1.334	1.745
<i>Ostale naknade</i>	671	780
<b>Dugoročne naknade</b>		
<i>Varijabilna naknada isplaćena tijekom tekuće godine po osnovu ranijih godina - bruto</i>	899	550
	<b>7.625</b>	<b>7.453</b>

U Upravu je uključeno 7 radnika, a u ostalo ključno rukovodstvo uključeno je 31 radnika uključujući radnike koji su na navedenim pozicijama proveli samo dio 2025. godine.

Bruto naknade isplaćene dvoje članova Nadzornog odbora UniCredit Bank u 2025. godini su iznosile 45 tisuća KM (2024.: 70 tisuća KM), dok treći član nije imao naknadu.

## 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima koje Banka preuzima u poslovnim aktivnostima provodi se kroz sustav politika, programa, procedura rada i utvrđenih limita, koji se kontinuirano nadograđuju u skladu s promjenama u zakonskoj regulativi, promjenama poslovnih aktivnosti temeljenim na tržišnim kretanjima i razvoju novih proizvoda, kao i kroz usvajanje standarda Banke u pogledu upravljanja rizicima.

Najznačajnije vrste rizika kojima je Banka izložene su kreditni rizik, tržišni rizici i operativni rizik. Dodatno, Banka je identificirala rizike povezane s klimatskim utjecajima kao rastući rizik koji proizlazi iz financijskih instrumenata, a čiji utjecaj na aktivnosti Banke raste. Rizik povezan sa klimatskim promjenama - okolišni, socijalni i upravljački rizici su rizici bilo kakvog negativnog financijskog utjecaja koji proizlaze iz sadašnjih ili budućih utjecaja ESG čimbenika na njegove druge ugovorne strane (npr. zajmoprimci, klijenti ili izdavatelji) ili uloženu imovinu (tj. rizici koji proizlaze iz temeljnih aktivnosti). ESG čimbenici uključuju okolišne, socijalne ili upravljačke čimbenike koji mogu imati negativan utjecaj na financijski učinak ili solventnost.

Utjecaj klimatskih promjena i okolišnih faktora se može reflektirati na kreditne, tržišne, operativne i ostale vrste rizika. U poslovanju sa klijentima, Banka uzima u obzir klimatske i okolišne rizike kao pokretače rizika koji utiču na postojeće kategorije rizika razlikujući utjecaj tranzicijskog i fizičkog rizika.

Utjecaj rizika klimatskih promjena na financijski performans klijenata se može materijalizirati kroz tranzicijski rizik (tj. Rizik koji nastaje kao rezultat tranzicije prema nisko ugljičnoj i okolišno održivijoj ekonomiji) i fizički rizik tj. Rizik koji nastaje kao rezultat fizičkih utjecaja efekata klimatskih promjena na poslovanje klijenata).

Banka je definirala smjernice o integriranju klimatsko okolišnih faktora u proces upravljanja kreditnim rizikom što rezultira identificiranjem primjenjive klimatsko okolišne strategije, kao i proizvoda/usluga koji se shodno identificiranoj strategiji, klijentu mogu ponuditi.

UniCredit Grupa, se obavezala za postizanje cilja „Net Zero“ za financirane emisije do 2050. godine. U prvoj fazi, tri industrije su odabrane kao prioritetni sektori: nafta i plin, proizvodnja električne energije i automobilska industrija, a ubrzo nakon i četvrta: čelik. Za klijente iz industrija koje su u „Net Zero“ opsegu primjenjuju se posebne strategije kratkoročnog i dugoročnog financiranja. Nadzorni odbor i Uprava propisuju načela upravljanja rizicima te donose interne akte koji pokrivaju upravljanje rizicima.

### 39.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da će Banka pretrpjeti gubitak jer njegovi klijenti ili druge ugovorne strane ne ispunjavaju svoje ugovorne obveze. Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i ulaganja te u slučajevima kada djeluju kao posrednik u ime klijenata ili drugih trećih osoba.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 39.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci. Predstavlja rizik da bi neočekivana promjena kreditne kvalitete klijenta mogla izazvati promjenu vrijednosti kreditne izloženosti prema njemu. Ta promjena vrijednosti kreditne izloženosti može biti posljedica:

- neplaćanja od strane klijenta koji nije u stanju ispunjavati ugovorne obveze, i
- smanjenja kreditne kvalitete klijenta.

Banka upravlja i kontrolira kreditni rizik postavljanjem limita na iznos rizika koji je spremna prihvatiti, za koncentraciju te praćenjem izloženosti u skladu s tim ograničenjima.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizilazi iz zajmova i potraživanja od komitenanta i banaka. Iznos kreditne izloženosti u tom pogledu predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine. Nadalje, Banka je izložena kreditnom riziku u vezi s izvanbilančnim obvezama koje proizlaze iz neiskorištenih sredstava i izdanih jamstava. Mjere ublažavanja kreditnog rizika se koriste za smanjivanje kreditnog rizika povezanog s izloženošću klijenta/Grupe i dijele se na:

Materijalnu kreditnu zaštitu – tehnika smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti proizlazi iz prava Banke da, u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obaveza dužnika ili nastanka drugih određenih kreditnih događaja povezanih sa dužnikom, unovči ili prenese na sebe ili prisvoji ili zadrži određenu imovinu ili iznose ili da smanji iznos izloženosti na iznos razlike između iznosa izloženosti i iznosa potraživanja prema instituciji ili ga zamijeni iznosom razlike;

Nematerijalnu kreditnu zaštitu – tehnika smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti proizlazi iz obaveze treće strane na plaćanje određenog iznosa u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obaveza dužnika ili nastanka drugih određenih kreditnih događaja.

Banka je uspostavila proces provjere kreditne kvalitete kako bi omogućile rano prepoznavanje mogućih promjena u kreditnoj sposobnosti drugih ugovornih strana, uključujući redovne revizije kolaterala.

#### Upravljanje kreditnim rizikom

Upravljanje kreditnim rizikom u sebi objedinjuje organizacijski ustroj Banke temeljem točno utvrđenih ovlasti i odgovornosti među zaposlenicima, sustav internih akata, unutarnjih kontrola, te metoda mjerenja, praćenja i ovladavanja kreditnim rizikom. Kreditnim rizikom se upravlja u skladu s važećim programima i politikama Banke i regulatornim zahtjevima Federalne Agencije za bankarstvo.

Kreditna izloženost prema portfeljima i pojedinačnim klijentima/grupama se redovito pregleda, uzimajući u obzir postavljene limite. Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti razmatra se od strane Upravljanja rizicima prije njegova odobravanja, kao i tokom faze praćenja kreditne izloženosti te se odobrava na odgovarajućoj razini odlučivanja.

Kreditni odbor redovito se obavještava o svim značajnim promjenama u količini i kvaliteti portfelja, uključujući predložene gubitke od umanjenja vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava, čime se olakšava rano prepoznavanje umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju.

Banka je uspostavila proces provjere kreditne kvalitete kako bi omogućile rano prepoznavanje mogućih promjena u kreditnoj sposobnosti drugih ugovornih strana, uključujući redovne revizije kolaterala.

Kako bi upravljala nivoom kreditnog rizika, Banka posluje s komitentima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je prikladno, uzimaju se instrumenti osiguranja.

Većina izloženosti kreditnom riziku osigurana je kolateralom u obliku gotovine, jamstava, hipoteka i drugih oblika osiguranja.

#### Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Za ovu svrhu, Banka primjenjuje model "3 Nivoa" koji je baziran na promjenama u kreditnom riziku financijskog instrumenta u usporedbi s kreditnim rizikom pri inicijalnom priznavanju što za cilj ima reflektirati pogoršanje kreditne kvalitete financijskog instrumenta:

- **Nivo 1** pokriva financijske instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja ili imaju nizak kreditni rizik (low credit risk);

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

- **Nivo 2** pokriva financijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja za koje nema objektivnog dokaza događaja kreditnog gubitka;
- **Nivo 3** pokriva financijsku imovnu za koju postoji objektivni dokaz kreditnog gubitka na izvještajni datum. Na kraju, transfer financijskog instrumenta u Nivo 3 je potreban ako dodatno uz povećanje kreditnog rizika pojavi se i trigger kreditnog gubitka.

S obzirom na klasifikaciju u različite faze, klasifikacija kreditne izloženosti na prihodujuće i neprihodujuće:

- **Nivo 1 i 2** mogu uključivati samo prihodujuću financijsku imovinu,
- **Nivo 3** može uključivati samo neprihodujuću financijsku imovinu.

Financijski instrumenti u Nivou 1 rezultiraju priznavanjem 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka.

Financijski instrumenti u Nivou 2 rezultiraju priznavanjem očekivanih kreditnih gubitaka za cijeli životni vijek instrumenta. Za financijske instrumente u Nivou 3, očekivani kreditni gubitak za životni vijek će biti zabilježen.

## Definicija statusa neispunjavanja obveza (defaulta) i oporavka

Klijent u statusu neispunjavanja obveza (defaultu) nastaje ukoliko isti kasni sa plaćanjem materijalno značajnog iznosa više od 90 uzastopnih kalendarskih dana prema brojaču ili kada je vjerojatno da neće platiti jednu od svojih obveza u cijelosti (UTP događaj).

Banka je implementirala brojač dana kašnjenja koji u obzir uzima prag materijalne značajnosti. Pod materijalnom značajnom obvezom se podrazumijeva kada su dospjela potraživanja Banke od dužnika pravne osobe veća od 1.000 KM i 1 % bilančne izloženosti dužnika i fizičke osobe veća od 1% bilančne izloženosti dužnika i 200 KM.

Razdoblje oporavka je definirano kao indikator dužnikove sposobnosti i spremnosti da ispuni ugovorene uvjete oporavka.

Ovo razdoblje također ima za cilj prevenciju ponavljanja neispunjenja obveze od strane dužnika nedugo nakon uplate/spora-zuma/stupanja na snagu odgoda.

Razdoblje oporavka (reaginga) podrazumijeva da se u tom razdoblju ne smije dogoditi neki novi događaj statusa neispunjavanja obveza te iznos dospjelih potraživanja ne smije preći definirani prag materijalne značajnosti.

## Proces procjene PD-a

Vjerojatnost defaulta (PD) je procjena vjerojatnosti neplaćanja, tj. prelaska klijenta u status neispunjavanja obveza. Isti daje procjenu vjerojatnosti da klijent neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze tijekom određenog vremenskog razdoblja.

Vjerojatnosti neplaćanja (PD) odražavaju 12-mjesečnu vjerojatnost neispunjavanja obveza na temelju dugoročnih prosjeka jednogodišnjih stopa neispunjavanja obveza, koji se zatim prilagođava da bude PiT (point in time) kao što je detaljnije opisano u nastavku.

Postoje dva pristupa određivanja PD-a za potrebe izračuna umanjenja vrijednosti.

Za portfelj niskog rizika (Sovereign, Banke) primjenjuje se Grupni rejting tj. dodjeljuju se PD-evi na osnovu rejting modela Grupe, a za ostali dio portfelja koriste se interni podaci Banke tj. PD-evi koji su kreirani na temelju povijesnih podataka o default rate-u pojedinih košarica izloženosti formiranih na osnovu dana kašnjenja i vrste proizvoda.

Klasifikacija kreditnog rizika u nivoe je na temelju prosječnih realiziranih stopa defaulta na osnovu kojih se izvode PiT (Point in time) prilagodbe u svrhu izračuna MSFI 9 umanjenja vrijednosti. Banka koristi 12-mjesečne stope PD (izračunate za svaku homogenu grupu na temelju interne metodologije Banke) na temelju kojih se pojedinačne izloženosti klasificiraju u sljedeće interne kategorije kreditnog rejtinga:

- Nizak rizik od neispunjenja ugovorne obveze: 12m PD raspon od 0 do 0,43%
- Srednji rizik neispunjenja ugovorne obveze: 12m PD u rasponu od 0,43% do 10,12%
- Visok rizik neispunjenja ugovorne obveze: 12m PD u rasponu od 10,12% do 100%

## EAD

EAD (Exposure at Default) predstavlja mjeru eksponiranosti u vrijeme nastanka događaja defaulta. Vijek trajanja EAD-a dobiven je uzimajući u obzir očekivane promjene u budućim razdobljima, temeljem plana otplate. Za neiskorištene izvanbilančne izloženosti pretpostavljeno je potpuno korištenje (CCF od 50%).

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 39.1. Kreditni rizik (nastavak)

##### Proces procjene PD-a (nastavak)

###### LGD

LGD (gubitak zbog neispunjavanja obveza) predstavlja postotak procijenjenog gubitka, a time i očekivanu stopu povrata, na datum nastanka događaja statusa neispunjavanja obveza.

Za procjenu LGD-a Banka segmentira svoj korporativni i maloprodajni portfelj u homogene portfelje na temelju ključnih značajki koje su relevantne za procjenu budućih novčanih tokova. Primijenjeni podaci temelje se na povijesno prikupljenim podacima o gubicima i uključuju širi skup karakteristika transakcija (npr. vrsta proizvoda).

LGD se računa na temelju cure rate-a te diskontiranim vrijednostima kolaterala nakon primjene haircutova, i efficiency faktora (kalkuliranih na osnovu povijesnih informacija o naplatama iz kolaterala).

Na parametre PD i LGD se primjenjuju prilagodbe u skladu sa zahtjevima MSFI 9:

- Uvođenje PIT prilagodbe umjesto TTC
- Uključivanje FLI informacija
- Proširenje parametara kreditnog rizika u višegodišnjoj perspektivi

##### Uključivanje informacija koje se odnose na budućnost

Budući da propisi MSFI 9 zahtijevaju korištenje PD-ova koji su usmjereni na točku u vremenu i gledaju u budućnost (Point in Time i Forward Looking), krivulje PD za životni vijek TTC-a prilagođene su deltama default rate-a (komponenta koja gleda u budućnost) koju osigurava funkcija Grupe - ICAAP i testiranja otpornosti na stres (satelitski modeli), koja se primjenjuje povrh najnovijeg DR (PIT komponenta). Banka je odlučila iskoristiti modele testiranja otpornosti na stres za uključivanje makroekonomskih učinaka u očekivane kreditne gubitke. Odluka o korištenju modela Satellite usmjerena je na osiguranje odgovarajućeg usklađivanja između različitih procesa koji unutar Banke predviđaju korištenje makroekonomskih predviđanja (npr. strategija portfelja, budžetiranje, testiranje otpornosti na stres).

Satelitski modeli temelje se na internim procjenama prognoza makroekonomskih pokazatelja i razvijeni su prema dobro poznatim ekonometrijskim modelima.

Ključni pokretači kreditnog rizika su: rast BDP-a, stope nezaposlenosti i inflacija na temelju kojih se kreira lista varijabli korištenih za satelitski model.

MSFI 9 standard zahtijeva da procjena očekivanih kreditnih gubitaka odražava iznos koji je nepristran i ponderiran vjerojatnošću koji se utvrđuje procjenom niza mogućih ishoda.

