



SPARKASSE 
Bank

SPARKASSE BANK DD BOSNA I HERCEGOVINA
objava podataka i informacija
na dan 30.06.2024. godine

SADRŽAJ

SADRŽAJ.....	1
UVOD	2
AKTIVA BANKE NA 30.06.2024. GODINE	3
KAPITAL I ADEKVATNOST REGULATORNOG KAPITALA	3
OSTALE STAVKE PODLOŽNE BRZOJ PROMJENI I ONE KOD KOJIH SU ZABILJEŽENE VRLO ZNAČAJNE PROMJENE TOKOM IZVJEŠTAJNOG PERIODA.....	9

UVOD

Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina u skladu sa članom 18. Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke, Uputstvom za objavljivanje podataka i informacija banke i internim aktima Banke, javno objavljuje podatke i informacije na dan 30.06.2024. godine, kako slijedi:

- ukupna aktiva Banke;
- regulatorni kapital i odgovarajuće stope;
- kapitalne zahtjeve;
- ostale stavke podložne brznoj promjeni i one kod kojih su zabilježene vrlo značajne promjene tokom izvještajnog perioda.

Banka nije dužna da objavljuje podatke i informacije koji nisu materijalno značajni, podatke i informacije čije bi javno objavljivanje moglo negativno da utječe na konkurentski položaj banke na tržištu i podatke koji bi mogli negativno utjecati na sigurnost zaposlenika i članova nadzornog odbora i uprave banke, osim informacija vezanih za sistem internog upravljanja u banci, odnosno izbor i procjenu članova nadzornog odbora i uprave banke, regulatorni kapital i politiku naknada.

Objavljeni podaci predstavljaju podatke i informacije koji su materijalno značajni, te isti nisu zaštićeni i povjerljivi.

Kvantitativni podaci u dokumentu prikazani su na propisanim obrascima.

U nastavku podaci i informacije na finansijski datum 30.06.2024. godine koji su javno dostupni i objavljeni na službenoj internet stranici Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina: www.sparkasse.ba

**U ime Uprave
Sparkasse Bank dd BiH:**



Amir Softić
Predsjednik Uprave



**U ime Nadzornog odbora
Sparkasse Bank dd BiH:**



Gerhard Maier
Predsjednik Nadzornog odbora

AKTIVA BANKE NA 30.06.2024. GODINE

Najznačajnije tačke izvještaja	000 KM
Ukupna aktiva	2,312,164

KAPITAL I ADEKVATNOST REGULATORNOG KAPITALA

1. Iznos regulatornog (priznatog) kapitala, kao i iznos redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala banke, sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala

Iznos regulatornog kapitala na dan 30.06.2024. iznosio je 278.157 hiljada KM. Pregled pojedinačnih elemenata kapitala, uključujući i regulatorna usklađenja prikazan je u obrascu C01.00 na dan 30.06.2024. godine.

C 01.00 - Kapital		Iznos
		010
1.	REGULATORNI KAPITAL	278.157
1.1	OSNOVNI KAPITAL	272.791
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	272.791
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	89.473
1.1.1.2	Zadržana dobit	149.961
1.1.1.3	Priznata dobit ili gubitak	0
1.1.1.4	Ostale rezerve	39.758
1.1.1.5	(-) Ostala nematerijalna imovina	-2.969
1.1.1.6	(-) Odgođena porezna imovina koja zavisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjениh za povezane porezne obaveze	0
1.1.1.7	(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	0
1.1.1.8	(-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	-3.432
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	0
1.1.2.2	(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	0
1.1.2.3	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL	5.366
1.2.1	Instrumenti kapitala i subordinisani dugovi koji se priznaju kao dopunski kapital	5.3666
1.2.2	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	0
1.2.3	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	0

2. Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun regulatornog kapitala

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata		
Red.br.	Stavka	
1.	Emitent	Sparkasse Bank dd BiH
1.1.	Jedinstvena oznaka	BAABSBK2006
Tretman u skladu sa regulatornim okvirom		
2.	Priznat na pojedinačnoj/konsolidovanoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi
3.	Vrsta instrumenta	redovne dionice i subordinisani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
4.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala u hiljadama KM, sa stanjem na dan posljednjeg izvještavanja.	94.839
4.1.	Instrumenti kapitala koji se priznaju u osnovni kapital	89.473
4.1.1.	Redovne dionice u novcu	85.754
4.1.2.	Redovne dionice u stvarima	157
4.1.3.	Redovne dionice u pravima	562
4.1.4.	Dionička premija - ažio	3.000
4.2.	Instrumenti kapitala koji se priznaju u dopunski kapital	5.366
4.2.1.	Subordinisani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	5.366
5.	Nominalni iznos instrumenta	100
5.1.	Emisiona cijena	NP
5.2.	Otkupna cijena	NP
6.	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
7.	Datum izdavanja instrumenta	25.06.2002.
8.	Instrument sa datumom dospjeća ili instrument bez datuma dospjeća	Bez datuma dospjeća
8.1.	Inicijalni datum dospjeća	Bez dospjeća
9.	Opcija kupovine od strane emitenta	ne
9.1.	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost	NP
9.2.	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo)	NP
Kuponi / dividende		
10.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	promjenjiva
11.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
12.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	ne
13.1.	Puno diskreciono pravo, djelomično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi / kupona	Puno diskreciono pravo
13.2.	Puno diskreciono pravo, djelomično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Puno diskreciono pravo

Objava podataka i informacija sa stanjem na finansijski datum 30. juna 2024. godine
(u hiljadama KM)

14.	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne
15.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativni
16.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilni
17.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojim se može doći do konverzije	NP
18.	Ako je konvertibilan, djelomično ili u cjelosti	NP
19.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	NP
20.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	NP
21.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	NP
22.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	NP
23.	Mogućnost smanjenja vrijednosti	da
24.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednosti	Skupština Banke donosi odluku u skladu sa Zakonom
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelomično ili u cjelosti	djelomično
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	trajno
27.	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP
28.	Vrsta instrumenta koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta	NP
29.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	ne
30.	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike	NP

Redovne dionice Sparkasse Bank dd BiH predstavljaju osnovni kapital Banke koji iznosi 86.473.300,00 KM. Ukupan broj dionica Banke je 864.733 od čega je 857.542 u novcu, 1.571 u stvarima i 5.620 u pravima. Nominalna vrijednost dionice je 100,00 KM. Vlasnik svih dionica Sparkasse Bank dd BiH je Steiermärkische Bank und Sparkassen AG. Svako povećanje ili smanjenje osnovnog kapitala Banke vrši se na osnovu odluke Skupštine Banke.

Subordinisani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta:

Red. br.	Naziv kreditora	Oznaka valute	Iznos u originalnoj valuti	Protuvrijednost u KM	Ugovoreni rok	
					Od	Do
	1	3	4	5	6	7
1.	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	EUR	5.000	9,779	29.03.2017	29.03.2027
UKUPNO:				9,779		

Amortizirani dio subordinisanog duga koji se priznaju kao dopunski kapital prikazan u izračunu kapitala iznosi 5.366 hiljada KM.

3. Opis svih ograničenja koja se primjenjuju pri izračunavanju regulatornog (priznatog) kapitala u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke, instrumenata kapitala, regulatornih usklađivanja i prilagođavanja na koje se ova ograničenja odnose

Regulatorni kapital banke umanjen je za iznos nematerijalne imovine umanjen za iznos povezane odgođene porezne obaveze koji bi prestao postojati kad bi se nematerijalna imovina umanjila ili prestala priznavati u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. U iznos nematerijalne imovine na 30.06.2024. godine ulazi ulaganje u software i licence.

Iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti izračunava se bez njegovog umanjenja za iznos povezanih odgođenih poreznih obaveza banke. Odgođena porezna imovina obračunava se na nepriznate troškove rezervisanja a to su: rezervisanja za neiskorištene dane godišnjih odmora, bonuse, otpremnine, pasivne sudske troškove, operativne rizike, komisione poslove, ispravku vrijednosti na dobru aktivu i sl.

Od regulatornog kapitala Banka umanjuje i značajno ulaganje u Sparkasse Leasing doo Sarajevo obzirom da banka posjeduje više od 10% instrumenata redovnog osnovnog kapitala koje je ovaj subjekt izdao.

