



Godišnji **2011**
izvještaj

Znam zašto.

Sadržaj

NLB Tuzlanska banka d.d., Tuzla

Godišnji izvještaj

2011

| | |
|----------------------------|---------|
| Sadržaj | 3 |
| Izveštaj direktora..... | 4 |
| Organi upravljanja..... | 6 |
| Bilansna suma..... | 8 |
| Kapital..... | 10 |
| Depoziti..... | 12 |
| Plasmani..... | 14 |
| Poslovni rezultat..... | 16 |
| Kadrovi..... | 19 |
| Poslovna mreža..... | 20 |
| Lista korespondenata..... | 21 |
| Finansijski izvještaj..... | 22 - 93 |

Izvještaj direktora

Cijenjeni klijenti i dioničari Banke,

Zadovoljstvo mi je predstaviti Vam Godišnji izvještaj o poslovanju NLB Tuzlanske banke za 2011. godinu, koja je i u otežanim uslovima poslovanja i veoma složenom ekonomsko-finansijskom okruženju uspjela ostvariti dobre poslovne rezultate.

Prošla godina je bila još jedna teška godina za cijelu BiH. Međunarodna agencija za kreditni rejting „Moody's Investor Service“, zadržala je ocjenu kreditnog rejtinga Bosni i Hercegovini B2 s negativnim izgledima, a agencija „Standard & Poor's“ snizila kreditni rejting sa B+ na B. Usporen ekonomski oporavak u BiH je u skladu sa situacijom u regionu i Evropi u cjelini. Pored svjetske ekonomske krize koja se negativno odrazila i na BiH, na složenost ekonomskog okruženja uticala je i politička nestabilnost, kao i nepostojanje ekonomskih reformi u zemlji. Spoljnotrgovinski deficit BiH je u 2011. godini povećan u odnosu na 2010. godinu, a u drugoj polovini 2011. godine, usporen je i godišnji rast industrijske proizvodnje.

Ekonomska kretanja u protekloj godini nisu bila zadovoljavajuća, ali su u poslovanju bankarskog sektora u BiH uočeni pozitivni trendovi, što potvrđuju i sljedeći pokazatelji: rast kredita od 4%, odnosno za 626 miliona KM u odnosu na 2010. godinu; štednja i depoziti su zadržani na nivou iz 2010. godine i iznose više od 15 milijardi KM, s tim da su u strukturi ukupnih depozita povećanje imali štedni depoziti; broj zaposlenika u bankarskom sektoru (10.306) je ostao na nivou iz 2010. godine.

Iako suočena sa refleksijama finansijske i ekonomske krize, NLB Tuzlanska banka je i u 2011.

godini, zadržala kontinuitet pozitivnog poslovanja. Dostignuti su svi najznačajniji postavljeni ciljevi. Banka je uspjela zadržati tržišno učešće i ostvariti dobar poslovni rezultat, kao i biti kvalitetan finansijski servis svim svojim klijentima, a posebno podrška poslovanju, kako korporativnih, tako i malih i srednjih preduzeća.

Bilansna suma Banke sa 31.12.2011. godine iznosila je 907 miliona KM. Ukupni depoziti Banke su iznosili 710 miliona KM, a to je postignuto zahvaljujući povjerenju koje je Banka izgradila prvenstveno kod klijenata fizičkih lica čija je štednja dostigla do sada najveći nivo od 320 miliona KM. Tako je štednja stanovništva porasla za 11%, dok je u bankarskom sektoru porasla za 7%. Udio depozita pravnih lica je sa 31.12.2011. godine iznosio 306 miliona KM. Krediti koje je Banka plasirala nebankarskom sektoru su također ostvarili rast u odnosu na prethodnu godinu za 3% ili 20 miliona KM. Bruto krediti pravnim licima sa državom su iznosili 370 miliona KM i zabilježili rast od 5% u odnosu na 2010. godinu. Bruto krediti fizičkim licima su sa 31.12.2011. godine iznosili 272 miliona KM i zadržali su se na približno istom nivou kao i u 2010. godini. Višak sredstava Banka je investirala u vrijednosne papire čije je stanje na dan 31.12.2011. veće za 20 miliona KM ili za 135% u odnosu na 2010. godinu.

Bruto dobit Banke je sa 31.12.2011. godine iznosila 3,9 miliona KM, što je za 81% više od plana. Dobit iz 2011. godine je usmjerena na jačanje kapitala, tako da je Banka 2011. godinu završila sa ukupnim kapitalom u iznosu od 71 milion KM. Na dobar poslovni rezultat u najvećoj mjeri utjecali su stabilni prihodi i racionalizacija

ukupnih troškova poslovanja, kao i reorganizacija poslovne mreže. Stopa adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2011. godine je iznosila 14,4 %. Banka je u 2011. godini uspjela poboljšati kako koeficijente ROA, ROE tako i CIR, te stopu adekvatnosti kapitala.

U ovoj godini realizovani su značajniji kreditni aranžmani sa velikim kompanijama, animirani su novi klijenti i intenzivirane su aktivnosti na ostvarivanju kvalitetnije saradnje sa postojećim klijentima, pravnim i fizičkim licima. U širokoj paleti kreditnih proizvoda, u prošloj godini, Banka je po izuzetno povoljnim uslovima odobravala gotovinske i stambene kredite građanima, a u akciji su bili i krediti za mala i srednja preduzeća. U ponudi je i raznovrstan asortiman štednih i depozitnih proizvoda, koje je Banka i u proteklom periodu kontinuirano prilagođavala potrebama klijenata, što je rezultiralo činjenicom da je, u 2011. godini, učešće depozita Banke u ukupnim izvorima bilo veće u odnosu na bankarski sektor FBiH.

Banka je uspjela zadržati broj zaposlenih (471). Poslovne aktivnosti Banke u 2011. godini obavljao je isti broj zaposlenih kao i u prethodnoj godini. Organizovanjem internih i eksternih seminara Banka kontinuirano obrazuje svoje zaposlenike u cilju što efikasnijeg pružanja usluga klijentima.

Poslovnu mrežu Banke čini 38 poslovnica na području FBiH i Brčko Distrikta. U 2011. godini otvorena je još jedna nova agencija u Sarajevu i nastavljen trend uređenja i adaptacije postojećih poslovnica u skladu sa novom, savremenom organizacijom procesa pružanja usluga klijentima.

U skladu sa osnovnim opredjeljenjem Banke u njenom radu zadovoljenjem potreba klijenata za finansijskim uslugama, kontinuiranim unapređenjem kvaliteta i asortimana bankarskih proizvoda i usluga, kao i strategijom širenja poslovne mreže, na 31. sjednici Skupštine Banke, u decembru 2011. godine, donesena je Odluka o izmjeni imena NLB Tuzlanske banke, koja od

februara 2012. godine zvanično posluje kao NLB Banka, sa sjedištem u Tuzli. Politika Banke ostaje ista – klijentima i ubuduće pružati još kvalitetnije finansijske usluge, a promjena imena Banke ujedno šalje i jasnu poruku o njenom strateškom opredjeljenju da svoje poslovanje znatno proširi i ojača na prostoru cijele Federacije BiH.

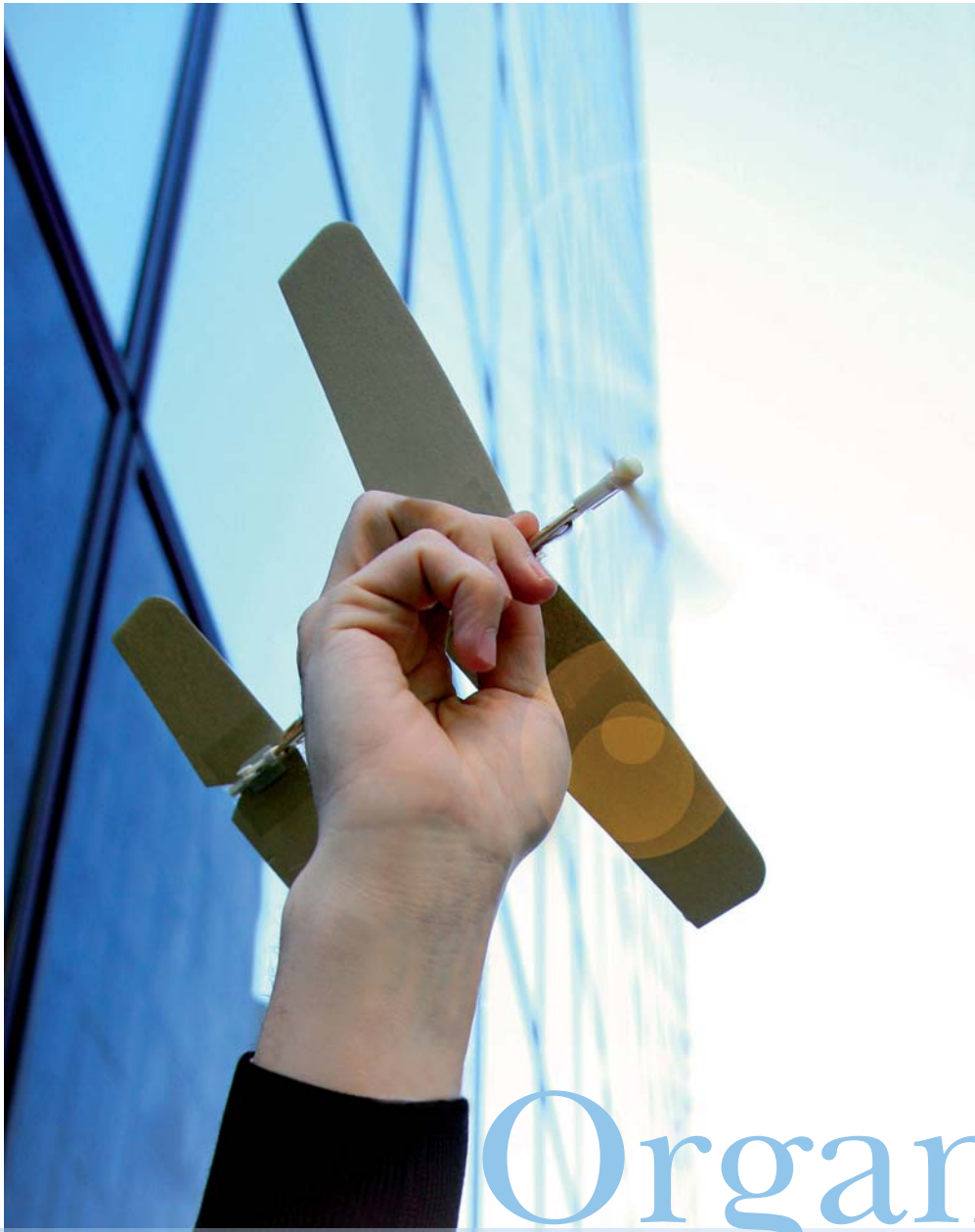
NLB Banka će nastojati zadržati lidersku poziciju u tuzlanskoj regiji ali namjerava povećati udio u sarajevskoj i mostarskoj regiji i u skladu s tim planom proširiti mrežu na ovim područjima.

Ključni strateški stubovi ponude NLB Banke i u narednom periodu će biti unapređenje poslovanja sa stanovništvom i pružanje kvalitetne finansijske podrške pravnim licima. Teška vremena zahtijevaće još više energije, strpljenja i interaktivne saradnje menadžmenta kao i svih zaposlenika Banke sa našim klijentima. Nastaviće se sprovoditi konzervativna politika u cilju minimiziranja rizika i stabilnog poslovanja Banke. Primarni cilj, uz jačanje sigurnosti i stabilnosti NLB Banke, biće zadovoljstvo klijenata finansijskim uslugama Banke, pri čemu će se nastup na tržištu temeljiti na kvaliteti postojećih i uvođenju novih proizvoda i usluga. Na taj način ćemo zadržati imidž pouzdanog poslovnog partnera, te obezbijediti stabilnost u poslovanju i blagi rast Banke.

Na kraju, veliku zahvalnost za povjerenje, saradnju i postignuti uspjeh u poslovanju Banke izražavam našim cijenjenim klijentima. Zahvalnost upućujem i predstavnicima vlasnika, te saradnicima i svim zaposlenicima bez kojih dobre poslovne rezultate u 2011. godini ne bi bilo moguće ostvariti.

Almir Šahinpašić

Direktor



Organi upravljanja

NLB Tuzlanska banka d.d., Tuzla

Godišnji izvještaj 2011

| | | |
|-----------------------|-------------|--|
| Nadzorni odbor | Predsjednik | Marko Jazbec |
| | Član | Milan Marinič razriješen 31.05.2011. god., a imenovana Suzana Žmavc |
| | Član | Pavel Kobler |
| | Član | Nataša Damjanovič razriješena 19.12.2011. god., a imenovan Pavel Martinuč |
| | Član | Ibrahim Morankić |

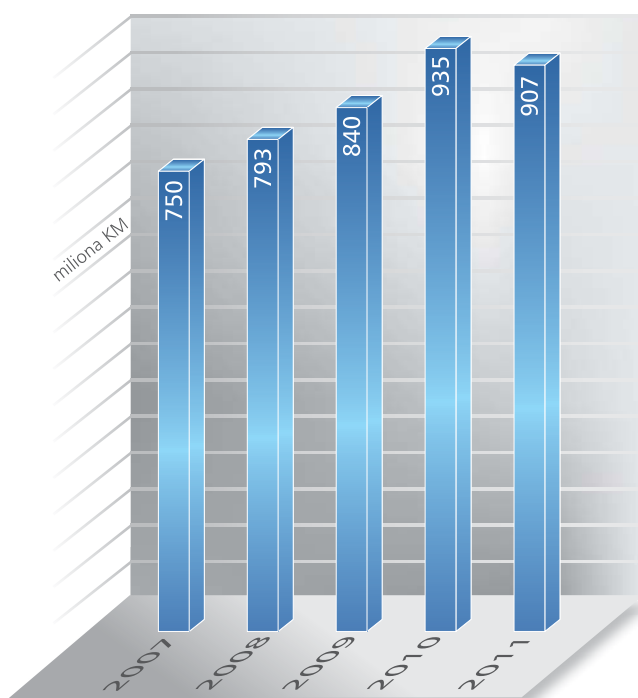
| | | |
|--------------------------|-------------|---|
| Odbor za reviziju | Predsjednik | Manja Kerstein |
| | Član | Barbara Deželak |
| | Član | Uršula Sekne Kališnik |
| | Član | Marko Jerič |
| | Član | Suzana Žmavc razriješena 31.05.2011. god., a imenovan Matjaž Ložar |

| | | |
|---------------|--------------------|------------------|
| Uprava | Direktor | Almir Šahinpašić |
| | Zamjenik direktora | Iztok Gornik |
| | Izvršni direktor | Nihat Hamšić |

| | |
|-----------------------|------------------|
| Sekretar Banke | Marijana Galušić |
|-----------------------|------------------|

| | |
|-------------------------------|-----------------|
| Glavni interni revizor | Himzija Talović |
|-------------------------------|-----------------|

Bilansna suma



Kretanje bilansne sume u posljednjih pet godina:

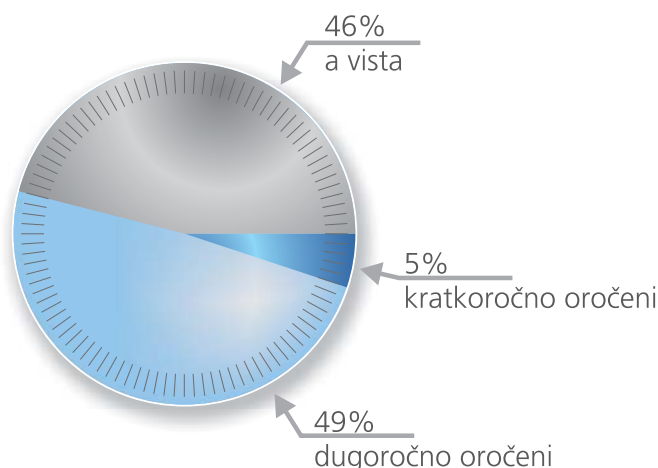
| GODINE | 2007. | 2008. | 2009. | 2010. | 2011. | mil. KM |
|---------------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|
| BILANSNA SUMA | 750 | 793 | 840 | 935 | 907 | |

Na dan 31.12.2011. godine bilansna suma Banke iznosi 907,1 mil. KM i u odnosu na plan veća je za 57,9 mil. KM ili 7%, a u odnosu na 31.12.2010. godine, manja za 30,6 mil. KM ili 3% prvenstveno zbog smanjenja depozita banaka i depozita pravnih lica. Tržišni udio Banke u bankarskom sektoru Federacije BiH iznosi oko 6%.

Struktura izvora je takva da najveće učešće u izvorima imaju depoziti stanovništva i pravnih lica. U odnosu na kraj 2010. godine, depoziti stanovništva porasli su za 31,6 mil. KM ili 11%. Ovi izvori već godinama imaju stalnu tendenciju rasta i 31.12.2011. godine su dostigli najveći nivo do sada.

Oročeni nebankarski depoziti su povećani i u ukupnim depozitima nebankarskog sektora učestvuju sa 54%. Ročna struktura nebankarskih depozita je slijedeća: 49% dugoročno oročeni, 46% a vista i 5% kratkoročno oročeni depoziti.

Ročna struktura nebankarskih depozita



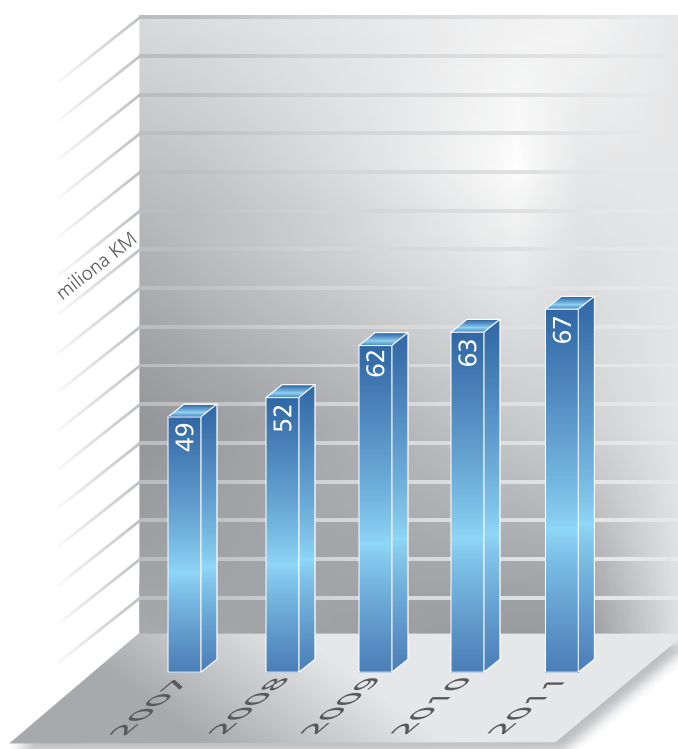
U aktivi Banke je povećano stanje finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju za 19,6 mil. KM, stanje bruto plasmana pravnim licima za 18,9 mil. KM i stanje bruto plasmana fizičkim licima za 0,7 mil. KM.

Kapital

Dionički kapital iznosi 38,6 mil. KM, rezerve Banke 25,2 mil. KM i rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti 3,7 mil. KM.

Dionički kapital Banke se sastoji od 275.751 dionice, nominalne vrijednosti od 140 KM.

U skladu sa Poslovnim planom Banke i poslovnom politikom, Skupština Banke je početkom 2011. godine, donijela odluku o rasporedu dobiti ostvarene u 2010. godini u zakonske rezerve i na taj način povećala osnovni kapital Banke za 0,5 mil. KM.