Odabrani pristup podrazumijeva korištenje dvaju različitih makroekonomskih scenarija i pondera vjerojatnosti za svaki od njih. Konkretno, razmotreni su osnovni (baseline), jedan negativni (down-side) scenarij i jedan pozitivni (up-side). Odjel UniCredit Researcha izrađuje polugodišnje makroekonomske prognoze prema osnovnim i alternativnim negativnim i pozitivnim scenarijima. Svaki scenarij predviđa tri godine predviđanja, uključujući sve relevantne makroekonomske čimbenike koji su uzeti u obzir u satelitskim modelima. Vjerojatnost pojavljivanja, prosudbeno definirana od strane odjela istraživanja UniCredita, dodjeljuje se svakom scenariju, osiguravajući da vjerojatnost negativnih scenarija nije pristrana u odnosu na ekstremne scenarije, inače raspon i težina scenarija ne bi bili reprezentativni. "Prosječni" scenarij definiran je kao ponderirani prosjek delta DR-ova danih prema svakom od prethodno spomenutih scenarija.

Razmatranje višestrukih scenarija relevantno je u slučaju da postoji nelinearni odnos između ključnih komponenti ECL-a i relevantnog ekonomskog parametra.

Ispunjavanje gornjeg objašnjenja postavljenog standardom zahtijevalo bi izračun ECL-a prema više scenarija i izvođenje ponderiranog prosjeka ECL-a na temelju vjerojatnosti da će se dogoditi svaki scenarij. Alternativno, bankama je dopušteno izvesti 'overlay' faktor kako bi se uzela u obzir nelinearnost komponenti rizika ECL-a i relevantnih ekonomskih parametara. Pokretanje više scenarija u okviru proizvodnog procesa LLP-a ne bi odgovaralo vremenskom rasporedu proizvodnje LLP-a i smatralo se nepotrebnim troškom i naporom za banke. Stoga je odlučeno uzeti u obzir više makroekonomskih scenarija procjenom godišnjeg

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

'overlay' faktora koji će se primijeniti na ECL izračunat prema osnovnom scenariju.

Jednostavan i neposredan pristup za izvođenje 'overlay' faktora sastoji se od određivanja omjera između ECL-a ponderiranog vjerojatnošću i ECL-a prema osnovnom scenariju kao što je prikazano u nastavku:

$$\text{Overlay factor} = \frac{\text{ECL}_{\text{Weighted}}}{\text{ECL}_{\text{Baseline}}}$$

Ponderirani (weighted) ECL izračunava se na temelju scenarijima vjerojatnosti (za 2025. 55% osnovni (Baseline) i 35 % nepovoljni (Adverse)) i 5% povoljni (Positive) kako slijedi:

ECL ponderirano = 60%\*ECL osnovno + 35%\*ECL nepovoljno + 5%\*ECL povoljno

Overlay faktor mora se ponovno kalibrirati na polugodišnjoj bazi čim budu dostupne nove prognoze i ponderi u više scenarija. Faktori preklapanja na portfeljima Grupe (suveren klijenti, banke) procjenjuju se centralno i dijele s članicama Grupe na vrijeme za lokalnu primjenu u mjesečnom izračunu rezervi (LLP-ija).

Konačno, naglašava se da overlay faktor ne predstavlja procijenjeni parametar, već multiplikativni faktor koji se primjenjuje povrh osnovnog ECL-a kako bi se proizveo konačni ECL, koji je iznos ponderiran vjerojatnošću određen procjenom niza mogućih ishoda.

Konačan ECL se računa kao:

$$\text{ECL}_{\text{Final}} = \text{ECL}_{\text{Baseline}} \times \text{Overlay factor}$$

Sljedeća tablica prikazuje makroekonomske pretpostavke korištene u osnovnom, nepovoljnom i povoljnom scenariju tijekom trogodišnjeg razdoblja.

Makroekonomski scenarij	Baseline (60%)				Adverse (35%)				Positive (5%)			
	2025	2026	2027	2028	2025	2026	2027	2028	2025	2026	2027	2028
BDP, yoy % promjena	2,50	3,00	3,20	3,20	2,50	2,00	0,60	1,80	2,50	4,00	4,00	3,70
Inflacija (CPI) yoy, stanje	3,50	2,00	2,00	2,00	3,50	1,50	1,60	1,90	3,50	2,50	2,50	2,20
Inflacija (CPI) yoy, prosjek	4,00	1,80	2,00	2,00	4,00	1,50	1,50	1,80	4,00	2,30	2,50	2,20
Prosječna plaća, nominalno EUR	1.233	1.290	1.356	1.428	1.233	1.273	1.297	1.338	1.233	1.304	1.372	1.435
Stopa nezaposlenosti, %	27,00	25,50	24,00	22,50	27,00	26,50	27,50	25,50	27,00	25,00	23,50	22,00
Tečaj /€, eop	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96
Tečaj /€, prosječno	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96
Indeks cijena nekretnina, yoy % promjena	7,00	6,00	6,00	6,00	7,00	4,00	2,00	3,00	7,00	7,00	7,00	7,00

## Osjetljivost ECL-a na buduće ekonomske uvjete

Očekivani kreditni gubici (ECL) su osjetljivi na prosudbe i pretpostavke koje se odnose na formiranje scenarija i na to kako su takvi scenariji uključeni u izračune.

### Osjetljivost je procijenjena kao omjer:

- razlika između ECL-a procijenjenog prema alternativnom scenariju (negativnog i pozitivnog) i onog prema osnovnom scenariju;
- odstupanja BDP-a (na 3-godišnjoj kumulativnoj osnovi) između negativnog i pozitivnog u odnosu na osnovni scenarij (u postotnim bodovima).

### Implicitne pretpostavke su:

- Pretpostavlja se da je predviđanje BDP-a (tijekom 3 godine) najrelevantniji ekonomski čimbenik kao pokazatelj ozbiljnosti scenarija;

### Rezultati s obzirom na najnoviji MSFI 9 scenarij i portfelj MSFI 9 su sljedeći:

- za 1 bod pada BDP-a (kumulirano tijekom 3 godine) procjenjuje se da će ECL povećati za oko +0,2%, a za 1 bod rasta BDP-a (kumulirano tijekom 3 godine) procjenjuje se da će se ECL smanjiti za oko -0,1%.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 39.1. Kreditni rizik (nastavak)

Osjetljivost OKG-a vs 3-godišnji kumulirani GDP (%)	% osjetljivost OKG-a vs 3-godišnji kumulativni GDP (%)
Pad za 1 GDP bod (3-godišnja kumulirana baza)	% pada za 1 GDP bod (3- godišnja kumulirana baza)
0,21%	-0,13%

Uz osjetljivost na GDP, analiza osjetljivosti na stope nezaposlenosti (kao drugi relevantni faktor) je pripremljena kao omjer:

- razlika između ECL-a procijenjenog prema alternativnom scenariju (negativnog i pozitivnog) i onog prema osnovnom scenariju;
- odstupanja stope nezaposlenosti (na 3-godišnjoj kumulativnoj osnovi) između negativnog i pozitivnog u odnosu na osnovni scenarij (u postotnim bodovima).

Rezultati s obzirom na najnovije MSFI 9 scenarij i portfelj MSFI 9 su sljedeći:

- za 0,5 boda pada stope nezaposlenosti (kumulirano tijekom 3 godine) procjenjuje se da će ECL smanjiti za oko -0,09%, a za 1 bod rasta stope nezaposlenosti (kumulirano tijekom 3 godine) procjenjuje se da će se ECL povećati za oko +0,14%.

Osjetljivost OKG-a vs 3-godišnja kumulirana stopa nezaposlenosti (%)	% osjetljivost OKG-a vs 3-godišnja kumulirana stopa nezaposlenosti (%)
Pad za 0,5 GDP bod (3-godišnja kumulirana baza)	% pada za 1 GDP bod (3- godišnja kumulirana baza)
-0,09%	0,14%

#### Uključivanje ESG komponente u ECL

Tijekom 2024. godine Banka je integrirala ESG komponente u izračun ECL, od kojih su najrelevantniji klimatski i ekološki rizici su oni koji se odnose na tranziciju i fizički rizik. Isti su integrirani i u PD i LGD.

U PD su integrirani kao dodatak na PD za pravne osobe gdje se uzima u obzir utjecaj navedenih rizika sukladno klijentovoj vrsti djelatnosti.

U LGD - fizički rizici (primjerice poput tuče i poplava) i tranzicijski rizici, koji mogu nastati i smanjiti vrijednost kolaterala se kvantificiraju i ugrađuju u izračun vrijednosti samog kolaterala i posljedično u ECL izračun, sukladno njegovom zemljopisnom smještaju i razreda energetske certifikata (EPC) kolaterala.

#### Uključivanje geopolitičkog rizika u ECL

Počevši od 2022. godine, Banka je usvojila specifičan geopolitički sloj kako bi u očekivani kreditni gubitak (ECL) uključila rizike koji leže u osnovi naglog porasta troškova energije, inflacije i kamatnih stopa, s obzirom na novi geopolitički kontekst i početak rusko-ukrajinskog sukoba, i za korporativni i za privatni portfelj. Makroekonomski kontekst od kraja 2025. godine karakterizira intenziviranje geopolitičkih i trgovinskih napetosti - uključujući obnovljeni globalni protekcionizam, fragmentaciju lanca opskrbe i dugotrajnu tržišnu neizvjesnost, što je povećalo rizik od nepovoljnih kreditnih ishoda. Konkretno, geopolitički rizici više se razvijaju prema trgovinskim napetostima, dok rizici koji leže u osnovi trenutnih slojeva blijede zbog ublažavanja prošlih napetosti u opskrbi energijom i stabilizacije rizika inflacije i kamatnih stopa. S obzirom na pomak s akutnih energetske šokova na trgovinske napetosti, postojeći geopolitički korporativni sloj ponovno je procijenjen u četvrtom tromjesečju 2025. godine kako bi se osiguralo sektorski osjetljivo i unaprijed usmjereno pokrivanje očekivanih kreditnih gubitaka.

Geopolitički sloj je multiplikativni sloj koji se primjenjuje na očekivani kreditni gubitak (ECL) na temelju sljedeće formule:

$$ECL_{\text{Geo-political}} = ECL \times \text{Overlay}_{\text{Geo-political}}$$

Ponovna procjena geopolitičkog korporativnog sloja za 2025. godinu temelji se na scenariju "Nepovoljno" prema IFRS9, koji se koristi kao početna točka, a predviđa i detaljniju sektorsku kvantifikaciju kako bi se uhvatila razina osjetljivosti različitih

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

industrija na ranjivosti trgovinskih napetosti. Kombinirani rezultat satelitskih i sektorskih modela koristi se za određivanje prilagodbe koja će se primijeniti na stopu neispunjenja obveza, čime se obuhvaćaju i makroekonomski uvjetovana i sektorski specifična dinamika. Takva prilagođena stopa neispunjenja obveza zatim se primjenjuje na relevantne kategorije kako bi se procijenili očekivani novi priljevi izloženosti u neispunjenju obveza, čiji se očekivani kreditni gubici (ECL) zatim izračunavaju prema odgovarajućoj stopi pokrića koja je početno primijenjena na "Malo vjerojatno neće platiti".

Ako se stope neispunjenja obveza za neke sektore ne smatraju reprezentativnima za temeljnu i očekivanu rizičnost, smatralo se prikladnim bolje kalibrirati negativni DR za te sektore, uzimajući u obzir trogodišnji prosječni DR kao osnovu za izračun sloja.

Pristup procjene prekrivanja ponovno procijenjenog geopolitičkog korporativnog prekrivanja ostaje koherentan prethodnoj metodologiji, što je rezultiralo povećanjem očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) za geopolitičko korporativno prekrivanje od 4,5 milijuna KM na dan 31.12.2025. godine.

Na kraju 2025. godine prekrivanje iznosi 14,9 milijuna KM, u usporedbi s 10,4 milijuna KM na kraju 2024. godine.

### U skladu s Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka

Kao što je objavljeno u Bilješci 2.1. od 1. siječnja 2020. godine, Banka mjeri očekivane kreditne gubitke u skladu sa zahtjevima Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Zahtjevi Odluke u pogledu umanjenja vrijednosti temelje se na modelu očekivanih kreditnih gubitaka MSFI 9, uz određene specifičnosti (primjerice, propisane minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za nivoje kreditnog rizika), temeljem kojih Banka primjenjuje sljedeća pravila minimalnog pokrića za definiranje ECL-a:

#### Kreditni rizik – Nivo 1

Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 1 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima kako slijedi:

- za izloženosti sa niskim rizikom - 0,1% izloženosti,
- za izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine, za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa člankom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 3 i 4 - 0,1% izloženosti,
- za izloženosti prema bankama i drugim subjektima financijskog sektora za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa člankom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1, 2 ili 3 - 0,1% izloženosti,
- za ostale izloženosti - 0,5% izloženosti.

#### Kreditni rizik – Nivo 2

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

- 5% izloženosti,
- iznosa utvrđenog u skladu s internom metodologijom Banke.

#### Kreditni rizik – Nivo 3

Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima definiranim u Tabeli 1 ili Tabeli 2.

Tabela 1. Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:

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

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 39.1. Kreditni rizik (nastavak)

Tabela 2. Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom:

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

Izuzetno, ukoliko je Banka poduzela odgovarajuće pravne radnje i može dokumentirati izvjesnost naplate iz prihvatljivog kolaterala u naredne tri godine, povećanje nivoa očekivanih kreditnih gubitaka nije dužna vršiti iznad 80% izloženosti. Pri tome procjena budućih novčanih tokova iz prihvatljivog kolaterala svedenih na sadašnju vrijednost mora biti veća od 20% tog potraživanja.

U slučaju da Banka ne naplati potraživanja u navedenom periodu od tri godine, dužna je knjigovodstveno evidentirati očekivane kreditne gubitke u iznosu od 100% izloženosti. Banka je dužna da stope očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i financijskog lizinga, te ostalih potraživanja utvrdi najmanje u iznosima kako je navedeno u Tabeli 3.

Tabela 3. Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za lizing i ostala potraživanja

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

Efekti razlike između MSFI 9 i Odluke FBA su prikazani u bilješci 2.1.

#### Grupiranje financijske imovine mjerene na kolektivnom i individualnom pristupu

Ovisno o visini izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba, klijenti se dodjeljuju jednom od sljedećih portfelja:

- Pojedinačno značajna izloženost - za izloženosti iznad 150.000 KM
- Portfelj malih izloženosti - za izloženosti ispod 150.000 KM

Skupina klijenata / transakcija sa sličnim karakteristikama rizika uzimajući u obzir vrijeme neispunjavanja obveza i sukladno razvijenim LGD modelima.

