



Napomene uz Finansijske izvještaje

MF banke a.d. Banja Luka za period 01.01- 31.12.2023.godine



SADRŽAJ

OSNOVNI PODACI O BANCI	3
Pravni okvir poslovanja Banke	3
Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Banke i zaposleni	3
Vlasnička struktura	3
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	6
Bilans stanja	6
Bilans uspjeha	7
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	8
1. Novčana sredstva	8
2. Krediti i potraživanja	10
3. Vrijednosni papiri namijenjeni trgovanju	14
4. Materijalna i nematerijalna ulaganja	16
5. Investicije nekretnine	18
6. Poslovni prostori uzeti u najam	19
7. Ostala aktiva	20
8. Depoziti	22
9. Obaveze po uzetim kreditima	24
10. Ostala pasiva	26
11. Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze	27
12. Kapital	28
13. Rezerve kapitala	29
14. Zarada po akciji	29
15. Potencijalne i ugovorene obaveze	30
16. Sudski sporovi	30
17. Prihodi i rashodi	30
18. Prihodi od kamata	31
19. Rashodi po osnovu kamata	31
20. Prihodi po osnovu naknada i provizija	32
21. Rashodi po osnovu naknada i provizija	32
22. Ostali prihodi i rashodi poslovanja	33
23. Kursne razlike	34
24. Rezervisanja za potencijalne gubitke	34
25. Porez na dobit	36
USAGLAŠAVANJE IZVODA OTVORENIH STAVKI	36
POVEZANA LICA I OSNOV POVEZANOSTI	37



OSNOVNI PODACI O BANCI

Pravni okvir poslovanja Banke

MF banka a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Banka) je osnovana kao akcionarsko društvo, registrovana za obavljanje kreditnih, depozitnih, garancijskih poslova u zemlji i inostranstvu, kao i poslova platnog prometa u zemlji i inostranstvu, u skladu sa zakonom. Matični broj Banke je 11022685. Šifra djelatnosti 64.19 – Ostalo novčano poslovanje, PIB Banke je 402660380006, JIB 4402660380006.

Banka posluje u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti. Banka je u članstvu Agencije za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine.

Na dan 31.12.2023. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Banja Luci, Ulica Aleja Svetog Save 61 i preko filijala Banja Luka, Prijedor, Bijeljina, Doboj, Istočno Sarajevo, Tuzla, Cazin, Sarajevo, Tešanja te preko ekspozitura Bihać, Velika Kladuša, Novi Grad, Laktaši, Gradiška, Banja Luka, Derventa, Teslić, Prnjavor, Brčko, Zvornik, Modriča, Živinice, Gradačac, Gračanica, Srebrenik, Ilidža, Novi Grad Sarajevo, Zenica, Bugojno, Pale, Trebinje, i šaltera Kostajnica, Omarska, Nova Topola, Trn, Petrovo,

Na dan 31.12.2023. godine Banka ima 334 zaposlena radnika (na 31.12.2022. godine 293 radnika).

Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Banke i zaposleni

Vlasnička struktura

Osnovni kapital Banke je KM 51.141.000,00, podijeljen je u 511.410 akcija nominalne vrijednosti KM 100,00 po jednoj akciji. Oznaka akcije je IEFB-R-A. Osnovni kapital je u cjelini uplaćen u novcu.

Akcionari Banke na dan 31.12.2023.:

Akcionar	U hilj. KM	
	Broj akcija	Učešće u %
MKD „Mikrofin“ d.o.o Banja Luka	229.373	44,85
MF Grupa d.o.o.	149.383	29,21
KFW	47.259	9,24
FMO	59.170	11,57
GLS	26.225	5,13
Ukupno:	511.410	100,00



Akcionari Banke na dan 31.12.2022.:

U hilj. KM		
Akcionar	Broj akcija	Učešće u %
MKD „Mikrofin“ d.o.o Banja Luka	404.981	79,19
KFW	47.259	9,24
FMO	59.170	11,57
Ukupno:	511.410	100,00

Organi upravljanja Banke

Organi upravljanja Bankom su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava Banke. Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština Banke. Banku zastupa i predstavlja predsjednik Uprave.

Banka je formirala Kreditne odbore i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, te različite komisije.

Na dan 31.12.2023. godine organi upravljanja su:

Nadzorni odbor Banke

Ime i prezime	Funkcija
Aleksandar Kremenović	Predsjednik
Dželila Huremović	Član
Srećko Bogunović	Član
Freider Wohrmann	Član

Uprava Banke

Ime i prezime	Funkcija
Bojan Luburić	Predsjednik Uprave
Milijana Čavić	Član Uprave
Radenko Derkuća	Član Uprave

Odbor za reviziju Banke

Ime i prezime	Funkcija
Đurđica Dragojević	Predsjednik
Željko Pena	Član
Sanja Brkić	Član
Zoran Đukić	Član



Na dan 31.12.2022. godine organi upravljanja su:

Nadzorni odbor Banke

Ime i prezime	Funkcija
Aleksandar Kremenović	Predsjednik
Dželila Huremović	Član
Freider Wohrmann	Član
Srećko Bogunović	Član
Darko Radić	Član

Uprava Banke

Ime i prezime	Funkcija
Bojan Luburić	Predsjednik Uprave
Saša Sekulić	Član Uprave
Dragan Đurić	Član Uprave

Odbor za reviziju Banke

Ime i prezime	Funkcija
Đurđica Dragojević	Predsjednik
Željko Pena	Član
Sanja Brkić	Član
Mira Cvijan	Član
Milena Haneš	Član

Interni revizor:

Relja Grozdić

Eksterni revizor:

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka



FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja

		U hilj. KM	
	Napomene	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
AKTIVA			
Novčana sredstva	1.	137.194	143.138
Sredstva kod drugih banaka	1.	32.486	21.467
Vrijednosni papiri namjenjeni trgovanju	3.	48.518	47.852
Kreditni plasirani komitentima	2.	552.288	482.900
Nekretnine i oprema	4.	4.954	3.896
Nematerijalna ulaganja	4.	373	275
Investiciona ulaganja	5.	4.384	4.442
Poslovni prostori uzeti u najam	6.	6.522	7.106
Ostala aktiva	7.	1.798	1.928
Ukupna aktiva		788.517	713.004
PASIVA			
Depoziti banaka	8.	8.746	7.586
Depoziti komitenata	8.	573.669	513.977
Obaveze po uzetim kreditima	9.	79.144	79.913
Subordinirani dug	9.	13.829	6.801
Ostala pasiva	10.	13.542	14.250
Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze	11.	747	1.072
Ukupne obaveze		689.677	623.599
Kapital			
Akcijski kapital	12.	51.141	51.141
Emisiona premija	12.	1.307	1.307
Rezerve kapitala	13.	3.252	2.441
Akumulirana dobit/(gubitak)	12.	33.951	23.201
Dobitak tekućeg perioda	12.	9.189	11.315
Ukupan kapital		98.840	89.405
Ukupna pasiva		788.517	713.004
Potencijalne i ugovorene obaveze			
	15.	154.082	116.352



Bilans uspjeha

		U hilj. KM	
		od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
	Napomene		
Prihodi po osnovu kamata	18.	49.153	41.477
Rashodi po osnovu kamata	19.	(11.521)	(8.270)
Neto prihod po osnovu kamata		37.632	33.207
Prihodi po osnovu naknada i provizija	20.	15.487	13.703
Rashodi po osnovu naknada i provizija	21.	(2.917)	(2.793)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		12.570	10.910
Ostali prihodi poslovanja	22.	3.424	2.755
Ostali rashodi poslovanja	22.	(33.693)	(23.306)
Kursne razlike, neto	23.	(35)	25
Rezervisanje za potencijalne gubitke, neto	24.	(8.913)	(10.757)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		10.985	12.834
Porez na dobit	25.	(1.796)	(1.519)
Neto dobitak tekuće godine		9.189	11.315
Ostali ukupni rezultat		246	170
Ukupan rezultat za obračunski period		9.435	11.485
Zarada po akciji:			
- Obična i razrijeđena zarada po akciji (u KM)		17.97	22.13



NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini, Zakonom o bankama Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, drugim zakonskim i podzakonskim aktima, kao i internim propisima. Finansijski izvještaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije.

Finansijski izvještaji su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti, osim za revalorizaciju određenih finansijskih instrumenata koji su vrednovani po fer vrijednosti, kao što je objašnjeno kasnije u računovodstvenim politikama.

Banka je u propisanom roku, u posmatranom periodu, dostavila sve izvještaje zahtjevano od strane nadležnih institucija.

Iznosi u finansijskim izvještajima u prilogu su izraženi u hilj. Konvertibilnih maraka (u hilj. KM). Konvertibilna marka je zvanična funkcionalna i izvještajna valuta u Bosni i Hercegovini.

Prilikom sastavljanja bilansa tokova gotovine Banka je koristila direktan metod prezentacije tokova gotovine.

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

Banka je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike koje su obrazložene u ovim notama.

1. Novčana sredstva

Pod novčanim sredstvima se podrazumijevaju novčana sredstva u konvertibilnim markama i stranoj valuti, sredstva kod Centralne banke i sredstva na deviznim računima kod stranih banaka i ostali devizni depoziti sa dospeljećem manjim od tri mjeseca od datuma plasiranja.