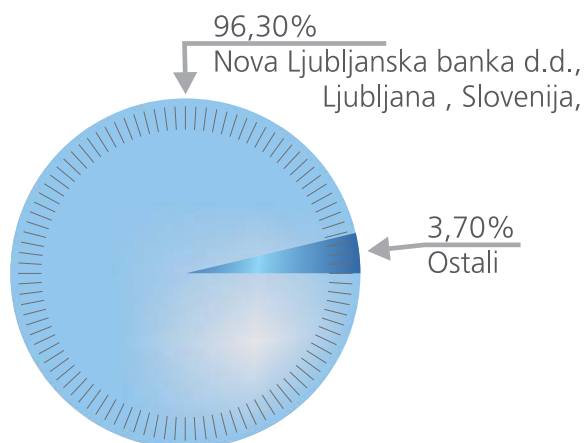


Dionički kapital i rezerve Banke:

| | mil. KM | | | | |
|---------|---------|-------|-------|-------|-------|
| GODINE | 2007. | 2008. | 2009. | 2010. | 2011. |
| Kapital | 49 | 52 | 62 | 63 | 67 |

Dioničari Banke su:

| | |
|---|--------|
| Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana , Slovenija, | 96,30% |
| Ostali | 3,70% |



Ukupan broj dioničara na dan 31.12.2011. godine je 237 i to:

| | | | |
|----------------|-----|---------------------------------|--------|
| - pravna lica | 85 | sa učešćem u kapitalu | 98,60% |
| - fizička lica | 152 | sa učešćem u kapitalu | 1,40% |

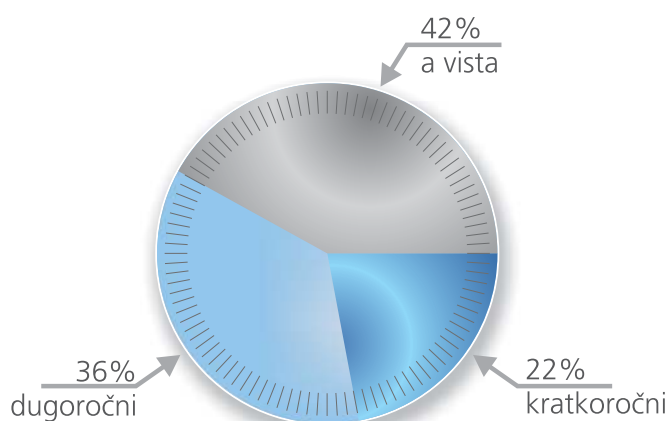
Stopa adekvatnosti kapitala sa 31.12.2011. godine iznosi . . . 13,90%

Depoziti

Ukupni depoziti na dan 31.12.2011. godine iznose 710 mil. KM i u odnosu na kraj prethodne godine manji su za 40 mil. KM ili 5%. Iako je došlo do smanjenja depozita, broj klijenata se stalno povećava, kao i broj otvorenih računa.

Sa stanovišta ročnosti, a vista depoziti čine 42% ukupnih depozita, 36% se odnosi na dugoročne, a 22% na kratkoročno oročene depozite.

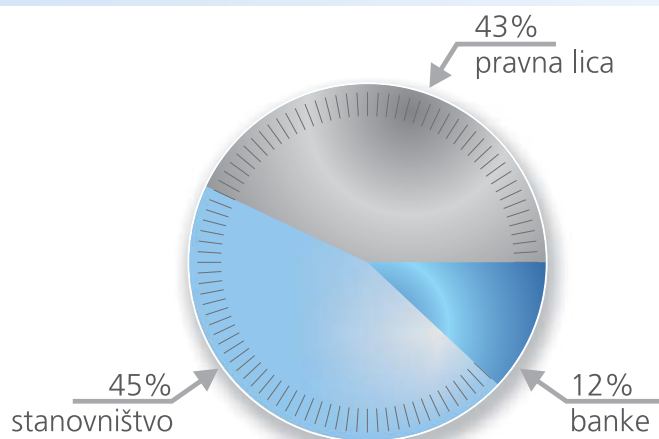
Ročna struktura depozita:

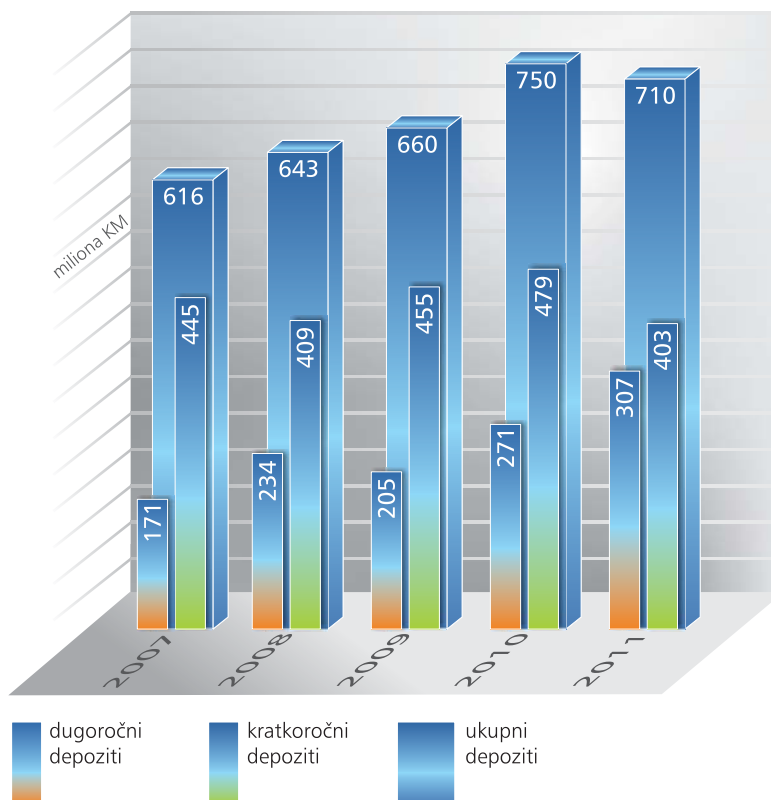


Iako su smanjeni, značajno je napomenuti, da je u 2011. godini poboljšana ročna struktura depozita u korist dugoročnih.

U strukturi depozita najveće učešće imaju depoziti pravnih lica (43%), zatim depoziti stanovništva (45%) i depoziti banaka (12%). Banka je budžetska i depozitna banka Tuzlanskog i Bosansko-podrinjskog kantona.

Struktura depozita:



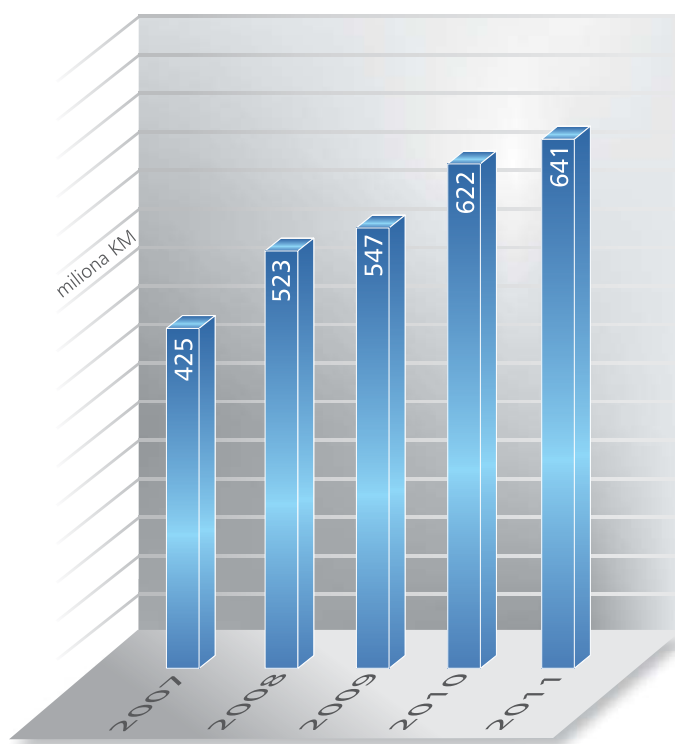


Depoziti u posljednjih pet godina:

| | mil. KM | | | | |
|------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| GODINE | 2007. | 2008. | 2009. | 2010. | 2011. |
| Kratkoročni | 445 | 409 | 455 | 479 | 403 |
| Dugoročni | 171 | 234 | 205 | 271 | 307 |
| UKUPNO DEPOZITI | 616 | 643 | 660 | 750 | 710 |

Plasmani

Stanje bruto kredita sa 31.12.2011. godine iznosi 641 mil. KM.
U odnosu na prethodnu godinu, nivo kredita povećan je za 19 mil. KM ili 3%.

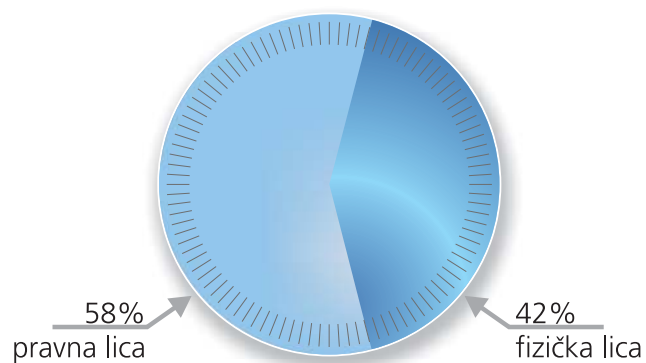


Stanje bruto kredita po godinama:

| | mil. KM | | | | |
|--------|---------|-------|-------|-------|-------|
| GODINE | 2007. | 2008. | 2009. | 2010. | 2011. |
| Kredit | 425 | 523 | 547 | 622 | 641 |

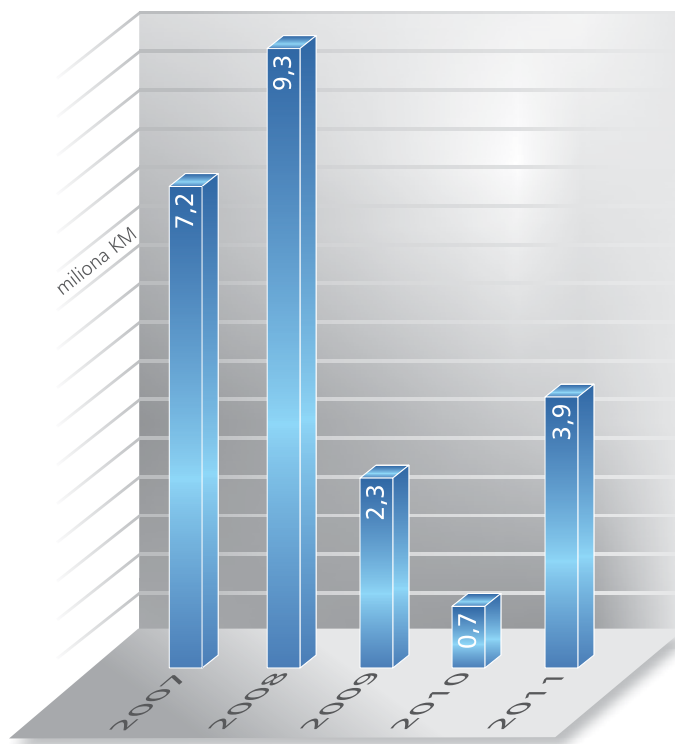
U strukturi kredita nebankarskom sektoru 58% se odnosi na kredite pravnim licima, a 42% na kredite fizičkim licima.

Struktura kredita nebankarskom sektoru:



Poslovni rezultat

Banka je u 2011. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u visini od 3,9 mil. KM, što je znatno više u odnosu na dobit iz 2010. godine. Na povećanje dobiti najviše je uticao porast neto kamatnih prihoda.

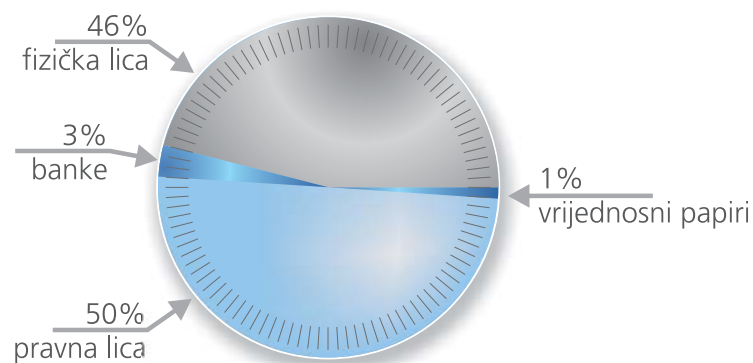


Ostvarena dobit u posljednjih pet godina:

| GODINE | 2007. | 2008. | 2009. | 2010. | 2011. | mil. KM |
|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|
| Bruto dobit | 7,2 | 9,3 | 2,3 | 0,7 | 3,9 | |

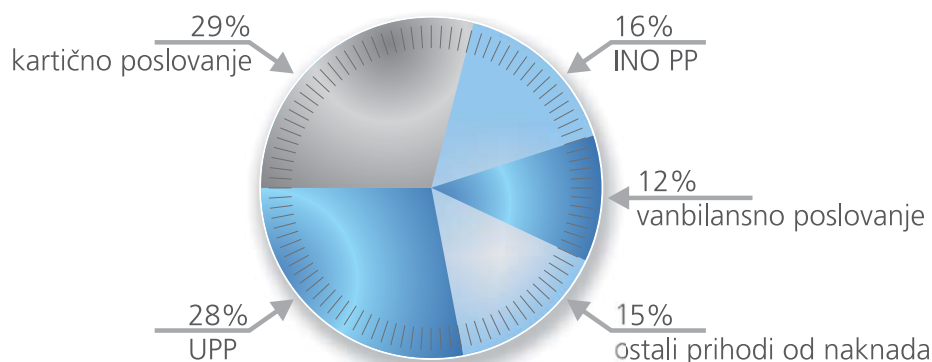
Kamatni prihodi predstavljaju najveći izvor prihoda za Banku. U strukturi kamatnih prihoda najveći dio se odnosi na kamate od plasmana pravnim licima (50%), zatim kamate od plasmana fizičkim licima (46%), prihode od plasmana bankama (3%) i prihode od kamata po osnovu vrijednosnih papira (1%).

Struktura kamatnih prihoda:



U strukturi ukupnih prihoda od naknada sa 31.12.2011. godine najviše prihoda ostvareno je u kartičnom poslovanju 29% i po osnovu UPP-a 28%. Slijede prihodi koji se ostvaruju po osnovu poslova INO PP-a sa 16%, ostali prihodi od naknada sa 15% i prihodi po osnovu vanbilansnog poslovanja sa 12%.

Struktura prihoda od naknada:



Struktura kamatnih prihoda i rashoda ostvarenih u 2011. godini:

| Prihodi po kamatama | u 000 KM |
|--|---------------|
| Kreditni | 43.412 |
| Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija | 931 |
| Plasmani drugim bankama | 351 |
| Ostali prihodi od kamata i slični prihodi | 5.817 |
| | 50.511 |

| Rashodi po kamatama | u 000 KM |
|---|---------------|
| Depoziti | 14.628 |
| Obaveze po kreditima | 3.358 |
| Subordinisani dugovi | 1.420 |
| Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi | 66 |
| | 19.472 |

Struktura nekamatnih prihoda:

| | u 000 KM |
|--|---------------|
| Prihod od naknada za izvršene usluge domaćeg i inostranog platnog prometa | 13.923 |
| Prihod od naknada po garancijama i akreditivima | 1.828 |
| Prihodi iz poslovanja sa devizama | 2.511 |
| Ostali operativni prihodi | 1.112 |
| | 19.374 |

Banka je poboljšala koeficijente ROA, ROE i CIR, kao i stopu adekvatnosti kapitala i kamatnu maržu, povećala broj klijenata i ostvarila dobit iznad planirane i iznad dobiti iz prehodne godine.

Kadrovi

Banka na dan 31.12.2011. godine ima 471 zaposlenika, što je za tri manje u odnosu na 31.12.2010. godine. Kvalifikaciona struktura je poboljšana što se vidi iz sljedeće tabele:

Kvalifikaciona struktura zaposlenika:

| Stručna sprema | 31.12.2010. | % | 31.12.2011. | % |
|----------------------------|-------------|------|-------------|------|
| Magistar nauka | 4 | 1% | 7 | 2% |
| Visoka stručna sprema | 180 | 38% | 197 | 42% |
| Viša stručna sprema | 20 | 4% | 21 | 4% |
| Srednja stručna sprema | 265 | 56% | 241 | 51% |
| Visokokvalifikovani radnik | 2 | 0% | 2 | 0% |
| Polukvalifikovani radnik | 3 | 1% | 3 | 1% |
| UKUPNO: | 474 | 100% | 471 | 100% |

Poslovna mreža



Lista korespondenata

| Kontokorent / korespondent | SWIFT | Račun | Valuta |
|---|----------|-----------------------------|---|
| NJEMAČKA: | | | |
| - Deutsche Bank AG Frankfurt/M | DEUTDEFF | 936272410 | EUR |
| - LHB Internationale Handelsbank | LHBIDEFF | 9791013 | EUR |
| - Commerzbank AG Frankfurt/M | COBADEFF | 400876881400 | EUR |
| AUSTRIJA: | | | |
| - UniCredit Bank Austria AG Wien | BKAUATWW | 0101-6603100 | EUR |
| - Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG Wien | RZBAATWW | 55.032.544 | EUR |
| - Adria bank AG Wien | ABAGATWW | 02 000020867 180 | EUR |
| BELGIJA: | | | |
| - ING Belgium SA/NA Brussels | BBRUBEBB | 3010102451-03-978 | EUR |
| - KBC Bank Brussels | KREDBEBB | 488-5917219-59 | EUR |
| HRVATSKA: | | | |
| - Zagrebačka Banka DD Zagreb | ZABHR2X | 5180001139-191 | HRK |
| ITALIJA: | | | |
| - Nova Ljubljanska banka d.d. Trieste | LJBAIT2T | 2742055/98 | EUR |
| SLOVENIJA: | | | |
| - Nova Ljubljanska Banka DD Ljubljana | LJBASI2X | 900-81801-978-10832 | EUR |
| | | 900-7011-valuta-10832 | CZK, USD, GBP, CHF SEK, DKK, HRK, CAD AUD, JPY, NOK |
| MAKEDONIJA: | | | |
| - NLB Tutunska banka AD Skopje | TUTNMK22 | 70850010-978-0073100000510 | EUR |
| SRBIJA: | | | |
| - NLB Banka AD, Beograd | CONARS22 | 500781000-978-0073100000676 | EUR |
| | | 400780000-941-0073100000676 | RSD |
| CRNA GORA: | | | |
| - NLB Montenegrobanka AD Podgorica | MNBAMEPG | 230900-0053100050575 | EUR |
| BUGARSKA: | | | |
| - TBI Bank EAD Sofia | WEBKBGSF | 1903053605 | EUR |
| SAD: | | | |
| - Standard Chartered Bank | SCBLUS33 | 3582023483001 | USD |
| ŠVICARSKA: | | | |
| - Union bank of Switzerland | UBSWCHZH | 60254.05Y | CHF |

Finansijski
izvještaji
za godinu
završenu

31. decembra 2011.





Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima i Upravi NLB Tuzlanske banke d.d., Tuzla

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja NLB Tuzlanske banke d.d., Tuzla (u daljem tekstu Banka) koji uključuju izvještaj o finansijskoj poziciji na dan 31. decembra 2011. godine i izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o kretanju kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, pregled računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izvještaje.

Odgovornost Rukovodstva za Finansijske Izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine, Zakonom o Bankama i odlukama Agencije za bankarstvo Federacije BiH (u daljem tekstu: FBA) i kao takva interna kontrola kao potrebna za relevantno sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje, nastalo ili usljed pronevjere ili usljed greške.