Očekivani kreditni gubici izloženosti u statusu neispunjavanja obveza izračunavaju se pojedinačno za "pojedinačno značajne izloženosti" u statusu neispunjavanja obveza. Obračun umanjenja vrijednosti za Nivo 3 za izloženosti koje nisu pojedinačno

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

značajne temelji se na procjeni portfelja, izgradnjom homogenih skupina klijenata / transakcija sa sličnim karakteristikama rizika uzimajući u obzir vrijeme neispunjavanja obveza i sukladno razvijenim LGD modelima. Za sve prihodujuće izloženosti, Banka izračunava očekivani kreditni gubitak na kolektivnoj osnovi.

### Značajno povećanje kreditnog rizika (Significant increase of credit risk – SICR)

Načelo modela očekivanog kreditnog gubitka prema MSFI 9 je odražavanje općeg obrasca promjene kreditne kvalitete financijskih instrumenata od početka, radi blagovremenog priznavanja očekivanih kreditnih gubitaka. Iznos priznatog ECL-a zavisi od stupnja pogoršanja kredita od početnog priznavanja. Standard uvodi dvije mjere za mjerenje ECL-a (12-mjesečni i ECL životni vijek).

MSFI 9 logika transfera je reflektirana u lokalni alat za MSFI 9 umanjenja vrijednosti i svaki ugovor je nedvojbeno dodijeljen u jedan od 3 Nivoa prema općim pravilima kako slijedi.

Prilikom sljedećih datuma mjerenja financijski instrument je dodijeljen u:

- Nivo 1, ako na izvještajni datum nije u statusu neispunjavanja obveza (default) i: kreditni rizik nije značajno porastao od inicijalnog priznavanja
- Nivo 2, ako na izvještajni datum nije default i kreditni rizik je značajno porastao od inicijalnog priznavanja,
- Nivo 3, ako na izvještajni datum je u statusu neispunjavanja obveza.

Smjernice MSFI 9 su prilično opsežne u pogledu načela kada je riječ o ocjeni značajnog povećanja kreditnog rizika (SICR).

Četiri grupe SICR kriterija su definirane:

- Kvantitativni kriteriji (povezani sa promjenama PD-a),
- Kvalitativni kriteriji,
- Back-stops,
- Manual overrides.

**Kvantitativni pristup** za određivanje SICR-a zasniva se na kvantilnom regresijskom modelu, koji se primjenjuje za rejtirani portfelj.

**Kvalitativni kriteriji** dopunjuju kvantitativni pristup i uzet će se u obzir ako osnovni kriteriji:

- nisu uključeni u rating sistem, i
- značajni su.

**Pod back-stops** slijedeći kriteriji se podrazumijevaju:

- 30 dana kašnjenja,
- Forbearance

**Manual overrides** se definiraju kao četvrta i posljednja komponenta logike transfera. Manual override proces je neobvezna komponenta nekvantitativnog dijela logike transfera i može biti potrebna za prevazilaženje mogućih izuzetaka zbog specifičnih faktora, kada svi drugi trigeri transfera ne uspiju da uhvate posebne događaje značajnog pogoršanja kredita.

Banka koristi kvalitativne kriterije, back stops i manual overrides.

SICR katalog Banke:

- Dani kašnjenja
- Forborne klasifikacija
- Restrukturirana klasifikacija
- Watch lista
- Status neispunjavanja obveza tokom zadnjih 6 mjeseci
- Non investment grade za vrijednosne papire
- Manual override
- Klijent je označen kao RED na Radar reportu (za FBS klijente).

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

## 39.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 39.1.1 Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Banka kontinuirano primjenjuje razborite metode i alate u procesu procjene kreditnih rizika. Maksimalna izloženost kreditnom riziku uz stavke izvješća o financijskom položaju i preuzete obveze (izvanbilančne stavke) je kako slijedi:

Izvjeshće o financijskom položaju	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Tekući računi kod CBBiH i drugih banaka (Bilješka 16.)	844.105	1.127.874
Obvezna pričuva kod CBBiH (Bilješka 17.)	711.940	662.789
Zajmovi potraživanja od banaka (Bilješka 18.)	438.011	417.441
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 20.)	334.806	463.100
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (Bilješka 21.)	2.190	2.026
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 19.)	4.967.299	4.354.792
Vrijednosni papiri po amortiziranom trošku (Bilješka 22.)	983.397	539.972
Derivativi korišteni za zaštitu fer vrijednosti (Bilješka 21.)	2.065	-
Ostala imovina izložena kreditnom riziku (Dio Bilješke 23.)	73.943	84.591
<b><i>Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na imovinu</i></b>	<b>8.357.756</b>	<b>7.652.585</b>
<b><i>Izvanbilanca (Bilješka 36.)</i></b>		
Neiskorišteni okvirni krediti	1.629.644	1.351.901
Garancije	406.283	384.377
Akreditivi	12.898	17.913
<b><i>Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku</i></b>	<b>2.048.825</b>	<b>1.754.191</b>
	<b>10.406.581</b>	<b>9.406.776</b>

Tablica predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine, bez uzimanja u obzir založa ili drugih instrumenata osiguranja. Za stavke izvješća o financijskom položaju, iskazane izloženosti su bazirane na neto knjigovodstvenim vrijednostima iskazanim u izvješću o financijskom položaju. Za preuzete obveze maksimalna izloženost kreditnom riziku je iznos ukupnih neiskorištenih preuzetih obveza.

Ukupne maksimalne izloženosti Banke kreditnom riziku potječu od zajmova i potraživanja od komitenata 47,7% (31. prosinac 2024.: 46,3%) zajmova i potraživanja od banaka 4,2% (31. prosinac 2024.: 4,4%), ulaganja u financijsku imovinu po amortiziranom trošku 9,4% (31. prosinac 2024.: 5,7%) i ulaganja u financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit 3,2% (31. prosinac 2024.: 4,9%).

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 39.1.2 Koncentracija imovine i obveza prema državnom sektoru

U tablici u nastavku prikazana je koncentracija plasmana i obveza prema državi Bosni i Hercegovini i njezinim entitetima Federaciji Bosne i Hercegovine i Republici Srpskoj:

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Žiro račun kod CBBiH (Bilješka 16.)	559.857	886.160
Obvezna pričuva kod CBBiH (Bilješka 17.)	711.940	662.789
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	675.786	421.534
Obveznice Vlade Republike Srpske	143.100	169.222
Tekuća porezna obveza	(2.836)	(3.160)
Država i javni sektor (Bilješka 19.)	285.964	173.399
	<b>2.373.811</b>	<b>2.309.944</b>

Dodatno, obveze prema državnim fondovima prikazane su u nastavku:

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Kratkoročni depoziti	(432.113)	(397.160)

Banka nije imala izvanbilančne izloženosti niti obaveza prema državi na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine.

## 39.1.3 Portfelj Odjela Restrukturiranja

Klijenti iz domene Restrukturiranja su klijenti kod kojih je fokus upravljanja poslovnim odnosom sa stjecanja zarade prebačen na minimiziranje gubitaka u kreditnoj izloženosti prema pojedinom klijentu, bez korištenja pravnih radnji. Cilj je pravovremeno prepoznati klijente kod kojih bi se poduzimanjem odgovarajućih aktivnosti modifikacije omogućio nastavak poslovanja klijenta uz smanjenje odnosno sprečavanje daljnjih gubitaka za Banku.

Aktivnosti Odjela Restrukturiranja i Upravljanja lošim potraživanjima PO/FO - domena restrukturiranja su temeljene na suradnji s drugim organizacijskim dijelovima Banke koji identificiraju klijente, odnosno potraživanja koji su predmet modifikacije, rade na definiranju adekvatne strategije restrukturiranja/modifikacije, analizi prijedloga te predlaganju mjera i preporuka za provedbu modifikacije, monitoring njihovog izvršenja, praćenju portfelja, procjeni potrebnih rezerviranja te predlaganju mjera za poboljšanje pokrivenosti instrumentima osiguranja u cilju jačanja pozicije Banke u naplati potraživanja.

U 2025. godini portfelj pravnih osoba u iz domene restrukturiranja iznosio je 49.493 tisuće KM (2024.: 60.226 tisuća KM) uz pokrivenost portfelja rezerviranjima od 28,77% (2024.: 40,87%), dok je restrukturirani portfelj građana iznosio 6.150 tisuća KM (2024.: 3.118 tisuća KM) uz pokrivenost portfelja rezerviranjima od 44,49% (2024.: 36,43%).

U 2025. godini restrukturirani portfelj pravnih osoba bilježi povećanje volumena za 32,84% u odnosu na portfelj pravnih osoba s krajem 2024. godine. Povećanje portfelja rezultat je migracije klijenata.

U 2025. godini restrukturirani portfelj fizičkih osoba zabilježio je značajno smanjenje u usporedbi s restrukturiranim portfeljem fizičkih osoba krajem prošle godine. Smanjenje portfelja rezultat je naplate potraživanja, kao i migracije klijenata u druge kategorije.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

## 39.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 39.1.3 Portfelj Odjela Restrukturiranja (nastavak)

Forborne (Restrukturirane izloženosti)							
31. prosinca 2025.	Ukupni bruto zajmovi komitentima ("UBZ")	Modificirana izloženost ("MI")	Refinancirane izloženosti ("RI")	%(MI + RI) / UBZ	Ukupno umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ("UV")	Ukupno umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturirane izloženosti ("UV R")	%UV R / UV
Kućanstva	2.938.068	4.995	1.155	0,2%	94.498	2.736	2,9%
Nefinancijske kompanije	2.186.084	1.275	48.218	2,3%	77.462	14.237	18,4%
Ostale financijske kompanije	15.257	-	-	-	150	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>5.139.409</b>	<b>6.270</b>	<b>49.373</b>	<b>1%</b>	<b>172.110</b>	<b>16.973</b>	<b>9,9%</b>

Restrukturirane izloženosti (rizična skupina)							
31. prosinca 2025.	Nivo 1		Nivo 2		Nivo 3		Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 3)
	Restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 1)	Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 1)	Restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 2)	Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 2)	Restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 3)		
Kućanstva	-	-	3.668	382	2.482	2.354	
Nefinancijske kompanije	-	-	48.413	13.267	1.080	970	
Ostale financijske kompanije	-	-	-	-	-	-	
<b>Ukupno</b>			<b>52.081</b>	<b>13.649</b>	<b>3.562</b>	<b>3.324</b>	

Forborne (Restrukturirane izloženosti)							
31. prosinca 2024.	Ukupni bruto zajmovi komitentima ("UBZ")	Modificirana izloženost ("MI")	Refinancirane izloženosti ("RI")	%(MI + RI) / UBZ	Ukupno umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ("UV")	Ukupno umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturirane izloženosti ("UV R")	%UV R / UV
Kućanstva	2.597.404	22.993	2.492	1,0%	83.924	8.703	10,4%
Nefinancijske kompanije	1.913.848	3.099	34.159	1,9%	81.901	14.399	17,6%
Ostale financijske kompanije	9.432	-	-	-	67	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>4.520.684</b>	<b>26.092</b>	<b>36.651</b>	<b>1%</b>	<b>165.892</b>	<b>23.102</b>	<b>13,9%</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Restrukturirane izloženosti (rizična skupina)					
	Nivo 1		Nivo 2		Nivo 3	
	Restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 1)	Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 1)	Restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 2)	Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 2)	Restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 3)	Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 3)
<b>31. prosinca 2024.</b>						
Kućanstva	243	11	22.209	7.375	3.033	1.316
Nefinancijske kompanije	-	-	32.125	9.566	5.132	4.834
Ostale financijske kompanije	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>243</b>	<b>11</b>	<b>54.334</b>	<b>16.941</b>	<b>8.165</b>	<b>6.150</b>

## 39.1.4 Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite

Banka definira politiku upravljanja tehnikama umanjena kreditnog rizika koja ima za cilj osigurati optimalno upravljanje instrumentima osiguranja te umanjiti potencijalne gubitke po plasmanima u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza.

Interni akti Banke su usklađeni sa zakonskim i grupnim smjericama, propisuju kriterije prihvatljivosti instrumenata osiguranja te pravila njihovog vrednovanja i praćenja. Tim se osigurava pouzdana i pravovremena naplata iz instrumenata osiguranja, kao i njihov utjecaj na umanjene kreditnog rizika.

Učinkovita implementacija tehnika smanjenja kreditnog rizika u poslovnim procesima Banke vodi optimizaciji korištenja kapitala.

Vrednovanje kolaterala je jedan od osnovnih elemenata procesa odobravanja kredita, pored procjene kreditne sposobnosti klijenta.

Kvaliteta klijenta temelji se na procjeni kreditne sposobnosti klijenta, te kvalitete poslovnog odnosa s Bankom. Instrument osiguranja nikada nije zamjena za klijentov rejting. Ukoliko klijentov rejting ili kreditna sposobnost nisu adekvatni, kredit ne može biti odobren. Instrumenti osiguranja služe da bi se Banka zaštitila u slučaju nastupanja događaja neispunjavanja kredita kada je dužnik u nemogućnosti da izvrši plaćanje.

Temeljni preduvjet za prihvaćanje instrumenta osiguranja je pravna provedivost. Potrebno je dužnu pažnju posvetiti tome da mogućnost naplate iz instrumenta osiguranja ne dođe u pitanje zbog pravnih razloga.

Zahtijeva se pažljivo i adekvatno upravljanje instrumentom osiguranja u smislu neprekidnog praćenja i provjere. Procijenjeni instrument osiguranja se mora redovno pratiti, najmanje jednom godišnje. Učestalije praćenje i provjera je potrebna u slučaju značajnih promjena tržišnih uvjeta.