Procjena pozicija:

- gotovina u domaćoj valuti se procjenjuje po nominalnoj vrijednosti,
- gotovina u stranoj valuti se procjenjuje po srednjem kursu Centralne banke na dan bilansa,
- sredstva kod Centralne banke se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti,
- sredstva na deviznim računima kod stranih banaka i ostali devizni depoziti sa dospeljećem kraćim od tri mjeseca od datuma plasiranja procjenjuju se po nominalnoj vrijednosti primjenom srednjeg kursa Centralne banke na dan bilansa.

Blokirana sredstva se prenose na plasmane i objelodanjuju.

Naknadno vrednovanje pozicija gotovine i gotovinskih ekvivalenata na dan bilansa se priznaje kao prihod ili rashod u bilansu uspjeha.



	U hilj. KM	
	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Novčana sredstva:		
- u KM	10.461	8.413
- u stranoj valuti	6.708	8.399
	17.169	16.812
Sredstva kod Centralne banke BiH u KM:		
- Žiro račun	50.216	66.371
- Devizna novčana sredstva	4.566	2.856
	54.782	69.226
Bruto vrijednost	71.951	86.038
Minus: Ispravka vrijednosti novčanih sredstava kod CB BiH	(55)	(67)
Ukupno	71.896	85.971
Obavezna rezerva – bruto vrijednost	65.363	57.224
Ispravka vrijednosti obavezne rezerve	(65)	(57)
Neto obavezna rezerva	65.298	57.167
Ukupno	137.194	143.138

Na 31.12.2023. Obračunata kamata na obaveznu rezervu iznosi 21 hilj. KM, i sastavni je dio ukupnih novčanih sredstava (veza AOP 016).

	U hilj. KM	
	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Sredstva kod drugih banaka:		
- domaćih banaka u KM	1.124	2.707
- inostranih banaka	31.472	18.843
	32.596	21.550
Minus: Ispravka vrijednosti novčanih sredstava kod drugih banaka	(110)	(83)
	32.486	21.467

U skladu sa Odlukom Centralne banke BiH o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi, Banka je dužna da održava i obračunava obaveznu rezervu na depozite (koji čine osnovicu za obračun obavezne rezerve) prema stanju na kraju svakog radnog dana u toku deset kalendarskih dana koji prethode periodu održavanja. Obavezna rezerva predstavlja zbir 10% ukupnih depozita sa dospjećem do jedne godine i ukupnih depozita sa dospjećem dužim od godinu dana. U osnovicu za obračun obavezne rezerve se uključuju obračunate kamate, naknade i provizije koje su dospjele na plaćanje.



Finansijski instrumenti

Finansijskim instrumentom se smatra svaki ugovor kojim nastaje finansijsko sredstvo ili finansijska obaveza Banke, uz istovremeno nastajanje finansijske obaveze, odnosno finansijskog sredstva trećih lica.

Klasifikacija finansijske imovine vrši se na slijedeće načine, odnosno:

- mjeri se po amortizovanom trošku ako su ispunjena slijedeća oba navedena uslova:
 - a) finansijska sredstva se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske sredstava kako bi se naplatili ugovorni novčani tokovi.
 - b) ukoliko ugovornim uslovima finansijske imovine, nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnici izvanredno.
- mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba slijedeća uslova:
 - a) finansijska sredstva se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut naplatom ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijskog sredstva.
 - b) ugovornim uslovima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnici izvanredno.
- mjeri se po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ukoliko nije mjereno po amortizovanom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Finansijske obaveze se klasifikuju kao obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili po amortizovanoj vrijednosti. Ukoliko su namjenjene trgovanju, klasifikuju se kao obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finasijska sredstva

2. Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanje obuhvataju plasmane bankama i plasmane klijentima, bez namjere daljeg trgovanja.

Banka vrednuje kredite i potraživanja kao finansijsku imovinu po amortizovanom trošku ukoliko su oba od sljedećih uslova ispunjena:

- a) finansijska sredstva se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske sredstava kako bi se naplatili ugovorni novčani tokovi.
- b) ukoliko ugovornim uslovima finansijske imovine, nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnici izvanredno.

Početno mjerenje kredita i potraživanja se vrši po fer vrijednosti. Naknadno vrednovanje kredita i potraživanja se vrši po metodi amortizovanih troškova primjenom efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa uključuje naknade koje se direktno mogu pripisati kreditu i plasmanu.

Na svaki datum bilansiranja Banka vrši procjenu impariteta odnosno da li postoje dokazi da je neki kredit/plasman ili grupa kredita /plasmana obezvrijeđena.

Kriteriji koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivni dokaz o obezvrijeđivanju uključuju:



- kašnjenje u plaćanju ugovorene otplate glavnice i kamate,
- poteškoće u novčanim tokovima (pad pokazatelja neto dobiti, prihoda od prodaje, adekvatnosti kapitala),
- kršenje ugovorenih obaveza,
- započinjanje postupka stečaja,
- smanjenje vrijednosti instrumenata obezbjeđenja.

Ako bilo koji od navedenih dokaza postoji, mora se procijeniti nadoknadivi iznos sredstava (vrijednost koja se može povratiti) i ukoliko je on manji od knjigovodstvene vrijednosti sredstva, potrebno je priznati gubitak usljed umanjenja u bilansu uspjeha, a u bilansu stanja otpisati knjigovodstvenu vrijednost sredstva na niži nadoknadivi iznos.

U slučaju kredita i potraživanja obezvređenje se pojavljuje ako postoji objektivni dokaz da ukupan iznos plaćanja, koji je utvrđen ugovorom, u pogledu glavnice duga i kamate, neće biti ostvaren.

Gubitak zbog obezvređenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti kredita i njegovog procijenjenog nadoknadivog iznosa.

Nadoknadivi iznos je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih priliva po kreditu diskontovanih po efektivnoj kamatnoj stopi.

Obezvređenje se procjenjuje pojedinačno, prije svega za kredite koji su individualno značajni ili na grupnoj osnovi.

Obračuni kamata tekućeg perioda na nekvalitetnu aktivu imaju tretman suspendovane kamate, što znači da se dalji obračun kamate evidentira u vanbilansnoj evidenciji.

Priznavanje gubitka zbog obezvređenja se vrši na teret bilansa uspjeha. Iznosi za koje je vrijednost kredita/plasmana umanjena po osnovu gubitka vode se preko računa ispravke vrijednosti.

Ukoliko se iznos gubitka smanjuje usljed događaja nastalih nakon njegovog inicijalnog priznavanja, ukidanje gubitka se vrši u korist bilansa uspjeha kao dobitak, ali ukidanje gubitka tj. dobitak ne može da bude u iznosu većem od amortizovane vrijednosti koja bi bila na dan ukidanja da gubitak nije bio priznat.

Politika rezervisanja po osnovu kreditnih gubitaka obavlja se u skladu sa Metodologijom za izračunavanje ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prema zahtjevima MSFI 9 i ABRS odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Kredit plasirani komitentima	U hilj. KM	
	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Kratkoročni krediti:	104.501	76.485
Dugoročni krediti:	473.288	430.816
Dospjeli:	24.012	20.153
Ukupno:	601.801	527.454
Obračunate naknade	4.131	5.011
Minus: razgraničena naknada	(3.141)	(3.222)
Ukupno krediti	602.791	529.243
Minus: Ispravka vrijednosti kredita plasiranih komitentima	(50.503)	(46.343)
	552.288	482.900



Kreditni plasirani komitentima	u hilj. KM	
	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Kreditni fizičkim licima– kratkoročni	7.916	8.866
Kreditni fizičkim licima–dugoročni	152.966	158.467
Kreditni fizičkim licima–dospjeli	9.761	7.490
Kreditni pravnim licima – kratkoročni	96.585	67.619
Kreditni pravnim licima – dugoročni	320.322	272.349
Kreditni pravnim licima –dospjeli	14.251	12.663
Ukupno:	601.801	527.454

Naredna tabela prikazuje kredite po segmentima i podsegmentima na dan 31.12.2023.godine

Segment	Podsegment	Portfolio (u 000 KM)	NPL (u 000)	U %
COR		39.291	1.507	3,84%
MSME	Mikro	54.454	6.500	11,94%
MSME	Malo	154.120	6.477	4,20%
MSME	Srednje	152.600	13.072	8,57%
MSME	Preduzetnici	32.353	5.280	16,32%
PUB		71.326	0	0,00%
STANOVNIŠTVO		97.657	5.555	5,69%
Ukupno		601.801	38.390	6,38%

Banka ima diverzifikovani portfelj koji pokriva različite djelatnosti:

Kreditni klijentima	U hilj. KM	
	Ukupno:	U %
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	10.391	2
Vađenje ruda i kamena	9.833	2
Prerađivačka industrija	66.776	11
Proizvodnja i snabdijevanje el.energijom	36.765	6
Sadbijevanje vodom;kanalizacija;upravljanje otpadom	2.875	0
Građevinarstvo	53.512	9
Trgovina na veliko i malo;popravlak motornih vozila	118.519	20
Saobraćaj i skladištenje	28.474	5
Hotelijerstvo i ugostiteljstvo	10.950	2
Informacije i komunikacije	6.315	1
Finansijske djelatnosti i osiguranje	4.655	1
Poslovanje nekretninama	8.998	1
Stručne, naučne i teh.djelatnosti	22.213	4
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	3.674	1
Javna uprava;socijalno osiguranje	16.902	3
Obrazovanje	195	0
Zdravstvena zaštita i socijalni rad	27.652	5
Umjetnost, zabava, rekreacija	161	0
Ostale uslužne djelatnosti	2.298	0
Stanovništvo	170.643	28
Ukupno	601.801	100