Odgovornost Revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o prikazanim finansijskim izvještajima. Reviziju finansijskih izvještaja izvršili smo u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtjevaju da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

Revizija podrazumijeva primjenu procedura u cilju pribavljanja revizorskog dokaza o iznosima i objavama sadržanim u finansijskim izvještajima. Izbor procedura zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procjenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima nastalog ili usljed pronevjere ili usljed greške. Pri procjeni ovih rizika revizor uzima u obzir interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja Banke u cilju odabira adekvatnih revizijskih procedura u datim okolnostima, a ne za potrebe izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke. Revizija također obuhvata ocjenu adekvatnosti primijenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opće prezentacije finansijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni kao osnova za izražavanje mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji, u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijsko stanje NLB Tuzlanske banke d.d., Tuzla sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine kao i rezultate poslovanja i gotovinske tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine, Zakonom o Bankama i odlukama Agencije za bankarstvo Federacije BiH.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o. Sarajevo

Alida Selimović

Alida Selimović, ovlaštenu revizor



Sarajevo, 12. mart 2012. godine

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

| | Napomena | 2011. | 2010. Reklasifikovana (Napomena 2.2.) |
|---|-----------------|---------------|---|
| Prihodi po kamatama | | 50.511 | 48.372 |
| Rashodi po kamatama | | (19.472) | (20.634) |
| Neto prihodi po osnovu kamata | 4 | 31.039 | 27.738 |
| Troškovi rezervisanja za opći kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke (neto) | 7 | (11.980) | (12.148) |
| Neto prihodi po osnovu kamata poslije troškova rezervisanja | | 19.059 | 15.590 |
| Prihodi od naknada i provizija | 5 | 15.808 | 16.211 |
| Rashodi od naknada i provizija | 5 | (5.321) | (5.692) |
| Dobit po osnovu kursnih razlika | 6 | 2.446 | 2.225 |
| Ostali prihodi/rashodi od poslovanja | | 792 | 440 |
| Troškovi zaposlenih | 8a | (16.489) | (15.092) |
| Opći i administrativni troškovi | 8 | (11.963) | (12.521) |
| Ostali operativni troškovi | | (384) | (504) |
| Dobit prije oporezivanja | | 3.948 | 657 |
| Porez na dobit | 9 | (539) | (204) |
| Dobit za godinu | | 3.409 | 453 |
| Ostala sveobuhvatna dobit: | | | |
| Gubitak/Dobit po osnovu finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju | | (111) | 11 |
| Sveobuhvatna dobit za godinu | | 3.298 | 464 |
| Osnovna/razvodnjena zarada po dionici (u BAM) | | 12,37 | 1,64 |

Napomene na stranama 28 do 93 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Izveštaj o finansijskoj poziciji

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

| | Napomena | 31. decembar 2011. | 31. decembar 2010. Izmijenjena |
|--|----------|-----------------------|--------------------------------------|
| AKTIVA | | | |
| Novčana sredstva i računi kod Centralne banke BiH | 10 | 149.065 | 186.221 |
| Plasmani bankama | 11 | 120.013 | 144.443 |
| Kreditni komitentima | 12 | 569.796 | 558.184 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 13 | 34.267 | 14.591 |
| Materijalna imovina | 14 | 20.427 | 21.114 |
| Nematerijalna imovina | 15 | 367 | 936 |
| Ostala aktiva | 16 | 4.388 | 2.476 |
| Ukupna aktiva | | 898.323 | 927.965 |
| OBAVEZE | | | |
| Depoziti banaka | 17 | 84.699 | 107.286 |
| Depoziti komitenata | 18 | 630.196 | 647.365 |
| Obaveze po uzetim kreditima | 19 | 77.674 | 68.861 |
| Subordinirani dug | 20 | 24.006 | 23.977 |
| Izdate obveznice | 21 | - | 4.976 |
| Ostale obaveze | 22 | 7.826 | 5.360 |
| Ostala rezervisanja | 23 | 3.001 | 2.516 |
| Ukupne obaveze | | 827.402 | 860.341 |
| KAPITAL | | | |
| Dionički kapital | 24 | 38.605 | 38.605 |
| Zakonske rezerve | | 28.041 | 27.589 |
| Revalorizacione rezerve - finansijska imovina raspoloživa za prodaju | | (100) | 11 |
| Zadržana dobit | | 4.375 | 1.419 |
| Ukupni kapital | | 70.921 | 67.624 |
| Ukupni kapital i obaveze | | 898.323 | 927.965 |

Napomene na stranama 28 do 93 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Uprava je odobrila prikazane finansijske izvještaje dana 12. marta 2012. godine te ih potpisuje:

Iztok Gornik
Zamjenik direktora



Almir Šahinpašić
Direktor

Izvještaj o promjenama na kapitalu

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

| | Dionički kapital | Zakonske rezerve | Revalorizacione rezerve | Zadržana dobit | Ukupno |
|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------------|-----------------------|---------------|
| Prethodno prikazano stanje na dan 31. decembar 2009. godine | 38.605 | 22.877 | - | 1.932 | 63.414 |
| Raspored dobiti za 2009. godinu | - | 965 | - | (965) | - |
| Dobit za godinu | - | - | - | 453 | 453 |
| Učinci revalorizacije vrijednosnih papira | - | - | 11 | - | 11 |
| Isplaćene dividende | - | - | - | (1) | (1) |
| Stanje na dan 31. decembra 2010. godine | 38.605 | 23.842 | 11 | 1.419 | 63.877 |
| Efekti primjene novih standarda (Napomena 2.2) | - | 3.747 | - | - | 3.747 |
| Stanje na dan 31. decembra 2010. godine (Izmijenjen) | 38.605 | 27.589 | 11 | 1.419 | 67.624 |
| Raspored dobiti za 2010. godinu | - | 452 | - | (452) | - |
| Učinci revalorizacije imovine raspoložive za prodaju | - | - | (111) | - | (111) |
| Isplaćene dividende | - | - | - | (1) | (1) |
| Dobit za godinu | - | - | - | 3.409 | 3.409 |
| Stanje na dan 31. decembra 2011. godine | 38.605 | 28.041 | (100) | 4.375 | 70.921 |

Napomene na stranama 28 do 93 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Izveštaj o novčanim tokovima

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

| | 2011. | 2010. |
|--|-----------------|-----------------|
| Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti | | |
| Kamatni primici od kredita komitentima | 68.222 | 73.892 |
| Plaćene kamate na depozite | (14.296) | (14.006) |
| Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) | 1.932 | 1.743 |
| Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima | (47.547) | (41.676) |
| Isplate po vanbilansnim ugovorima | (477) | (253) |
| Primici i isplate po vanrednim stavkama | 881 | 220 |
| <i>(Povećanje) / smanjenje u operativnoj aktivni:</i> | | |
| Novčane pozajmice i krediti dati klijentima | (12.741) | (40.321) |
| <i>(Povećanje) / smanjenje u operativnim obavezama:</i> | | |
| Depoziti klijenata | (40.139) | 90.355 |
| Plaćeni porez na dobit | (50) | (20) |
| Neto novčana sredstva (korištena u)/iz poslovnih aktivnosti: | (44.215) | 69.934 |
| Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti | | |
| Primici kamata iz novčanih sredstava i računa kod Centralne banke BiH, potraživanja od banaka i plasmana bankama | 2.977 | 2.879 |
| Primici dividendi | 21 | 4 |
| Nabavka finansijske imovine raspoložive za prodaju | (19.633) | (13.715) |
| Nabavka nematerijalnih sredstava | (258) | (86) |
| Nabavka nekretnina i opreme | (702) | (993) |
| Prodaja/(nabavka) ostalih sredstava | 27 | (23) |
| Neto novčana sredstva korištena u ulagačkim aktivnostima: | (17.568) | (11.934) |
| Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti | | |
| Kamata plaćena na pozajmice | (5.435) | (7.596) |
| Primljene pozajmice | 25.945 | 13.691 |
| Povrat pozajmica | (17.345) | (16.162) |
| Isplata dividendi | (1) | (2) |
| Neto novčana sredstva (korištena u)/ iz finansijskih aktivnosti: | 3.164 | (10.069) |
| Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata: | (58.619) | 47.931 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku godine: | 327.330 | 279.340 |
| Efekti promjene deviznog kursa: | 48 | 59 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine: | 268.759 | 327.330 |

Napomene na stranama 28 do 93 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Novac i novčane ekvivalente čine gotovina u blagajni i sredstva na računima kod Centralne banke BiH (Napomena 10), te sredstva na računima kod drugih banaka bez plasmana bankama preko 30 dana (Napomena 11), bez pripadajućih obračunatih dospelih i nedospelih kamata i naknada.

| | Napomena | 2011. | 2010. |
|---|-----------------|----------------|----------------|
| Novčana sredstva i računi kod Centralne banke BiH | 10 | 149.065 | 186.221 |
| Plasmani bankama | 11 | 120.013 | 144.443 |
| <i>Umanjeno za:</i> | | | |
| Novčana sredstva sa dospjećem preko 30 dana | | (290) | (3.282) |
| Obračunata kamata | | (29) | (52) |
| Total | | 268.759 | 327.330 |

1. Opći podaci

NLB Tuzlanska banka d.d., Tuzla (u daljem tekstu: Banka) je banka univerzalnog tipa koja kroz različite načine organizacije posluje duže od stotinu godina. Kao samostalno dioničko društvo Banka je organizovana počevši od 1. aprila 1990. godine.

Banka je upisana u registar društava kod Kantonalnog suda u Tuzli, sa dioničkim kapitalom Banke 38.605.140 BAM, te u registru kod Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH, sa svim relevantnim podacima i dozvolama izdatim od Agencije za bankarstvo F BiH i drugih nadležnih organa.

Pod nazivom NLB Tuzlanska banka d.d., Tuzla, Banka posluje počevši od 6. aprila 2006. godine, kada je promjena naziva registrovana u registru društava kod Kantonalnog suda u Tuzli.

Dana 1. jula 2006. godine Banci je pripojena CBS Bank d.d., Sarajevo, na koji način je Banka proširila poslovnu mrežu, povećala broj klijenata i kapitalno ojačala.

Svoje poslovanje Banka obavlja neposredno i preko organizacionih dijelova – glavnih filijala i filijala i to: Glavna filijala Tuzla sa filijalama Tuzla (sa ekspozituroom u Lukavcu), Banovići, Brčko (sa ekspozituroom u Rahiću i Čeliću), Bihać (sa ekspozituroom u Cazinu), Gračanica (sa ekspozituroom u Doboju Istoku), Gradačac (sa ekspozituroom u Srebreniku), Kalesija (sa ekspozituroom u Sapni i Teočaku), Orašje (sa ekspozituroom u Odžaku), i Živinice (sa ekspozituroom u Kladnju), Glavna filijala Sarajevo sa filijalama Sarajevo, Goražde, Travnik (sa ekspozituroom u Vitezu) i Zenica (sa ekspozituroom u Tešnju) i Glavna filijala Mostar sa filijalama Mostar, (sa ekspozituroom u Čapljini) i Široki Brijeg (sa ekspozituroom u Ljubuškom).

Preko centrale u Tuzli i razvijene poslovne mreže Banka pruža kompletan servis finansijskih i konsalting usluga među kojima su:

1. depozitni poslovi;
2. kreditiranje pravnih i fizičkih lica;
3. usluge unutrašnjeg i platnog prometa sa inostranstvom;
4. izdavanje svih vrsta bankarskih garancija i akreditiva;
5. mjenjački poslovi;
6. kartično poslovanje;
7. elektronsko bankarstvo i telefonski servis;
8. te sve vrste bankarskih usluga stanovništvu.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

1. Opći podaci (nastavak)

Dioničari Banke su:

| | 31. decembra 2011. | | 31. decembra 2010. | |
|---|---------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | Iznos u | % | Iznos u | % |
| | BAM | | BAM | |
| Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana Slovenija | 37.177.280 | 96,30 | 37.177.280 | 96,30 |
| Ostali | 1.427.860 | 3,70 | 1.427.860 | 3,70 |
| Ukupno | 38.605.140 | 100,00 | 38.605.140 | 100,00 |

Sjedište Banke je na adresi Maršala Tita 34, 75000 Tuzla, Bosna i Hercegovina.

Zaposleni

Na dan 31. decembra 2011. godine NLB Tuzlanska banka d.d., Tuzla je imala 471 zaposlenih (2010: 474 zaposlenih).

1. Opći podaci (nastavak)

Nadzorni odbor

Predsjednik

Marko Jazbec

Član

Milan Marinić razriješen 31. maja 2011.

Član

godine, a imenovana Suzana Žmavec

Pavel Kobler

Član

Nataša Damjanović razriješena 19. decembra

Član

2011. godine, a imenovan Pavel Martinuč

Ibrahim Morankić

Odbor za reviziju

Predsjednik

Manja Kerstein

Član

Barbara Deželak

Član

Uršula Sekne - Kališnik

Član

Marko Jerič

Član

Suzana Žmavec razriješena 31. maja 2011.

godine, a imenovan Matjaž Ložar

Uprava

Direktor

Almir Šahinpašić

Zamjenik direktora

Iztok Gornik

Izvršni direktor

Nihat Hamšić

Glavni interni revizor

Himzija Talović

Sekretar Banke

Marijana Galušić

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

1. Opći podaci (nastavak)

1.1. Uticaj finansijske krize

Aktuelna nestabilnost na međunarodnom i bosanskohercegovačkom tržištu

Međunarodna kriza likvidnosti koja je počela sredinom 2007. godine, dovela je do, između ostalog, nižeg nivoa finansiranja na tržištu kapitala, nižih nivoa likvidnosti u bankarskom sektoru, većih kamatnih stopa na međubankarske pozajmice i veoma izraženu turbulentnost na berzama. Nesigurnost na međunarodnim finansijskim tržištima je dovela do propadanja, ali i spašavanja banaka u SAD-u, Zapadnoj Evropi, Rusiji i u drugim zemljama. Uticaj trenutne finansijske krize nije moguće u potpunosti predvidjeti ili zaštititi se od iste.

Tokom 2009., 2010. i 2011. godine došlo je do izražajnijeg uticaja negativnih efekata globalne ekonomske i finansijske krize na BiH i na bankarski sektor BiH, što se odrazilo na pogoršanje kvaliteta aktive (rast kreditnog rizika i kreditnih gubitaka) i na pad profitabilnosti. Istovremeno je očuvana stabilnost i sigurnost bankarskog sistema kroz jačanje kapitalne osnove i adekvatnosti kapitala, zadovoljavajućom likvidnosnom pozicijom i učešćem novčanih sredstava u aktivi, te zaustavljanjem negativnih trendova u depozitnom poslovanju sa stanovništvom, a što je rezultat niza mjera i aktivnosti koje su poduzete od strane agencija za bankarstvo koje djeluju na području BiH i Centralne banke BiH kao i samih banaka, što je doprinijelo da se sačuva povjerenje u bankarski sistem.

Pored svjetske ekonomske krize koja traje i u 2011. godini, dodatno usložnjava situaciju u zemlji i politička nestabilnost, nefunkcionisanje vlasti na državnom nivou, nepostojanje ekonomskih reformi, niti ambijenta za normalno funkcionisanje privrednih subjekata. Evropska komisija sačinila je analizu ekonomske situacije na zapadnom Balkanu u kojoj se konstatuje da je spoljni deficit BiH u trećem kvartalu 2011. godine povećan za 12,2% u odnosu na isti period 2010. godine. Glavni uzrok tom povećanju jeste trgovinski deficit. U drugoj polovini 2011. godine, usporen je i godišnji rast industrijske proizvodnje BiH.

Međunarodna agencija za kreditni rejting „Moody's Investor Service“, zadržala je ocjenu kreditnog rejtinga Bosni i Hercegovini B2 s negativnim izgledima, a agencija „Standard & Poor's“ snizila kreditni rejting sa B+ na B uz stavljanje rejtinga na posmatranje s mogućim negativnim implikacijama. Usporen ekonomski oporavak u BiH s rastom od 2% i manje u 2011. godini i daljim smanjenjem koje se predviđa u 2012. godini, podudara se sa situacijom u regionu i Evropi u cjelini. Jačanje institucija kroz implementaciju strukturalnih reformi, pojednostavljenje procesa političkog odlučivanja, unapređenje međuentitetskih odnosa i jačanje vladinih finansija, uslov su za poboljšanje kreditnog rejtinga. Vlast na nivou države konstituisana je tek u decembru 2011. godine, dakle nakon više od godinu dana od održanih izbora, pa samim tim nije bilo ni ekonomskih reformi koje bi obezbijedile povoljniji ambijent za poslovne aktivnosti privrednih subjekata u BiH.

Pojedine firme koje posluju u Federaciji BiH već su prestale sa radom ili imaju probleme sa likvidnošću, što utiče na neuredno izmirivanje obaveza prema Banci i neredovne isplate plaća. Zbog toga, klijenti dolaze u docnju kao dužnik - pravno lice, a ujedno i njihovi zaposlenici koji koriste kredite Banke, kao dužnici – fizička lica. Sve to je uticalo na povećanje troškova Banke putem formiranja ispravki vrijednosti za dospjela nenaplaćena potraživanja.

Tržište rada nastavlja da stagnira. Visok nivo nezaposlenosti održao se tokom cijele 2011. godine.

1. Opći podaci (nastavak)

Monetarna politika i dalje djeluje prema aranžmanu valutnog odbora koji se pokazao kao dobar mehanizam u finansijskoj krizi.

Iako uticaj ekonomske i finansijske krize nije moguće u potpunosti predvidjeti, Uprava Banke vjeruje da je poduzela sve potrebne mjere da podrži postojanje i rast poslovanja Banke u trenutnim okolnostima.

Uticaj na likvidnost

Do izbijanja globalne finansijske i ekonomske krize, u normalnim uslovima poslovanja banaka i stabilnom okruženju rizik likvidnosti je imao sekundaran značaj, odnosno kreditni rizik je bio u prvom planu. Nakon prenošenja globalne krize i njenog negativnog uticaja na finansijski i ekonomski sistem u BiH, došlo je do porasta rizika likvidnosti.

U cilju prevazilaženja finansijskih poremećaja te očuvanja likvidnosti, Banka je pojačala praćenje rizika likvidnosti, te izvršila ažuriranje i prilagođavanje likvidnosnih planova u skladu sa novonastalom situacijom. Konstantno se prate depoziti velikih deponenata, rokovi dospjeća istih, te održavaju kontakti i razgovori sa njima.

U skladu sa smjernicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom NLB Skupine dostavljenog 3. oktobra 2008. godine i dopuna koje su bile krajem 2010. godine, Banka je obavezna da održava ciljne limite koji su obavezujući za sve banke u NLB Grupi:

- krediti nebankarskom sektoru / depoziti nebankarskog sektora - trebali bi imati maksimalni koeficijent 125% (sa 31. decembrom 2011. godine odnos je 101,60% - Banka ispunjava navedeni limit)
- krediti i depoziti nebankarskom sektoru / uzeti depoziti i krediti od nebankarskog sektora - trebali bi imati maksimalni koeficijent 125% (sa 31. decembrom 2011. godine odnos je 98,50% - Banka ispunjava navedeni limit)
- dugoročni krediti / krediti - trebali bi imati maksimalno odnos 70% (sa 31. decembrom 2011. godine odnos je 60,40% po ugovorenom dospjeću i 40,40% po preostalom dospjeću - Banka ispunjava navedeni limit)
- dugoročni izvori finansiranja / dugoročni krediti - trebali bi imati koeficijent minimalno 40% (sa 31. decembrom 2011. godine odnos je 106,90% po ugovorenom dospjeću 68,60% po preostalom dospjeću - Banka ispunjava navedeni limit)
- adekvatnost kapitala održavati na nivou 13% (sa 31. decembrom 2011. godine stopa adekvatnosti kapitala iznosila je 13,90% - Banka ispunjava navedeni limit)
- Banka bi trebala obezbjediti kvalitetan kolateral plasmanima, odnosno lako utrživ kolateral.

Uticaj na dužnike

Prenošenje globalne ekonomske krize na područje BiH imalo je uticaj i na ključni segment djelovanja banaka, odnosno kreditiranje. U toku 2011. godine, banke su značajno smanjile i ograničile rast novih plasmana. Ograničavajući faktor rastu kredita je, s jedne strane, dostupnost novih izvora, odnosno njihov porast, a s druge strane sve veći uticaj krize na ukupnu ekonomiju i privredu u BiH i pogoršanje stanja u realnom sektoru.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

1. Opći podaci (nastavak)

Uticaj na kolaterale (naročito nekretnine)

Iznos rezervisanja za kredite u kašnjenju zasniva se na procjeni Uprave Banke na datum bilansa uzimajući u obzir novčane tokove koji mogu nastati kao rezultat preuzimanja vrijednosti kolaterala umanjenog za troškove sticanja i prodaje istog. Tržište Federacije Bosne i Hercegovine za mnoge vrste kolaterala, naročito nekretnina, je ozbiljno pogođeno trenutnim turbulencijama međunarodnog finansijskog tržišta, koje su prouzrokovale nižu likvidnost određenih vrsta sredstava. Kao rezultat toga, ostvarena vrijednost kolaterala se može razlikovati od procijenjene vrijednosti kod umanjenja vrijednosti.

Banka u svom poslovanju kao jedan od najčešćih oblika obezbjeđenja potraživanja od klijenata primjenjuje zaloge na stvari. U skladu sa Priručnikom za osiguranje izloženosti Banka uzima zaloge na nepokretne i pokretne stvari koje su u omjeru 1,5 do 3 puta veće u odnosu na vrijednosti potraživanja, a u zavisnosti od boniteta klijenta.

Banka redovno prati kretanje tržišne vrijednosti kolaterala. Tržišnu vrijednost založenih nekretnina Banka prati ponovnom procjenom tržišne vrijednosti nekretnine od strane ovlaštenog procjenitelja jednom u tri godine (stambene nekretnine), a jednom godišnje (poslovne nekretnine).

Tržišnu vrijednost založenih pokretnih stvari Banka usklađuje jednom godišnje, umanjenjem procijenjene vrijednosti pokretnih stvari po maksimalno neoporezivoj stopi amortizacije u skladu sa lokalnim zakonskim propisom Odluke o amortizacionim stopama koja iznosi 20%.

Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza

Fer vrijednost vrijednosnih papira na aktivnom tržištu zasniva se na tekućim cijenama ponude za finansijska sredstva ili za finansijske obaveze. Ukoliko tržište nekog finansijskog instrumenta nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrijednost različitim tehnikama procjene. Tehnike procjene uključuju korištenje sadašnjih nezavisnih tržišnih transakcija između informisanih i upoznatih strana, analizu diskontovanih novčanih tokova, model utvrđivanja vrijednosti opcija i druge tehnike procjena koje učesnici obično koriste na tržištu. Tehnika procjene prikazuje trenutno stanje na tržištu na datum procjene što i ne mora biti stvarno stanje na tržištu niti prije niti poslije datuma procjene. Uprava Banke je na datum bilansa provjerila korištene tehnike radi što realnijeg prikazivanja stanja na tržištu, uključujući relativnu likvidnost tržišta i diversifikaciju kredita.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika

2.1. Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine (Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine, br. 83/09).