Prilikom primjene tehnike ublažavanja kreditnog rizika, Banka naglašavaju važnost procesa i kontrola zakonskih zahtjeva zaštite, kao i procjenu prikladnosti kolaterala.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

## 39.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 39.1.4 Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite (nastavak)

31. prosinca 2025.	Bruto knjigovodstv. vrijednost	Neto knjigovodstv. vrijednost	Kolaterali			Primljene garancije				
			Hipoteke	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država centralnih banaka	Banka	Ostale financijske institucije	Ostalo	
<b>Osigurana bilančna izloženost</b>										
Potpuno osigurano	904.535	895.113	791.530	-	7.004	-	96.579	-	-	-
- od čega: NPL	1.891	1.889	1.873	-	7	-	9	-	-	-
Djelomično osigurano	1.166.469	593.972	489.071	-	5.076	-	-	-	-	-
- od čega: NPL	5.285	1.708	1.703	-	-	-	-	-	-	-
<b>Osigurana izvanbilančna izloženost</b>										
Potpuno osigurano	118.536	115.301	111.679	-	-	-	3.622	-	-	-
- od čega: NPL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Djelomično osigurano	321.079	85.857	40.306	-	386	-	6	-	-	-
- od čega: NPL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31. prosinca 2024.	Bruto knjigovodstv. vrijednost	Neto knjigovodstv. vrijednost	Kolaterali			Primljene garancije				
			Hipoteke	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država centralnih banaka	Banka	Ostale financijske institucije	Ostalo	
<b>Osigurana bilančna izloženost</b>										
Potpuno osigurano	940.772	912	744.949	-	18.268	-	149.023	-	-	-
- od čega: NPL	4.896	5	4.895	-	-	-	-	-	-	-
Djelomično osigurano	971.416	426	373.464	-	1.973	-	51.040	-	-	-
- od čega: NPL	9.017	1	1.230	-	-	-	-	-	-	-
<b>Osigurana izvanbilančna izloženost</b>										
Potpuno osigurano	111.776	108.778	91.124	-	-	-	17.654	-	-	-
- od čega: NPL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Djelomično osigurano	85.751	15.840	14.725	-	-	-	1.115	-	-	-
- od čega: NPL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39.1.5 Bruto izloženost stambenih i potrošačkih kredita prema LTV pokazatelju

U nastavku je prikazan LTV omjer (odnos pokrivenosti kredita i tržišne vrijednosti kolaterala založenog uz taj kredit) za portfelj individualnih klijenata:

#### Stambeni i potrošački krediti

##### Depoziti i nekretnine gdje je mat vrijednost > 0

2024. LTV	U MILIJUNIMA KM						Ukupno
	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	152	34	153	167	155	7	668
Bruto krediti za potrošnju	1.716	1	1	-	2	-	1.720
<b>Ukupno</b>	<b>1.868</b>	<b>35</b>	<b>154</b>	<b>167</b>	<b>157</b>	<b>7</b>	<b>2.388</b>

2025. LTV	U MILIJUNIMA KM						Ukupno
	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	118	40	197	199	229	14	797
Bruto krediti za potrošnju	1.914	-	-	-	-	-	1.914
<b>Ukupno</b>	<b>2.032</b>	<b>40</b>	<b>197</b>	<b>199</b>	<b>229</b>	<b>14</b>	<b>2.711</b>

##### Depoziti i nekretnine neovisno od mat vrijednosti

2024. LTV	U MILIJUNIMA KM						Ukupno
	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	45	39	175	190	195	24	668
Bruto krediti za potrošnju	1.716	1	1	1	2	-	1.720
<b>Ukupno</b>	<b>1.761</b>	<b>40</b>	<b>176</b>	<b>191</b>	<b>196</b>	<b>24</b>	<b>2.388</b>

2025. LTV	U MILIJUNIMA KM						Ukupno
	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	69	46	210	209	233	30	797
Bruto krediti za potrošnju	1.914	-	-	-	-	-	1.914
<b>Ukupno</b>	<b>1.983</b>	<b>46</b>	<b>210</b>	<b>209</b>	<b>233</b>	<b>30</b>	<b>2.711</b>

Napomene:

- Prekoračenja po transakcijskim računima i kartični krediti nisu uključeni u Bruto potrošačke kredite
- LTV=LTV trenutni predstavlja omjer između bruto vrijednosti kredita i tržišne vrijednosti nekretnina i ostalih instrumenata kreditne zaštite založenih uz taj kredit (tržišna vrijednost nakon umanjenja za prethodne terete, te bez primijene korektivnih faktora)
- LTV=0% - za kredite koji ne zahtijevaju zalog na kolateralu
- Materijalna vrijednost - je vrijednost instrumenta osiguranja tražbina izračunata primjenom kolateral faktora na tržišnu (početnu) vrijednost, a koja se alocira na plasman. Materijalna vrijednost instrumenta osiguranja tražbina služi kako bi se odredila vrijednost kreditne zaštite koja se primjenjuje na plasman uzimajući u obzir sve aspekte rizika.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 39.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### 39.1.6 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja

Pokrivenost ispravkom vrijednosti portfelja loših kredita u 2025. godini iznosi 89,89% za Banku (31. prosinca 2024.: 94,13%), izračunano dijeljenjem neprihodujućeg ECL s neprihodujućim bilančnim portfeljom.

Ukupno umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i financijskog najma za Banku iznosi 172.110 tisuća KM (31. prosinca 2024.: 165.892 tisuća KM), od čega se 4.291 tisuća KM (31. prosinca 2024.: 15.472 tisuća KM) odnosi na umanjene vrijednosti krediti za koje je pojedinačno utvrđeno umanjene vrijednosti, a preostali iznos od 167.819 tisuća tisuća KM (31. prosinca 2024.: 150.420 tisuća KM) odnosi se na umanjene vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
<b>Zajmovi građanima</b>		
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	2.811.040	2.491.012
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjene vrijednosti	60.361	49.514
Zajmovi umanjene vrijednosti	66.440	56.663
<b>Bruto</b>	<b>2.937.841</b>	<b>2.597.189</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(94.443)	(83.849)
<b>Neto</b>	<b>2.843.398</b>	<b>2.513.340</b>

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
<b>Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor</b>		
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	2.133.629	1.844.003
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjene vrijednosti	27.928	32.036
Zajmovi umanjene vrijednosti	4.908	10.416
<b>Bruto</b>	<b>2.166.465</b>	<b>1.886.455</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(74.297)	(80.070)
<b>Neto</b>	<b>2.092.168</b>	<b>1.806.385</b>
<b>Financijski najam</b>		
Nedospjela potraživanja po financijskom najmu	33.515	36.221
Dospjela potraživanja po financijskom najmu za koje nije priznato posebno umanjene vrijednosti (Bilješka 20.)	998	-
Neprihodujuća potraživanja po financijskom najmu (potraživanja po financijskom najmu umanjene vrijednosti)	590	819
<b>Bruto</b>	<b>35.103</b>	<b>37.040</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(3.370)	(1.988)
<b>Neto</b>	<b>31.733</b>	<b>35.052</b>

##### a) Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti

Kvaliteta portfelja kredita klijentima koji nisu dospjeli može se procijeniti temeljem internog praćenja standarda. Krediti klijenata redovito se prate i sustavno pregledavaju kako bi se otkrile nepravilnosti ili znakovi upozorenja. Predmet su stalnog praćenja s ciljem poduzimanja pravovremenih radnji, a koje su usklađene s poboljšanjem/pogoršanjem rizičnog profila klijenta.

U tablici u nastavku prikazane su izloženosti koje nisu ni dospjele ni umanjene te su podijeljene u skupine za praćenje, kako slijedi: standardni nadzor se odnosi na klijente bez znakova upozorenja, a poseban monitoring se odnosi na klijente s identificiranim znakovima upozorenja (tj. identificirani kao klijenti s popisa za praćenje).

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Građani				Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Ukupno
<b>31. prosinca 2025.</b>									
Standardno praćenje	1.625.063	187.521	722.584	2.535.168	1.010.280	890.535	82.101	1.982.916	32.260
Pojačano praćenje	184.244	23.331	67.958	275.533	41.604	99.882	9.227	150.713	1.255
	<b>1.809.307</b>	<b>210.852</b>	<b>790.542</b>	<b>2.810.701</b>	<b>1.051.884</b>	<b>990.417</b>	<b>91.328</b>	<b>2.133.629</b>	<b>33.515</b>
<b>31. prosinca 2024.</b>									
Standardno praćenje	1.446.753	167.556	602.497	2.216.806	728.689	821.432	69.113	1.619.234	34.379
Pojačano praćenje	184.065	29.737	60.473	274.275	97.092	118.949	8.568	224.609	1.940
	<b>1.630.818</b>	<b>197.293</b>	<b>662.970</b>	<b>2.491.081</b>	<b>825.781</b>	<b>940.381</b>	<b>77.681</b>	<b>1.843.843</b>	<b>36.319</b>

## b) Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti

	Građani				Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Ukupno
<b>31. prosinac 2025.</b>									
Dospjelo do 30 dana	41.311	11.318	2.096	54.725	6.889	4.238	-	11.127	998
Dospjelo od 31 do 60 dana	3.695	416	-	4.111	-	-	-	-	-
Dospjelo od 61 do 90 dana	1.385	140	-	1.525	-	16.801	-	16.801	-
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>46.391</b>	<b>11.874</b>	<b>2.096</b>	<b>60.361</b>	<b>6.889</b>	<b>21.039</b>	<b>-</b>	<b>27.928</b>	<b>998</b>
Procijenjena vrijednost zaloga	21	-	-	21	5.990	797	-	6.787	-
<b>31. prosinac 2024.</b>									
Dospjelo do 30 dana	34.187	9.894	1.621	45.703	9.509	21.817	704	32.029	-
Dospjelo od 31 do 60 dana	2.426	285	217	2.928	-	-	6	6	-
Dospjelo od 61 do 90 dana	768	114	-	882	-	-	-	-	-
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>37.382</b>	<b>10.294</b>	<b>1.838</b>	<b>49.514</b>	<b>9.509</b>	<b>21.817</b>	<b>710</b>	<b>32.036</b>	<b>-</b>
Procijenjena vrijednost zaloga	-	-	85	85	8.383	14.842	152	23.377	-

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 39.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### 39.1.6 Analiza po dospelosti duža i instrumentima osiguranja (nastavak)

###### b) Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjene vrijednosti (nastavak)

Procijenjena vrijednost nekretnina koje služe kao instrumenti osiguranja određena je kao vrijednost inicijalne procjene ovlaštenog sudskog vještaka/agencije za nekretnine, u trenutku odobravanja plasmana ili eventualne naknadne procjene, koja ne može biti viša od ukupne vrijednosti plasmana. Vrijednost gotovinskih depozita i državnih jamstava alocira se do visine plasmana koji osiguravaju. Garancije, sudužništva i mjenice nemaju materijalnu vrijednost, iako se standardno traže kao instrumenti osiguranja.

###### c) Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjene vrijednosti)

Banka očekuje naplatiti iznos neprihodujućih zajmova koji prelaze procijenjenu vrijednost kolaterala iz drugih izvora.

Bruto neprihodujući zajmovi od komitenata i potraživanja po financijskom najmu za Banku na 31. prosinac 2025. godine iznose 71.938 tisuća KM (31. prosinac 2024. godine: 67.902 tisuću KM), dok na neto nivou prije novčanih tokova od primljenih instrumenata osiguranja iznose 7.223 tisuća KM (31. prosinac 2024. godine: 4.135 tisuća KM).

Podjela neto iznosa zajmova od komitenata pojedinačno umanjene vrijednosti, zajedno s procijenjenom vrijednošću povezanih instrumenata osiguranja, bila je kako slijedi:

	Građani				Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor			Financijski najam	
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Leasing
<b>31. prosinca 2025.</b>									
Neprihodujući zajmovi, bruto	57.491	4.320	4.629	66.440	-	2.789	2.119	4.908	590
Neprihodujući zajmovi, rezerviranja	52.356	3.644	3.624	59.624	-	2.506	2.025	4.531	560
Neprihodujući zajmovi, neto	5.135	676	1.005	6.816	-	283	94	377	30
Procijenjena vrijednost zalogâ	7	-	948	955	-	-	-	-	-
<b>31. prosinca 2024.</b>									
Neprihodujući zajmovi, bruto	47.751	3.662	5.250	56.663	1.841	6.898	1.677	10.416	818
Neprihodujući zajmovi, rezerviranja	45.055	3.191	4.969	53.215	1.672	6.609	1.648	9.929	770
Neprihodujući zajmovi, neto	2.696	471	281	3.448	169	289	29	487	48
Procijenjena vrijednost zalogâ	-	-	265	265	169	238	-	407	-

Banka očekuje naplatiti iznos neprihodujućih zajmova koji prelaze procijenjenu vrijednost kolaterala iz drugih izvora.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je potencijalni rizik da Banka neće biti u mogućnosti potpuno i bez odlaganja izvršavati sve obveze po dospijanju. Pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke u upravljanju pozicijama. Usklađivanje poslovanja u odnosu na navedeni rizik postiže se poštivanjem zakonskih odredbi, internih politika usmjerenih na održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, određivanjem limita i ciljanih pokazatelja likvidnosti.

Organizacijski dio Upravljanje bilancom Banke dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući zadovoljenje potreba kormitenata i održavajući ravnotežu između kontinuiteta financiranja i fleksibilnosti kroz korištenje izvora različitih dospijea.

Banka ima pristup različitim izvorima financiranja koji uključuju različite vrste depozita građana i pravnih osoba, depozita banaka, uzete zajmove, subordinirani dug, izdane obveznice, dionički kapital i rezerve. Navedeni izvori omogućavaju fleksibilnost izvora financiranja, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i općenito osiguravaju bolje upravljanje troškom financiranja.

Potrebe za likvidnošću planiraju se svaki mjesec za razdoblje od tri mjeseca, a prate se i usklađuju dnevno.

#### 39.2.1 Rizik strukturne likvidnosti

Upravljanje strukturnom likvidnošću ima za cilj osigurati financijsku stabilnost Banke. Osnovni je cilj izbjeći pretjerane i neočekivane pritiske na potrebe financiranja kratkoročne pozicije likvidnosti i osigurati optimalne izvore financiranja i povezane troškove. To je moguće postići na način da se uspostavi ravnoteža između srednjoročne i dugoročne stabilne imovine, te odgovarajućih stabilnih izvora financiranja.

Ograničenja su definirana u obliku limita i razina upozorenja:

- “limit” je čvrsta točka koju metrika ne bi trebala prelaziti; u slučaju prekoračenja limita pokreće se proces eskalacije te poduzimaju korektivne radnje kako bi se u najbržem mogućem roku ponovo ostvarilo usklađenje s propisanim limitom (pozicija svela unutar limita);
- razina upozorenja, je točka, u slučaju čijeg prekoračenja se aktivira proces provjere i analize. Prekoračenje signalizira potrebu za aktivnim pristupom u praćenju uzroka i potencijalno donošenje akcijskih planova iako nije nužno da se aktiviraju korektivne mjere.

#### Omjer strukturne likvidnosti

Omjer strukturne likvidnosti se računa kao omjer između srednjoročnih-dugoročnih obaveza i imovine koji dospijevaju iznad iste vremenske zone. Omjer strukturne likvidnosti (SLR) predstavlja ekonomski pogled na strukturnu likvidnost Banke, u skladu s načelima na kojima se temelje pravila transformacije dospijea koja se prilagođavaju primjenom biheviornalnih modela. SLR pruža protutežu regulatornom gledištu, uzimajući u obzir i biheviornalne i ekonomske pretpostavke.

(u milijunima KM)		
Omjer strukturne likvidnosti >1G	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Obveze u razredima >1G	5.180	5.033
Potraživanja u razredima >1G	4.718	4.110
Razina upozorenja	92%	91%
Limit	90%	90%
<b>OMJER</b>	<b>110%</b>	<b>122%</b>

(u milijunima KM)		
Omjer strukturne likvidnosti >3G	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Obveze u razredima >3G	4.407	4.241
Potraživanja u razredima >3G	2.945	2.496
Razina upozorenja	100%	100%
Limit	-	-
<b>OMJER</b>	<b>150%</b>	<b>170%</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 39.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja dovoljne su za pokrivanje stavki koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja u razredima preko jedne godine i preko tri godine.

Promjene omjera tokom 2025. godine, u poređenju sa 2024. godinom, najvećim dijelom odnose se na rast aktive, najvećim dijelom Kredita klijenata.