Naredna tabela prikazuje kvalitet kredita i vanbilansa po nivoima kreditnog rizika:

U hilj. KM

Kreditni kljijentima	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Od čega stav. sa niskim kred. rizikom		Od čega POCI imovina		Od čega POCI imovina		
Kreditni kljijentima	419.973	68.498	143.438	2.003	38.390	940	601.801
od čega: dospjeli krediti	1.610	13	4.195	23	18.207	696	24.012
Ukupno krediti:	419.973	68.498	143.438	2.003	38.390	940	601.801
Vanbilans	136.259	7.559	16.564	-	1.259	-	154.082
Ukupno:	556.232	76.057	160.002	2.003	39.649	940	755.883

Naredna tabela prikazuje dospjele kredite po danima kašnjenja:

U hilj. KM

Dani kašnjenja	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
1.Kreditni fizičkim licima		
0-15 dana	486	536
16-30 dana	212	129
preko 30 dana	9.063	6.825
Ukupno 1.:	9.761	7.490
2.Kreditni pravnim licima		
0-15 dana	1.333	1.181
16-30 dana	582	869
preko 30 dana	12.336	10.613
Ukupno 2.:	14.251	12.663
Ukupno 1+2:	24.012	20.153
Ukupno do 30 dana	2.613	2.715
Ukupno preko 30 dana	21.399	17.438



3. Vrijednosni papiri namijenjeni trgovanju

Kao finansijsku imovinu koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Banka podrazumjeva kategoriju dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ukoliko su ispunjeni slijedeći uslovi:

- a) finansijska sredstva se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut naplatom ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijskog sredstva.
- b) ugovornim uslovima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavicu izvanredno.

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se vrednuju po fer vrijednosti sa priznavanjem dobitaka i gubitaka uslijed promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihodi od kamata i dobiti i gubici od kursnih razlika se priznaju u bilansu uspjeha na isti način kao i finansijska imovina koja se vrednuje po amortizovanom trošku. Prilikom prestanka priznavanja, kumulativni dobiti ili gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasifikuju iz ostale sveobuhvatne dobiti u bilans uspjeha.

Početno mjerenje se vrši po fer vrijednosti uvećanoj za transakcione troškove koji se direktno mogu pripisati njihovoj kupovini/sticanju/izdavanju.

Naknadno mjerenje se vrši po fer vrijednosti. Fer vrijednost se određuje na aktivnom tržištu (berzi) i predstavlja ponuđenu cijenu berze na dan vrednovanja finansijskog sredstva ili u slučaju odsustva aktivnog tržišta, na osnovu najbolje procjene Banke o iznosu fer vrijednosti navedenih ulaganja korišćenjem metoda diskontovanja novčanih tokova ili oslanjanjem na mišljenje nezavisnog eksperta.

Kratkoročne promjene fer vrijednosti obuhvataju se u okviru kapitala (povećanje i smanjenje).

Ukoliko Banka utvrdi dugoročni pad fer vrijednosti na ovim sredstvima, svi kumulativni gubici priznati direktno u kapitalu se prenose sa pozicije kapitala na pozicije bilansa uspjeha, iako sredstvo nije isknjiženo.

Banka prihvata datum trgovanja kao način obračuna dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Očekivani kreditni gubici za dužničke instrumente koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne umanjuju knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine u bilansu stanja. Iznos koji je jednak rezervisanju koji bi nastalo da je imovina vrednovana po amortizovanom trošku se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao akumulirani iznos umanjenja vrijednosti sa vezanim priznavanjem u bilansu uspjeha. Akumulirani iznos priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasifikuje u bilansu uspjeha nakon prestanka priznavanja.

	U hilj. KM	
	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Hartije od vrijednosti - ratna šteta, iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.402	1.599
Hartije od vrijednosti - državne obveznice Republike Srpske, iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	46.341	45.504
Obračunata dospjela i razgraničena kamata	775	749
	48.518	47.852



U svom portfolio na dan 31.12.2023. Banka ima slijedeće hartije od vrijednosti:

U hilj. KM						
Oznaka	Naziv	Količina	Cijena	Vrijednost	Kamata	Ukupno
RSBD-O12	RS 3,50% 22/05/26	14,500	106.43	15.143	309	15.452
RSBD-O15	RS 2,30% 09/10/29	2,500	102.18	2.513	13	2.526
RSBD-O16	RS 2,30% 04/12/26	10,000	101.44	10.186	17	10.203
RSBD-O17	RS 2,40% 07/02/27	5,000	103.70	5.211	108	5.319
RSBD-O24	RS 3% 24/02/31	3,000	104.36	3.173	76	3.250
RSBD-O26	RS 2,7% 25/03/27	2,000	96.83	1.999	42	2.041
RSBD-O35	RS 5% 23/12/27	2,000	100.00	1.967	2	1.969
RSBD-O37	RS 5,5% 30/03/28	4,530	109.00	4.664	188	4.852
RSBD-O45	RS 5,8% 13/12/28	1,500	110.00	1.485	4	1.489
RSRS-O-D	RS-izmirenje ratne štete 4	168,500	99.50	16	0	16
RSRS-O-H	RS-izmirenje ratne štete 8	24,000	98.99	7	0	7
RSRS-O-I	RS-izmirenje ratne štete 9	41,053	97.95	16	0	16
RSRS-O-J	RS-izmirenje ratne štete 10	35,066	96.99	18	0	18
RSRS-O-K	RS-izmirenje ratne štete 11	81,112	98.00	49	0	49
RSRS-O-L	RS-izmirenje ratne štete 12	1,598,829	96.63	1.295	16	1.311
Ukupno:				47.742	775	48.518

U svom portfolio na dan 31.12.2022. Banka ima slijedeće hartije od vrijednosti:

U hilj. KM						
Oznaka	Naziv	Količina	Cijena	Vrijednost	Kamata	Ukupno
RSBD-O12	RS 3,50% 22/05/26	14,500	106.43	15,278	310	15,588
RSBD-O15	RS 2,30% 09/10/29	2,500	102.18	2,513	13	2,526
RSBD-O16	RS 2,30% 04/12/26	10,000	101.44	10,242	17	10,259
RSBD-O17	RS 2,40% 07/02/27	5,000	103.70	5,243	108	5,350
RSBD-O24	RS 3% 24/02/31	3,000	104.36	3,185	76	3,262
RSBD-O26	RS 2,7% 25/03/27	2,000	96.83	1,987	42	2,029
RSBD-O35	RS 5,00% 23/12/27	2,000	96.83	1,959	2	1,962
RSBD-O-N	RS 4,5% 03/03/23	4,000	103.33	4,149	149	4,298
RSBD-O-T	RS 4,5% 07/09/23	935	105.25	948	13	961
RSRS-O-D	RS-izmirenje ratne štete 4	168,500	99.20	34	0	34
RSRS-O-H	RS-izmirenje ratne štete 8	24,000	98.00	10	0	10
RSRS-O-I	RS-izmirenje ratne štete 9	41,053	99.00	21	0	21
RSRS-O-J	RS-izmirenje ratne štete 10	35,066	98.00	21	0	21
RSRS-O-K	RS-izmirenje ratne štete 11	81,112	96.70	57	0	57
RSRS-O-L	RS-izmirenje ratne štete 12	1,598,829	96.68	1,457	18	1,474
Ukupno:				47,103	749	47,852



4. Materijalna i nematerijalna ulaganja

Materijalna ulaganja predstavljaju dugoročnu materijalnu imovinu, koju Banka drži radi obavljanja redovnih poslovnih aktivnosti ili u administrativne svrhe i za koja očekuje da će se koristiti duže od jednog obračunskog perioda.

Početno priznavanje se vrši za kupljena sredstva po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za zavisne troškove nabavke (carine, porezi, troškovi demontiranja, troškovi pripreme terena, troškovi isporuke, troškovi instaliranja i montaže, troškovi testiranja i provjere) ; za sredstva stečena razmjenom vrši se u visini fer vrijednosti primljenog sredstva, a ako se ono ne može utvrditi vrši se u visini knjigovodstvene vrijednosti sredstva datog u zamjenu; za sredstva stečena transakcijom lizinga početno vrednovanje sredstava i obaveza vrši se u iznosu koji je na početku lizinga jednak fer vrijednosti ili sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja (ako je ova vrijednost niža), također svi incijalni direktni troškovi korisnika lizinga uvećavaju iznos priznate vrijednosti sredstva.

Ugradnja rezervnih dijelova, adaptacija, remont i generalne popravke priznaju se kao povećanje sadašnje vrijednosti sredstva ako je vjerovatno da će po tom osnovu doći do priliva budućih ekonomskih koristi i ako se ovi troškovi mogu pouzdano izmjeriti.

Ulaganje po osnovu tekućeg održavanja i popravki priznaju se kao rashod u periodu u kojem su nastali.

Naknadno vrednovanje sredstava je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupni iznos obračunate amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se obračunava proporcionalnom metodom tokom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstava i priznaje se kao rashod perioda u bilansu uspjeha, a počinje kada sredstva postanu raspoloživa za korištenje.

Amortizacione stope se izračunavaju po formuli: $100/\text{vijek trajanja}$.

Amortizacija sredstava prestaje kada se sredstvo reklasifikuje u sredstva raspoloživa za prodaju.