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine primjenjuju se Međunarodni računovodstveni standardi (MRS) i Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja (MSFI) koji su prevedeni na bosanski jezik od strane ovlaštenog računovodstvenog tijela.

Banka primjenjuje sve MRS i MSFI sa dopunama i tumačenjima standarda koji su objavljeni od strane Međunarodne federacije računovođa (IFAC) i Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), te prevedeni na bosanski jezik u Federaciji Bosne i Hercegovine („FBIH“) do 31. decembra 2009. godine. Zbog kašnjenja u prevodu i objavi, finansijski izvještaji nisu u svim stavkama usaglašeni sa međunarodnim računovodstvenim standardima.

Finansijski izvještaji su sastavljeni prema konceptu istorijskih troškova izmijenjenom osim za revalorizaciju građevinskih objekata (ukoliko postoji) i vrijednosnih papira namijenjenih za prodaju.

Banka nije primijenila sljedeće standarde, izmjene i tumačenja, koji iako su na snazi za 2011. godinu nisu prevedeni u Federaciji Bosni i Hercegovini i/ili nisu primjenjivi na poslovanje Banke:

- **Dopuna MRS 24, Objelodanjivanja povezanih strana (objavljen novembra 2009. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine).** MRS 24 je revidiran 2009. godine tako da: (a) pojednostavljuje definiciju povezane strane, pojašnjava njeno namjeravano značenje i uklanja nedosljednosti; i (b) djelimično uklanja zahtjeve za objelodanjivanje transakcija između pravnog lica i preduzeća sa učešćem državnog kapitala. Shodno revidiranom standardu, Banka je dužna da objelodani i preuzete ugovorne obaveze u pogledu kupovine i prodaje robe odnosno usluga svojim povezanim stranama.
- **Poboljšanja Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (objavljena maja 2010. godine, važeća od 1. januara 2011. godine).** Poboljšanja uključuju bitne izmene i pojašnjenja sljedećih standarda i tumačenja: Dopuna MSFI 1: (i) dopušta da se knjigovodstvena vrijednost iskazana u prethodnim FI pripremljenim u skladu sa lokalnom zakonskom regulativom koristi kao očekivana vrijednost stavke nekretnina, postrojenja i opreme odnosno nematerijalnih ulaganja ukoliko je ta stavka korišćena kod poslovanja koja se odvijaju po regulisanim cijenama, (ii) omogućava da se revalorizacija uslovljena pojavom određenog događaja koristi kao očekivana vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme čak i u uslovima kada revalorizacija nastane u toku perioda obuhvaćenog prvim finansijskim izvještajima pripremljenim u skladu sa MSFI, i (iii) zahtjeva da preduzeće koje prvi put primjenjuje standard obrazloži promjene svojih računovodstvenih politika odnosno primjenu izuzeća koje dopušta MSFI 1 u periodu između nastanka prvog periodičnog izvještaja pripremljenog u skladu sa MSFI i prvih finansijskih izvještaja pripremljenih u skladu sa MSFI; Dopuna MSFI 3: (i) zahtjeva da se manjinski udjeli koji nisu sadašnji vlasnički udjeli odnosno koji svojim vlasnicima ne obezbjeđuju pravo na proporcionalni udjel u neto sredstvima u slučaju likvidacije odmjeravaju po fer vrijednosti (osim ukoliko drugi MSFI ne zahtijevaju neki drugi osnov za odmjeravanje), (ii) obezbjeđuje smjernice u pogledu aranžmana stečenog preduzeća koji obuhvataju transakcije plaćanja akcijama koje nisu zamijenjene odnosno koje su dobrovoljno zamijenjene kao posljedica poslovne kombinacije, i (iii) pojašnjava da se potencijalne naknade za sticanje u poslovnim kombinacijama nastalim prije datuma stupanja na snagu revidiranog MSFI 3 (objavljen u januaru 2008. godine) računovodstveno obuhvataju u skladu sa smjernicama izloženim u prethodnoj verziji MSFI 3; Dopuna MSFI 7 pojašnjava određene zahtjeve u pogledu objelodanjivanja, i to: (i) eksplicitno ukazuje na međusobnu povezanost kvalitativnih i kvantitativnih objelodanjivanja prirode i obima finansijskih rizika, (ii) ukida zahtjev za objelodanjivanje knjigovodstvene vrijednosti restrukturiranih finansijskih sredstava kojima bi, da nisu restrukturirana, rok dospjeća bio prekoračen ili bi im bila umanjena vrijednost, (iii) zahtjev za objelodanjivanje fer vrijednosti sredstva obezbjeđenja zamjenjuje opštijim zahtjevom tj. zahtjevom za objelodanjivanje njegovog finansijskog efekta, i (iv) pojašnjava da preduzeće treba da objelodani iznos zaplijenjene i prodane imovine date u zalag na datum izvještavanja umjesto iznosa dobijenog u toku izvještajnog perioda.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

- Dopuna MRS 1 pojašnjava zahtjeve u pogledu sadržaja i načina prikazivanja izvještaja o promjenama na kapitalu; Dopuna MRS 27 pojašnjava pravila za prelazak na izvještavanje u skladu sa izmjenama i dopunama MRS 21, 28 i 31 proizašlim iz revidiranog IAS 27 (izmijenjen i dopunjen januara 2008. godine); Dopuna MRS 34 sadrži dodatne primjere značajnih događaja i transakcija čije se objelodanjivanje zahtijeva u periodičnom sažetom finansijskom izvještaju, uključujući prelazak finansijskih instrumenata sa jednog na drugi nivo u okviru hijerarhije fer vrijednosti, promjene pri klasifikaciji finansijskih sredstava i promjene u poslovnom ili privrednom okruženju koje utiču na fer vrijednosti finansijskih instrumenata preduzeća; i Dopuna IFRIC 13 pojašnjava odmjeravanje nagradnih kupona po fer vrijednosti. Pomenute dopune rezultirale su dodatnim odnosno revidiranim objelodanjivanjima, ali nisu materijalno značajno uticale na odmjeravanje odnosno priznavanje transakcija i stanja iskazanih u ovim finansijskim izvještajima. Finansijski efekat imovine date u zalag čije se objelodanjivanje zahtijeva u skladu sa dopunama MSFI 7 prikazan je u ovim finansijskim izvještajima kroz objelodanjivanje vrijednosti imovine date u zalag i to posebno za (i) ona finansijska sredstva kod kojih je vrijednost imovine date u zalag odnosno poboljšanog kreditnog rejtinga jednaka ili prevazilazi knjigovodstvenu vrijednost sredstva („prekomjerno kolateralizovana sredstva“), i (ii) ona finansijska sredstva kod kojih je vrijednost instrumenata obezbjeđenja odnosno poboljšanog kreditnog rejtinga manja od knjigovodstvene vrijednosti sredstva („nedovoljno kolateralizovana sredstva“).

Ostali revidirani standardi i tumačenja važeća za tekući period.

- IFRIC 19 *“Gašenje finansijskih obaveza instrumentima kapitala”*, izmjene i dopune MRS 32 o klasifikaciji prava preče kupovine akcija iz novih emisija, pojašnjenja IFRIC 14 *“MRS 19 - Ograničenje definisanih naknada, minimalni zahtjevi finansiranja i njihovo uzajamno djelovanje”* koji se odnosi na avansna plaćanja minimalnih zahtjeva finansiranja i izmjene dopune MSFI 1 *“Prva primjena MSFT”*, nisu imali efekta na ove finansijske izvještaje.

Pojedini novi standardi i tumačenja su objavljeni i biće obavezni za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine ili kasnije, a koje Banka nije ranije usvojila.

- ***MSFI 9, Finansijski instrumenti - I dio: Klasifikacija i mjerenje.*** MSFI 9, objavljen novembra 2009. godine, zamjenjuje one dijelove MRS 39 koji se odnose na klasifikovanje i mjerenje finansijskih sredstava. MSFI 9 je dodatno izmijenjen i dopunjen oktobra 2010. godine sa ciljem da se razmotri pitanje klasifikovanja i odmjeravanja finansijskih obaveza i u decembru 2011. godine da (i) izmijeni efektivni datum primjene za godine koje počinju 1. januara 2015. godine ili kasnije i (ii) doda prelazne objave. U daljem tekstu prikazani su osnovni elementi standarda:
 - Finansijska sredstva se klasifikuju u dvije kategorije načina odmjeravanja: kao sredstva koja se naknadno odmjeravaju po fer vrijednosti ili kao sredstva koja se naknadno odmjeravaju po amortizovanoj vrijednosti. Odluka o klasifikaciji sredstava donosi se prilikom njihovog početnog priznavanja. Klasifikacija zavisi od poslovnog modela koji pravno lice koristi za potrebe upravljanja svojim finansijskim instrumentima, kao i od karakteristika instrumenta u vezi sa ugovornim novčanim tokom.
 - Instrument se naknadno odmjerava po amortizovanoj vrijednosti samo ukoliko je riječ o dužničkom instrumentu i (i) ako je cilj poslovnog modela pravnog lica da drži sredstvo za potrebe naplate ugovornih tokova gotovine, te (ii) ako se kod ugovornih tokova gotovine sredstva radi samo o plaćanju glavnice i kamate (tj. samo ima "osnovna obilježja kredita"). Svi ostali dužnički instrumenti odmjeravaju se po fer vrijednosti čiji se efekti promjena u fer vrijednostima iskazuju u dobiti ili gubitku.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

- Svi instrumenti kapitala odmjeravaju se naknadno po fer vrijednosti. Instrumenti kapitala koji se drže radi trgovanja odmjeravaju se po fer vrijednosti čiji se efekti promjena u fer vrijednostima iskazuju u bilansu uspjeha. Za sva ostala učešća u kapitalu može se, prilikom početnog priznavanja, donijeti neopoziva odluka da se nerealizovani i realizovani dobiti i gubici po osnovu fer vrijednosti priznaju u Ukupnom ostalom finansijskom rezultatu umjesto u dobiti ili gubitku. Po donijetoj odluci dobiti i gubici po fer vrijednosti ne mogu se naknadno priznati u računu dobiti ili gubitka. Odluka se može donijeti za svaki instrument posebno. Dividende se priznaju u računu dobiti ili gubitka ukoliko predstavljaju prinos na investicije.
- U MRS 39, najveći broj zahtjeva za klasifikaciju i odmjeravanje finansijskih obaveza prenet je u MSFI 9 u neizmijenjenom obliku. Osnovna izmjena ogleda se u tome da će pravno lice biti u obavezi da efekte promjena u vlastitom kreditnom riziku finansijskih obaveza klasifikovanih po fer vrijednosti čiji se efekti promjena u fer vrijednostima iskazuju u računu dobiti ili gubitka prikaže u ukupnoj ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.
- **MSFI 10, Konsolidovani finansijski izvještaji (objavljen maja 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)**, zamjenjuje sve smjernice u pogledu pitanja kontrole i konsolidacije izložene u MRS 27 "Konsolidovani i pojedinačni finansijski izvještaji" i tumačenju SIC-12 "Konsolidacija - entiteti za posebne namjene". MSFI 10 mijenja definiciju kontrole tako da isti kriterijumi za utvrđivanje kontrole važe za sva pravna lica. Definicija kontrole potkrijepljena je opširnim smjernicama za primjenu standarda.
- **MSFI 11, Zajednički aranžmani (objavljen maja 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)**, zamjenjuje MRS 31 "Učešća u zajedničkim poduhvatima" i tumačenje SIC-13 "Zajednički kontrolisani entiteti – nemonetarni uložnici u zajedničkom poduhvatu". Izmjenom definicija zajednički aranžmani su svedeni na dvije vrste aranžmana, i to na: zajednička poslovanja i zajedničke poduhvate. Postojeća politika proporcionalne konsolidacije kod zajednički kontrolisanih entiteta se ukida. Primjena računovodstvenog metoda učešća je obavezna za sve učesnike u zajedničkom poduhvatu.
- **MSFI 12, Objelodanjivanje učešća u drugim pravnim licima (objavljen maja 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)**, odnosi se na sve subjekte koji imaju učešće u nekom zavisnom preduzeću, zajedničkom aranžmanu, pridruženom preduzeću ili nekonsolidovanom pravnom licu. Ovaj standard zamjenjuje postojeće zahtjeve u pogledu objelodanjivanja sadržane u MRS 28, "Investicije u pridružene entitete". MSFI 12 zahtjeva objelodanjivanje informacija koje će pomoći korisnicima finansijskih izvještaja da procijene prirodu, rizike i finansijske efekte povezane sa učešćem subjekta u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima, zajedničkim aranžmanima i nekonsolidovanim pravnim licima. Da bi pomenuti ciljevi bili ispunjeni, novi standard zahtjeva: objelodanjivanja u brojnim oblastima, uključujući materijalno značajna prosuđivanja i pretpostavke pri utvrđivanju da li pravno lice ostvaruje kontrolu, zajedničku kontrolu ili, pak, ima značajan uticaj nad svojim učešćem u drugim pravnim licima; sadržajno proširena objelodanjivanja u pogledu učešća lica bez upravljačkog uticaja u aktivnostima Banke i tokovima gotovine; sažete finansijske informacije zavisnih preduzeća sa značajnim manjinskim učešćem; kao i detaljna objelodanjivanja učešća u nekonsolidovanim pravnim licima.
- **MSFI 13, Odmjeravanje fer vrijednosti (objavljen maja 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)**, ima za cilj da poveća dosljednost i smanji stepen složenosti obezbjeđivanjem precizne definicije fer vrijednosti, kao i jedinstvenog izvora za odmjeravanje fer vrijednosti i jedinstvenih zahtjeva za objelodanjivanje u svim MSFI.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

- **MRS 27, Pojedinačni finansijski izvještaji (revidiran maja 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)**, izmijenjen je i ima za cilj da propiše zahtjeve u pogledu načina obračunavanja i objelodanjivanja ulaganja u zavisna preduzeća, zajedničke poduhvate i pridružena preduzeća onda kada pravno lice sastavlja pojedinačne finansijske izvještaje. Smjernice u pogledu pitanja kontrole i konsolidovanih finansijskih izvještaja zamijenjene su standardom MSFI 10, "Konsolidovani finansijski izvještaji".
- **MRS 28, Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate (revidiran maja 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)**. Dopuna MRS 28 nastala je kao rezultat projekta Odbora koji se odnosi na zajedničke poduhvate. Prilikom analiziranja pomenutog projekta, Odbor je odlučio da računovodstveno obuhvatanje zajedničkih poduhvata primjenom računovodstvenog metoda učešća pripoji standardu MRS 28 budući da se pomenuti metod primjenjuje i na ulaganja u zajedničke poduhvate i na ulaganja u pridružena preduzeća. Osim ove, ostale smjernice su ostale neizmijenjene.
- **Objelodanjivanja – Prenosi finansijskih sredstava – Izmjene i dopune MSFI 7 (objavljen oktobra 2010. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine)**. Dopuna zahtijeva dodatna objelodanjivanja u pogledu izloženosti riziku koja proističe iz prenosa finansijskih sredstava. Dopuna obuhvata zahtjev za objelodanjivanjem, prema klasi sredstava, prirode, knjigovodstvene vrijednosti i opisa rizika i koristi od finansijskih sredstava prenijetih na drugo pravno lice, a koja se i dalje iskazuju u bilansu uspjeha entiteta. Nadalje, objelodanjivanja su obavezna i kako bi korisnici mogli lakše razumjeti iznose bilo kojih odnosnih obaveza, kao i odnose između finansijskih sredstava i odnosnih obaveza. Ukoliko se finansijska sredstva isknjiže, a entitet je i dalje izložen određenim rizicima i koristima u vezi sa prenosom sredstava, obavezna su dodatna objelodanjivanja kako bi omogućila razumijevanje efekata pomenutih rizika.
- **Izmjene MRS 1, 'Dodatni izuzeci za prvu primjenu'**, objavljen u julu 2009. godine i u primjeni za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine.
- **Izmjene i dopune MRS 1, Prezentacija finansijskih izvještaja (objavljen juna 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2012. godine)**, mijenja zahtjeve u pogledu objelodanjivanja stavki koje se iskazuju u Ukupnom ostalom finansijskom rezultatu. Izmjene i dopune zahtijevaju da pravna lica izvrše razdvajanje stavki koje se prikazuju u Ukupnom ostalom finansijskom rezultatu na dvije grupe, i to prema tome da li će one moći da se reklasifikuju u bilans uspjeha u budućim periodima. Predloženi naziv finansijskog izvještaja koji se koristi u MRS 1 glasi 'Izveštaj o dobiti i gubitku i ukupnom ostalom finansijskom rezultatu'. Banka očekuje da će izmjene i dopune standarda uticati na izmjenu načina prezentacije finansijskih izvještaja Banka, ali da neće imati uticaja na odmjeraavanje transakcija i stanja.
- **Izmjene i dopune MRS 19, Primanja zaposlenih (objavljen juna 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)**, donosi značajne izmjene u pogledu priznavanja i odmjeraavanja definisanih doprinosa za penzije i otpremnina, kao i u pogledu objelodanjivanja svih primanja zaposlenih. Standard zahtijeva da se sve promjene u neto obavezama (sredstvima) po osnovu definisanih primanja priznaju u periodu u kome nastanu, i to: (i) troškovi zarada i naknada i neto kamata priznaju se u bilansu uspjeha; i (ii) dobiti i gubici po osnovu ponovnog odmjeraavanja priznaju se u ukupnom ostalom finansijskom rezultatu.
- **Objelodanjivanja – Netiranje finansijske imovine i finansijskih obaveza – Izmjene i dopune MSFI 7 (objavljen decembra 2010. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)**. Izmijena zahtijeva objelodanjivanja koja će omogućiti korisniku finansijskih izvještaja Banke ocjenu efekata ili potencijalnih efekata netiranja uključujući pravo prebijanja.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

- **Netiranje finansijske imovine i finansijskih obaveza – Izmjene i dopune MRS 32 (objavljen decembra 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).** Izmjena je uvrstila uputstvo primjene MRS 32 da uoči nekonzistentnosti uočene primjenom nekih od kriterija netiranja. Ovo uključuje pojašavanje značenja “trenutno ima zakonski provedivo neobavezujuće pravo prebijanja “ i da se neki bruto iskazani sistemi poravnanja mogu smatrati ekvivalentima neto poravnanja.
- **Ostali revidirani standardi i tumačenja:** Izmjene i dopune MSFI 1 “Prva primjena MSFI”, koje se odnose na poslovanje u uslovima hiperinflacije i ukidanje fiksnih datuma za određene izuzetke odnosno izuzimanja; dopuna MRS 12 “Porezi na dobitak”, koja uvodi oborivu pretpostavku da se investiciona nekretnina koja se iskazuje po fer vrijednosti nadoknađuje u potpunosti kroz transakciju prodaje; i IFRIC 20, “Troškovi odlaganja rudarskog otpada nastalog aktivnostima površinske eksploatacije”, koji razmatra kada i na koji način se računovodstveno obuhvataju koristi od aktivnosti odlaganja otpada nastalog rudarskim aktivnostima. Standard neće imati uticaja na finansijske izvještaje Banke.

Osim ukoliko u tekstu gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja imati značajnog uticaja na finansijske izvještaje Banke.

2.2. Uporedni podaci

a.) Promjena računovodstvene politike

U Federaciji Bosne i Hercegovine je od 1. januara 2011. godine na snazi nova regulativa koja zahtjeva knjigovodstveno evidentiranje i prikazivanje izvještaja u skladu sa MSFI/MRS primjenjivim u Federaciji Bosne i Hercegovine. Promjena se odnosi na primjenu MRS 39 – Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje i to kod obračuna i evidentiranja rezervisanja za kreditne gubitke. U skladu s tim Banka je obavezna prikazivati rezervisanja kao odbitnu stavku od bruto imovine, u prethodnim periodima iskazana u obavezama. Također, u skladu sa zahtjevima MRS 32 – Finansijski instrumenti: Objavljivanje i prezentacija, uz svako potraživanje i obavezu Banka prikazuje pripadajuće kamate.

Knjigovodstveno evidentiranje rezervisanja za kreditne gubitke vrši se u skladu sa zahtjevima MRS 39, ali ostaje i dalje obaveza banaka da vrše obračun i izvještajno iskazuju opšte i posebne rezerve u skladu sa Odlukom FBA o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacija aktive.

Promjena računovodstvene politike usvajanjem MRS 39 primjenjena je retroaktivno, i rezultira u izmjeni početnih stanja rezervisanja za kreditne gubitke. Efekat promjene rezervisanja za kreditne gubitke je prikazan kroz izmjenu početnih stanja rezervi za 2011. godinu (vidi tabelu kretanja kapitala).