##### Strukturni jaz likvidnosti

Strukturni jaz likvidnosti prati ročnu usklađenost po materijalno značajnim valutama (EUR, KM, ostalo) u razredu preko jedne godine, a temelji se na metodologiji metrike Omjer strukturne likvidnosti.

(u milijunima KM)		
Strukturni jaz likvidnosti EUR >1G	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Obveze u razredima >1G	1.118	1.099
Potraživanja u razredima >1G	995	731
Razina upozorenja	(307)	(303)
JAZ	123	368

(u milijunima KM)		
Strukturni jaz likvidnosti KM >1G	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Obveze u razredima >1G	4.108	3.935
Potraživanja u razredima >1G	3.723	3.379
Razina upozorenja	0	0
JAZ	385	556

Promjene omjera Strukturni jaz likvidnosti EUR i KM tokom 2025. godine, u poređenju sa 2024. godinom, najvećim dijelom odnose se na rast aktive, najvećim dijelom Kredita klijenata.

(u milijunima KM)		
Strukturni jaz likvidnosti OSTALO >1G	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Obveze u razredima >1G	-	-
Potraživanja u razredima >1G	-	-
Razina upozorenja	(6)	(6)
JAZ	-	-

##### Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (NSFR)

Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (engl. NSFR – Net Stable Funding Ratio) predstavlja omjer iznosa stabilnih izvora financiranja i potrebnih izvora financiranja. Ima za cilj osigurati minimalno prihvatljivu razinu dugoročnih izvora financiranja za trenutnu razinu i strukturu bančine imovine, te ograničiti mogućnost oslanjanja na kratkoročne izvore financiranja, posebno tokom razdoblja stresa.

(u milijunima KM)		
NSFR	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	6.643	6.120
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	3.971	3.445
Razina upozorenja	110%	110%
Limit	105%	105%
Zahtjev za stabilnim izvorom financiranja (%)	167%	178%

Promjene omjera tokom 2025. godine, u poređenju sa 2024. godinom, najvećim dijelom odnose se na rast Stavki koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja, najvećim dijelom RSF od kredita.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39.2.2 Budući novčani tokovi po financijskim instrumentima

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za nederivativnu i derivativnu financijsku imovinu. Tablica je načinjena na temelju nediskontiranih novčanih tokova financijske imovine uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na sredstva na koja Banka očekuju da će se novčani tok pojaviti u drugom razdoblju.

#### Dospjeće za nederivativnu financijsku imovinu

	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>31. prosinac 2025.</b>							
Beskamatno	-	269.387	-	2.060	18	-	271.465
Instrumenti varijabilne kamatne stope	4,70%	1.615.883	31.522	224.338	20.099	18.748	1.910.590
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,20%	742.960	492.618	1.160.246	3.220.162	1.603.206	7.219.192
	-	<b>2.628.230</b>	<b>524.140</b>	<b>1.386.644</b>	<b>3.240.279</b>	<b>1.621.954</b>	<b>9.401.247</b>
<b>Derivativna imovina</b>							
FX Derivati	-	606.929	-	-	-	-	606.929
	-	<b>606.929</b>	-	-	-	-	<b>606.929</b>
<b>31. prosinac 2024.</b>							
Beskamatno	-	316.089	3.256	7.174	17	101	326.637
Instrumenti varijabilne kamatne stope	4,80%	1.796.885	20.973	71.460	229.447	141.317	2.260.083
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,06%	886.901	460.662	841.199	2.578.267	1.246.336	6.013.364
	-	<b>2.999.875</b>	<b>484.891</b>	<b>919.833</b>	<b>2.807.731</b>	<b>1.387.754</b>	<b>8.600.084</b>
<b>Derivativna imovina</b>							
FX Derivati	-	647.238	-	-	-	-	647.238
	-	<b>647.238</b>	-	-	-	-	<b>647.238</b>

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za nederivatne i derivativne financijske obveze. Tablica je načinjena na temelju nediskontiranih novčanih tokova financijskih obveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Banke može tražiti da plati. Tablica uključuje novčane tokove kamata i glavnice.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 39.2.2 Budući novčani tokovi po financijskim instrumentima (nastavak)

Dospijeeće za nederivatne i derivatne financijske obveze

Financijske obveze po tipu	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>31. prosinac 2025.</b>							
<b>Nederivatne obveze</b>							
Beskamatno		53.447	575	4.867	7.772	2.800	69.461
Instrumenti varijabilne kamatne stope	4,72%	771	2.289	10.355	340.606	-	354.021
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,94%	6.460.840	94.313	193.800	152.469	4.583	6.906.005
Izdane financijske garancije i akreditivi		419.181	-	-	-	-	419.181
Izdate obveze po kreditima		1.629.644	-	-	-	-	1.629.644
		<b>8.563.883</b>	<b>97.177</b>	<b>209.022</b>	<b>500.847</b>	<b>7.383</b>	<b>9.378.312</b>
<b>Derivatne obveze</b>							
FX Derivatives		606.868	-	-	-	-	606.868
		<b>606.868</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>606.868</b>
<b>31. prosinac 2024.</b>							
<b>Nederivatne obveze</b>							
Beskamatno		-	21.747	1.792	5.683	2.016	40.162
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,55%	12.793	257.330	78.590	143.802	3	492.519
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,34%	5.898.027	69.771	177.551	89.939	2.121	6.237.409
Izdane financijske garancije i akreditivi		-	402.290	-	-	-	402.290
Izdate obveze po kreditima		-	1.351.901	-	-	-	1.351.901
		<b>-</b>	<b>7.686.758</b>	<b>328.893</b>	<b>261.824</b>	<b>4.140</b>	<b>8.524.280</b>
<b>Derivatne obveze</b>							
FX Derivatives		-	647.236	-	-	-	647.236
		<b>-</b>	<b>647.236</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>647.236</b>

Banka očekuje da će ispuniti druge obveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjele financijske imovine i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

### 39.3 Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik utjecaja općih i specifičnih kretanja i promjena tržišnih varijabli na vrijednost pozicija, što rezultira efektom na izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, i izvješće o financijskom položaju Banke .

Osnovnim čimbenicima tržišnog rizika smatraju se:

- kamatni rizik,
- rizik kreditne marže, i
- valutni rizik.

Cilj upravljanja tržišnim rizikom na nivou Banke je upravljanje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima u okvirima prihvatljivih vrijednosti parametara kako bi se osigurala solventnost Banke, uz istovremenu optimizaciju povrata za rizik.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Upravljanje rizicima prati ukupnu izloženost tržišnim rizicima korištenjem različitih metodologija i tehnika mjerenja rizika. S ciljem upravljanja kreirana su dnevna izvješća o izloženosti tržišnim rizicima, te se definira limiti izloženosti tržišnom riziku. Najmanje jedanputa godišnje provodi se revizija postojećih limita. Proces izmjene limita Banke je koordiniran od strane Zagrebačke banke. Pored razvoja i implementacije tehnika mjerenja tržišnog rizika, Banka konstantno provode aktivnosti na unaprjeđenju kvalitete podataka i poslovnih procesa.

### Tehnike mjerenja tržišnog rizika:

Na nivou Banke, upravljanje tržišnim rizikom uključuje kontinuirano izvješćivanje izloženosti riziku, praćenje iskorištenosti limita i dnevni pregled svih pozicija po kojima postoji izloženost tržišnim rizicima. Pozicije su agregirane na dnevnoj osnovi i uspoređene s definiranim limitima.

Metrike tržišnih rizika koje se koriste za mjerenje i interno izvješćivanje tržišnih rizika Banke usklađene su s UniCredit Grupom i obuhvaćaju:

- Value at Risk (mjeru rizičnosti vrijednosti),
- Metrike osjetljivosti (vrijednost baznog boda – BP01, vrijednosti baznog boda za kreditnu maržu CPV, neto otvorena devizna pozicija i ostale mjere osjetljivosti),
- Upozoravajući nivo gubitka (primijenjena na kumulativni rezultat kroz specifični vremenski horizont), i
- Rezultate testiranja otpornosti na stres.

### 39.3.1 Value at Risk

Banka koristi metodologiju mjere rizične vrijednosti (engleski “Value at Risk” odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka na pozicijama klasificiranim prema MSFI 9 - fer vrijednosti kroz dobit i gubitak (FVtPL) i fer vrijednosti kroz pozicije ostale sveobuhvatne dobiti (FVtOCI).

VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka na postojećem portfelju zbog nepovoljnih kretanja na tržištu, kao mjeru maksimalnog potencijalnog gubitka za definirano razdoblje držanja odnosno razdoblje unutar kojeg se pozicija može zatvoriti. Gubitak može nastati na ukupnoj ili pojedinačnoj poziciji, zasnovan na pretpostavkama različitih tržišnih varijabli.

Model procjene rizika računa VaR za razdoblje držanja od jednog dana i nivo pouzdanosti od 99%. Model koristi povijesnu simulaciju koja se temelji na posljednjih 250 opservacija dnevnih pokazatelja.

VaR Banke prema klasifikaciji za 2025. i 2024. godinu iznosi:

2025. godina (000)	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
FVtOCI Total	405,4	629,7	822,1	559,5
FVtPL Total	26,0	40,3	47,6	45,3
2024. godina (000)	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
FVtOCI Total	67,7	771,6	1.593,7	440,6
FVtPL Total	0,4	10,9	26,9	26,4

### 39.3.2 Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Banke. Postojeći procesi testiranja otpornosti na stres uključuju sljedeće kategorije: valutni rizik i kamatni rizik:

- Valutni rizik se testira za pojedine valute i za grupe valuta – testiranje obuhvaća aprecijacijske i deprecijacijske šokove od 5%, 10% i 30% za valute KM i EUR.
- Kamatni rizik se testira po valutama za ukupnu poziciju Banke. Scenarij uključuje paralelne pomake kamatnih stopa za 200 baznih poena, promjenu nivoa kamatnih stopa, rotaciju krivulje, porast kratkoročnih kamatnih stopa, promjenu nagiba krivulje i šiljke (skokove) na određenim segmentima krivulje.

Testiranje otpornosti na stres provodi se na mjesečnom nivou, a rezultati testova uključuju se u redovita izvješća Odbora za finansijske rizike.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 39.4 Valutni rizik

Valutni rizik predstavlja rizik gubitka uslijed nepovoljnih promjena tečaja stranih valuta. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Upravljanje valutnim rizikom je prema standardima UniCredit Grupe kontrolirano kroz sustav načela i limita izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite otvorene devizne pozicije iskazane u apsolutnim iznosima.

Banka usmjerava poslovne aktivnosti nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti kroz usklađenost s propisanim limitima.

Na dan 31. prosinca 2025.	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	772.571	197.100	51.794	102.233	1.123.698
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	700.835	11.105	-	-	711.940
Zajmovi i potraživanja od banaka	14	312.986	125.011	-	438.011
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	159.697	175.109	-	-	334.806
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	2.190	-	-	-	2.190
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.947.344	19.955	-	-	4.967.299
Derivativi koji se koriste za hedging	-	2.065	-	-	2.065
Odgođena porezna imovina	3.194	-	-	-	3.194
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	612	-	-	-	612
Ostala imovina i potraživanja	378.375	(292.227)	(1.240)	5	84.913
Imovina s pravom korištenja	7.939	-	-	-	7.939
VP po trošku amortizacije	337.297	646.100	-	-	983.397
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	89.115	63	-	-	89.178
	<b>7.399.183</b>	<b>1.072.256</b>	<b>175.565</b>	<b>102.238</b>	<b>8.749.242</b>
<b>Obveze</b>					
Tekući računi i depoziti kod banaka	10.355	263	-	-	10.618
Tekući računi i depoziti od komitenata	4.992.692	1.650.604	172.035	100.350	6.915.681
Hedging	-	10.727	-	-	10.727
Obveze po najmovima	8.122	-	-	-	8.122
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	70	-	-	-	70
Zajmovi i subordinirani dug	-	311.574	-	-	311.574
Tekuća porezna obveza	2.836	-	-	-	2.836
Ostale obveze	184.645	52.436	3.454	1.351	241.886
Kapital i rezerve	1.217.342	-	-	-	1.217.342
Rezervacije za obveze i troškove	28.422	1.351	76	537	30.386
	<b>6.444.484</b>	<b>2.026.955</b>	<b>175.565</b>	<b>102.238</b>	<b>8.749.242</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>954.699</b>	<b>(954.699)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Na dan 31. prosinca 2024.	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	1.124.849	214.994	21.156	74.665	1.435.663
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	651.480	11.309	-	-	662.789
Zajmovi i potraživanja od banaka	566	234.743	142.392	39.740	417.441
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	213.977	249.123	-	-	463.100
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	2.026	-	-	-	2.026
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.655.843	698.949	-	-	4.354.792
Derivativi koji se koriste za hedging	-	5.234	-	-	5.234
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	612	-	-	-	612
Odgodena porezna imovina	4.853	-	-	-	4.853
Ostala imovina i potraživanja	(187.296)	272.305	1.532	(664)	85.877
Imovina s pravom korištenja	7.324	-	-	-	7.324
Financijska imovina po amortiziranom trošku	261.695	278.277	-	-	539.972
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	87.995	996	-	-	88.991
	<b>5.823.924</b>	<b>1.965.930</b>	<b>165.080</b>	<b>113.741</b>	<b>8.068.674</b>
<b>Obveze</b>					
Tekući računi i depoziti kod banaka	8.490	320	-	4	8.814
Tekući računi i depoziti od komitenata	4.491.311	1.671.138	160.526	112.587	6.435.562
Hedging	-	16.007	-	-	16.007
Obveze po najmovima	7.408	-	-	-	7.408
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	9	-	-	-	9
Zajmovi i subordinirani dug	-	272.036	-	-	272.036
Tekuća porezna obveza	3.160	-	-	-	3.160
Ostale obveze	148.168	39.539	4.473	1.096	193.276
Kapital i rezerve	1.090.149	-	-	-	1.090.149
Rezervacije za obveze i troškove	38.145	3.975	81	54	42.254
	<b>5.786.840</b>	<b>2.003.015</b>	<b>165.080</b>	<b>113.741</b>	<b>8.068.676</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>37.084</b>	<b>(37.084)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 39.4.1 Analiza osjetljivosti strane valute

U Banci, od stranih valuta, najzastupljeniji su EUR i USD. U Bosni i Hercegovini je na snazi currency board aranžman, te ni Banka nije izložena deviznom riziku za EUR valutu (fiksiran tečaj, lokalna valuta vezana za EUR).

U sljedećoj tablici je prikazana analiza efekata promjene tečaja KM u iznosu na povećanje ili smanjenje vrijednosti KM za 10% u odnosu na USD. KM valuta je vezana za EUR zbog Valutnog odbora, stoga Banka nema devizni rizik, pa je iz tog razloga stresiran USD valuta kao glavna valuta koja pored KM i EUR ima najveću otvorenu deviznu izloženost na dan 31.12.2025. godine.