Nekretnine, postrojenja i oprema prestaju da se iskazuju u bilansu stanja nakon otuđenja. Dobici i gubici koji proisteknu iz otuđenja (prodaja, rashodovanje) postrojenje i opreme utvrđuju se kao razlika između procijenjenih priliva od prodaje i iskazanog iznosa sredstava i priznaju se kao ostali prihodi ili rashodi u bilansu uspjeha.

Banka u svojim finansijskim izvještajima objelodanjuje:

- način utvrđivanja vrijednosti,
- korišten metod amortizacije,
- korisni vijek trajanja/stope amortizacije
- nabavnu vrijednost i ispravku vrijednosti na početku i na kraju perioda,
- sadašnju vrijednost na početku i na kraju perioda (uljučujući nabavke i otuđenja, sredstva klasifikovana kao sredstva za prodaju, sticanje kroz poslovna spajanja, povećanja/smanjenja po osnovu revalorizacije, umanjenja vrijednosti po osnovu imaparitetnog gubitka i storno po osnovu ranijih povećanja (revalorizacije) amortizaciju, kursne razlike po osnovu preračuna funkcionalne u izvještajnu valutu,
- ograničenja prava svojine i pozicije osnovnih sredstava pod hipotekom,
- izdatke za osnovna sredstva u izgradnji,
- preuzete obaveze za nabavku sredstava,
- iznos naknada primljenih od trećih lica za sredstva koja su obezvrijeđena, izgubljena i otuđena .

Nematerijalna ulaganja obuhvataju softvere i licence.

Početno priznavanje nematerijalnih ulaganja je po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za troškove carina, poreza i svih drugih troškova koji se mogu direktno pripisati sredstvu.

Naknadno vrednovanje je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za amortizaciju i ukupne gubitke zbog obezvrijeđenja.



Nematerijalna ulaganja se amortizuju proporcionalnom metodom, primjenom stope amortizacije zasnovane na procijenjenom ili ugovorenom vijeku korištenja. Na dan bilansiranja se utvrđuje da li postoje indicije da su nematerijalna sredstva obezvrijeđena i utvrđuje ili koriguje eventualnu ispravku vrijednosti po osnovu obezvređenja.

Nematerijalno ulaganje prestaje da se priznaje nakon njegovog otuđenja ili kada se od njegove upotrebe ne očekuju nikakve buduće koristi. U momentu otuđenja ili stavljanja van upotrebe razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto priliva koji se dobije tim otuđenjem priznaje se kao gubitak ili dobitak perioda.

Banka u finansijskim izvještajima objelodanjuje:

- korisni vijek trajanja,
- metod amortizacije,
- bruto knjigovodstvenu vrijednost i ispravku vrijednosti na početku i na kraju perioda,
- pozicije u koje je uključena amortizacija nematerijalnog ulaganja,
- sadašnju vrijednost na početku i na kraju perioda (uključujući povećanja i smanjenja, imparitetne gubitke, amortizaciju za period, kursne razlike po osnovu preračuna funkcionalne u izvještajnu valutu),
- troškove istraživanja i razvoja koji su knjiženi na teret rashoda u bilansu uspjeha,
- opis materijalno značajnih pozicija nematerijalnih ulaganja,
- informacije nematerijalnih ulaganja stečenih poklonom i procijenjenih po fer vrijednosti,
- ograničenja prava vlasništva nad nematerijalnim ulaganjima,
- preuzete obaveze za nabavku nematerijalnih ulaganja.

Stanje na materijalnim i nematerijalnim ulaganjima na dan 31.decembra 2023. godine prikano je u narednoj tabeli

OPIS	U hilj. KM				
	Ulaganja u tuđe objekte	Oprema	Oprema u pripremi	Ukupno nekretnine i oprema	Nemater. ulaganja
Stanje 1. januar 2022. godine	1.219	5.702	61	6.982	1.416
Nabavke u periodu	-	-	2.133	2.133	128
Prenos sa/na	371	1.163	(1.534)	-	-
Prodaja	-	(22)	-	(22)	-
Rashodovanje	-	(19)	-	(19)	-
Stanje, 31. decembra 2022. godine	1.590	6.824	660	9.074	1.544
Nabavke u periodu	-	-	2.339	2.339	243
Prenos sa/na	834	1.729	(2.563)	-	-
Prodaja	-	(817)	-	(817)	-
Rashodovanje	-	(34)	-	(34)	-
Stanje, 31. decembra 2023. godine	2.424	7.702	436	10.562	1.787
Ispravka vrijednosti					
Stanje 1. januar 2022. godine	781	3.561	-	4.342	1.225
Amortizacija	209	665	-	874	44
Prodaja	-	(21)	-	(21)	-
Rashodovanje	-	(17)	-	(17)	-
Stanje na dan 31. decembra 2022. godine	990	4.188	-	5.178	1.269
Amortizacija	335	874	-	1.209	145
Prodaja	-	(745)	-	(745)	-
Rashodovanje	-	(34)	-	(34)	-
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	1.325	4.283	-	5.608	1.414
31. decembar 2022. godine	600	2.636	660	3.896	275
31. decembar 2023. godine	1.099	3.419	436	4.954	373



Na 31.12.2023. dati avansi za osnovna sredstva iznose 58 hilj. KM (stanje na 31.12.2022. godine iznosi 286 hilj. KM).

Primjenjene godišnje stope amortizacije su:

Naziv osnovnog sredstva	Stopa amortizacije	Vijek trajanja (godina)
Kompjuterska oprema	25%	4
Putnički automobili	15,5%	6,5
Telefonske centrale	7-10%	10-14,3
Namještaj	10-12,5%	8-10
Građevinski objekti	1,3 %	77
Nematerijalna ulaganja	20 %	5

5. Investicione nekretnine

Investicione nekretnine su nekretnine koje Banka kao vlasnik drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine i/ili radi uvećanja kapitala, a ne radi upotrebe za pružanje usluga ili za potrebe administrativnog poslovanja.

Početno priznavanje investicione nekretnine vrši se po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za zavisne troškove.

Naknadno mjerenje investicione nekretnine se vrši u visini nabavne vrijednosti umanjenoj za ukupan iznos obračunate amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Investicione nekretnine se nakon otuđenja ili rashodovanja prestaju prikazivati u bilansu Banke. Dobici i gubici od rashodovanja ili otuđenja se utvrđuju kao razlika neto primanja od otuđenja i sadašnje (knjigovodstvene) vrijednosti sredstava i priznaju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem je došlo do otuđenja ili rashodovanja.

Reklasifikacija investicionih nekretnina se vrši u slučajevima:

- kada se sredstvo počinje koristiti u sopstvene svrhe na nekretnine, postrojenja i opremu,
- sa početkom razvoja sa namjerom za prodaju na zalihe,
- ukoliko se sredstvo prestane koristiti u sopstvene svrhe sa nekretnina, postrojenja i opreme na investicione nekretnine,
- davanjem sredstva na lizing sa zaliha na investicione nekretnine,
- završetkom izgradnje sa nekretnina, postojenja i opreme na investicione nekretnine.

Stanje na investicionim nekretninama na dan 31.decembra 2023. godine prikazno je u narednoj tabeli:

	U hilj. KM
Nabavna vrijednost	
Stanje 31. decembra 2022. godine	4.856
Nabavke u periodu	5
Prenos	0
Stanje 31. decembar 2023. godine	4.861
Ispravka vrijednosti	
Stanje 31. decembra 2022. godine	414
Amortizacija	63
Stanje 31. decembar 2023. godine	477



31. decembar 2022. godine

4.442

31. decembar 2023. godine

4.384

6. Poslovni prostori uzeti u najam

Banka se opredjelila da MSFI 16 "Lizing" primjenjuje od datuma njegovog stupanja na snagu tj. od 01. januara 2019. godine primjenom kumulativnog "catch-up" pristupa.

Zajmoprimac na početku korištenja ugovora procjenjuje da li ugovor, ili dio ugovora, predstavlja lizing. Ugovor ili dio ugovora predstavlja lizing ako se ugovorom prenosi pravo na kontrolu upotrebe identifikovanog sredstva u određenom periodu u zamjenu za naknadu. Kontrola je prenijeta kada zajmoprimac ima pravo da upravlja korišćenjem identifikovanog sredstva i da ostvari ekonomske koristi korišćenjem tog sredstva.

Banka kao primalac lizinga koristi izuzeća od lizinga u slučajevima kratkoročnog lizinga i lizinga za sredstva male vrijednosti.

U skladu sa MSFI 16 Banka kao primalac lizinga priznaje sredstvo s pravom korišćenja i obavezu po osnovu zakupa na datum početka lizinga. Datum početka lizinga je datum na koji davalac lizinga daje osnovno sredstvo (tj. sredstvo koje je predmet lizinga) na raspolaganje primaocu lizinga. Banka kao primalac lizinga kao trošak perioda priznaje amortizaciju sredstava sa pravom korišćenja, kamatu na obaveze po osnovu zakupa i poreske obaveze.

Prilikom obračuna amortizacije sredstva sa pravom korišćenja Banka koristi proporcionalni metod obračuna kroz period trajanja zakupa.

Kao kamatnu stopu na obaveze po osnovu zakupa Banka primjenjuje inkrementalnu stopu zaduživanja, koja je definisana kao kamatna stopa koju bi Banka kao primalac zakupa morala platiti da u sličnom periodu i uz slične garancije pozajmi sredstva potrebna za nabavku sredstva slične vrijednosti kao sredstvo s pravom korišćenja u sličnom ekonomskom okruženju.