Regulatorni kapital umanjen je za slijedeće stavke:

1. bruto izloženost ostale nematerijalne imovine 2.969 hiljada KM;
2. odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti i prilazi iz privremenih razlika 2.825 hiljada KM;
3. instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje 607 hiljada KM.

4. Vrsta i iznos regulatornih usklađivanja, prilagođavanja i stavki koje banka nije dužna da odbija od elemenata regulatornog kapitala u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke

Banka nije imala regulatornih usklađenja koja su umanjila regulatorni kapital a koja nisu bila obavezna po Odluci o izračunavanju kapitala banke.

5. Podaci i informacije koje se odnose na kapitalne zahtjeve i adekvatnost kapitala

Adekvatnost kapitala			
Red. br.	Stavka	Iznos izloženosti ponderisan rizikom	Kapitalni zahtjevi
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	-	-
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	40.924	4.911
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	146	18
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
6	Izloženosti prema institucijama	7.683	922
7	Izloženosti prema privrednim društvima	538.747	64.650
8	Izloženosti prema stanovništvu	482.534	57.904
9	Izloženosti osigurane nekretninama	325.434	39.052
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	15.072	1.809
11	Visokorizične izloženosti	-	-
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	18.669	2.240
14	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima	-	-
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	299	36
16	Ostale izloženosti	42.483	5.098
17	Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik	1.471.991	176.640
18	Kapitalni zahtjevi za iznos namirenja/isporuke	-	-
19	Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	702	84
19.1	Kapitalni zahtjevi za specifični i opšti rizik pozicije po osnovu dužničkih i vlasničkih instrumenata	-	-
19.2	Kapitalni zahtjevi za velike izloženosti koje proizilaze iz stavki u knjizi trgovanja	-	-
19.3	Kapitalni zahtjevi za devizni rizik	702	84
19.4	Kapitalni zahtjevi za robni rizik	-	-
20	Kapitalni zahtjev za operativni rizik	98.703	11.844
21	Stopa redovnog osnovnog kapitala	17,36%	
22	Stopa osnovnog kapitala	17,36%	
23	Stopa regulatornog kapitala	17,70%	

6. Podaci i informacije koje se odnose na zahtjeve za održavanje zaštitnog sloja kapitala za očuvanje kapitala i ostale zaštitne slojeve kapitala, u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke

Odlukom Agencije za bankarstvo FBiH propisan je zaštitni sloj za očuvanje kapitala koji banka mora održavati u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, a izračunatog u skladu sa članom 34. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Zaštitni sloj za očuvanje kapitala sastoji se samo iz stavki redovnog osnovnog kapitala, nakon ispunjenja stope redovnog osnovnog kapitala od 6,75% i ne može se koristiti za održavanje stope osnovnog i stope ukupnog kapitala. Ostale zaštitne slojeve kapitala Agencija za bankarstvo FBiH nije propisala.

7. Podaci i informacije u slučaju propisivanja primjene protucikličnog zaštitnog sloja kapitala:

- a) **ukupan iznos protucikličnog zaštitnog sloja kapitala banke**
- b) **geografska raspodjela izloženosti značajnih za izračunavanje protucikličnog zaštitnog sloja kapitala**

U skladu sa Odlukom o izračunu kapitala banaka protuciklični zaštitni sloj kapitala nije propisan od strane FBA te ga Banka ne koristi.

8. Podaci i informacije o stopi finansijske poluge i upravljanju rizikom prekomjerne finansijske poluge:

- a) **stopa finansijske poluge izračunata u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke**

Omjer finansijske poluge je omjer između osnovnog kapitala i mjere izloženosti prema članu 37. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Mjera izloženosti predstavlja zbir neponderiranih bilansnih i vanbilansnih pozicija uzimajući u obzir vrednovanja i ispravke vrijednosti za kreditni rizik kako je definisano Odlukom.

Stopa finansijske poluge na dan 30.06.2024. iznosi 10,69%.