10% je stopa koja se koristi pri internom izvješćivanju Uprave o riziku strane valute. Analiza se vrši samo za potraživanja i obveze nominirane u stranoj valuti i predstavlja usklađenje njihove vrijednosti na kraju razdoblja za promjenu tečaja od 10%. Analiza osjetljivosti uključuje eksterne zajmove koji su denominirani u valuti različitoj od valute zajmodavca ili zajmoprimca. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili drugog kapitala kada KM u odnosu na relevantnu valutu jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na relevantnu valutu, efekt bi bio isti, ali u negativnom iznosu.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 39.4 Valutni rizik (nastavak)

##### 39.4.1 Analiza osjetljivosti strane valute (nastavak)

	USD efekt	
Banka	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2025.
Dobitak/Gubitak	(9)	(78)

### 39.5 Rizik kamatne stope

Kamatni rizik predstavlja rizik od smanjivanja tržišnih vrijednosti pozicija nastalih zbog nepovoljnog kretanja kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa izravno utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod.

Izvori rizika promjene kamatne stope su:

- Rizik promjene cijena (repricing risk) koji proizlazi iz nepovoljnih promjena fer vrijednosti imovine i obveza tokom preostalog razdoblja do slijedeće promjene kamatne stope,
- Rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa, i
- Rizik različitih promjena aktivnih i pasivnih kamatnih stopa (basis risk) koje se temelje na različitim vrstama referentnih stopa (npr. EURIBOR vs. LIBOR).

#### 39.5.1 Analiza osjetljivosti kamatne stope

Analiza osjetljivosti koja se nalazi u donjem paragrafu je određena kroz mjerenje rizika koji se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja kod pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za 0,01 postotni poen (1 bazni poen) i limitira se BPO1 (engl. Basis Point Value ili vrijednost baznog boda) limitom kao mjerom osjetljivosti po valutama i vremenskim razdobljima. Limiti dnevne usklađenosti poslovanja su propisani od strane UniCredit Grupe.

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (IRRBB BPO1) za Banku po valuti u 2025. godini:

31. prosinac 2025.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	4	(29)	(124)	185	(130)	(94)
EUR	(3)	(1)	(17)	(110)	(1)	(132)
USD	0	0	0	0	0	1
OSTALO	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>1</b>	<b>(30)</b>	<b>(140)</b>	<b>75</b>	<b>(132)</b>	<b>(225)</b>

Pregled prema MSFI 9 raspodjeli:

##### IR BPO1 FVOCI:

31. prosinac 2025.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	0	(3)	(11)	(10)	0	(24)
EUR	(1)	(1)	(7)	(23)	0	(32)
USD	0	0	0	0	0	0
OSTALO	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>(1)</b>	<b>(4)</b>	<b>(18)</b>	<b>(33)</b>	<b>0</b>	<b>(56)</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## IR BP01 FVTPL

31. prosinac 2025.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	0	0	0	0	0	0
EUR	0	0	0	0	0	0
USD	0	0	0	0	0	0
OSTALO	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupno*</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\*Korištenje BP01 FVTPL unutar „Ukupno“ iznosi ispod 1 tisuće KM.

Vrijednosti u 2025. godini su prikazane u tisućama KM. Odstupanja u redu i koloni „Ukupno“ moguća zbog zaokruživanja.

Limiti BP01 se prate kroz interni model UGRM korišten i za izračun VaR-a (razvijen od strane UniCredit Grupe).

Dodatno, pregled osjetljivosti neto kamatnog prihoda (NII sensitivity) koji predstavlja osjetljivost budžetiranog neto kamatnog prihoda na pomak kamatnih stopa.

## Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (IRRBB BP01) za Banku po valuti u 2024. godini:

31. prosinac 2024.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	(2)	(49)	(123)	31	(81)	(224)
EUR	(1)	(2)	13	110	3	123
USD	0	0	0	0	0	0
OSTALO	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>(3)</b>	<b>(51)</b>	<b>(110)</b>	<b>141</b>	<b>(78)</b>	<b>(101)</b>

Pregled prema MSFI 9 raspodjeli:

## IR BP01 FVOCI:

31. prosinac 2024.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	0	(4)	(22)	(13)	0	(39)
EUR	(2)	(1)	(7)	(30)	0	(40)
USD	0	0	0	0	0	0
OSTALO	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>(2)</b>	<b>(5)</b>	<b>(29)</b>	<b>(43)</b>	<b>0</b>	<b>(79)</b>

## IR BP01 FVTPL

31. prosinac 2024.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	-	-	-	-	-	-
EUR	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-
OSTALO	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 39.5 Rizik kamatne stope (nastavak)

##### 39.5.1 Analiza osjetljivosti kamatne stope (nastavak)

Pregled rezultata sa 2024. i 2025. godinom:

31. prosinac 2024.		31. prosinac 2025.	
SOT Parallel Up	SOT Parallel Down	SOT Parallel Up	SOT Parallel Down
2,50%	(5,09)%	1,53%	(3,54)%

Također, pregled promjene ekonomske vrijednosti kapitala proizašla fluktuacijom kamatnih stopa za 2024. i 2025. godinu:

	31.12.2024.	31.12.2025.
EV sensitivity (SOT)	(6,76)%	(6,22)%
EV sensitivity +/(200) BP	(5,23)%	(6,22)%

##### 39.5.2 Efektivne kamatne stope

U sljedećoj tablici prikazane su efektivne kamatne stope obračunate kao ponderirani prosjek za razdoblje izvještavanja za financijske instrumente:

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
	%	%
Gotovina i ekvivalenti gotovine	0,93%	1,37%
Obvezna pričuva kod CBBiH	0,45%	0,42%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveouobuhvatnu dobit i po amortizovanom trošku	3,18%	3,32%
Zajmovi i potraživanja od banaka	2,49%	3,57%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4,19%	4,19%
Tekući računi i depoziti od drugih banaka	0,00%	0,00%
Tekući računi i depoziti komitenata	0,10%	0,10%
Uzeti kamatonosni zajmovi	4,93%	4,08%
Subordinirani dug	5,48%	-

### 39.6 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Banka je izložena izložene operativnim rizicima u svim svojim aktivnostima, a kao posljedica te činjenice, kroz uspostavljenu organizacijsku strukturu, svakodnevno se nastoji djelovati na širenje kulture i svijesti o važnosti upravljanja operativnim rizicima.

Banka je, u cilju optimalnog upravljanja operativnim rizicima, uspostavile sustav za uočavanje, mjerenje, ocjenu i praćenje operativnog rizika, koristeći pritom pozitivna iskustva UniCredit Grupe koja se tiču standarda i principa definiranih od strane lokalnog regulatora, i Baselskog odbora, kao i vlastite spoznaje temeljene na višegodišnjem iskustvu i kontinuiranim unapređenjem rada na tom području.

Upravljanje operativnim rizicima distribuirano je kroz cjelokupnu hijerarhijsku strukturu Banke, i to kroz redovito, strateško, nadzorno i revizijsko upravljanje. Na taj način Banka ima poseban fokus na kontinuirano analiziranje i razvijanje načina za kontroliranje, ublažavanje i prijenos operativnog rizika na treće osobe, ili gdje je primjereno, njegovo prihvaćanje. Banka sustavom primjerenih mjera nastoje umanjiti mogućnost pojave događaja operativnih rizika koji bi imali negativne implikacije po poslovanje Banke odnosno umanjiti iste kada se pojave. U tom smislu, obzirom na njihov značaj i obuhvat, Banka je posebno osigurala adekvatno upravljanje:

- informacijskim sustavom i rizicima informacijskog sustava;

## Bilješke uz finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

- rizicima koji proizlaze iz eksternalizacije;
- pravnim rizikom;
- kontinuitetom poslovanja;
- sustavom za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te
- drugim relevantnim sustavima u Banci.

Unutar uspostavljenog sustava upravljanja operativnim rizikom, Banka koristi standardizirane postupke koji uključuju prikupljanje podataka o štetnim događajima, praćenje ključnih pokazatelja operativnog rizika, procjenu operativnog rizika prije uvođenja novih proizvoda, sustava i procedura ili prije poduzimanja novih poslovnih aktivnosti, procjene rizika informacijske i komunikacijske tehnologije, analiziranje scenarija, analizu i izvještavanje Odbora za nefinancijske rizike, Uprave i ostalog ključnog upravljačkog osoblja i nadležnih tijela o izloženosti Banke operativnom riziku, uključujući i izvještavanje o rezultatima upravljanja operativnim rizicima.

Banka donosi odluke o upravljanju operativnim rizicima kako strateški tako i u svim dnevnim procesima rada. Širenje svijesti o kulturi upravljanja operativnim rizicima se kontinuirano provodi edukacijom radnika te adekvatnim sustavom izvještavanja, a dodatno je podržano primjerenom i učinkovitom implementacijom elemenata upravljanja operativnim rizicima u specifičnim politikama, procesima i procedurama Banke.

Središnji elementi strategije upravljanja operativnim rizicima su koncept integriranog upravljanja rizicima i sinergije s poslovnim razvojem, te apetit za rizik. Fokusom na procjeni najznačajnijih rizika koji prijete ili bi mogli prijetiti rizičnom profilu Banke i identifikaciji relevantnih mjera njihovoj prevenciji/mitigaciji, ostvaren je jedan od bitnih koraka na putu ka uspješnoj provedbi poslovne strategije i ciljeva.

### 39.7 Reputacijski rizik

Reputacijski rizik je rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mišljenja o poslovnoj praksi Banke, koje proizlazi iz aktivnosti Banke, poslovnih veza Banke sa pojedinačnim klijentima ili aktivnosti članova organa Banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mišljenje.

Banka je izložena reputacijskim rizicima u svim svojim aktivnostima, obzirom da reputacijski rizik predstavlja trenutni ili budući rizik koji prijete prihodima i kapitalu, a koji proizlazi iz nepovoljne predodžbe o imidžu Banke od strane klijenata, drugih ugovornih strana, dioničara/ulagača, regulatora ili zaposlenika (zainteresiranih dionika).

Banka stoga prepoznaje iznimnu važnost preventivnih i mitigacijskih mjera upravljanja reputacijskim rizikom. U skladu sa standardima UniCredit Grupe, kao i vlastite spoznaje temeljene na višegodišnjem iskustvu i kontinuiranim unapređenjem rada na tom području, Banka u svom svakodnevnom poslovanju sistematično pristupa strategiji, nadzoru te ocjenjivanju pojedinačnih slučajeva reputacijskog rizika, kao i kontinuiranoj edukaciji zaposlenika.

Sustav upravljanja reputacijskim rizikom obuhvaća alate i mehanizme za kontinuirano prepoznavanje, procjenu i praćenje stvarnih ili potencijalnih događaja reputacijskog rizika te izvještavanje visokog rukovodstva i nadležnih tijela o izloženosti Banke reputacijskom riziku.

Odgovornost za upravljanje reputacijskim rizikom distribuirana je kroz cjelokupnu hijerarhijsku strukturu Banke, a kontinuirano širenje svijesti o važnosti primjerenog upravljanja reputacijskim rizikom jedan je od glavnih stupova upravljanja.

### 39.8 Okolišni, socijalni i upravljački rizici (ESG)

Okolišni, socijalni i upravljački (ESG) rizici su rizici bilo kakvog negativnog finansijskog utjecaja koji proizlaze iz sadašnjih ili budućih utjecaja ESG čimbenika na njegove druge ugovorne strane (npr. zajmoprimci, klijenti ili izdavatelji) ili uloženu imovinu (tj. rizici koji proizlaze iz temeljnih aktivnosti). ESG čimbenici uključuju okolišne, socijalne ili upravljačke čimbenike koji mogu imati negativan utjecaj na finansijski učinak ili solventnost.

UniCredit Bank d.d. Mostar (u nastavku teksta i: Banka), kao članica UniCredit Grupe (u nastavku teksta i: UCG) integrisala je klimatske i okolišne rizike u postojeći okvir upravljanja rizicima. Na nivou UCG je usvojen strateški pristup za upravljanje ovim rizicima koristeći čitav niz instrumenata za upravljanje rizicima. Navedeno uključuje strateško usklađivanje portfelja, postavljanje jasnih sklonosti ka riziku, razvoj strategija ublažavanja, prilagođavanje kvalitativnih kreditnih kriterija i procjenu materijalnosti/adekvatnosti kapitala.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 39.8 Okolišni, socijalni i upravljački rizici (ESG) (nastavak)

Također, Agencija za bankarstvo Federacije BiH je objavila Smjernicu za upravljanje rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima (u nastavku: Smjernica) u Službenim novinama Federacije BiH. Prema ovoj Smjernici UniCredit Bank d.d. Mostar je realizirala sljedeće aktivnosti:

- Procjenu materijalnosti klimatskih i okolišnih rizika koja je obuhvatila:
  - Identifikaciju pokretača rizika (mapiranje pokretača rizika s ciljem identifikacije prijenosnih kanala)
  - Identifikaciju izloženosti (metode procjene rizika s ciljem procjene materijalnosti izloženosti)
  - Određivanje materijalnosti (uspostavljanje metodologije za procjenu materijalnosti s ciljem definiranja limita materijalnosti i naknadne follow-up aktivnosti)
- Uključivanje klimatskih i okolišnih rizika u poslovni model i strategiju kroz pripremu Okvira za poslovni model i strategiju Banke za primjenu Smjernica za upravljanje rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima
- Uključivanje klimatskih i okolišnih rizika u sistem internog upravljanja i sklonost ka preuzimanju rizika kroz prilagodbu Pravilnika o organizaciji UniCredit Bank d.d. i Politiku naknada radnika UniCredit Bank d.d.
- Sistem upravljanja klimatskim i okolišnim rizicima što podrazumijeva uspostavljanje procesa upravljanja utjecajem koji klimatski i okolišni rizici mogu imati na postojeće kategorije rizika. Uključivanje klimatskih i okolišnih rizika u proces odobravanja plasmana podrazumijeva ažuriranje pregleda o održivosti klijenta, izloženosti klijenta fizičkim i prijelaznim rizicima i planovima za ublažavanje klimatskih promjena za klijenta što je definisano Procedurom za upravljanje klimatskim promjenama i okolišnim rizicima.

Klimatski i okolišni rizici obuhvaćaju dva glavna pokretača rizika:

- Fizički rizik odnosi se na financijski utjecaj klimatskih promjena uključujući češće ekstremne vremenske događaje i postupne promjene klime, kao i degradacije okoliša poput zagađenja zraka, vode i tla, gubitka bioraznolikosti i deforestacije itd. Fizički rizik stoga se svrstava u kategoriju „akutnog” i „kroničnog”.
- Prijelazni rizik odnosi se na financijski gubitak institucije koji može proizaći, direktno ili indirektno, iz procesa prilagođavanja prema ostvarenju nisko ugljične i okolišno održivije ekonomije.