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

| | Napomena | 2010. (prethodno iskazana) | Izmjena | 2010. Izmijenjena |
|--|----------|----------------------------------|----------------|----------------------|
| AKTIVA | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod | | | | |
| Centralne banke BiH | 10 | 186.221 | - | 186.221 |
| Plasmani bankama | 11 | 144.360 | 83 | 144.443 |
| Kreditni komitentima | 12 | 555.921 | 2.263 | 558.184 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 13 | 14.302 | 289 | 14.591 |
| Materijalna imovina | 14 | 21.114 | - | 21.114 |
| Nematerijalna imovina | 15 | 936 | - | 936 |
| Ostala aktiva | 16 | 2.398 | 78 | 2.476 |
| UKUPNA AKTIVA | | 925.252 | 2.713 | 927.965 |
| OBAVEZE | | | | |
| Depoziti banaka | 17 | 107.286 | - | 107.286 |
| Depoziti komitenata | 18 | 647.365 | - | 647.365 |
| Obaveze po uzetim kreditima | 19 | 68.861 | - | 68.861 |
| Subordinirani dug | 20 | 23.977 | - | 23.977 |
| Izdate obveznice | 21 | 4.976 | - | 4.976 |
| Ostale obaveze | 22 | 5.360 | - | 5.360 |
| Ostala rezervisanja | 23 | 3.550 | (1.034) | 2.516 |
| UKUPNE OBAVEZE | | 861.375 | (1.034) | 860.341 |
| KAPITAL | | | | |
| Dionički kapital | 24 | 38.605 | - | 38.605 |
| Zakonske rezerve | | 23.842 | 3.747 | 27.589 |
| Revalorizacione rezerve - finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 11 | | - | 11 |
| Zadržana dobit | | 1.419 | - | 1.419 |
| Ukupni kapital | | 63.877 | 3.747 | 67.624 |
| Ukupni kapital i obaveze | | 925.252 | 2.713 | 927.965 |

Izvještaj o finansijskom položaju za godinu koja je završila 2010. je izmijenjen kako bi se ispoštovali zahtjevi MRS 8 i prezentacija finansijskih izvještaja.

Efekati su iskazani u poziciji rezerve u skladu sa lokalnim propisima i čine sastavni dio zakonske rezerve u 2010. i 2011. godini. Iznos od 3.747 hiljade BAM u 2010. godini je rezultat razlike u izračunu između prethodno korištenih lokalnih propisa objavljenih od strane FBA i obračuna primjenom MRS-a 39 ispravki vrijednosti.

Finansijska sredstva u bilansu stanja su uvećana kao efekat u razlici u obračunu troškova rezervisanja primjenom novousvojene MRS 39 metodologije i prethodno zakonskog obračuna rezervisanja primjenom FBA propisa.

Ostala rezervisanja su također umanjena kao posljedica izmijenjenog pristupa u obračunu troškova rezervisanja za vanbilansne stavke.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

b.) Reklasifikacija uporednih podataka

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

| | Napomena | 2010. (prethodno iskazana) | Reklasifikacija | 2010. Reklasifikacija |
|--|----------|----------------------------------|-----------------|--------------------------|
| Prihodi po kamata | | 49.417 | (1.045) | 48.372 |
| Rashodi po kamata | | (20.882) | 248 | (20.634) |
| Neto kamatni prihodi | 4 | 28.535 | (797) | 27.738 |
| Troškovi rezervisanja za opći kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke | 7 | (14.668) | 2.520 | (12.148) |
| Neto prihodi po osnovu kamata poslije troškova rezervisanja za gubitke | | 13.867 | 1.723 | 15.590 |
| Prihodi od naknada i provizija | 5 | 16.211 | - | 16.211 |
| Rashodi od naknada i provizija | 5 | (5.692) | - | (5.692) |
| Dobit po osnovu kursnih razlika | 6 | 2.225 | - | 2.225 |
| Ostali prihodi od poslovanja | | 1.915 | (1.475) | 440 |
| Troškovi zaposlenih | 8a | (15.092) | - | (15.092) |
| Operativni i direktni troškovi | 8 | (12.521) | - | (12.521) |
| Ostali operativni troškovi | | (256) | (248) | (504) |
| Dobit prije oporezivanja | | 657 | - | 657 |
| Porez na dobit | 9 | (204) | - | (204) |
| Dobit za godinu | | 453 | - | 453 |
| Ostala sveobuhvatna dobit: | | | | |
| Dobit po osnovu finansijske imovine raspoložive za prodaju | | 11 | - | 11 |
| Sveobuhvatna dobit za godinu | | 464 | - | 464 |

Objavljeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za prilagodenu 2010. godinu je izmijenjen kako bi se ispoštovali sadašnji zahtjevi za prezentaciju u skladu sa - MRS 1, za sljedeće stavke:

- prihodi od kamata su umanjeni za 1.045 hiljada BAM što je neto trošak ispravki vrijednosti kamata, koji je ranije bio iskazan u okviru napomene 7;
- rashodi po kamata su reklasifikovani u ostale operativne troškove;
- ostali operativni prihod je umanjeno za 1.475 hiljada BAM i reklasifikovan u prihod od kamata (Napomena 4) i troškovi rezervisanja za opći kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke (Napomena 7).

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

2.3. Strane valute

Sredstva i obaveze izražene u stranim valutama su preračunate u konvertibilne marke po zvaničnom srednjem kursu Centralne Banke Bosne i Hercegovine na posljednji datum izvještajnog perioda.

Monetarne stavke izražene u stranim valutama preračunavaju se po kursu važećem na datum izvještavanja. Ukoliko postoji više kurseva, koristi se terminska stopa prema kojoj bi budući novčani tokovi po osnovu te transakcije ili stanja mogli biti izmireni, a u slučaju da su isti nastali. Nemonetarne stavke mjerene po historijskom trošku izražene u stranoj valuti preračunate su po kursu važećem na datum prvobitnog priznavanja.

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz izmirenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, priznaju se u izvještaju dobiti i gubitka.

Sve pozitivne i negativne kursne razlike prikazane u izvještaju dobiti i gubitka su prikazane neto u izvještaju dobiti i gubitka unutar odgovarajuće stavke.

Kursevi koji se koriste u finansijskim izvještajima su zvanični kursevi utvrđeni od strane Centralne Banke BiH. Na dan 31. decembra srednji kursevi su sljedeći:

| Kurs | 2011. BAM | 2010. BAM |
|-------------|----------------------|----------------------|
| USD | 1,5116 | 1,4728 |
| EUR | 1,9558 | 1,9558 |

2.4. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za sve kamatonosne instrumente po načelu obračunatih kamata. Prihod od zateznih kamata evidentira se po obračunu.

Kamate se obračunavaju u skladu sa važećim zakonskim propisima ili prema ugovoru zaključenom između vjerovnika i dužnika. Kamate na depozite se pripisuju glavnici ako je to ugovorom predviđeno.

Prihodi po osnovu naknada po kreditima razgraničavaju se i amortizuju tokom perioda trajanja kredita korišćenjem metode efektivne kamatne stope. Prihodi po osnovu naknada po kreditima prikazani su u poziciji prihoda od kamata.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.5. Prihodi i rashodi od naknade i provizija

Naknade i provizije se iskazuju po obračunskoj osnovi po pružanju usluge komitentiu. Prihod od naknada i provizija podrazumijeva sve prihode ostvarene pružanjem usluga komitentima banke.

Naknade za obradu kreditnih zahtjeva i naknade za odobrene garancije se u 2010. i 2011. godini naplaćuju jednokratno, unaprijed, a prihod se razgraničava metodom efektivne kamatne stope na broj mjeseci korištenja kredita, odnosno garancija.

Prihode od naknada čine prihodi po osnovu unutrašnjeg i međunarodnog platnog prometa, prihodi od naknada po vanbilansnim poslovima, brokersko-dilerskim poslovima i slično.

Rashode od naknada čine rashodi naknada koje Banka plaća CB BiH za poslove unutrašnjeg platnog prometa, troškovi SWIFT-a, troškovi kartičarskog poslovanja, naknade za superviziju Agenciji za bankarstvo i druge slične naknade.

Troškovi po naknadama i provizijama se priznaju u periodu kada su nastali.

2.6. Prihod od dividendi

Primljene dividende se priznaju u izvještaju dobiti i gubitka kao ostali prihodi, kada se uspostavi pravo dioničara na naplatu dividendi.

2.7. Naknade za zaposlene

Društvo, u normalnom toku poslovanja, plaća u ime zaposlenika Banke, penziona i zdravstveno osiguranje, poreze i doprinose na i iz plate koji se obračunavaju na bruto plate, kao i topli obrok, prevoz na posao i regres za godišnji odmor prema lokalnim propisima. Ovi troškovi terete bilans uspjeha u istom periodu na koji se odnose plate. Pored uslova definisanih zakonom, Banka nema nikakvih drugih penzionih šema ili naknada poslije penzionisanja i shodno tome, nema obaveza po osnovu penzija.

2.8. Finansijska sredstva

Finansijska sredstva proizilaze iz aktivnosti kreditiranja, deviznog poslovanja, depozita, plaćanja, koriste se kao pomoćno sredstvo u trgovanju vrijednosnim papirima, nabavci i naplati potraživanja, te proizilaze iz ostalih bankarskih usluga.

Banka klasifikuje finansijska sredstva u sljedeće kategorije: krediti i potraživanja, finansijska sredstva po fer vrijednosti iskazana kroz dobit ili gubitak, finansijska sredstva namijenjena prodaji i finansijska sredstva koja se drže do dospelja.

Troškovi transakcija su dodatni troškovi koji se mogu direktno pripisati nabavci, izdavanju ili smanjenju finansijskih instrumenata. Dodatni trošak se odnosi na trošak koji je nastao usljed obavljanja transakcije. Troškovi transakcije uključuju naknade i provizije koje se plaćaju posrednicima (uključujući zaposlenike koji obavljaju funkciju posrednika), savjetnicima, brokerima i dilerima, kao i poreze određene od strane regulatornih agencija i berze vrijednosnih papira, kao i poreze i dažbine koji se odnose na transfer. Troškovi transakcije ne uključuju premije za dugovanja ili diskonte, troškove finansiranja ili interne administrativne troškove ili troškove držanja zaliha.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Trošak amortizacije se odnosi na iznos po kome je inicijalno priznat neki finansijski instrument, umanjen za sve otplate glavnice i uvećan za obračunatu kamatu, odnosno iznos po kome je priznato neko finansijsko sredstvo, umanjen za otpisani dio gubitaka po osnovu umanjenja vrijednosti. Obračunata kamata uključuje amortizaciju troškova transakcije koji se razgraničavaju nakon inicijalnog priznavanja, te amortizaciju svih premija ili diskonta do iznosa na datum dospijea, korištenjem metode efektivne kamatne stope. Obračunata razgraničena kamata i obračunati razgraničeni troškovi, uključujući obračunate kamatne kupone i amortizovane diskonte i premije (kao i odgođene naknade, ukoliko takve postoje), nisu prikazani odvojeno i uključeni su u knjigovodstvene vrijednosti odnosnih stavki u izvještaju o finansijskom položaju (bilans stanja).

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijske obaveze, u periodu kada su stvarno nastali, kako bi se postigla konstantna periodična kamatna stopa (efektivna kamatna stopa) za knjigovodstveni iznos. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća novčana plaćanja ili prihode kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske obaveze. Efektivna kamatna stopa diskontuje novčane tokove instrumenata varijabilne kamatne stope do datuma narednog utvrđivanja iznosa kamate, osim u slučaju premija ili diskonta koji odražavaju kreditni raspon po promjenljivoj kamatnoj stopi specifikovanoj u instrumentu kamate, ili u slučaju postojanja ostalih promjenljivih iznosa koji nisu izmijenjeni u skladu sa stopama na tržištu. Takve premije ili diskonti se amortizuju tokom čitavog očekivanog vijeka trajanja instrumenata. Obračun uključuje sve naknade i poene plaćene ili primljene između ugovornih strana koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope.

Novac i novčani ekvivalenti. Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima gotovinski ekvivalenti i gotovina obuhvataju stanja sa rokom dospijea kraćim od 90 dana od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva koja nisu pod ograničenjima Centralne banke, ostale pogodne hartije od vrijednosti, kredite i pozajmice date bankama.

U bilansu stanja Banke, novčana sredstva predstavljaju novčana sredstva u domaćoj i stranim valutama u trezoru i blagajnama Banke, sredstva na računima rezerve kod Centralne banke Bosne i Hercegovine.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su sva ona finansijska sredstva koja nisu razvrstana ni u jednu od ostale tri grupe. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje sredstva koja Društvo može zadržati na nedoređeno vrijeme, koja mogu biti prodana u slučaju potrebe za povećanjem likvidnosti ili promjena u kamatnim stopama, deviznim kursevima ili kapitalnim cijenama, ili cijenama dionica, ili sredstva koja nisu klasifikovana kao zajmovi i potraživanja, sredstva koja se drže do dospijea ili kao finansijska sredstva iskazana po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Početno vrednovanje vrši se po nabavnoj vrijednosti na dan trgovanja. Naknadno vrednovanje vrši se po poštenoj vrijednosti i razlika se priznaje u kapital preko revalorizacionih rezervi. Promjene u fer vrijednosti monetarnih i nemonetarnih vrijednosnih papira koje su klasifikovane kao raspoložive za prodaju priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Kada su vrijednosni papiri klasifikovani kao vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju ili kada su obezvrijeđeni, kumulirane korekcije fer vrijednosti priznate u kapitalu uključuju se u sveobuhvatnoj dobiti kao neto dobiti ili gubici od ulaganja u finansijska sredstva.

Kod prodaje finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju učinak iskazan u kapitalu prenosi se u Bilans Uspjeha kao realizovani dobitak ili gubitak.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i finansijske imovine raspoložive za prodaju je njihova kotirana prodajna tržišna cijena na datum bilansa, bez umanjena za troškove prodaje. Ukoliko tržište za finansijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosne papire koji ne kotiraju) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnike procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između informiranih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što je manje moguće oslanjajući se na specifičnosti subjekta.

Kod primjene metode diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa važeća na datum bilansa za finansijske instrumente sa sličnim uslovima. Kod upotrebe cjenovnog modela, koriste se tržišno povezane veličine važeće na datum bilansa.

Potraživanja od ostalih banaka. Potraživanja od ostalih banaka se prikazuju kada Banka da pozajmicu u vidu avansa nekoj drugoj banci, bez namjere trgovanja sa nastalim nederivativnim potraživanjem, bez kotiranja na berzi, koje dospijeva na naplatu na fiksno određen ili naknadno utvrdiv datum. Potraživanja od ostalih banaka se iskazuju kao amortizovani trošak.

Kreditni plasirani komitentima. Krediti i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplata koji ne kotiraju na aktivnom tržištu.

Svi krediti i plasmani se inicijalno priznaju po fer vrijednosti na dan plaćanja i priznaju kada se gotovina plasira zajmoprimeu.

Kreditni su prikazani u Bilansu Stanja u visini odobrenih plasmana umanjenih za otplaćenu glavnica i ispravku vrijednosti i uvećani za dospjelu, a nenaplaćenu kamatu. Nakon početnog priznavanja naknadno se vode po amortizovanoj vrijednosti korištenjem metode efektivnog prinosa (Napomena 13).

Preuzeti kolaterali. Preuzeti kolaterali predstavljaju finansijska i nefinansijska sredstva koja Banka stekne u procesu izmirenja kredita u kašnjenju. Ova sredstva se inicijalno priznaju po fer vrijednosti po sticanju, i uključuju se u stavke prostorije i oprema, ostala finansijska sredstva ili zalihe u sklopu ostalih sredstava, u zavisnosti od njihove prirode i namjera Banke kada je riječ o povratu ovih sredstava, a naknadno se ponovo mjere i prikazuju u skladu sa računovodstvenim politikama namijenjenim za ove kategorije sredstava.

U slučaju kada preuzimanje kolaterala za rezultat ima preuzimanje kontrole nad određenom kompanijom, poslovna transakcija se vrednuje metodom nabavne vrijednosti gdje fer vrijednost kreditne obaveze po osnovu koje je ovaj događaj nastao predstavlja trošak sticanja (molimo pogledajte računovodstvenu politiku za konsolidaciju). Računovodstvena politika za povezana društva se primjenjuje u slučaju preuzetih udjela, kada Banka dobija značajan uticaj ali ne i kontrolu nad kompanijom. Trošak te kompanije predstavlja fer vrijednost kredita izmirenog preuzimanjem založnih udjela.

Obaveze na osnovu kredita. Banka izdaje finansijske garancije. Finansijske garancije predstavljaju neopozive garancije koje garantuju naplatu u slučaju da klijent ne može da ispuni svoje obaveze prema trećoj strani i nose jednaku količinu kreditnog rizika kao i krediti. Finansijske garancije se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, što se obično dokazuje iznosom primljenih naknada. Ovaj iznos se amortizuje na osnovu proporcionalne metode tokom trajanja obaveze.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.9. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava

a) Sredstva koja se vode po amortizovanoj i nominalnoj vrijednosti

Na datum svakog bilansa stanja Banka procjenjuje da li postoji objektivni dokaz da li bi finansijska sredstva ili grupe finansijskih sredstava trebala biti umanjena.

Smatra se da su finansijsko sredstvo odnosno grupa finansijskih sredstava obezvrijeđeni samo ukoliko postoji objektivni dokaz obezvrijeđenja koji proizilazi iz jednog ili više gubitaka nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva, te ukoliko će pomenuti događaji (gubici) sigurno uticati na procjenjene buduće tokove gotovine. Postupak procjene umanjavanja potraživanja (otpis) u skladu sa usvojenom Metodologijom je sljedeći:

Banka individualno pregleda:

- banke,
- A, B i C komitente (pravna lica, preduzetnike i fizička lica) kod kojih je izloženost na dan obračuna veća od 100.000 BAM,
- D i E komitente (pravna lica i preduzetnike) kod kojih je izloženost na dan obračuna veća od 10.000 BAM, svi klijenti sa kašnjenjem u materijalno značajnom iznosu preko 90 dana,
- pojedinačno određene komitente od strane Banke (pravna i fizička lica).

Obezvrijeđenja (umanjenja) vrijednosti formiraju se u slučajevima kada Banka raspolaze sa podacima o događajima koji predstavljaju objektivne dokaze o obezvrijeđenju finansijskog sredstva ili grupe sredstava, i to:

- finansijske teškoće dužnika,
- kršenje ugovornih obaveza od strane dužnika,
- restrukturiranje finansijskih sredstava zbog finansijskih problema dužnika: produženje roka vraćanja glavnice i/ili kamata, odlaganje roka vraćanja glavnice i/ili kamata, smanjenje kamatne stope i/ili ostalih troškova, djelimičan otpis potraživanja (glavnice i/ili dospjelih kamata), preuzimanje druge aktive za djelimično ili potpuno namirenje potraživanja, uvođenje grace perioda i druge aktivnosti,
- mogućnost stečaja ili finansijske reorganizacije dužnika,
- mjerljivo smanjivanje očekivanih novčanih tokova grupe finansijskih sredstava od početka priznavanja tih sredstava, iako smanjivanje još nemože da bude raspoređeno na pojedinačno sredstvo u grupi, uključujući: negativne promjene u izmirivanju dugova, pogoršanje stanja u grani ili ekonomskih uslova koji utiču na izmirenje finansijskih sredstava.

Potraživanja prema komitentima, za koje nema dokaza o obezvrijeđenju, odnosno za koje Banka smatra da će u potpunosti biti naplaćena u ugovorno određenim iznosima i rokovima, uključuju se u grupe za zajedničku procjenu obezvrijeđenja, odnosno rezervisanja.

U grupu 100% naplativa potraživanja svrstavaju se prvorazredno osigurana potraživanja i za njih nije potrebno formirati obezvrijeđenja, odnosno rezervacije ni na pojedinačnom ni na grupnom nivou.

Novoodobrena potraživanja (investicije ne starije od 6, odnosno 3 mjeseca) od komitenata koji nemaju aktivnih obaveza prema Banci, Banka uključuje u grupu za zajedničku procjenu obezvrijeđivanja, odnosno rezervisanja. Za potraživanja od komitenata, kod kojih postoje dokazi o obezvrijeđenju, radi se individualna ocjena.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Procjena obezvrijeđenja individualno pregledanih kredita obuhvata sljedeće korake:

- pregled ugovorenih novčanih tokova iz otplatnog plana,
- procjena stvarne naplate potraživanja po iznosu i vremenu (očekivani novčani tokovi),
- diskontovanje procijenjenih novčanih tokova na sadašnju vrijednost, pri čemu se kao diskontna stopa koristi efektivna kamatna stopa (EKS),
- izračunavanje stope naplativosti potraživanja koja je jednaka odnosu sadašnje vrijednosti procijenjenih novčanih tokova i sadašnje vrijednosti ugovorenih novčanih tokova,
- na osnovu stope naplativosti obračunava se iznos obezvrijeđenja.