Poslovni prostori uzeti u najam u skladu sa MSFI 16 na dan 31. decembra 2023. godine prikazani su u narednoj tabeli:

	U hilj. KM
Stanje na dan 01. januara 2022. godine	6.879
Nove nabavke	2.249
Raskid ugovora	(447)
Ispravka vrijednosti raskida ugovora	110
Ispravka vrijednosti poslovnih prostora uzetih u najam	(1.685)
Stanje na dan 31. decembra 2022. godine	7.106
Nove nabavke	1.408
Raskidid ugovora	(353)
Ispravka vrijednosti raskida ugovora	187
Ispravka vrijednosti poslovnih prostora uzetih u najam	(1.826)
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	6.522



7. Ostala aktiva

Obračunata kamata i ostala aktiva na dan 31.decembra 2023. godine prikazna je u narednoj tabeli:

	U hilj. KM	
	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Potraživanja za naknade i provizije	592	314
Ostala potraživanja	1.383	1.302
Dati avansi	41	90
Zalihe materijala	77	15
Sredstva stečena naplatom potraživanja	5.760	6.360
Dati avansi za nekretnine i opremu	58	286
Razgraničeni ostali troškovi	240	217
U stranoj valuti:		
Avansi u stranoj valuti	8	33
Ostala potraživanja u stranoj valuti	402	423
Ukupno	8.561	9.040
Ispravka vrijednosti sredstava stečenih naplatom potraživanja	(5.760)	(6.360)
Ispravka vrijednosti ostale aktive	(1.003)	(752)
Ukupno	1.798	1.928

Zalihe

Sitan inventar i kancelarijski materijal u momentu stavljanja u upotrebu terete troškove obračunskog perioda i otpisuju se u ukupnom iznosu od 100%. Zalihe kancelarijskog materijala se vode po nabavnoj vrijednosti, a utrošak materijala se evidentira primjenom FIFO metode.

U okviru zaliha Banka iskazuje sredstva stečena naplatom potraživanja po kreditima.

Stečena materijalna imovina Banke

Materijalnu aktivu primljenu kao otplatu dugova od strane korisnika kredita Banka klasifikuje prema njenoj budućoj namjeni u skladu sa odredkima Odluke ABRS o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciji aktive banaka.

Ista se može koristiti u vlastite svrhe i za prodaju.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu imovinu nema namjeru koristiti u vlastite svrhe, istu prilikom početnog priznavanja evidentira po nižoj od sljedećih vrijednosti:



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

Banka ne smije iskazivati prihod ni po kakvom osnovu prilikom sticanja materijalne imovine koju je primila kao potpunu ili djelimičnu otplatu dugova sve do njene prodaje.

U slučaju da Banka stečenu materijalnu aktivu nema namjeru koristiti u vlastite svrhe donosi se odluka i odgovarajući plan o prodaji, te provodi aktivna politika prodaje te imovine u skladu sa aktom koji reguliše istu.

U slučaju da je ugovorena vrijednost imovine koja se stiče u vansudskom postupku veća od vrijednosti ukupnog potraživanja Banke, razlika se priznaje u knjigama Banke kao obaveza u momentu prodaje. Rokovi i način izmirenja nastale obaveze preciziraju se Ugovorom o kupoprodaji.

Banka je dužna izvršiti naknadnu procjenu stečene materijalne imovine od strane nezavisnog procjenitelja u skladu sa internim aktima Banke.

U slučajevima kada je kredit računovodstveno otpisan i vodi se u vanbilansnoj evidenciji, Banka će stečenu materijalnu imovinu bilansno evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM, dok će informaciju o njenoj fer vrijednosti procjenjenoj od strane nezavisnog procjenitelja, voditi u odgovarajućoj evidenciji.

AVR- Aktivna vremenska razgraničenja

Unaprijed fakturisani i plaćeni troškovi se vremenski razgraničavaju i računavaju u rashode srazmjerno vremenskom periodu na koji se odnose.

Prihodi tekućeg perioda koji nisu mogli biti fakturisani, a za koje su nastali troškovi u tekućem periodu se vremenski razgraničavaju, a iskazuju se kao potraživanja kada se fakturišu.

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze obuhvataju dugoročne i kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale obaveze, odnosno predstavljaju instrumente finansiranja kao finansijske obaveze ili kao kapital u zavisnosti od ugovornih uslova.

Finansijske obaveze se inicijalno priznaju u iznosu primljenih sredstava. Nakon početnog priznavanja finansijske obaveze se mjere u iznosu po kome je obaveza početno priznata, umanjena za otplate glavnice, uvećana za iznose kapitalizovanih kamata i umanjena za bilo koji otpis odobren od strane povjerioca. Finansijske obaveze se klasifikuju po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem efektivne kamatne stope. Obaveze po osnovu kamata, dividende, dobici i gubici koji se odnose na finansijske obaveze se evidentiraju na teret finansijskih rashoda u periodu na koji se odnose i prikazuju u okviru ostalih kratkoročnih obaveza.

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada Banka ispuni obavezu ili kada je obaveza plaćanja predviđena ugovorom ukinuta ili istekla.



8. Depoziti

Depoziti na dan 31.12.2023. godine po sektorskoj strukturi prikazani su u slijedećoj tabeli:

	U hilj. KM	
	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Depoziti po viđenju u KM:		
- Banke i bankarske institucije	246	86
- Vlada i vladine institucije	21.311	36.637
- Preduzeća	62.776	40.464
- Neprofitne organizacije	2.396	1.916
- Nebankarske finansijske institucije	22.976	30.548
- Građani/strana lica	69.675	57.420
- Ostali komitenti	1.249	1.032
	180.629	168.103
Depoziti po viđenju u stranoj valuti:		
- Preduzeća	13.710	11.406
- Neprofitne organizacije	1.231	369
- Nebankarske finansijske institucije	618	5.219
- Građani/strana lica	15.452	16.178
- Banke i bankarske institucije	0	0
- Ostalo	3	0
	31.014	33.172
Kratkoročni depoziti u KM:		
- Banke i bankarske institucije	7.000	1.500
- Vlada i vladine institucije	2.375	0
- Preduzeća	312	330
- Javna preduzeća	0	1.000
- Nebankarske finansijske institucije	800	1.300
- Građani/strana lica	4	73
- Ostalo	0	0
	10.491	4.203
Kratkoročni depoziti u stranoj valuti:		
- Građani/strana lica	0	37
	0	37
Dugoročni depoziti u KM:		
- Banke i bankarske institucije	1.500	6.000
- Vlada i vladine institucije	22.375	5.300
- Preduzeća	10.785	17.129
- Neprofitne organizacije	4.027	1.667
- Nebankarske finansijske institucije	17.919	18.174
- Građani/strana lica	123.141	102.270
- Ostali komitenti	1.000	300
	180.747	150.840
Dugoročni depoziti u stranoj valuti:		
- Preduzeća	4.259	4.205
- Nebankarske finansijske institucije	2.065	2.065
- Građani/strana lica	172.819	158.547
- Neprofitne organizacije	391	391
	179.534	165.208

**Ukupno:****582.415****521.563**

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Tekuća dospijeca dugoročnih depozita		
Dugoročni dio dugoročnih depozita u KM		
- Banke i bankarske institucije	0	0
- Vlada i vladine institucije	0	0
- Preduzeća	6.640	6.697
- Neprofitne organizacije	2.733	210
- Nebankarske finansijske institucije	9.595	12.424
- Stanovništvo	62.889	63.287
- Ostali komitenti	0	0
	81.857	82.618
Dugoročni dio dugoročnih depozita u stranoj valuti		
- Preduzeća	3.346	3.031
- Nebankarske finansijske institucije	2.065	1.565
- Neprofitne organizacije	391	391
- Stanovništvo	82.617	100.311
	88.419	105.298
Tekuća dospijeca dugoročnih depozita u KM		
- Vlada i vladine institucije	22.375	5.300
- Banke	1.500	6.000
- Preduzeća	4.145	10.432
- Neprofitne organizacije	1.294	1.457
- Nebankarske finansijske institucije	8.324	5.750
- Stanovništvo	60.252	38.983
- Ostali komitenti	1.000	300
	98.890	68.222
Tekuća dospijeca dugoročnih depozita u stranoj valuti		
- Preduzeća	913	1.174
- Nebankarske finansijske institucije	0	500
- Neprofitne organizacije	0	0
- Stanovništvo	90.202	58.236
	91.115	59910
Ukupno dugoročni depoziti u KM:	180.747	150.840
Ukupno dugoročni depoziti u stranoj valuti:	179.534	165.208

Najveći deponenti Banke na dan 31.12.2023. godine su:

- MKD Mikrofin d.o.o. – 15.419 hilj. KM (2,68%)
- Vlada Brčko Distrikta BiH – 14.500 hilj. KM (2,52%)
- Fond zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona – 8.750 hilj. KM (1,52%)
- Bobar Banka ad Bijeljina u stečaju – 8.680 hilj. KM (1,51%)
- Općina Velika Kladuša – 6.809 hilj. KM (1,19%)



Najveći deponenti Banke na dan 31.12.2022. godine su:

- Ministarstvo finansija RS – 21.446 hilj. KM (4,16%)
- Mikrofin MKD – 18.687 hilj. (3,62%) KM
- JP Autoputevi RS – 9.000 hilj.KM (1,74%)
- Bobar Banka ad Bijeljina u stečaju – 7.586 hilj. KM (1,47%)
- Fond za razvoj i zapošljavanje RS – 7.134 hilj. KM (1,38%)

Opis	U hilj. KM	
	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Depoziti pravnih lica u KM	179.047	163.383
Depoziti pravnih lica u stranoj valuti	22.277	23.655
Depoziti fizičkih lica u KM	192.820	159.763
Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	188.271	174.762
Ukupno:	582.415	521.563

Opis	U hilj. KM	
	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Ukupno kamatonosni depoziti	382.677	334.012
Ukupno nekamatonsni depoziti	199.738	187.551
Ukupno:	582.415	521.563

Prosječna ponderisana kamatna stopa na oročene depozite na dan 31.12.2023. godine iznosi 2,37%, dok ponderisana kamatna stopa na oročene depozite za mjesec decembar 2023. godine iznosi 1,72%.