Smatra se da prijelazni i fizički rizici predstavljaju sveobuhvatan prikaz klimatskog rizika. Što se tiče prvog, koji uključuje političke i regulatorne, tehnološke i tržišne promjene potrebne za rješavanje zahtjeva za ublažavanje i prilagođavanje u vezi sa klimatskim promjenama, makroekonomske varijable scenarija već uzimaju u obzir njegov utjecaj na agregatnom nivou. Što se tiče drugog, tretman je diferenciran prema vrsti fizičkog rizika. Hronični fizički rizik, povezan s dugoročnim promjenama u klimatskim obrascima (npr. trajni porast temperature, porast nivoa mora), ugrađen je u vrijednosti makroekonomskih varijabli scenarija. S druge strane, akutni fizički rizici koji proizlaze iz ekstremnih događaja uključeni su kroz modele odozdo prema gore.

Procjena je razvijena za svaki rizik prepoznat kroz Pillar I i Pillar II, na kvalitativan način, uzimajući u obzir trenutni poslovni/operativni model UCBM-a i koristeći dostupnu literaturu kako bi se podržale pretpostavke o relevantnom mehanizmu koji treba uzeti u obzir pri prevođenju klimatskog rizika u postojeće financijske i nefinancijske rizike.

Identifikacija relevantnih pokretača rizika je preduvjet sigurnog i razboritog upravljanja rizicima. Banka uzima u obzir klimatske i okolišne rizike kao pokretače rizika koje utiču na postojeće kategorija rizika razlikujući utjecaj tranzicijskoj i fizičkog rizika.

Utjecaj rizika klimatskih promjena na financijski performans klijenata se može materijalizirati kroz tranzicijski rizik (tj. rizik koji nastaje kao rezultat tranzicije prema nisko ugljičnoj i okolišno održivijoj ekonomije) i fizički rizik, koji je rizik koji nastaje kao rezultat fizičkih utjecaja efekata klimatskih promjena, uključujući i odgovornost pri doprinosu klimatskim promjenama.

Banka prati sljedeće izloženosti klimatskim i okolišnim rizicima:

- Tranzicijskih rizik klijenata segmenta pravnih lica
- Fizički rizik klijenata segmenta pravnih lica
- Reputacijski rizik - Svaki poslovni odnos i svaka podrška poslovnim aktivnostima moraju minimizirati reputacijski rizik koji može proizaći iz ekoloških, društvenih i upravljačkih pitanja, te moraju biti u skladu s važećim zakonima, internim i eksternim propisima, obvezama Grupe (npr. Net Zero), međunarodno priznatim standardima i najboljim praksama industrije

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

- Visoko ugljično relevantne industrije (Net Zero);
- Vrednovanje kolaterala - Tranzicijski i fizički rizik

Od Banke se očekuje da sveobuhvatno uključe klimatske i okolišne rizike u svoju procjenu materijalnosti za sva svoja poslovna područja prema različitim scenarijima. Metodološki okvir koji koristi Banka, kao i UniCredit Grupa, nastoji da procijeni utjecaj klimatskih i okolišnih rizika, uzimajući u obzir i prijelazne i fizičke komponente, za scenarije dugoročnog i kratkoročnog horizonta. U nastavku su prikazane metodološke pretpostavke za svaki tip rizika:

Procjena materijalnosti je razvijena za svaki rizik prepoznat kroz Pillar I i Pillar II, na kvalitativan način, uzimajući u obzir trenutni poslovni/operativni model Banke i koristeći dostupnu literaturu kako bi se podržale pretpostavke o relevantnom mehanizmu koji treba uzeti u obzir pri prevođenju klimatskog rizika u postojeće financijske i nefinancijske rizike.

Identifikacija relevantnih pokretača rizika je preduvjet sigurnog i razboritog upravljanja rizicima. Banka uzima u obzir klimatske i okolišne rizike kao pokretače rizika koje utiču na postojeće kategorija rizika razlikujući utjecaj tranzicijskog i fizičkog rizika.

Utjecaj rizika klimatskih promjena na financijski performans klijenata se može materijalizirati kroz tranzicijski rizik (tj. rizik koji nastaje kao rezultat tranzicije prema nisko ugljičnoj i okolišno održivijoj ekonomiji) i fizički rizik, koji je rizik koji nastaje kao rezultat fizičkih utjecaja efekata klimatskih promjena, uključujući i odgovornost pri doprinosu klimatskim promjenama.

Banka prati sljedeće izloženosti klimatskim i okolišnim rizicima:

- Tranzicijskih rizik klijenata segmenta pravnih lica;
- Fizički rizik klijenata segmenta pravnih lica;
- Reputacijski rizik;
- Visoko ugljične relevantne industrije (Net Zero);
- Vrednovanje kolaterala - Tranzicijski i fizički rizik.

Od Banke se očekuje da sveobuhvatno uključi klimatske i okolišne rizike u svoju procjenu materijalnosti za sva svoja poslovna područja prema različitim scenarijima. Metodološki okvir koji koristi Banka, kao i UniCredit Grupa, nastoji da procijeni utjecaj klimatskih i okolišnih rizika, uzimajući u obzir i prijelazne i fizičke komponente, za scenarije dugoročnog i kratkoročnog horizonta.

Rizik se procjenjuje kao materijalni (značajni) ako su gubici veći od praga materijalnosti:

- Gubici >1% od CET1 ili
- Gubici >5% stvarne (prosječne 3-Y) bruto operativne dobiti

Banka minimalno u godišnjoj dinamici identificira rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena. Na temelju procjene materijalnosti i s obzirom na definirane pragove materijalnosti, klimatski rizik za 2025. godinu nije značajan.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 40. ANALIZA PROMJENA U FINANCIRANJU TIJEKOM GODINE

Usklađivanje kretanja obveza prema novčanim tokovima koji proizlaze iz financijskih aktivnosti

2025.	Zajmovi	Obveze po najmu
<b>Stanje na 01.01.</b>	<b>272.036</b>	<b>7.408</b>
Plaćene obveze	-	(4.280)
Nove obveze	-	4.994
Subordinirani dug	44.984	-
Primitci kamatonosnih zajmova	-	-
Otplata kamata po zajmovima	(5.624)	-
<b>Ukupne promjene u novčanom toku u financijskim aktivnostima</b>	<b>39.360</b>	<b>714</b>
<b>Obveze-povezane</b>		
Rashodi kamata	13.651	350
Plaćene kamate	(13.351)	(350)
Obračunata unaprijed plaćena naknada	(122)	-
<b>Ukupne obveze-povezane druge promjene</b>	<b>178</b>	<b>-</b>
<b>Stanje na 31.12.</b>	<b>311.574</b>	<b>8.122</b>
2024.	Zajmovi	Obveze po najmu
<b>Stanje na 01.01.</b>	<b>16.977</b>	<b>7.570</b>
Plaćene obveze	-	(3.809)
Nove obveze	-	3.698
Subordinirani dug	-	-
Primitci kamatonosnih zajmova	260.824	-
Otplata kamata po zajmovima	(5.867)	-
<b>Ukupne promjene u novčanom toku u financijskim aktivnostima</b>	<b>254.957</b>	<b>(111)</b>
<b>Obveze-povezane</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Rashodi kamata	9.170	271
Plaćene kamate	(9.170)	(321)
Obračunata unaprijed plaćena naknada	102	-
<b>Ukupne obveze-povezane druge promjene</b>	<b>102</b>	<b>(50)</b>
<b>Stanje na 31.12.</b>	<b>272.036</b>	<b>7.409</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 41. UPRAVLJANJE KAPITALOM

U skladu sa zakonskim, podzakonskim i internim aktima, Banka prati i na tromjesečnoj osnovi izvješćuje nadležne regulatorne institucije o kapitalu, ponderiranoj rizičnoj aktivni, te stopi adekvatnosti kapitala.

Banka kroz svoje upravljačko izvješćivanje provodi redoviti monitoring kretanja kapitala, ostvarene stope adekvatnosti, kao i djelovanje svih metodoloških promjena koje imaju utjecaj na kapital.

Banka je tijekom 2025. godine udovoljila svim regulatornim zahtjevima vezanim za kapital te je u skladu s lokalnom regulativom prema Basel III metodologiji ostvarila stopu adekvatnosti kapitala od 21,08%.

Regulatorni kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

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

Dopunski kapital se sastoji od instrumenata kapitala priznatih kao dopunski kapital – plaćenih instrumenata kapitala, umanjnjenih za vlastite instrumente dopunskog kapitala. Propisane minimalne stope kapitala su sljedeće:

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

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

Kapitalni zahtjev temeljem SREP ocjene je izmijenjen i iznosi 0,75% (31. prosinca 2024. godine : 1,00%).

Prema Odluci o određivanju sistemski važnih banaka u Federaciji BiH iz 2025. godine, banka je klasificirana kao sistemski važna na temelju kriterija kao što su veličina, međusobna povezanost, zamjenjivost i složenost, te je utvrđen dodatni kapitalni zahtjev od 2,5%.

Ukupni ponderirani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje: rizik ponderirane aktive i kreditnih ekvivalenata, pozicijski, valutni, robni rizik, i operativni rizik.

Europska komisija (EK) je 1. listopada 2021. godine objavila provedbenu odluku kojom se potvrđuje ekvivalencija supervizorskog i regulatornog okvira u Bosni i Hercegovini u odnosu na Uredbu (EU) broj 575/2013 Evropskog parlamenta i vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (CRR) i Direktivu broj 2013/36/EU 2013 Evropskog parlamenta i Vijeća o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima (CRD). Odluka stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.

Ekvivalencija u segmentima supervizije i regulatornog okvira za bankarski sustav ima širi značaj i dugoročne efekte na status Bosne i Hercegovine, procjene investicijskih rejtinga, pondere rizika za izračun kapitalnih zahtjeva za pokriće bankarskih rizika, nivoje kamatnih stopa, sigurnost ulaganja i dr.

Omjer adekvatnosti kapitala po Basel III metodologiji za 2025. godinu je značajno iznad propisanog limita od 12%. Tablica u nastavku prikazuje strukturu kapitala i kapitalne pokazatelje na dan 31. prosinca 2025. godine

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 41. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

	31. prosinac 2025.	31. prosinac 2024.
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>1.030.171</b>	<b>877.516</b>
<i>Osnovni kapital</i>	<i>985.003</i>	<i>877.332</i>
<i>Redovni osnovni kapital</i>	<i>985.003</i>	<i>877.332</i>
Izdani dionički kapital- obične dionice	119.011	119.011
Premije dionica	48.354	48.354
Akumulirana sveobuhvatna dobit	(13.050)	(24.882)
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	846.280	753.310
Odbitci od redovnog osnovnog kapitala		
<i>nematerijalna imovina</i>	<i>(8.346)</i>	<i>(9.877)</i>
<i>vlastite dionice</i>	-	-
<i>odgođena porezna imovina</i>	<i>(6.634)</i>	<i>(7.972)</i>
<i>značajno ulaganje u kapital subjekta financijskog sektora</i>	<i>(612)</i>	<i>(612)</i>
Odbitci od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital	-	-
<b>Ukupno redovni osnovni kapital</b>	<b>985.003</b>	<b>877.332</b>
Dodatni osnovni kapital	-	-
<b>Osnovni kapital</b>	<b>985.003</b>	<b>877.332</b>
<b>Dopunski kapital</b>		
Izdani dionički kapital - prioritetne dionice	45.168	184
<i>vlastite dionice</i>	-	-
Opća umanjena vrijednosti za kreditni rizik	-	-
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke	-	-
Odbitci od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital	-	-
<b>Ukupni regulatorni kapital</b>	<b>1.030.171</b>	<b>877.516</b>
<b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva (nerevidirano)</b>	<b>4.886.363</b>	<b>4.357.311</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>21,08%</b>	<b>20,13%</b>

Banka je dužna osigurati i održavati stopu financijske poluge, kao dodatnu sigurnosnu i jednostavnu kapitalnu zaštitu, najmanje u iznosu od 6%.

Stopa financijske poluge Banke je omjer iznosa osnovnog kapitala i iznosa ukupne izloženosti Banke riziku na izvještajni datum, izražena kao postotak i sa 31. prosincem 2025. godine je znatno iznad navedenog minimuma i iznosi 10,71%.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 42. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

Ova bilješka daje informacije o načinu na koji Banka procjenjuje fer vrijednosti različite financijske imovine i financijskih obveza.

#### 42.1 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz razdoblja u razdoblje

Neke od financijske imovine i financijskih obveza Banke mjere se po fer vrijednosti na svaki datum izvještavanja. U nastavku su informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ove financijske imovine i financijskih obveza (posebno, tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

31. prosinac 2025.	Fer vrijednost		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (vidi Bilješku 20.)</b>			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	32	-	-
Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:			
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	-	131.164
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	114.100	29.000
Obveznice Vlade Republike Hrvatske	-	8.406	-
Obveznice Vlade Republike Poljske	-	-	-
Obveznice Vlade Rumunjske	52.104	-	-
<b>Imovina</b>	<b>52.136</b>	<b>122.506</b>	<b>160.164</b>
<b>Obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

31. prosinac 2024.	Fer vrijednost		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (vidi Bilješku 20.)</b>			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	32	-	-
Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:			
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	-	157.259
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	112.037	57.185
Obveznice Vlade Republike Hrvatske	75.185	11.872	-
Obveznice Vlade Rumunjske	49.530	-	-
<b>Imovina</b>	<b>124.747</b>	<b>123.909</b>	<b>214.444</b>
<b>Obveze</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 42. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

#### 42.1 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz razdoblja u razdoblje (nastavak)

##### Tehnike vrednovanja i ključni ulazni podaci

##### Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Za vrijednosnice prikazane pod Razinom 1 tehnika vrednovanja fer vrijednosti je kotirana kupovna cijena na aktivnom tržištu. Za vrijednosnice prikazane pod Razinom 1 primjenjuje se mark to market tehnika. Instrumenti kojima se ne trguje na aktivnim tržištima vrednuju se upotrebom modela koji u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neuočljivi. Obzirom na navedeno, ovisno o značaju ulaznih parametara koji su tržišno neuočljivi, dužničkim vrijednosnicama se dodjeljuje Razina 2 ili 3. Vrednovanje za obveznice koje se klasificiraju kao FVOCI, a čije cijene ne kotiraju na tržištu, provodi se koristeći Mark-to-Model cijene. Značajno povećanje diskontnih faktora i spreadova korištenih u modelu rezultiralo bi nižim fer vrijednostima.

Vrijednosni papiri sa 31. 12. 2025. godine imaju razine 1, 2 i 3 za potrebe tržišnog rizika, dok za rizik likvidnost uzimaju se u razmatranje razine 1 i 2.

##### Forward ugovori u stranoj valuti

Tehnika vrednovanja za forward poslove prikazane pod Razinom 2 je diskontirani novčani tok. Budući novčani tokovi procjenjuju se na temelju budućih valutnih tečajeva (od vidljivih valutnih tečajeva na kraju izvještajnog razdoblja) i budućih stopa ugovora, diskontiranih po stopi koja odražava kreditni rizik od raznih strana.

#### 42.2 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz razdoblja u razdoblje (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti)

Osim navedenog u sljedećoj tablici, Uprava smatra da knjigovodstveni iznosi financijske imovine i financijskih obveza priznati u financijskim izvješćima približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima.