Za potraživanja koja se pregledaju grupno, procjena obezvrijeđenja se odvija po sljedećim fazama:

1. Formiranje grupa komitenata

Iz kreditnog dosijea izdvoje se potraživanja prema nerizičnim komitentima, na koje rezervisanja nije potrebno formirati. Preostali portfelj se podijeli po dužnicima u grupe, sa sličnim karakteristikama s obzirom na izloženost kreditnom riziku i to:

- grupa pravnih lica i preduzetnika,
- grupa fizičkih lica – bilansna potraživanja,
- grupa fizičkih lica – vanbilansna potraživanja.

Sve tri grupe komitenata dalje se dijele u pet podgrupa, s obzirom na njihov bonitet (A,B,C,D i E).

2. Na potraživanja razvrstana u bonitetne grupe primjenjuju se grupni procenti obezvrijeđenja. Visina gubitka se izračunava kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i nadoknadive vrijednosti. Nadoknadiva vrijednost predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih tokova gotovine po osnovu naplate potraživanja iz ugovora.

b) Procjena potencijalnih gubitaka finansijskih sredstava u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine

U skladu sa Uputstvom o izmijenjenom načinu formiranja, evidentiranja i izvještajnog iskazivanja rezervi za kreditne gubitke, koje je donijela Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, Banka i dalje mora voditi adekvatnu internu evidenciju i u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (FBA) o klasifikaciji aktive i vanbilansnih stavki prema stepenu naplativosti, Banka je dužna da klasifikuje kredite, plasmane i druge bilansne i vanbilansne izloženosti Banke riziku u kategorije A, B, C, D i E u skladu sa procjenom naplativosti kredita i drugih plasmana na osnovu urednosti izmirenja obaveza dužnika, finansijskog položaja dužnika i instrumenata obezbjeđenja naplate potraživanja. Procijenjeni iznos rezerve za potencijalne gubitke je obračunat primjenom sljedećih procenta: 2% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, 5% - 15% na plasmane kategorije B, 16% - 40% na plasmane kategorije C, 41 - 60% na plasmane kategorije D i 100% na plasmane kategorije E.

Razlika između ispravke vrijednosti utvrđene na način objelodanjen u Napomeni 2.2. i procjenjene rezerve za potencijalne gubitke na plasmane svrstane u kategorije, evidentira se na računu rezervi u okviru kapitala, a izdvajanje ovih rezervi se vrši na teret neraspoređene dobiti do visine neraspoređene dobiti. Banka koja ostvaruje gubitke u poslovanju ne vrši izdvajanje ovih rezervi već se nedostajući iznos procijenjenih rezervisanja objelodanjuje.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

c) Sredstva klasifikovana kao raspoloživa za prodaju

Banka na svaki izvještajni datum procjenjuje da li postoji objektivan dokaz da finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava pokazuje znakove umanjena vrijednosti. U slučaju hartija od vrijednosti koje su klasifikovane kao sredstva raspoloživa za prodaju, značajan pad ili nastavak pada fer vrijednosti hartije ispod njene nabavne vrijednosti ukazuje da je takva hartija od vrijednosti obezvrjeđena. Ako postoji dokaz umanjena vrijednosti za finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, kumulirani gubitak – utvrđen kao razlika između troškova sticanja i trenutne fer vrijednosti – se priznaje u bilansu uspjeha. Ako se, u narednom periodu, poveća fer vrijednost dužničkih instrumenata priznatih kao raspoloživih za prodaju, a povećanje je objektivno povezano sa događajem koji je nastao nakon što je gubitak zbog umanjena vrijednosti priznat u bilansu uspjeha, gubitak zbog umanjena vrijednosti se ukida kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

2.10. Rezervisanja

Rezervisanja za odštetne zahtjeve po sudskim sporovima se priznaju kada:

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

Kada postoji veći broj sličnih obaveza vjerovatnoća da se zahtijeva odliv resursa da bi se namirila obaveza se utvrđuje razmatranjem vrste obaveza kao cjeline. Rezervisanje se priznaje čak i kada je mala vjerovatnoća odliva sredstava u odnosu na stavku uključenu u istu vrstu obaveza.

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

Za vanbilansne obaveze rezervacije se formiraju u sljedećim slučajevima:

- ukoliko postoji događaj koji se desio u prošlosti, za koji postoji sadašnja obaveza plaćanja banke (poziv na plaćanje i sl.),
- više od 50% je vjerovatno da će banka morati izmiriti obaveze i
- ukoliko je moguće pouzdano procijeniti iznos obaveze koja predstavlja gubitak i u jednakom iznosu formirati rezervacije.

2.11. Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazane su po istorijskom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava linearno kako bi se otpisao trošak sredstva do ostatka vrijednosti tokom procijenjenog vijeka upotrebe sredstva. Zemljište i imovina u pripremi se ne amortizuju. Primijenjene stope za obračun amortizacije, u 2011. i 2010. godini, su kako slijedi:

| | |
|-----------------------------------|-------|
| | % |
| Građevine | 1,3% |
| Računari | 25% |
| Transportna sredstva | 15,5% |
| Namještaj i ostala uredska oprema | 6-20% |

Ulaganja u tuđu imovinu kapitaliziraju se i amortizuju linearnom metodom, tokom njihovog vijeka upotrebe, ili tokom perioda najma.

Banka periodično provjerava da li je došlo do umanjena vrijednosti njene dugotrajne imovine. Ako knjigovodstveni iznos sredstva premašuje njegovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost, otpisuje se do iznosa nadoknadive vrijednosti.

Rashodi od smanjenja vrijednosti imovine priznaju se u izvještaju dobiti i gubitka.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.12. Nematerijalna imovina

(a) Licence

Stecene licence za kompjuterski softver se iskazuju po historijskoj nabavnoj vrijednosti. Amortizacija se obračunava primjenom proporcionalne metode kako bi se troškovi licenci raspodijelili u toku njihovog procijenjenog vijeka upotrebe.

(b) Računarski softver

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

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

Troškovi razvoja računarskog softwera priznati kao sredstvo amortizuju se tokom njihovog procijenjenog korisnog vijeka upotrebe (5 godina).

2.13. Naknade zaposlenima

Banka u svakodnevnom poslovanju za svoje zaposlene plaća poreze i doprinose na i iz plata koji se obračunavaju na bruto plaće kao i topli obrok, troškove prevoza na radno mjesto i regres za godišnji odmor u skladu sa zakonskom regulativom. Ovi troškovi uključeni su u izvještaju dobiti i gubitka u istom periodu na koji se odnose plate.

Pogodnosti zaposlenih predstavljaju isplate, za koje je poslodavac preuzeo obavezu da isplati zaposlenicima na osnovu zakona, pravilnika i ugovora, te predstavljaju osnov za formiranje rezervisanja u skladu sa MRS 19.

Banka u skladu sa aktima NLB Grupacije, svake tri godine angažuje vanjskog aktuara za izračun pogodnosti zaposlenih, a obavezna je još dodatno, dva puta godišnje vršiti provjeru da li je došlo do promjene podataka koji utiču na izračun rezervisanja za pogodnosti zaposlenih. Dodatna rezervisanja se formiraju ako je:

- broj zaposlenih povećan za više od 10%,
- visina jubilarnih nagrada ili otpremnina u penziju porasla za više od 5%,
- značajan pad kamatnih stopa, čiji se diskontni faktor upotrebljava kod obračuna sadašnje vrijednosti obaveza za rezervisanja,
- došlo do promjene u zakonodavstvu na području isplata zaposlenim.

Posljednji Aktuarski izračun je urađen na datum 31.decembra 2011. godine.

Rezervisanja za stimulatívne otpremnine, prema Poslovnom planu usvojenom na Nadzornom odboru, a na osnovu Odluke Uprave Banke, formirane su i u potpunosti iskorištene za tu namjenu po isplati.

Za neiskorištene godišnje odmomore u 2011. godini Banka je formirala rezervisanja na teret troškova koja su uključena u „troškove zaposlenih“ po metodi prosječne vrijednosti satnice Banke, po danu neiskorištenog godišnjeg odmora.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.14. Oporezivanje

Porezi se obračunavaju u skladu sa zakonima i propisima Federacije Bosne i Hercegovine, a na temelju dobiti i gubitka priznatog u izvještaju dobiti i gubitka koji je sastavljen u skladu s računovodstvenim standardima. Porez na dobit obračunava se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit i primjenom stope od 10% na oporezivu dobit za period izvještavanja.

Eventualni odgođeni porezi priznaju se za privremene razlike koje nastaju između poreskih osnovica sredstava i obaveza i njihovih knjigovodstvenih iznosa za potrebe finansijskog izvještavanja primjenom metode bilansne obaveze i po trenutno važećim stopama. Rezervisanja se utvrđuju za cijeli iznos odgođenih poreznih obaveza. Odgođena poreska sredstva se priznaju u onoj mjeri u kojoj je vjerovatno da će biti raspoloživa za smanjivanje poreske obaveze u budućnosti.

Na datum bilansa stanja Banka nije imala odgođene poreske imovine ili obaveza.

2.15. Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama

Obaveze po uzetim kreditima se početno priznaju po ugovorenom iznosu, što predstavlja primljeni iznos. Obaveze po uzetim kreditima iskazuju se po amortizovanom trošku, a nastali troškovi transakcije priznaju se u izvještaju dobiti i gubitka tekućeg perioda.

2.16. Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital se sastoji od običnih i povlaštenih dionica i iskazan je u BAM po nominalnoj vrijednosti.

Rezerve se formiraju na osnovu odluke Skupštine Banke o usvajanju godišnjeg obračuna i rasporedu dobiti.

2.17. Zakonske rezerve

Zakonske rezerve su kreirane u skladu sa Zakonom o privrednim društvima Federacije Bosne i Hercegovine koji zahtijeva da se 10% dobiti godine prenosi u zakonske rezerve dok one ne dosegnu 25% dioničkog kapitala. Ako rezerve do kraja pete poslovne godine ne dostignu visinu od 25% dioničkog kapitala, za petu i naredne poslovne godine dioničko društvo je obavezno povećati prijenos u rezerve na 20% godišnje dobiti sve dok rezerve ne dosegnu iznos od 25% dioničkog kapitala. Zakonske rezerve mogu se koristiti za pokriće gubitka sadašnje i prošlih godina.

2.18. Vanbilansne preuzete i potencijalne obaveze

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa ugovore kojima preuzima vanbilansne finansijske obaveze i koje vodi u vanbilansnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvataju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka navedene preuzete finansijske obaveze iskazuje u bilansu stanja ako i kad iste postanu plative.

2.19. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva i prihodi proistekli iz poslovnih aktivnosti, gdje Banka obavlja poslove agenta koji obuhvataju držanje ili čuvanje sredstava u korist pojedinaca, povjerilaca i drugih institucija, uključuju se u finansijske izvještaje Banke.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.20. Transakcije sa povezanim licima

Prema definiciji MRS 24 povezane strane su strane koje predstavljaju:

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

Prilikom posmatranja svake moguće transakcije sa povezanom stranom pažnja je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik (Napomena 26).

2.21. Izvještavanje o segmentima

Poslovni segment predstavlja grupu sredstava i poslovnih aktivnosti u pružanju usluga koje podliježu rizicima i koristima različitim od onih u nekim drugim poslovnim segmentima.

Geografski segment obezbjeđuje proizvode ili usluge unutar određenog privrednog okruženja koji podliježe rizicima i koristima različitim od onih segmenata koji posluju u nekim drugim privrednim okruženjima.

Banka prati i objavljuje poslovanje po poslovnim segmentima (država, privreda, stanovništvo) i po geografskom segmentu (filijale).

2.22. Ključne računovodstvene procjene i pretpostavke

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

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita, depozita kod drugih banaka i drugih rizičnih sredstava i vanbilansnih stavki

Banka minimalno kvartalno vrši pregled kreditnog portfolia i ostalih rizičnih sredstava i vanbilansne stavke u cilju procjene umanjenja vrijednosti. Banka prosuđuje da li bi se umanjenje vrijednosti kredita trebalo prikazati u izvještaju dobiti i gubitka, te prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju da će doći do smanjenja budućih novčanih tokova od kreditnog portfolia za kredite i garancije prije nego se smanjenje može identifikovati na pojedinačnim kreditima u tom portfoliu.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Otpremnine i godišnji odmori

Troškovi za dugoročna rezervisanja koja se odnose na buduće odlive za otpremnine kod odlaska zaposlenih u penziju, formiraju se na bazi aktuarskog obračuna u skladu sa MRS 19. Za ovaj obračun Banka angažuje ovlašćenog aktuara koji vrši obračun na bazi podataka iz kadrovske evidencije Banke prema predviđenom vremenu penzionisanja zaposlenih. Sadašnja vrijednost buduće obaveze izračunava se primjenom diskontne kamatne stope. Ova rezervisanja se upotrebljavaju isključivo za pokrivanje troškova za koja su i oblikovana. Na kraju svake poslovne godine Banka provjeri realnu vrijednost ovih rezervisanja. Ukoliko se procijeni da su rezervisanja veća ili manja od procijenjenog iznosa, razlika će se odraziti kroz prihod ili rashod.

Ovlašteni aktuar je u 2011. godine izvršio novi obračun rezervisanja u skladu sa MRS 19. Prema novom obračunu Banka je knjižila smanjenje ranije obračunatih rezervisanja u korist prihoda u izvještaju dobiti i gubitka.

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

Sudski sporovi

Uprava Banke vrši procjenu iznosa rezervisanja za odliv sredstava po osnovu sudskih sporova na bazi procjene vjerovatnoće da će do odliva sredstava zaista doći prema ugovorenoj ili zakonskoj obavezi iz prošlih perioda. (Napomena 2.10).

Porez na dobit

Banka podliježe obavezi plaćanja poreza na dobit u Federaciji Bosne i Hercegovine i u Bosni i Hercegovini. Banka priznaje obavezu za očekivane efekte pitanja proizašlih iz revizije, na osnovu procjene da li će doći do dodatnog plaćanja poreza. Ukoliko se konačan ishod bude razlikovao od prvobitno knjiženih iznosa, razlika će se odraziti na iznose tekućeg i odloženog poreza na dobit.

Odgodena poreska sredstva prikazana na dan 31. decembra 2011. godine se ne iskazuju, jer bi njihovo knjiženje uvećavalo poresku osnovicu i bilo u suprotnosti sa važećim poreskim propisima u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Koncept nastavka poslovanja

Ovi finansijski izvještaji su pripremljeni pod pretpostavkom da će Banka nastaviti sa poslovnim aktivnostima u predvidivoj budućnosti.

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke

3.1. Strategija upravljanja finansijskim instrumentima

Strategija sistema upravljanja rizicima u Banci je održavanje stabilnog poslovanja u budućnosti, Banka primjenjuje politike i strategije kreditnog i tržišnog rizika. Banka kontrolira različite rizike s obzirom na strukturu podataka, usvojenih metodologija, izvještavanja i limita nastalih unutar procesa donošenja odluka. Banka ima model upravljanja internim rizicima. Najvažnija sredstva i metode korištene u modelu za upravljanje internim rizicima su: interni sistem procjene kredita (za preduzeća, stanovništvo i banke), kolaterali, interni pokazatelji u pogledu rezervisanja/nenaplativih dugovanja itd. Upotreba sredstava za upravljanje rizicima ima veliki uticaj na kvalitet imovine, strukturnu likvidnost, efikasnost, omjere i pravovremena upozorenja, te umanjuju izloženost Banke svim vrstama rizika.

Ovi rizici uključuju kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik (uključujući valutni rizik i rizik kamatne stope) i kamatni rizik novčanih tokova.

Standardi upravljanja rizicima u NLB Grupi predstavljaju polazište za postavku, organizaciju te aktivnosti na području upravljanja rizicima Banci, kao članici NLB Grupe. Opisana usmjerenja odnosno »minimalni standardi« na području upravljanja kreditnim, nekreditnim i operativnim rizicima predstavljaju za članice NLB Grupe osnovna polazišta, kojim je potrebno prilagoditi poslovne politike, organizaciju, postupke rada te sistem izvještavanja.

Standardi definišu osnovne smjernice kao i konkretne kratkoročne i dugoročne zadatke, rokove implementacije kao i osobe/odjele koji su za to zaduženi.

Smjernice Standarda upravljanja rizicima NLB Grupe ugrađene su u sljedeća akta:

- Program upravljanja kreditnim rizikom,
- Politika upravljanja deviznim rizikom,
- Politike i procedure praćenja izloženosti riziku kamatnih stopa,
- Politika upravljanja operativnim rizicima,
- Politika upravljanja rizikom likvidnosti,
- Politika upravljanja dužničkim vrijednosnim papirima.

3.2. Upravljanje kreditnim rizikom

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obaveza u cijelosti po dospijeću. Na temelju raspoređivanja plasmana, odnosno zajmoprimaca u rizične skupine, Banka identifikuje, odnosno utvrđuje mogući nivo kreditnih gubitaka, tj. opći kreditni rizik i potencijalni kreditni gubitak.

Procjenu kreditnih gubitaka Banka vrši pojedinačno po svakom dužniku odnosno grupi povezanih lica. Banka redovno prati navedene rizike i preispituje ih u skladu sa internim programima i politikama i Odlukama FBA.

Banka upravlja kreditnim rizikom redovnom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimatelja da otplate svoje obaveze po glavnici i kamatama i promjenom kreditnih limita po potrebi u skladu sa utvrđenim procedurama za odobravanje kredita, drugog plasmana, vršenje ulaganja i preuzimanje potencijalne vanbilansne obaveze. Pored toga, svojom izloženošću kreditnom riziku djelomično upravlja i svođenjem na najmanju moguću mjeru svih oblika rizika vezanih za kvalitet, koncentraciju, osiguranje naplate odnosno instrumente za obezbjeđenje naplate (svi krediti osigurani su instrumentima osiguranja i to garancijama, hipotekama i drugim vrstama osiguranja), dospijeće i valutu.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Služba upravljanja rizicima izrađuje Prijedlog za bonitetno razvrstavanje i određivanje gornje granice zaduženja ukoliko je izlaganje Banke kreditnom riziku prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica (kredit, garancije i akreditivi i dr.) veće od 0,05% osnovnog kapitala Banke. Za izloženost prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica do 300 hiljada BAM, odluku o bonitetnom razvrstavanju i određivanju gornje granice zaduženja donose kreditni odbori Glavnih Filijala Tuzla/Sarajevo/Mostar, dok za izloženost preko 400 hiljada BAM odluku donosi KO Banke. U cilju implementacije Projekta CHUKT, čija je glavna namjena centralizovati i harmonizirati upravljanje kreditnim rizicima, sve članice su prema instrukcijama NLB DD krajem 2010. godine usvojile:

- Metodologiju za formiranje ispravke vrijednosti potraživanja i rezervisanja za kreditne rizike po međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i propisima Banke Slovenije u NLB Grupi,
- Metodologiju bonitetne klasifikacije i određivanje gornjih granica zaduženosti u NLB Grupi,
- Uputstvo za poslovni proces bonitetnog razvrstavanja i određivanja gornje granice zaduženja za komitente NLB Grupe.

Bonitetno razvrstavanje i određivanje gornje granice zaduženja („GGZ“) u skladu s novom Metodologijom bonitetne klasifikacije i određivanja gornjih granica zaduženosti u NLB Grupi izvodi se, ne samo za materijalno važne komitente (izloženost preko 7,5 miliona EUR) i one komitente čije odobravanje plasmana je u nadležnosti Nadzornih odbora članica NLB Grupe (izloženost preko 15% osnovnog kapitala Banke), nego i za sve komitente NLB Grupe odnosno i za komitente koji su isključivo u nadležnosti članica NLB Grupe.