Opis	U hilj. KM	
	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Ukupno depoziti u KM	269.363	221.280
Ukupno depoziti sa valutnom klauzulom	102.506	101.866
Ukupno depoziti u stranoj valuti	210.546	198.417
Ukupno:	582.415	521.563

9. Obaveze po uzetim kreditima

Ukupno uzeti krediti Banke na dan 31.12.2023. godine iznose 78.676 hilj. KM (31. decembar 2022. godine iznose 79.751 hilj. KM), a odnose se na kredite uzete od Investiciono Razvojne Banke Republike Srpske u iznosu od 25.217 hilj. KM, sredstva uzeta od EFSE fonda (The European fund for southeast Europe S.A Sicav-Sif) u iznosu od 39.117 hilj. KM, GGF fonda (Green For Growth Fund) u iznosu od 8.149 hilj. KM i sredstva uzeta od KfW fonda (Kreditanstalt für Wiederaufbau) u iznosu od 2.281 hilj. KM. Tokom trećeg kvartala 2023. godine banka se dodatno dugoročno zadužila uzimajući novu kreditnu liniju u iznosu 3.912 hilj. KM luksemburškog fonda Responsibility Global Microfinance Fund.



Iznos razgraničenih naknada za obradu primljenih kredita iznosi 456 hilj. KM (Na 31.12.2022. godine iznose 490 hilj. KM).

Banka je 2020. godine u julu mjesecu potpisala ugovor o pozajmici u iznosu od 7 mil. EUR sa EFSE fondom, dok je u julu 2021. godine potpisan ugovor o pozajmici sa KfW-om u iznosu od 7 mil EUR, a u martu 2022. godine sa novim kreditorom GGF potpisan je ugovor o kreditnoj liniji za finansiranje obnovljivih izvora energije. U junu 2022. godine potpisan je još jedan ugovor o novoj pozajmici sa EFSE fondom vrijednoj 10 mil. EUR, te je u avgustu mjesecu dodatno ojačala svoje izvore finansiranja potpisivanjem još jednog Ugovora sa EFSE fondom za dodatnih 10 mil. EUR pozajmice. Tokom 2023. godine Banka se dodatno dugoročno zadužila uzimajući novu kreditnu liniju u iznosu 2 mil. EUR Fonda Responsibility Global Microfinance Fund Luxemburg. Takođe, u 2023. godini Banka je obezbjedila dodatne izvore finansiranja kroz dvije kreditne linije EFSE (The European fund for southeast Europe S.A Sicav – SIF) u ukupnom iznosu 5 mil. EUR (jedna linija 2,5 mil EUR za finansiranje MSME klijenat i druga linija 2,5 mil. EUR za finansiranje Rural klijenata).

Banka na dan 31. decembra 2023. godine nije ispunila sve zahtijevane finansijske pokazatelje iz gore navedenih ugovora sa kreditorima EFSE i GGF, te se Banka se obratila kreditorima zahtjevom i dobila odobrenje „Waiver“ do 31.12.2023. godine od EFSE.

OPIS	U hilj. KM	
	31.decembar 2023.	31. decembar 2022.
U KM:		
- Fond za razvoj i zapošljavanje RS	11.209	7.602
- Fond stanovanja RS	7.582	8.121
- Fond za razvoj istočnog dijela RS	6.426	5.549
Ukupno u KM:	25.217	21.272
U stranoj valuti:		
EFSE	39.117	41.855
GGF	8.149	9.779
KfW	2.281	6.845
Responsability	3.912	0
Ukupno u stranoj valuti:	53.459	58.479
Minus: Razgraničene naknade obrade kredita u stranoj valuti	(456)	(490)
Razgraničene kamate u domaćoj valuti po dugoročnim kreditima od rezidenata	31	21
Razgraničene kamate u stranoj valuti po dugoročnim kreditima od nerezidenata	893	631
Ukupno:	79.144	79.913
Dugoročni dio obaveza u KM	21.954	18.070
Dugoročni dio obaveza u stranoj valuti	34.879	45.962
Ukupno:	56.833	64.032
Tekuća dospijeca:		
IRB RS	3.263	3.202
EFSE	11.735	12.517
Responsability	1.304	-
GGF	3.259	1.630
KfW	2.282	4.564
Ukupno tekuća dospijeca dugoročnih obaveza:	21.843	21.913



Subordinirani dug

Banka je 13. oktobra 2016.godine zaključila ugovor sa EFSE, Luksemburg o subordinisanom kreditu u visini od 6.845 hilj. KM, na period od 6 godina, uz jednokratni povrat i kamatnu stopu od 6,2 %.

Rješenjem broj 03-1515-3/16 od 7. oktobra 2016. godine ABRS je dala saglasnost za uključanje subordinisanog duga u dopunski kapital Banke u iznosu od 6.845 hilj. KM.

10. oktobra 2022. godine Banka je zaključila ugovor sa EFSE, Luksemburg o subordinisanom kreditu u visini od 6.845, na period od 6 godina, uz jednokratni povrat i kamatnu stopu od 4,8 %.

Rješenjem broj 03-2244-5/22 od 27. decembra 2022. godine Agencija za bankarstvo Republike Srpske je dala saglasnost za uključanje subordinisanog duga u dopunski kapital Banke u iznosu od 6.845 hilj. KM.

Svrha kredita je jačanje ukupnog kapitala Banke.

21.08.2023. godine Banka je zaključila ugovor sa ResponsAbility SICAV, Luxemburg fondom o subordinisanom kreditu u visini od 6.846 hilj. KM, na period od 6 godina, uz jednokratni povrat i kamatnu stopu 5,30% + 6 mj. EURIBOR.

Rješenjem broj 03-2198-3/23 od 20. decembra 2023. godine Agencija za bankarstvo Republike Srpske je dala saglasnost za uključivanje subordinisanog duga u dopunski kapital Banke u iznosu od 6.846 hilj. KM, čime je dodatno, kroz dopunski kapital obezbjeđeno povećanje regulatornog kapitala.

	U hilj. KM	
	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
EFSE, Luksemburg	6.845	6.845
Responsibility, Luxemburg	6.846	-
Minus: Razgraničene naknade obrade kredita	(119)	(66)
Razgraničene obaveze za kamatu	257	22
UKUPNO:	13.829	6.801

10. Ostala pasiva

Ostala pasiva na dan 31.decembra 2023. godine prikazna je u narednoj tabeli:

	U hilj. KM	
	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Razgraničeni prihodi	332	276
Obaveze prema dobavljačima	566	389
Primljeni avansi	3.296	2.623
Ostale obaveze	1.067	2.321
Razgraničeni rashodi	336	553
Obaveze po osnovu najma - MSFI 16	6.999	7.543
Obaveze za porez na dobit	338	252
U stranoj valuti:		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	55	42
Obaveze prema dobavljačima	48	34
Ostale obaveze	505	217
	13.542	14.250



Razgraničeni prihodi u KM sa stanjem na dan 31. decembra 2023. godine u iznosu od 332 hilj. KM (sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 276 hilj. KM) najvećim dijelom se odnose na unaprijed naplaćene naknade za izdate garancije u iznosu 330 hilj. KM (stanje na 31.12.2002 iznosi 275 hilj. KM), i unaprijed naplaćene naknade za izdate sefove u iznosu 2 hilj. KM (stanje na 31.12.2022. godine iznosi 1 hilj. KM).

Razgraničeni rashodi u KM sa stanjem na 31.12.2023. godine iznosi 336 hilj. KM (stanje na 31.12.2022. godine iznosi 553 hilj. KM) se onosi na obračunate, a ne isplaćene rashode.

11. Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze

U skladu sa MRS 37 rezervisanje nastaje i priznaje se kada je:

- obaveza nastala kao rezultat prošlog događaja (zakonska, pravna ili izvedena),
- kada je vjerovatno da će odliv resursa biti potreban za izmirenje obaveza ,
- kada iznos obaveza može pouzdano da se procijeni.

Banka vrši rezervisanje za pokriće obaveza (pravnih, stvarnih i izvedenih). Rezervisanje za troškove se prati po vrstama, a njihovo smanjenje, odnosno ukidanje se vrši u korist prihoda.

Rezervisanje se preispituje na dan svakog bilansa stanja i koriguje da odražava najbolju sadašnju procjenu. Ako više nije vjerovatno da će odliv resursa koji predstavljaju ekonomske koristi biti potreban za izmirenje obaveza, rezervisanje se ukida.

Banka procjenjuje iznose rezervisanja koje je potrebno priznati u slučaju, sudskih sporova i svim drugim slučajevima kada postoji sadašnja obaveza na dan bilansa stanja kao rezultat prošlog događaja.

U skladu sa MRS 19 Banka formira rezervisanja za otpremnine radnika na osnovu aktuarskog obračuna.