FINANSIJSKA POLUGA	Izloženosti stope finansijske poluge
Vrijednost izloženosti	
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 10% u skladu s članom 37. stav (8) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke	44.304
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 20% u skladu s članom 37. stav (8) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke	44.915
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 50% u skladu s članom 37. stav (8) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke	150.908
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 100% u skladu s članom 37. stav (8) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke	6.578
Ostala imovina	2.312.165
(-) Iznos odbitnih stavki aktive – osnovni kapital – u skladu sa članom 37. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke	-6.401
Izloženost stope finansijske poluge – u skladu sa članom 37. stav (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke	2.552.469
Kapital	
Osnovni kapital – u skladu sa članom 37. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke	272.791
Stopa finansijske poluge	
Stopa finansijske poluge – u skladu sa članom 37. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke	10,69%

b) pregled stavki uključenih prilikom utvrđivanja ukupne izloženosti banke, koja predstavlja nazivnik prilikom izračunavanja stope finansijske poluge

Stavke koje su uključene u nazivnik prilikom izračunavanja stope finansijske poluge pri utvrđivanju mjera ukupne izloženosti banke jesu zbir vrijednosti izloženosti i to:

- vrijednost izloženosti imovine odnosno bilansne pozicije imovine umanjene za ispravke vrijednosti, osim stavki koje se odbijaju prilikom utvrđivanja mjere kapitala, odbitnih stavki aktive Osnovnog kapitala u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke;
- vrijednost izloženosti za finansijske derivate;
- vrijednost izloženosti vanbilansnih stavki pri čemu je uzeta knjigovodstvena vrijednost tih stavki umanjena za rezerve za kreditne gubitke po međunarodnom standardu za vanbilansne stavke, a na koje je primjenjen konverzijski faktor u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke i to: 10% primjenjen na knjigovodstvenu vrijednost za neiskorištene kreditne linije, koje se mogu bezuslovno opozvati u bilo kojem trenutku bez prethodne obavijesti (nerizični odobreni okviri); 20% za vanbilansne stavke srednjeg/niskog rizika po osnovu finansiranja trgovine (date činidbene i ostale garancije, kratkoročni odobreni limiti po transakcijskim racunima i kreditnim karticama, kao i okviri); 50% za vanbilansne stavke srednjeg rizika po osnovu finansiranja trgovine i za vanbilansne stavke povezane sa službeno podržanim izvoznim kreditima(date plative, carinske garancije, akreditivi te dugoročna preporacenja po racunima, te dugoročni okviri); 100% za sve druge vanbilansne stavke, sto su u nasem slučaju vanbilanske stavke faktoring poslovanja i inostrane garancije.

c) opis najznačajnijih faktora koji su utjecali na promjenu stope finansijske poluge u odnosu na prethodnu objavu

Stopa finansijske poluge na dan 30.06.2024. iznosila je 10,69%, dok je na dan 31.12.2023. iznosila 10,86%. Najznačajniji faktori koji su uticali na promjenu stope finansijske poluge u odnosu na kraj prethodne godine bili su povećane vrijednosti izloženosti vanbilansnih stavki i to najviše na stavkama vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 50% (povećanje 8%) i na stavkama vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 20 % (povećanje 1%) . Vrijednost izloženosti imovine takođe je imala povećanje u odnosu na kraj prethodne godine za 2%. Iznos odbitnih stavki aktive osnovnog kapitala bio je smanjen za 7,7% u odnosu na kraj prethodne godine, što je zajedno dovelo do povećanja ukupne izloženosti stope finansijske poluge, nazivnika za izračun stope finansijske poluge, za 2% u odnosu na kraj prethodne godine (2024 06: 2.552.469, 2023 12: 2.491.453). Osnovni kapital je povećan za 1% u odnosu na kraj prethodne godine (2024 06 :272.71, 2022 13:270.6637).

d) opis postupaka koje banka primjenjuje za upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge

Rizikom prekomjerne finansijske poluge upravlja se kroz proces upravljanja osnovnog kapitala i izloženosti Banke, pri čemu navedeni procesi podrazumijevaju adekvatne sisteme praćenja, planiranja i kontrole relevantnih pozicija.

OSTALE STAVKE PODLOŽNE BRZOJ PROMJENI I ONE KOD KOJIH SU ZABILJEŽENE VRLO ZNAČAJNE PROMJENE TOKOM IZVJEŠTAJNOG PERIODA

Banka nije zabilježila značajne promjene u svom poslovanju tokom izvještajnog perioda.

Sarajevo, Septembar 2024. godine