Svaki komitent koji će u Banci biti predmet bonitetne analize od 31. decembra 2010. godine, je bio razmatran u skladu sa jedinstvenom metodologijom bonitetnog razvrstavanja.

| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 2011. | 2010. |
|--|----------------|----------------|
| Novčana sredstva i računi kod Centralne banke BiH (CBBH) | 149.065 | 186.221 |
| Plasmani bankama | 120.013 | 144.443 |
| Kreditni komitentima | 569.796 | 558.184 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 34.267 | 14.591 |
| Ostala finansijska imovina | 3.822 | 1.338 |
| | 876.963 | 904.777 |

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku prema pozicijama bilansa stanja:

| <i>Finansijska imovina</i> | Ukupna knjigovodstvena vrijednost | Umanjenje vrijednosti | Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost |
|--|--|------------------------------|---|
| 31. decembar 2011. | | | |
| Novčana sredstva i računi kod CBBH | 149.065 | - | 149.065 |
| Plasmani bankama | 120.013 | - | 120.013 |
| Kreditni komitentima (Napomena 12) | 640.271 | (70.475) | 569.796 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 34.268 | (1) | 34.267 |
| Ostala finansijska imovina (Napomena 16) | 6.247 | (2.425) | 3.822 |
| | 949.864 | (72.901) | 876.963 |
| 31. decembar 2010. | | | |
| Novčana sredstva i računi kod CBBH | 186.221 | - | 186.221 |
| Plasmani bankama | 144.443 | - | 144.443 |
| Kreditni komitentima | 619.549 | (61.365) | 558.184 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 14.592 | (1) | 14.591 |
| Ostala finansijska imovina | 3.675 | (2.337) | 1.338 |
| | 968.480 | (63.703) | 904.777 |

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

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

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po osnovu kredita datih klijentima, neto i sredstva kod drugih banaka, po kategorijama, data je u nastavku:

| 31. decembar 2011. | Banke | | Privreda | | Stanovništvo | | Ukupno | |
|----------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| | Bruto | Rezervisanja za rizik | Bruto | Rezervisanja za rizik | Bruto | Rezervisanja za rizik | Bruto | Rezervisanja za rizik |
| Bez rejtinga* | 8.396 | - | - | - | - | - | 8.396 | - |
| A | 99.813 | - | 97.488 | 550 | 228.551 | 2.287 | 425.852 | 2.837 |
| B | 11.804 | - | 193.930 | 8.098 | 4.763 | 390 | 210.497 | 8.488 |
| C | - | - | 38.363 | 3.424 | 8.694 | 2.386 | 47.057 | 5.810 |
| D | - | - | 23.056 | 10.006 | 2.599 | 1.275 | 25.655 | 11.281 |
| E | - | - | 25.414 | 24.775 | 17.413 | 17.284 | 42.827 | 42.059 |
| Ukupno | 120.013 | - | 378.251 | 46.853 | 262.020 | 23.622 | 760.284 | 70.475 |
| Ukupno (neto) | | 120.013 | | 331.398 | | 238.398 | | 689.809 |

*Banke bez kreditnog rejtinga

| 31. decembar 2010. | Banke | | Privreda | | Stanovništvo | | Ukupno | |
|----------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| | Bruto | Rezervisanja za rizik | Bruto | Rezervisanja za rizik | Bruto | Rezervisanja za rizik | Bruto | Rezervisanja za rizik |
| Bez rejtinga | - | - | - | - | - | - | - | - |
| A | 135.120 | - | 132.190 | 1.591 | 224.473 | 1.643 | 491.783 | 3.234 |
| B | 9.323 | - | 174.618 | 5.619 | 6.288 | 556 | 190.229 | 6.175 |
| C | - | - | 19.320 | 5.075 | 10.215 | 2.955 | 29.535 | 8.030 |
| D | - | - | 11.183 | 5.629 | 2.384 | 1.539 | 13.567 | 7.168 |
| E | - | - | 21.680 | 20.616 | 17.198 | 16.142 | 38.878 | 36.758 |
| Ukupno | 144.443 | - | 358.991 | 38.530 | 260.558 | 22.835 | 763.992 | 61.365 |
| Ukupno (neto) | | 144.443 | | 320.461 | | 237.723 | | 702.627 |

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)**Gubici zbog umanjenja vrijednosti i politika rezervisanja**

Obezvrijeđeni krediti i hartije od vrijednosti su oni krediti i vrijednosni papiri za koje Banka utvrdi da nije vjerovatno da će moći da naplati svu dospjelu glavnicu i kamatu prema odredbama ugovora o kreditu / vrijednosnim papirima. Pojedinačno obezvrijeđena sredstva su ona sredstva za koja je pojedinačno procijenjeno da su obezvrijeđena i za koja su priznati procijenjeni gubici.

Banka vrši procjenu ispravke vrijednosti potraživanja koja predstavljaju procjenu Banke o nastalim gubicima u svom kreditnom portfoliju.

Klasifikacija potraživanja se zasniva na analizi kašnjenja u izmirivanju obaveza i indikatora povrata. U slučaju pojedinačne ispravke vrijednosti kredita, budući procijenjeni tokovi gotovine se diskontuju u skladu sa zahtjevima MRS 39, kako bi se došlo do odgovarajućeg iznosa ispravke vrijednosti.

Kolaterali

Za većinu plasmana odobrenih klijentima, Banka zahtjeva sredstva obezbjeđenja. Obezbjedenje se obično ne uzima za plasmane bankama.

Obezbjedenje se najčešće sastoji od jednog ili više instrumenata obezbjeđenja koji slijede:

- zaloga novčanog depozita,
- zaloga vrijednosnih papira,
- zaloga nekretnina uključujući zabilježbu prvenstvenog reda hipoteke,
- zaloga plemenitih metala,
- zaloga pokretnih stvari,
- neopozive garancije,
- osiguranje kod osiguravajuće organizacije,
- mjenice.

Pored navedenih obezbjeđenja za obezbjeđenja plasmana Banke koriste se i:

- jemstvo pravnih i fizičkih lica,
- sudužništvo,
- cesije i asignacije,
- administrativne zabrane na mjesečna primanja ili saglasnosti o zaplijeni.

Banka zadržava pravo da zatraži bilo koju drugu vrstu instrumenta (ili varijacije gore navedenih instrumenata) koju smatra neophodnom.

Procjena fer vrijednosti umanjenih sredstava je zasnovana na vrijednosti instrumenta obezbjeđenja procijenjenog u trenutku zaduživanja, i ažurira se periodično u skladu sa relevantnom kreditnom politikom.

Kreditna izloženost i kolaterali

| | Maksimalna izloženost kreditnom riziku | Fer vrijednost kolaterala |
|---------------------------|---|--------------------------------------|
| 31. decembar 2011. | | |
| Kreditna izloženost, neto | 689.809 | 1.208.144 |
| 31. decembar 2010. | | |
| Kreditna izloženost, neto | 702.627 | 1.161.036 |

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Dospijeće i umanjenje vrijednosti potraživanja po kreditima, koja obuhvataju kredite komitentima i plasmane bankama, može se prikazati kako slijedi:

| | Nedospjela potraživanja čija vrijednost nije umanjena | Dospjela potraživanja čija vrijednost nije umanjena | Potraživanja za koja je umanjena vrijednost | Umanjenje vrijednosti | Ukupno |
|---|--|--|--|----------------------------------|----------------|
| 31. decembar 2011. | | | | | |
| Vlade | - | - | 93 | (1) | 92 |
| Kompanije | 9.412 | 32 | 355.940 | (46.372) | 319.012 |
| Banke | 89.594 | 29.002* | 1.418 | - | 120.014 |
| Nebankarske finansijske organizacije | 160 | - | 1.123 | (42) | 1.241 |
| Stanovništvo | 3.403 | 10 | 270.097 | (24.060) | 249.450 |
| Ukupno | 102.569 | 29.044 | 628.671 | (70.475) | 689.809 |
| 31. decembar 2010. | | | | | |
| Vlade | - | - | 169 | (1) | 168 |
| Kompanije | 6.455 | 9 | 333.496 | (37.909) | 302.051 |
| Banke | 123.138 | 17.162 | 4.143 | - | 144.443 |
| Nebankarske finansijske organizacije | 320 | - | 6.277 | (89) | 6.508 |
| Stanovništvo | 1.740 | 6 | 271.077 | (23.366) | 249.457 |
| Ukupno | 131.653 | 17.177 | 615.162 | (61.365) | 702.627 |

* Plasmani bankama - depoziti po videnju
Starosna struktura potraživanja po kreditima, dospjelih i nedospjelih, a za koje nije ili je izvršeno umanjenje vrijednosti na dan 31. decembra, je kako slijedi (obuhvaćeni su krediti komitentima i plasmani bankama):

| | Nedospjela potraživanja čija vrijednost nije umanjena | Dospjela potraživanja čija vrijednost nije umanjena | Potraživanja za koja je umanjena vrijednost | Umanjenje vrijednosti | Ukupno |
|---------------------------|--|--|--|----------------------------------|----------------|
| 31. decembar 2011. | | | | | |
| Bez kašnjenja | 102.569 | 29.004 | 567.950 | (21.444) | 678.079 |
| Do 30 dana | - | 23 | 2.165 | (104) | 2.084 |
| Od 30 do 90 dana | - | 17 | 6.580 | (4.218) | 2.379 |
| Preko 90 dana | - | - | 51.976 | (44.709) | 7.267 |
| Ukupno | 102.569 | 29.044 | 628.671 | (70.475) | 689.809 |
| 31. decembar 2010. | | | | | |
| Bez kašnjenja | 131.653 | 17.162 | 564.436 | (23.229) | 690.022 |
| Do 30 dana | - | 15 | 2.512 | (140) | 2.387 |
| Od 30 do 90 dana | - | - | 3.609 | (1.293) | 2.316 |
| Preko 90 dana | - | - | 44.605 | (36.703) | 7.902 |
| Ukupno | 131.653 | 17.177 | 615.162 | (61.365) | 702.627 |

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Kreditni portfolio po industrijskim sektorima je prikazan u tabeli ispod. Obračunate kamate i naknade, koje uvećavaju potraživanja po kreditima i plasmane bankama, te razgraničeni unaprijed naplaćeni prihodi (MRS 18), za koje se umanjuju potraživanja po kreditima i plasmani bankama, su u tabeli prikazani na izdvojenim pozicijama.

| | BAM | 2011. % | BAM | 2010. % |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Stanovništvo | 271.760 | 35,69 | 271.026 | 35,37 |
| Trgovina | 175.456 | 23,04 | 173.447 | 22,63 |
| Finansijske institucije | 126.658 | 16,63 | 152.712 | 19,93 |
| Rudarstvo i industrija | 106.206 | 13,95 | 97.309 | 12,70 |
| Građevinarstvo | 30.455 | 4,00 | 24.476 | 3,19 |
| Transport i komunikacije | 12.963 | 1,70 | 13.910 | 1,82 |
| Trgovina nekretninama | 18.555 | 2,44 | 12.364 | 1,61 |
| Usluge, turizam i ugostiteljstvo | 8.009 | 1,05 | 7.550 | 0,99 |
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov | 5.899 | 0,77 | 4.999 | 0,65 |
| Energetika | 644 | 0,08 | 1.962 | 0,26 |
| Administracija i druge javne usluge | 511 | 0,07 | 888 | 0,12 |
| Ostalo | 4.326 | 0,57 | 5.665 | 0,74 |
| | 761.442 | 100,00 | 766.308 | 100,00 |
| Kamate i naknade | 6.667 | | 6.880 | |
| Razgraničene unaprijed naplaćene naknade za obradu kredita (MRS 18) | (7.826) | | (9.196) | |
| | 760.283 | | 763.992 | |
| Umanjenje: Ispravke vrijednosti | (70.475) | | (61.365) | |
| | 689.809 | | 702.627 | |

Problematicni plasmani

Pod problematičnim plasmanima se podrazumijevaju plasmani Banke razvrstani u bonitetne razrede D i E (uslovno C). Upravljanje problematičnim plasmanima se vrši zavisno od Odluke Kreditnog odbora Banke da li se prenose u nadležnost Centra upravljanja rizicima- Službi za rizične plasmane, ili ostaju u poslovnim dijelovima Banke: Centru Corporate i Centru poslovne mreže. Kreditni odbor Banke na bazi dostupnih informacija i dostavljenog prijedloga donosi Odluku za svakog pojedinog klijenta.

Reprogrami i restrukturiranja

Restrukturiranje obaveza ima za cilj da se klijentu omogući otplata obaveza u skladu sa njegovim realnim mogućnostima, uz obezbjeđenje efikasnije i sigurnije naplate potraživanja Banke. U tom smislu restrukturiranje obaveza predstavlja izmjenu uslova ugovorenih prilikom odobravanja kredita (npr. produženje rokova otplate, smanjenje kamatne stope i sl.). Odluku o restrukturiranju obaveza klijenta donosi nadležni organ, u skladu sa ovlaštenjima utvrđenim Odlukom o ovlaštenjima u kreditnom poslovanju.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Klijentima, razvrstanim u bonitetnu grupu E, krediti se ne refinansiraju/reprogramiraju.

Restruktuirani i refinansirani krediti na dan 31. decembra 2011. i 2010. godine dati su u nastavku:

| | Broj ponovno ugovorenih kredita | Bruto kreditna izloženost |
|----------------------------|--|--------------------------------------|
| 31. decembar 2011. | | |
| Pravna lica | 47 | 25.081 |
| Fizička lica i poduzetnici | 9 | 67 |
| Ukupno | 56 | 25.148 |
| 31. decembar 2010. | | |
| Pravna lica | 33 | 5.260 |
| Fizička lica i poduzetnici | 3 | 76 |
| Ukupno | 36 | 5.336 |

Intenzivno praćenje klijenata

Klijenti čiji plasmani još ne ispunjavaju uslove za prijenos u nekvalitetnu aktivu, a zahtijevaju pažljivu obradu i praćenje poslovanja, Banka uvodi intenzivno praćenje. Takve klijente Banka zbog različitih uzroka u poslovanju (velik obim plasmana, izrazito negativan trend poslovanja, povećanje zaduženosti, utvrđivanje adekvatnosti kapitala klijenta, neplaćanje ili neredovno plaćanje obaveza) uvrštava na listu za intenzivno praćenje. Inicijativa za uvrštavanje određenog klijenta na listu za intenzivno praćenje dolazi od poslovnih dijelova Banke, a donošenje odluke o uvrštavanju klijenata na listu za intenzivno praćenje je u nadležnosti Uprave Banke. Intenzivno praćenje znači da praćenje klijenata ostaje u poslovnom dijelu Banke, a u njegovu obradu se uključuju zaposlenici Službe rizičnih plasmana i po potrebi i zaposlenici Službe pravnih poslova.

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Intenzivno praćenje klijenata prestaje u sljedećim slučajevima:

- razrješenjem svih plasmana Banke prema klijentu (naplatom ili otpisom),
- zbog poboljšanja položaja klijenta i preračunavanja u viši bonitetni razred (ostvaruje ciljne vrijednosti pokazatelja ili drugih postavljenih ciljeva),
- donošenjem odluke Kreditnog odbora Banke o prijenosu potraživanja klijenata u Službu restrukturiranih plasmana (u slučaju neispunjavanja strategije, odnosno daljeg pogoršanja položaja),
- pokretanjem stečajnog postupka nad komitentom,
- u drugim slučajevima kada rukovodstvo Banke donese odluku o prestanku intenzivnog praćenja komitenta.

Vanbilansne stavke*(a) Obaveze po kreditima*

Datumi ugovorenih iznosa finansijskih instrumenata Banke iz vanbilansa kojima se obavezala na kreditiranje komitenata su prikazani u tabeli ispod.

| | Do 1 godine | Od 1 do 5 godina | Preko 5 godina | Ukupno |
|----------------------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|---------------|
| Na dan 31. decembra 2011. | | | | |
| Obaveze po kreditima | 53.405 | 794 | - | 54.199 |
| Na dan 31. decembra 2010. | | | | |
| Obaveze po kreditima | 60.817 | 159 | 1.262 | 62.238 |

(b) Ostale finansijske obaveze - garancije

Ostale finansijske obaveze su takođe uključene u tabelu ispod, bazirano na najranijem datumu dospjeća po ugovoru.

| | Do 1 godine | Od 1 do 5 godina | Preko 5 godina | Ukupno |
|----------------------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|---------------|
| Na dan 31. decembra 2011 | | | | |
| Ostale finansijske pomoći | 52.813 | 12.846 | 8 | 65.667 |
| Na dan 31. decembra 2010. | | | | |
| Ostale finansijske pomoći | 58.126 | 18.056 | 169 | 76.351 |

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

3.3. Tržišni rizik

Opšti zahtjevi

Banka je izložena tržišnom riziku koji predstavlja rizik da će dolaziti do promjena fer vrijednosti budućih gotovinskih tokova finansijskog instrumenta usljed promjena cijena na tržištu. Tržišni rizik proističe iz otvorenih pozicija u kamatnoj stopi, valuti i kapitalnim proizvodima, koji su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama u nivou proizvodnosti tržišnih stopa i cijena kao što su kamatne stope, kurs stranih valuta i cijene kapitala. Uprava postavlja ograničenja i daje uputstva za praćenje i umanjivanje tržišnog rizika, koje redovno nadgledaju odbori za upravljanje rizikom Banke.

U oblasti upravljanja tržišnim rizicima ključno je razgraničenje odgovornosti između praćenja i upravljanja tržišnim rizicima. Nekreditne rizike redovno prati Služba upravljanja rizicima i kontroliše da li su pozicije po pojedinim vrstama rizika u okviru definisanih granica. Otvorenim pozicijama upravlja Sektor upravljanja bilansom Banke održavajući ih unutar utvrđenih limita.

Mjerenje rizika

Mjerenje izloženosti tržišnim rizicima vrši se u skladu sa zakonskom regulativom i metodologijom za mjerenje izloženosti na nivou NLB grupe na standardizovanim obrascima. U NLB Grupi provodi se relativno konzervativna politika upravljanja tržišnim rizicima koja se ogleda u odgovarajućim ograničenjima i procedurama u politikama i drugim aktima na nivou NLB Grupe.

Ublažavanje rizika

Sektor trgovanja dnevnim konverzijama valuta održava deviznu poziciju u zakonski i interno utvrđenim limitima. Sektor upravljanja bilansom Banke kontinuirano preduzima različite aktivnosti kojima svodi tržišne rizike na najmanju moguću mjeru.

Kontrola i monitoring rizika

Kontrolom rizika prati se usklađenost sa određenim zakonskim i internim limitima. Monitoring i upravljanje tržišnim rizicima podržani su internim metodologijama koje su prilagođene Basel standardima. U skladu sa zahtjevima Banke Slovenije, NLB Grupa osigurava dovoljno kapitala za pokriće potencijalnih neočekivanih gubitaka nastalih zbog izloženosti valutnom i drugim tržišnim rizicima.

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

3.4. Upravljanje valutnim rizikom

Valutni rizik predstavlja izloženost banke mogućem uticaju promjena deviznih kurseva i opasnost da nepovoljne promjene rezultiraju gubicima banke u BAM (domaćoj valuti). Nivo rizika predstavlja funkciju visine i dužine trajanja izloženosti banke mogućim promjenama deviznih kurseva i zavisi od visine zaduženja banke u inostranstvu i stepena valutne usklađenosti aktive i pasive bilansa i vanbilansa banke, tj. stepena usklađenosti njenih valutnih tokova.

Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih aktivnosti i aktivnosti trgovanja. Kontrolira se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te za aktivu i pasivu denominiranu u stranim valutama. Tokom godine otvorene valutne pozicije uglavnom su se održavale u okviru limita propisanih Odlukama FBA i u okviru internih limita utvrđenih prema metodologiji NLB grupacije.

Za razliku od dosadašnjeg bruto principa od 31.12.2011. u upotrebi je kombinovana metoda na nivou NLB Grupe. Koristi se bruto princip za potraživanja od klijenata A, B i C boniteta, a neto za klijente D i E boniteta. Na taj način smanjila se razlika između mjerenja valutnog rizika po lokalnoj regulativi koja koristi neto princip i metodologije NLB-a.

Valutna usklađenost finansijske aktive i finansijske pasive održava se kroz aktivnosti kupoprodaje svih valuta, ugovaranje depozita sa valutnom klauzulom i praćenjem odobravanja kredita sa ugovorenom valutnom klauzulom. Aktivnosti i odgovornosti za upravljanje valutnim rizikom utvrđene su Programom za upravljanje deviznim rizikom Banke.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju:

| Na dan 31. decembra 2011. | EUR | USD | BAM | Ostale valute | Ukupno |
|---|------------------|---------------|----------------|----------------------|----------------|
| Finansijska aktiva | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod CBBH | 4.847 | 344 | 142.367 | 1.507 | 149.065 |
| Plasmani bankama i krediti komitentima | 106.113 | 16.904 | 562.849 | 3.943 | 689.809 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 18.314 | - | 15.882 | 71 | 34.267 |
| Ostala finansijska imovina | 2.541 | 34 | 1.247 | - | 3.822 |
| | 131.815 | 17.282 | 722.345 | 5.521 | 876.963 |
| Finansijske obaveze | | | | | |
| Finansijske obaveze po amortiziranom trošku | 490.041 | 17.284 | 304.323 | 4.927 | 816.575 |
| Izdate obveznice | - | - | - | - | - |
| Ostale finansijske obaveze | 866 | 10 | 2.796 | 4 | 3.676 |
| | 490.907 | 17.294 | 307.119 | 4.931 | 820.251 |
| Devizna pozicija, neto | (359.092) | (12) | 415.226 | 590 | 56.712 |
| Na dan 31. decembra 2010. | | | | | |
| Finansijska aktiva | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod CBBH | 3.610 | 282 | 181.118 | 1.211 | 186.221 |
| Plasmani bankama i krediti komitentima | 130.301 | 18.949 | 550.976 | 2.401 | 702.627 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 13.719 | 86 | 786 | - | 14.591 |
| Ostala finansijska imovina | 334 | 23 | 979 | 2 | 1.338 |
| | 147.964 | 19.340 | 733.859 | 3.614 | 904.777 |
| Finansijske obaveze | | | | | |
| Finansijske obaveze po amortiziranom trošku | 490.732 | 19.155 | 334.389 | 3.213 | 847.489 |
| Izdate obveznice | - | - | 4.976 | - | 4.976 |
| Ostale finansijske obaveze | 572 | 94 | 2.533 | 2 | 3.201 |
| | 491.304 | 19.249 | 341.898 | 3.215 | 855.666 |
| Devizna pozicija, neto | (343.340) | 91 | 391.961 | 399 | 49.111 |

Finansijske obaveze se amortizuju po trošku, te uključuju obaveze prema bankama, klijentima, uzete kredite i subordinisani dug.