Pregled rezervisanja prikazan je u slijedećoj tabeli

	U hilj. KM	
	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Rezervisanja za sudske sporove	59	87
Rezervisanja za vanbilansnu aktivu	637	948
Ostala dugoročna rezervisanja-otpremnine	51	37
Ukupno:	747	1.072



12. Kapital

Kapital se ne procjenjuje i mjeri se naknadno u visini uplaćenih sredstava po osnovu emisija akcija. Kapital se raščlanjuje na :

- akcijski kapital,
- emisiona premija,
- neraspoređena dobit,
- zadržana dobit,
- tekući rezultat,
- revalorizacijske rezerve,
- zakonske rezerve ili rezerve kapitala

Akcijski kapital Banke je formiran inicijalnim ulozima akcionara, i naknadnom dokapitalizacijom u novcu. Osnovni kapital Banke na dan 31. decembra 2023. godine iznosi 51.141 hilj. KM (na dan 31. decembra 2022. godine iznosi 51.141 hilj. KM), i sastoji se od 511.410 redovnih akcija nominalne vrijednosti od 100 KM. Prema izvodu Centralnog registra hartija od vrijednosti Republike Srpske, na dan 31. decembra 2023. godine, ona je bila sljedeća:

U hilj. KM			
	Broj akcija	Iznos kapitala	%
MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	229.373	22.937	44,85
MF Grupa d.o.o.	149.383	14.938	29,21
Nederlandse Financierings - Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO) Holandija	59.170	5.917	11,57
KfW, Njemačka	47.259	4.726	9,24
GLS	26.225	2.623	5,13
UKUPNO:	511.410	51.141	100.00

Na dan 31. decembra 2022. godine stanje akcijskog kapitala je bilo slijedeće:

U hilj. KM			
	Broj akcija	Iznos kapitala	%
MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	404.981	40.498	79.19
Nederlandse Financierings - Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO) Holandija	59.170	5.917	11,57
KfW, Njemačka	47.259	4.726	9,24
UKUPNO:	511.410	51.141	100.00



Ukupan kapital Banke na dan 31.12.2023. godine iznosi 98.840 hilj KM (na dan 31.12.2022. godine 89.405 hilj KM), sastoji se od akcijskog kapitala u iznosu od 51.141 hilj. KM (na dan 31.12.2022. godine 51.141 hilj. KM), emisione premije u iznosu od 1.307 hilj. KM (na dan 31.12.2022. godine 1.307 hilj. KM), rezervi kapitala u iznosu od 3.252 hilj. KM (na dan 31.12.2022. godine 2.441 hilj. KM), akumulirane zadržane dobiti u iznosu od 33.951 hilj. KM (na dan 31.12.2022. godine 23.201 hilj. KM) i dobiti tekućeg perioda u iznosu od 9.189 hilj. KM (na dan 31.12.2022. godine 11.315 hilj. KM).

U skladu sa regulatornim zahtjevima osnovni kapital Banke na dan 31.12.2023. godine iznosi 98.467 hilj. KM a sastoji se od uplaćenih instrumenata kapitala, emisione premije, zadržane dobiti, ostalih rezervi i nematerijalne imovine, dok regulatorni kapital iznosi 111.892 hilj. KM. Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske Banci je data saglasnost da u stavku redovnog osnovnog kapitala uključi dobit ostvarenu tokom 2023. godine prije donošenja formalne odluke o raspodjeli dobiti.

Stopa regulatornog kapitala	21,64%
Stopa osnovnog kapitala	19,04%
Stopa redovnog osnovnog kapitala	19,04%

13. Rezerve kapitala

Rezerve kapitala u iznosu od 3.252 hilj. KM (31.12.2022. godine u iznosu od 2.441 hilj. KM) sastoje se iz zakonskih rezervi u iznosu od 2.009 hilj. KM (31.12.2022. godine u iznosu od 1.444 hilj. KM) i revalorizacionih rezervi po osnovu promjene HOV u iznosu od 1.243 hilj. KM (31.12.2022. godine u iznosu od 997 hilj. KM).

Zakonske rezerve u iznosu od 565 hilj. KM (31.12.2022. godine u iznosu od 432 hilj. KM) nastale su izdvajanjem iz neto dobiti Banke 2022. godine, na osnovu Odluke Skupštine akcionara u 2023. godin, te na 31.12.2023. iznose 2.009 hilj. KM (na 31.12.2022. godine iznose 1.444 hilj. KM).

14. Zarada po akciji

	U hilj. KM	
	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Neto dobitak perioda	9.188	11.315
Prosječan ponderisan broj izdatih akcija	511.410	511.410
Osnovna zarada po akciji (u KM)	17,97	22,13



15. Potencijalne i ugovorene obaveze

	U hilj. KM	
	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Plative garancije	24.420	16.480
Činidbene garancije	53.163	49.104
Preuzete neopozive obaveze	76.499	50.768
	154.082	116.352

16. Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2023. godine Banka vodi sporove po 2267 predmeta. Ukupan iznos portfolija koji je zaprimljen u Službu za pravnu naplatu na dan 31. decembar 2023. godine je 33.130 hilj. KM

Na dan 31. decembra 2023. godine protiv Banke je pokrenuto 17 sudskih sporova. Imajući u vidu prirodu spora Odbor za procjenu postojanja rizika gubitka u postupcima protiv Banke utvrđuje da je procijenjena uspješnost Banke u svim navedenim sporovima preko 50%, te u skladu sa Procedurom o procjeni uspješnosti Banke i određivanju rezervisanja u postupcima koji se vode protiv „MF banke“ a.d. Banja Luka je predložila da se po navednim sudskim postupcima rezerviše vrijednosti sporova u iznosu od 59.013 hilj. KM, što je i potvrđeno Odlukom Uprave Banke.

17. Prihodi i rashodi

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente, osim finansijske instrumenate klasifikovane kao raspoložive za prodaju ili utvrđene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, iskazuju se po fer vrijednosti primljenih ili datih sredstava.

Prihod od kamata je vremenski razgraničen i priznaje se metodom efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja tačno diskontuje (svodi) procjenjene buduće novčane tokove u toku očekivanog vijeka finansijske imovine na neto nadoknadivu vrijednost te imovine prilikom inicijalnog priznavanja.

Naknade za odobravanje kredita se vremenski razgraničavaju i amortizuju u toku trajanja kredita, primjenom metode efektivne kamatne stope.

Prihodi od kamata se priznaju isključivo za kredite i druge plasmane kod kojih ne postoje problemi u naplati, odnosno koji ne predstavljaju nekvalitetne (obezvrjeđene) plasmane. Obračuni potraživanja za kamate po kreditima i drugim plasmanima, kod kojih postoje problemi u naplati, odnosno koji predstavljaju nekvalitetne (obezvrjeđene) plasmane, evidentiraju se u vanbilansnoj evidenciji, a priznaju se kao prihod perioda samo ako su naplaćeni.

Realizovani i nerealizovani dobici i gubici po osnovu promjene tržišne vrijednosti finansijskih sredstava namijenjenih trgovanju se priznaju u korist ili na teret bilansa uspjeha.

Realizovani i nerealizovani dobici i gubici po osnovu promjene tržišne vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se priznaju u korist ili na teret kapitala.

Prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika koje nastaju iz poslovnih promjena u stranim valutama i prilikom iskazivanja monetarnih stavki u stranoj valuti na dan bilansa se knjiže u bilansu uspjeha.

Prihodi i rashodi po osnovu viškova i manjkova koji su rezultat popisa po zapisniku popisne komisije se evidentiraju u bilansu uspjeha, a prema odluci nadležnih organa.



18. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata i naknada po kreditima prikazani su u sljedećoj tabeli:

	U hilj. KM	
	od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
Prihodi po osnovu kamata od:		
- stanovništva	16.605	15.232
- Banke	230	2
- preduzeća	30.888	25.287
- neprofitnih organizacija	25	56
- javnog sektora (uključuje i kamatu po osnovu HoV)	1.132	894
- ostalo	273	6
	49.153	41.477

19. Rashodi po osnovu kamata

Rashodi od kamata po depozitima, kreditima i subordinisanim dugovima prikazani su u sljedećoj tabeli:

	U hilj. KM	
	od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
Rashodi po osnovu kamata od:		
- stanovništva	6.413	5.424
- nebankarskih finansijskih institucija	369	448
- kamata na subordinirani dug	785	423
- kamata na primljene kredite	3.275	1.619
- javnog sektora	224	77
- neprofitnih organizacija	75	39
- preduzeća	277	207
- banaka	95	30
- ostalo	8	3
	11.521	8.270



20. Prihodi po osnovu naknada i provizija

Ostali prihodi od naknada i provizija prikazani su u slijedećoj tabeli:

	U hilj. KM	
	od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
Naknade po osnovu obavljanja platnog prometa u zemlji i inostranstvu	8.558	7.473
Prihodi iz poslovanja sa devizama	2.184	2.027
Naknade po osnovu kredita	3.040	2.909
Naknade po vanbilansnim poslovima	1.705	1.294
	15.487	13.703

21. Rashodi po osnovu naknada i provizija

Rashodi po osnovu naknada i provizija prikazani su u slijedećoj tabeli:

	U hilj. KM	
	od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
Naknade Centralnoj banci BiH po osnovu usluga platnog prometa u zemlji	731	1.138
Naknade po osnovu kartičarskog poslovanja	1.293	805
Naknade po osnovu kupoprodaje deviza	360	314
Naknade po osnovu obrade kredita	187	136
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	315	361
Ostale naknade i provizije	31	39
	2.917	2.793



22. Ostali prihodi i rashodi poslovanja

Ostali prihodi poslovanja

	U hilj. KM	
	od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
Naplaćena otpisana potraživanja	1.824	1.040
Ostali prihodi	1.600	1.715
	3.424	2.755

Ostale prihode čine prihodi od zakupa u iznosu od 625 hilj. KM (2022.godine iznosili su 624 hilj. KM), prihodi od refundacija po osnovu bolovanja 304 hilj. KM (2022. godine iznosili su 159 hilj. KM), prihodi od zakupa i održavanja POS terminala 93 hilj. KM (2022. godine iznosili su 79 hilj. KM), prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove u iznosu od 78 hilj. KM (2022. godine iznosili su 68 hilj. KM), dobici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme iznosili su 95 hilj. KM (2022. godine iznosili su 4 hilj. KM).