	31. prosinac 2025.		31. prosinac 2024.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>				
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.967.299	4.898.270	4.345.011	4.329.108
Vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	983.397	977.077	539.972	537.996
<b>Financijske obveze</b>				
<i>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	6.915.681	6.885.905	6.435.562	6.408.500
- Zajmovi	266.590	265.442	272.036	270.892

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2025.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Financijska imovina</b>				
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	2.371.559	2.526.711	<b>4.898.270</b>
- Vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	652.147	-	324.930	<b>977.077</b>
	<b>652.147</b>	<b>2.371.559</b>	<b>2.851.641</b>	<b>5.875.347</b>
<b>Financijske obveze</b>				
<i>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	-	6.885.905	<b>6.885.905</b>
- Zajmovi	-	-	265.442	<b>265.442</b>
	-	-	<b>7.151.347</b>	<b>7.151.347</b>

Banka pruža financijski najam opreme i vozila.

	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2024.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Financijska imovina</b>				
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	2.531.303	1.797.805	<b>4.329.108</b>
- Vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	259.632	-	278.364	<b>537.996</b>
	<b>259.632</b>	<b>2.531.303</b>	<b>2.076.169</b>	<b>4.867.104</b>
<b>Financijske obveze</b>				
<i>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	-	6.408.500	<b>6.408.500</b>
- Zajmovi	-	-	270.892	<b>270.892</b>
	-	-	<b>6.679.392</b>	<b>6.679.392</b>

Pretpostavke korištene kod procjene i mjerenja fer vrijednosti pojedinih financijskih instrumenata za 2025. godinu temelje se na zahtjevima MSFI 13, primjenjujući metodologiju razvijenu na nivou UniCredit Grupe.

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza uključene gore u kategorije za Nivo 2 i Nivo 3 utvrđene su prema opće prihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontiranih novčanih tokova, s diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovornih strana i koncept rizika neutralnog "Probability of Default" pristupa baziranog na tržišnim parametrima koji je uveden s ciljem utvrđivanja fair vrijednosti ograničavajući ovisnost o internim parametrima. Navedeni pristup nema utjecaja na metodologiju procjene ali ima na kreditne parametre kalkulacije. Parametri koji su uključeni u izračun su tržišna premija i korelacija povrata aktive i tržišta.

Za potrebe razvrstavanja instrumenata u hijerarhije fer vrijednosti (Nivo 2 ili Nivo 3), uspostavljena je granična vrijednost limita/materijalnosti razlike između bezrizične fer vrijednosti i ukupne fer vrijednosti. Ako je utvrđena razlika jednaka ili veća od 5% instrument se svrstava u Nivo 3. Shodno navedenom ako se ukupna fer vrijednost i ne razlikuje značajno od nerizične fer vrijednosti (manje od 5%), instrument se svrstava u Nivo 2.

U tablici su prikazani izračuni fer vrijednosti za prihodujuće zajmove i depozite od komitenata s fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom. Fer vrijednost neprihodujućih zajmova komitentima se izjednačava s knjigovodstvenim vrijednostima. Značajno povećanje diskontnih stopa korištenih u modelu rezultiralo bi nižim fer vrijednostima financijske imovine te višim fer vrijednostima financijskih obveza.

### 42.3 Usuglašavanje mjerenja fer vrijednosti Nivoa 3

Za vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje nemaju cijenu na aktivnom tržištu fer vrijednost se ne može pouzdano izmjeriti. Iste se vrednuju po trošku stjecanja i nemaju materijalan utjecaj na financijska izvješća Banke.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 43. TROŠKOVI REVIZIJE

U skladu sa ugovorom o reviziji godišnjeg izvješća, grupnog paketa i regulatornih izvještaja za Agenciju za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za 2025. godinu banka je ugovorila sa KPMG B-H d.o.o. iznos od 196.342 KM bez uključenog PDV-a i troškova (2024.: 190.993 KM bez uključenog PDV-a i troškova).

U skladu sa ugovorom o procedurama ograničenog uvida u kvartalne izvještaje za Q1, Q2 i Q3 za 2025. godinu, banka je ugovorila sa KPMG B-H d.o.o. iznos od 117.549 KM bez uključenog PDV-a i troškova (2024.: 114.348 KM bez uključenog PDV-a i troškova).

U skladu sa ugovorom o reviziji usklađenosti banke sa kovenantima iz ugovora o kreditima i usklađenosti Banke s procedurama za sprečavanje pranja novca i financiranje terorističkih aktivnosti banka je ugovorila sa KPMG B-H d.o.o. iznos od 33.957 KM bez uključenog PDV-a i troškova (2024.: 33.033 KM bez uključenog PDV-a i troškova).

U skladu sa ugovorom o reviziji informacionih sistema za 2025. godinu (obavezno izvještavanje Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine) banka je ugovorila sa KPMG B-H d.o.o. iznos od 22.318 KM bez uključenog PDV-a i troškova (2024.: 21.710 KM bez uključenog PDV-a i troškova).

U skladu s ugovorom o drugim uslugama povezanim sa revizijom, banka je ugovorila s KPMG B-H d.o.o. iznos od 29.337 KM bez PDV-a i troškova (2024: -).

Ukupni iznos potrošen na reviziju i druge usluge povezane s davanjem mišljenja u 2025. godini je iznosio 399.503 KM bez PDV-a i troškova (2024.: 360.084 KM bez uključenog PDV-a i troškova).

### 44. ODOBRAVANJE FINACIJSKIH IZVJEŠĆA

Financijska izvješća na stranicama 32 do 144 su odobrena od strane Uprave dana 11. 02. 2026. godine za podnošenje Nadzornom odboru:



Predsjednica Uprave  
Amina Mahmutović




Član Uprave za Upravljanje financijama  
Zvonimir Čolak

## Adrese i telefoni

**UPRAVA**

Adresa Kardinala Stepinca b.b.  
Mostar

Telefon 00387 (0) 36 312 112

Fax 00387 (0) 36 356 227

**CENTRALA** 00387 (0) 36 312 112  
00387 (0) 36 312 116

**MALOPRODAJA** 00387 (0) 36 312 112

**KORPORATIVNO I INVESTICIJSKO  
BANKARSTVO** 00387 (0) 33 491 708

**UPRAVLJANJE RIZICIMA** 00387 (0) 36 312 112

**UPRAVLJANJE FINANCIJAMA** 00387 (0) 36 312 112

**PODRŠKA BANKARSKOM POSLOVANJU** 00387 (0) 36 312 112

## Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2025. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon	
<b>REGIJA JUG</b>					
Poslovnica 1 u Mostaru (Mepas)	Križanje ulica Kardinala Stepinca i ulice Kneza Višeslava	Mostar (Mepas mall)	88000	036 333 902	036 333 902
Poslovnica 2 u Mostaru - Mostarka	Dubrovačka 4	Mostar (Mostarka)	88000	036 325 702	036 323 424
Poslovnica 3 u Mostaru - Revija	Mostarskog bataljona 4	Mostar (Revija)	88000	036 501 412	036 501 418
Poslovnica 5 u Mostaru(Rondo)	Kralja Petra Krešimira IV B2	Mostar (Rondo)	88000	036 501 412	036 333 914
Poslovnica u Čapljini	Vukovarska br. 6	Čapljina	88300	036 810 712	036 810 710
Poslovnica u Stocu	Hrvatskih branitelja bb	Stolac	88360	036 810 712	036 853 306
Poslovnica u Neumu	Dr. Franje Tuđmana bb	Neum	88390	036 810 712	036 880 149
Poslovnica u Čitluku	Bročanski trg 1	Čitluk	88260	039 831 340	036 640 435
Poslovnica u Konjicu	Trg Državnosti Alije Izetbegovića bb	Konjic	88400	036 712 430	036 712 438
Poslovnica u Grudama	Dr. Franje Tuđmana br. 124	Grude	88340	039 660 123	039 660 746
Poslovnica 1 u Širokom Brijegu	Fra Didaka Buntića 13	Široki Brijeg	88220	039 702 532	039 705 546
Poslovnica u Ljubuškom	Ulica IV. Brigade HVO Stjepana Radića br.63	Ljubuški	88320	039 831 340	039 835 933
Poslovnica u Livnu	Kralja Tvrtka bb	Livno	80101	034 208 222	034 208 220
Poslovnica u Tomislavgradu	Brigade Kralja Tomislava bb	Tomislavgrad	80240	034 356 201	034 356 208

## Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2025. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon	
Poslovnica u Posušju	Fra Grge Martića 28	Posušje	88240	039 685 415	039 685 157
Poslovnica u Uskoplju	Bana Jelačića bb	Uskoplje	70240	030 496 596	030 494 181
Poslovnica u Rami	Kralja Tomislava bb	Rama	88440	030 496 596	036 771 061
<b>REGIJA SJEVEROZAPAD</b>					
Poslovnica u Vitezu	Petra Krešimira IV	Vitez	72250	030 717 410	030 718 746
Poslovnica u Donjem Vakufu	770 Slavne Brdske brigade 23	Donji Vakuf	70220	030 259 661	030 259 660
Poslovnica u Novom Travniku	Kralja Tvrtka 3/C	Novi Travnik	72290	030 795 500	030 795 500
Poslovnica 1 u Travniku	Bosanska 56	Travnik	72270	030 547 017	030 547 012
Poslovnica u Jajcu	Maršala Tita bb	Jajce	70101	030 654 564	030 654 561
Poslovnica u Bugojnu	Zlatnih ljiljana 16	Bugojno	70230	030 259 577	030 259 576
Poslovnica u Bihaću	Ulica V. Korpusa bb	Bihać	77000	037 229 988	037 229 970
Poslovnica 1 u Bihaću	Bosanska bb	Bihać	77000	037 229 988	037 229 280
Poslovnica u Velikoj Kladuši	Maršala Tita 23	Velika Kladuša	77230	037 776 606	037 776 600
Poslovnica 1 u Cazinu	Cazinskih brigada bb	Cazin	77220	037 515 024	037 515 021
Poslovnica u Bosanskoj Krupi	511. Slavne brdske brigade bb	Bosanska Krupa	77240	037 229 988	037 476 883
Poslovnica 1 u Sanskom Mostu	Trg oslobodilaca bb	Sanski Most	79260	037 688 547	037 688 543

## Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2025. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon	
Poslovnica u Žepču	Stjepana Tomaševića bb	Žepče	72230	032 887 904	032 887 904
Poslovnica u Zenici	Školska br. 10	Zenica	72000	032 449 346	032 449 340
Poslovnica 1 u Zenici	Londža 81	Zenica	72000	032 449 346	032 202 620
Poslovnica u Kaknju	Alije Izetbegovića bb	Kakanj	72240	032 557 212	032 557 211
Poslovnica u Zavidovićima	Pinkasa Bandta bb	Zavidovići	72220	032 869 200	032 869 200
Poslovnica u Maglaju	Aleja Ljiljana bb	Maglaj	74250	032 609 811	032 609 810
<b>REGIJA CENTAR</b>					
Poslovnica 1 u Sarajevu	Maršala Tita 48	Sarajevo	71000	033 253 383 033 253 378	033 253 372
Poslovnica 4 u Sarajevu	Alipašina 45a	Sarajevo (Ciglane)	71000	033 560 790	033 560 795
Poslovnica 12 u Sarajevu	Zelenih beretki 24	Sarajevo	71000	033 491 636	033 491 600
Poslovnica 16 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 4	Sarajevo (Hotel Holiday)	71000	033 252 288	033 491 754
Poslovnica 7 u Sarajevu	Trg međunarodnog prijateljstva 14	Sarajevo	71000	033 776 130	033 776 134
Poslovnica 17 u Sarajevu	Bulevar Meše Selimovića 2 A	Sarajevo (OTOKA)	71000	033 721 815	033 721 800
Poslovnica 18 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 74	Sarajevo	71000	033 727 022	033 727 022
Poslovnica 19 u Sarajevu	Mustafe Kamerića 5	Sarajevo (Dobrinja)	71000	033 775 851	033 775 854

## Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2025. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon	Telefon
Poslovnica u Vogošći	Igmanska 60	Vogošća	71320	033 476 361	033 476 362
Poslovnica na Ilidži	Mala Aleja 10	Ilidža	71210	033 776 140	033 776 157
Poslovnica u Hadžićima	Hadželi 177	Hadžići	71240	033 475 396	033 475 390
Poslovnica 1 u Visokom	Branilaca 20a	Visoko	71300	032 730 057	032 730 061
Poslovnica u Brezi	Alije Izetbegovića 80	Breza	71370	032 786 014	032 786 012
Poslovnica u Varešu	Zvijezda 63	Vareš	71330	032 848 032	032 848 033
Poslovnica u Fojnici	Mehmeda Spahe 18	Fojnica	71270	030 547 022	030 547 022
Poslovnica u Kiseljaku	Josipa Bana Jelačića bb	Kiseljak	71250	030 877 122	030 877 122
<b>REGIJA SJEVEROISTOK</b>					
Poslovnica 1 u Tuzli	Džafer Mahala 53-55	Tuzla	75000	035 259 059	035 259 037
Poslovnica 2 u Tuzli	Armije BiH 3	Tuzla	75000	035 306 478	035 306 472
Poslovnica u Gradačcu	Ulica šehida 1	Gradačac	76250	035 822 504	035 822 504
Poslovnica u Lukavcu	Kulina Bana 2	Lukavac	75300	035 551 331	035 551 331
Poslovnica u Gračanici	22 Divizije bb	Gračanica	75320	035 701 471	035 701 470
Poslovnica u Srebreniku	Bosanskih Branilaca bb	Srebrenik	75350	035 646 093	035 646 093
Poslovnica u Živinicama	Ulica Oslobođenja bb	Živnice	75270	035 743 143	035 743 143
Poslovnica u Kalesiji	Trg šehida bb	Kalesija	75260	035 610 111	035 610 110

## Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2025. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon	
Poslovnica u Orašju	Treća ulica broj 47	Orašje	76270	031 716 707	031 716 703
Poslovnica u Odžaku	Titova 17	Odžak	76290	035 822 504	035 716 063
Poslovnica u Brčkom	Bosne Srebrene 7b	Brčko	76120	049 233 760	049 233 775
Poslovnica u Banja Luci	I Krajiškog korpusa br.37	Banja Luka	78000	051 348 063	051 348 063
Poslovnica u Prijedoru	Zanatska bb	Prijedor	79101	052 240 764	052 240 760
Poslovnica u Doboju	Kralja Dragutina 2a	Doboj	74000	053 209 402	053 209 401
Poslovnica u Bijeljini	Majora Dragutina Gavrilovića 2 - ulaz s ulice Svetog Save	Bijeljina	76300	055 225 090	055 225 080
Poslovnica u Tešnju	Braće Pobrić bb	Tešanj	74260	032 665 197	032 665 197
Poslovnica u Jelahu	Mustafe Ćemana 7	Jelah	74264	032 667 892	032 667 892
Poslovnica u Olovu	Branilaca 17	Olovo	71340	032 829 530	032 829 530