Ostali rashodi poslovanja

Ostali rashodi poslovanja prikazani su u slijedećoj tabeli:

	U hilj. KM	
	od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
Bruto lična primanja	12.410	10.274
Ostale naknade, članovi NO,OZR, pomoć za radnike	409	279
Troškovi zakupa	557	442
Amortizacija	3.243	2.666
Troškovi održavanja opreme i softvera	870	681
Troškovi PTT usluga	869	729
Troškovi obezbjeđenja imovine	1.376	1.158
Troškovi materijala i režijskih troškova	886	821
Troškovi reklame i propagande	667	556
Troškovi poreza i doprinosa	233	166
Otpis nenaplativih potraživanja	6.897	149
Troškovi naknada	1.299	900
Troškovi članarina	203	182
Troškovi reprezentacije	328	410
Troškovi službenog putovanja	170	61
Troškovi angažovanja drugih lica	287	302
Troškovi po osnovu stručnog obrazovanja radnika	76	69
Ostalo	2.913	3.461
	33.693	23.306



23. Kursne razlike

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u KM po zvaničnom kursu koji je važio na dan poslovne promjene. Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja preračunate su u KM po zvaničnom kursu koji je važio na taj dan. Potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u KM po zvaničnom kursu na dan bilansa stanja. Kursne razlike nastale kao rezultat preračunavanja, knjižene su u korist prihoda ili na teret rashoda.

U toku 2023. godine Banka je ostvarila 899 hilj. KM prihoda od kursnih razlika, te 934 hilj. KM rashoda što u konačnici čini neto rashod u iznosu od 35 hilj. KM (u 2022. godini Banka je ostvarila 912 hilj. KM prihoda od kursnih razlika, 887 hilj. rashoda, što u konačnici čini neto prihod od 25 hilj. KM).

24. Rezervisanja za potencijalne gubitke

Rezervisanja za potencijalne gubitke knjiženja na prihode i rashode prikazana su u slijedećim tabelama:

	U hilj. KM	
	od januara do decembra 2023.	od januara do decembra 2022.
Knjiženja na teret rashoda		
Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka	239	270
Kredit plasirani komitentima	95.051	77.207
Ostala aktiva i hartije od vrijednosti	2.289	4.886
Potencijalne i ugovorene obaveze	3.943	3.504
	101.522	85.867
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda		
Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka	216	220
Kredit plasirani komitentima	85.668	70.656
Ostala aktiva	2.471	1.024
Potencijalne i ugovorene obaveze	4.254	3.210
	92.609	75.110
Neto rezervisanja	8.913	10.757

Kretanja na ispravkama vrijednosti rezervisanja prikazana su u slijedećoj tabeli:

U hilj. KM

	Novčana sredstva i sr kod dr banaka	Kredit plasirani komitentima	Ostala aktiva	Hartije od vrijednosti	Beneficije za zaposlene	Potencijalne i ugovorene obaveze	Potencijalne i ugovorene obaveze sudski sporovi	Ukupno
Stanje na dan 01. januar 2021. godine	157	43.969	3.464	50	36	654	68	48.398
Izdavanje u toku godine	270	77.207	4.879	-	8	3.504	80	85.948
Ukidanje rezervisanja	(220)	(70.656)	(1.015)	-	(7)	(3.210)	(61)	(75.169)
Izdavanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	7	-	-	-	7
Ukidanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(9)	-	-	-	(9)
Računovodstveno otpisana aktiva	-	(4.707)	(5)	-	-	-	-	(4.712)
Stanje na dan 31. decembar 2022. godine	207	45.813	7.323	48	37	948	87	54.463
Izdavanje u toku godine	239	95.051	2.286	-	19	3.943	50	101.588
Ukidanje rezervisanja	(216)	(85.668)	(2.469)	-	(5)	(4.254)	(78)	(92.960)
Izdavanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	3	-	-	-	3
-Ukidanje po osnovu HoV iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Računovodstveno otpisana aktiva	-	(3.775)	(127)	-	-	-	-	(3.902)
Stanje na dan 31. decembar 2023. godine	230	51.421	7.013	49	51	637	59	59.190

25. Porez na dobit

Porez na dobit se obračunava u skladu sa Zakonom o porezu na dobit Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta. Akontativni iznos poreza na dobit se plaća na mjesečnom nivou. Konačna poreska obaveza se utvrđuje poreskim bilansom Banke. Poreska osnovica iskazana u poreskom bilansu Banke se obračunava na osnovu ostvarene dobiti za period, korigovane za razliku definisanu poreskim propisima Republike Srpske.

Odloženi porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte prenijetog gubitka na poreski bilans Banke do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporeziva dobit od koje se prenijeti poreski gubitak može umanjiti.

USAGLAŠAVANJE IZVODA OTVORENIH STAVKI

Do dana predaje Izvještaja MF Banka a.d. je usaglasila sve izvode otvorenih stavki osim slijedeći, čije usaglašavanje će izvršiti u narednom periodu:

Naziv pravnog lica	Neusaglašeni iznos otvorenih stavki u KM
ASD AUTOSERVIS I DIJELOVI BL DOO	131.68
FOND ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA RS	38.99
STYLOS D.O.O.	33.00
POLARA INVEST A.D. BANJA LUKA	40.68
JAVNI PREVOZ VB TRANSPORT SP	158.40
BOSANSKA RUDARSKA TEHNIKA DOO ZENICA	180.00
KONČAR KET D.D. PODRUŽNICA MOSTAR	378.69
MINISTARSTVO FINANSIJA RS	285.71
UG PELIKAN BRČKO	180.00
AUTO SINA DOO	1425.20
KOTROMANIĆEVO DOO	39.61
ADRIASEA STORITVE AGENCIJA IN TRGOVINA DOO	11.02
B&M TRANS DOO OSMACI	273727.05
KD GRADNJA DOO	180.00
KMK DOO	767.00
NIGD DNN DOO	66.00
DNEVNE NEZAVISNE NOVINE DOO	140.40
ŠTAMPARIJA GRAFO STIL	180.00
JAVNI FOND ZA DJEČIJU ZAŠTITU BIJE LJINA	20.00
YUGOCOOP DOO	2.330,99
KAFANA MD	258.06
INDIVIDUALNI POLJOPRIVREDNI PROIZVOĐAČ CERA SP PALE	95.00
DENDY DOO DERVENTA	887.96
KOMLENOVIĆ SP SOKOLAC	190.00
SINDIKALNA ORGANIZACIJA NOVA DIPO GORNJI PODGRADCI	753.75
GRAD BANJA LUKA	19.00



POVEZANA LICA I OSNOV POVEZANOSTI

Povezana lica	Osnov povezanosti
UG MIKROFIN, Banja Luka	Osnivač MF grupa d.o.o. vlasnika MKD Mikrofin d.o.o. akcionara MF banka a.d.
MF grupa d.o.o., Banja Luka	Vlasnika MKD Mikrofin d.o.o. akcionara MF banka a.d.
MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	MKD MIKROFIN d.o.o. akcionar MF banke a.d.
Mikrofin osiguranje a.d., Banja Luka	Aleksandar Kremenović Predsjednika NO MF banke a.d., ima vlasnički udio
MF Software d.o.o., Banja Luka	Aleksandar Kremenović Predsjednika NO MF banke a.d., ima vlasnički udio
DRVEX d.o.o., Laktaši	Otac Aleksandra Kremenovića Predsjednika NO MF banke a.d. je vlasnik Drvex d.o.o.
Longi d.o.o., Laktaši	Aljoša Kremenović, brat predsjednika NO MF Banke a.d. je valasnik Longi d.o.o.
Vilux d.o.o., Banja Luka	Gospova Luburić, majka Predsjednika Uprave MF Banke a.d., Bojana Luburića, je vlasnik Vilux d.o.o. Banja Luka

Banka je u obavezi da na dan predaje godišnje poreske prijave poreza na dobit posjeduje dokumentaciju o transfernim cijenama. Sa stanovišta Zakona o porezu na dobit RS, lica povezana sa Društvom za koju treba posjedovati ovu dokumenatciju su:

- UG MIKROFIN, Banja Luka
- MF grupa d.o.o., Banja Luka
- MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka
- Mikrofin osiguranje a.d., Banja Luka
- MF Software d.o.o., Banja Luka
- Drvex d.o.o., Laktaši
- Longi d.o.o., Laktaši
- Vilux d.o.o., Banja Luka

Banja Luka, 27.02.2024. godine

Sastavio:

Nikolina Vujkovic Pađen, Rukovodilac Sektora računovodstva i finansijskog izvještavanja

Predsjednik Uprave:

Bojan Luburić