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Analiza osjetljivosti strane valute

Finansijske obaveze po amortiziranom trošku obuhvataju depozite banaka, depozite komitenata, obaveze po uzetim kreditima i subordinirani dug. Banka je uglavnom izložena valutama EUR, USD i ostale valute. Budući da je BAM fiksno vezana za EUR, Banka nije izložena promjenama kursa EUR.

3.5 Upravljanje rizikom kamatne stope

Operacije Banke su pod uticajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obaveze dopijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima.

Kod varijabilnih kamatnih stopa, imovina i obaveze Banke podložni su i baznom riziku, koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa, kao što su stopa štednje, šestomjesečni EURIBOR i različite vrste kamata. Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Banke, uz date tržišne kamatne stope.

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

Za postizanje cilja Politike i procedura praćenja izloženosti kamatnom riziku Banka identifikuje pozicije koje su osjetljive na promjenu kamatnih stopa, priprema podatke za obračun kamatno osjetljivih pozicija, utvrđuje metode mjerenja rizika, utvrđuje kontrolne mehanizme i utvrđuje limite, utvrđuje ovlaštenja i odgovornosti i izvještava.

U skladu sa smjernicama iz Standarda upravljanja rizicima u NLB Grupi iz 2011. godine izvještaj je modifikovan na način da se rate kredita plasiranih klijentima D i E boniteta, zbog male mogućnosti njihovog povrata, isključuju iz kamatonosnog, a radi poređenja sa bilansom stanja uključuju u nekamatonosne stavke.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Svrha upravljanja rizikom kamatne stope, kao segmentom upravljanja aktivom i pasivom, je da odredi optimalnu kamatnu stopu, a samim tim i prihod Banke, uzimajući u obzir uslove na tržištu i konkurentno okruženje, a da istovremeno kamatnu stopu usklađuje sa bančinom aktivom i pasivom. S obzirom na ovaj cilj, veoma je bitno da se procjeni osjetljivost prihoda prema naglim promjenama kamatne stope na tržištu. U cilju zaštite izloženosti riziku kamatne stope, Banka ugovora varijabilnu kamatnu stopu, usklađuje strukturu kamatonosne aktive i obaveza na koje se plaća kamata i koristi druga sredstva upravljanja rizikom kamatnih stopa.

Banka upravlja kamatnim rizikom tako što:

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

Banka je izložena rizicima koji kroz efekte promjena visine kamatnih stopa na tržištu djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Naredna tabela prikazuje izloženost Banke rizicima od promjene kamatnih stopa. Pozicije aktive i pasive u tabeli su prikazane po knjigovodstvenoj vrijednosti uvećanoj za buduće kamate, po ugovorenim ili preostalim rokovima dospijeaća sa stanjem na dan 31. decembra 2011. i 2010. godine.

| | do 1 mjeseca | 1-3 mjeseca | 3-12 mjeseci | 1-5 godina | preko 5 godina | Beskamatno | Ukupno |
|--|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|
| 31. decembar 2011. | | | | | | | |
| Finansijska aktiva | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod CBBH | 124.843 | - | - | - | - | 24.222 | 149.065 |
| Plasmani bankama | 119.623 | 290 | - | - | - | 104 | 120.017 |
| Kreditni komitentima | 47.611 | 53.829 | 246.207 | 248.790 | 52.589 | - | 649.026 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | - | 14.942 | 7.275 | 11.051 | 482 | 611 | 34.365 |
| Ostala finansijska imovina | - | - | - | - | - | 3.822 | 3.822 |
| | 292.077 | 69.061 | 253.482 | 259.841 | 53.075 | 28.759 | 956.295 |
| Finansijske obaveze | | | | | | | |
| Depoziti banaka | 71.870 | 70 | 12.113 | - | - | 1.155 | 85.208 |
| Depoziti komitenata | 289.532 | 36.881 | 176.193 | 103.470 | 265 | 38.136 | 644.477 |
| Obaveze po uzetim kreditima | 985 | 2.271 | 19.690 | 67.254 | 2.068 | 273 | 92.541 |
| Subordinirani dug | 3.000 | - | 7.424 | 13.695 | - | 274 | 24.393 |
| Izdate obveznice | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostale finansijske obaveze | - | - | - | - | - | 3.676 | 3.676 |
| | 365.387 | 39.222 | 215.420 | 184.419 | 2.333 | 43.514 | 850.295 |
| Izloženost kamatnom riziku, neto | (73.310) | 29.839 | 38.062 | 75.422 | 50.742 | (14.755) | 106.000 |

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

| | do 1 mjeseca | 1-3 mjeseca | 3-12 mjeseci | 1-5 godina | preko 5 godina | Beskamatno | Ukupno |
|--|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|
| 31. decembar 2010. | | | | | | | |
| Finansijska aktiva | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod CBBH | 160.021 | - | - | - | - | 26.200 | 186.221 |
| Plasmani bankama | 141.168 | 3.282 | - | - | - | - | 144.450 |
| Kreditni komitentima | 29.665 | 51.994 | 240.417 | 255.921 | 54.952 | - | 632.949 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | - | 3.853 | 4.934 | 4.892 | 409 | 567 | 14.655 |
| Ostala finansijska imovina | - | - | - | - | - | 1.338 | 1.338 |
| | 330.854 | 59.129 | 245.351 | 260.813 | 55.361 | 28.105 | 979.613 |
| Finansijske obaveze | | | | | | | |
| Depoziti banaka | 77.596 | 150 | 29.589 | - | - | 929 | 108.264 |
| Depoziti komitenata | 286.812 | 20.475 | 188.482 | 113.328 | 6.682 | 48.255 | 664.034 |
| Obaveze po uzetim kreditima | 18 | 180 | 17.384 | 47.397 | 4.118 | 95 | 69.192 |
| Subordinirani dug | - | 242 | 3 | 23.732 | - | - | 23.977 |
| Izdate obveznice | 13 | 13 | - | 4.976 | - | - | 5.002 |
| Ostale finansijske obaveze | - | - | - | - | - | 3.201 | 3.201 |
| | 364.439 | 21.060 | 235.458 | 189.433 | 10.800 | 52.480 | 873.670 |
| Izloženost kamatnom riziku, neto | (33.585) | 38.069 | 9.893 | 71.380 | 44.561 | (24.375) | 105.943 |

U upravljanju kamatnim rizikom Banka koristi simulaciju očekivanih i ekstremnih promjena kamatnih stopa i uticaj tih promjena na izvještaj dobiti i gubitka.

U sljedećoj tabeli je prikazan uticaj očekivanih promjena kamatnih stopa na dobit Banke, a da su pri tome sve ostale varijable ostale nepromijenjene:

Osjetljivost bilansa uspjeha na promjenu kamatnih stopa za 31. decembar 2011.

| | Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u BAM | Smanjenje kamatnih stopa | Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u BAM |
|----------------------------------|--|--------------------------|--|
| Uvećanje kamatnih stopa + 100 bp | 1.003 | - 100 bp | (810) |

Osjetljivost bilansa uspjeha na promjenu kamatnih stopa za 31. decembar 2010.

| | Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u BAM | Smanjenje kamatnih stopa | Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u BAM |
|----------------------------------|--|--------------------------|--|
| Uvećanje kamatnih stopa + 100 bp | 966 | - 100 bp | (1.047) |

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

3.6. Upravljanje rizikom likvidnosti

Definicija

Rizik likvidnosti je vjerovatnoća da Banka u budućnosti neće raspolagati s dovoljno novčanih sredstava za nesmetano obavljanje poslovnog procesa.

Rizik likvidnosti pojavljuje se u finansiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Uključuje i rizik nesposobnosti finansiranja imovine u prikladnim rokovima i kamatama i rizik nesposobnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom okviru.

Opšti uslovi

Banka ima pristup raznolikim izvorima finansiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita građana i pravnih osoba, uzete zajmove, dionički kapital kao i putem emitovanja obveznica. To povećava fleksibilnost izvora finansiranja, umanjuje zavisnost o jednom izvoru i općenito trošak finansiranja.

Banka nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta finansiranja i fleksibilnosti kroz upotrebu obaveza s različitim dospeljima. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u finansiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu sa strategijom Banke. Uz to, Banka ima portfolio likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Mjerenje rizika

Mjerenje rizika likvidnosti provodi se kroz izvještaj o strukturalnoj likvidnosti i gapova likvidnosti koji prikazuju dugoročiji aspekt obezbjeđivanja likvidnosti Banke (na strani ulaganja, obaveza, veze između ulaganja i obaveza i strukture izvora finansiranja).

U toku 2011. godine Banka je počela provoditi stres testove likvidnosti. Na osnovu backtestinga utvrđeni su stresni scenariji likvidnosti karakteristični za Banku, za cijelo tržište kao i kombinacija ta dva scenarija. Svi stresni scenariji utvrđeni su na 3 nivoa: mjesečnom, šestomjesečnom i godišnjem.

Kontrola rizika

Banka usklađuje svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive te limitima i ciljnim pokazateljima likvidnosti. Sektor upravljanja bilansom Banke dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

Praćenje izloženosti riziku likvidnosti

U skladu sa Standardima upravljanja rizicima u NLB Grupi mjesečno se podnosi Izvještaj o strukturalnoj likvidnosti u kojem se prate sljedeći odnosi:

- udio izvora NLB-a u bilansnoj sumi,
- visina izvora NLB-a u odnosu na kapital Banke,
- udio izvora 10 najvećih deponenata u svim depozitima,
- pokrivenost potraživanja nebančinog sektora izvorima nebančinog sektora (ciljno stanje - u skladu s kretanjem pokazatelja „Loan to deposit ratio“),
- odnos kredita i depozita („Loan to deposit ratio“) (kreditu nebankarskom sektoru/depoziti nebankarskog sektora – maksimalno 125%),

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

- likvidna aktiva u odnosu na kratkoročnu pasivu,
- likvidnosne rezerve u odnosu na kratkoročnu pasivu,
- udio dugoročnih izvora banaka u svim dugoročnim izvorima po ugovorenom dospijeću,
- udio dugoročnih izvora banaka u svim dugoročnim izvorima po preostalom dospijeću,
- udio dugoročnih kredita nebankarskog sektora u svim kreditima nebankarskog sektora (maksimalno 70%) – po ugovorenom dospijeću,
- udio dugoročnih kredita nebankarskog sektora u svim kreditima nebankarskog sektora (maksimalno 70%) – po preostalom dospijeću,
- pokrivenost dugoročnih kredita dugoročnim izvorima (minimalno 40%) – ugovoreno dospijeće,
- pokrivenost dugoročnih kredita dugoročnim izvorima (minimalno 40%) – preostalo dospijeće.

Mjesečno se izrađuju LGST izvještaji kojima se istovremeno prati ročna struktura aktive i pasive po periodima preostalog dospijeća i uticaj stres scenarija na statički prikaz gap-a likvidnosti (novčani tokovi iz ugovorenih poslova) koji je u nadležnosti Službe upravljanja rizicima. Na statičku projekciju dograđuje se dinamička koja uključuje plan budućih priliva i odliva u sljedećih godinu dana (dinamički prikaz je u nadležnosti Sektora upravljanja bilansom Banke). Utvrđeni Stres scenariji se primjenjuju na statičku projekciju i zajedno sa budućim prilivima i odlivima izračunava se nivo potrebnih likvidnih sredstava kojim bi Banka morala raspolagati da bi mogla neometano poslovati u vanrednim okolnostima nastalim zbog hipotetičkih pojačanih odliva.

Tabela u nastavku prikazuje analizu sredstava i obaveza po njihovom dospijeću, a na osnovu preostalog vremenskog perioda od datuma bilansa stanja do dogovorenog datuma plaćanja obaveza.

| 31. decembra 2011. | Do 1 mjeseca | 1-3 mjeseca | 3-12 mjeseci | 1-5 godina | Preko 5 godina | Bez ročnosti | Ukupno |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|----------------|
| Finansijska aktiva | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod CBBH | 149.065 | - | - | - | - | - | 149.065 |
| Plasmani bankama | 119.723 | 290 | - | - | - | - | 120.013 |
| Kreditima komitentima | 44.151 | 47.415 | 223.921 | 209.710 | 44.599 | - | 569.796 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | - | 15.072 | 7.267 | 11.009 | 441 | 478 | 34.267 |
| Ostala finansijska imovina | 3.656 | - | - | 66 | 100 | - | 3.822 |
| Ukupno | 316.595 | 62.777 | 231.188 | 220.785 | 45.140 | 478 | 876.963 |
| Finansijske obaveze | | | | | | | |
| Depoziti banaka | 72.707 | 172 | 11.820 | - | - | - | 84.699 |
| Depoziti komitenata | 323.581 | 36.132 | 172.716 | 97.511 | 256 | - | 630.196 |
| Obaveze po uzetim kreditima | 11 | 166 | 14.474 | 60.971 | 2.052 | - | 77.674 |
| Subordinirani dug | 3.037 | 71 | 7.208 | 13.690 | - | - | 24.006 |
| Izdate obveznice | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostale finansijske obaveze | 3.668 | 2 | 6 | - | - | - | 3.676 |
| Ukupno | 403.004 | 36.543 | 206.224 | 172.172 | 2.308 | - | 820.251 |
| Izdane garancije | 51.631 | 20.452 | 49.800 | 9.707 | 8 | - | 131.598 |
| Izloženost riziku likvidnosti, neto | (86.409) | 26.234 | 24.964 | 48.613 | 42.832 | 478 | 56.712 |

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

| 31. decembra 2010. | Do 1 mjeseca | 1-3 mjeseca | 3-12 mjeseci | 1-5 godina | Preko 5 godina | Bez ročnosti | Ukupno |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|----------------|
| Finansijska aktiva | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod CBBH | 186.221 | - | - | - | - | - | 186.221 |
| Plasmani bankama | 141.161 | 3.282 | - | - | - | - | 144.443 |
| Kreditni komitentima | 41.527 | 44.560 | 213.589 | 213.470 | 45.038 | - | 558.184 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | - | 3.893 | 4.918 | 4.876 | 392 | 512 | 14.591 |
| Ostala finansijska imovina | 1.072 | - | - | 113 | 153 | - | 1.338 |
| Ukupno | 369.981 | 51.735 | 218.507 | 218.459 | 45.583 | 512 | 904.777 |
| Finansijske obaveze | | | | | | | |
| Depoziti banaka | 78.009 | - | 29.277 | - | - | - | 107.286 |
| Depoziti komitenata | 325.889 | 19.199 | 185.377 | 110.143 | 6.757 | - | 647.365 |
| Obaveze po uzetim kreditima | 4 | 37 | 17.196 | 47.479 | 4.145 | - | 68.861 |
| Subordinirani dug | - | - | - | 23.977 | - | - | 23.977 |
| Izdane obveznice | - | - | - | 4.976 | - | - | 4.976 |
| Ostale finansijske obaveze | 2.868 | - | - | - | 333 | - | 3.201 |
| Ukupno | 406.770 | 19.236 | 231.850 | 186.575 | 11.235 | - | 855.666 |
| Izdane garancije | 55.914 | 14.736 | 56.889 | 11.857 | 169 | - | 139.565 |
| Izloženost riziku likvidnosti, neto | (36.789) | 32.499 | (13.343) | 31.884 | 34.348 | 512 | 49.111 |

3.7. Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza

(i) Plasmani bankama

Plasmani bankama uključuju međubankarske plasmane. Fer vrijednost plasmana sa fluktuirajućom kamatom i sa fiksnom kamatom predstavlja njihovu iskazanu vrijednost.

(ii) Krediti i avansi dati klijentima

Kreditni i avansi klijentima su prikazani umanjeno za iznos od rezervisanja za kreditne gubitke.

(iii) Depoziti drugih banaka, klijenata, drugi depoziti, druge pozajmice i subordinirane obaveze.

Procijenjena fer vrijednost depozita klijenata i budućih kamata vezanih za njih predstavlja njihovu iskazanu vrijednost.

Subordinirani dug vezan je za promjenjivu kamatnu stopu, glavnica se vraća na kraju u cjelosti, a fer vrijednost kamata izračunava se sa sadašnjom vrijednošću euribora i raspoređuje polugodišnje u skladu s ugovorom.

U bilansu Banke se po fer vrijednosti od 2011. godine vode dužnički vrijednosni papiri i vlasnički vrijednosni papiri (ulozi Banke u kapital drugih pravnih lica) koji kotiraju na tržištu. Svođenje na fer vrijednost obavlja se na kraju svakog mjeseca, a razlika u vrijednosti u odnosu na nabavnu vrijednost knjiži se u korist / na teret kapitala. Na dan 31. decembra 2011. ukupna tržišna vrijednost vrijednosnih papira uključujući i obračunate kamate iznosi 34.268 hiljada BAM.

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

3.8. Upravljanje operativnim rizikom

Upravljanje operativnim rizikom kao važan dio poslovanja Banke, omogućava njezino dugoročno uspješno poslovanje i očuvanje njenog ugleda.

U okviru operativnih rizika Banka provodi sljedeće aktivnosti:

- permanentne aktivnosti identifikacije i procjene rizika, odnosno identifikaciju operativnih rizika u svim poslovnim procesima u Banci, novim procesima, novim proizvodima, kao i operativnih rizika vezanih za angažovanje vanjskih izvođača,
- aktivnosti redovne godišnje ponovne identifikacije, odnosno revizije ranije identifikovanih operativnih rizika,
- polugodišnje izvještavanje Odbora za upravljanje operativnim rizicima o gornjoj granici tolerancije rizika, bitnim operativnim rizicima kategorija A i B, kao i o velikim štetnim događajima,
- godišnji izračun rizičnog profila Banke i uporedni pregled sa rizičnim profilom za prethodnu godinu,
- mjesečno prikupljanje podataka i izvještavanje o štetnim događajima.

U cilju unapređenja procesa upravljanja operativnim rizicima u Banci su planirane sljedeće aktivnosti:

- redovite aktivnosti na adekvatnom upravljanju operativnim rizicima na svim procesima, na novim projektima, zatim kod iznajmljivanja vanjskih izvođača (outsourcing) kao i kod razvoja novih produkata, procesa i sistema,
- testiranje adekvatnosti savlađivanja operativnoga rizika u skladu sa Planom za kontinuirano poslovanje Banke,
- formiranje i praćenje adekvatnosti rezervisanja za pokriće operativnih rizika, u skladu sa propisima FBA, kao i u skladu sa mjerilima Grupe sa ciljem izrade konsolidovanih izvještaja, te izvještavanje organa Banke, Odbora za operativne rizike i NLB,
- stalna edukacija zaposlenika angažovanih na izvođenju procesa identifikacije operativnih rizika i izvještavanju o evidentiranim štetnim događajima, potencijalnim štetnim događajima, kao i povećanje svjesnosti o prisutnosti ovih rizika u radnoj sredini kod svih zaposlenika Banke.

3.9. Upravljanje rizikom kapitala

U skladu sa Zakonom o bankama, upisani osnivački kapital za banke mora iznositi najmanje 15.000 hiljada BAM.

Kapital Banke čine osnovni kapital umanjen za odbitne stavke osnovnog kapitala i dopunski kapital.

Osnovni kapital Banke čine uplaćeni dionički kapital i rezerve Banke i zadržana neraspoređena dobit iz prethodnih godina. Odbitne stavke osnovnog kapitala su iznos nematerijalne imovine, nepokriveni gubitak iz prethodnih godina i gubitak tekuće godine, knjigovodstvena vrijednost vlastitih akcija u posjedu Banke.

Dopunski kapital Banke čine: iznos općih rezervi za pokriće kreditnih gubitaka za aktivu Banke procijenjenu kao kategorija A, iznos obračunate dobiti u tekućoj godini revidirane i potvrđene od strane eksternog revizora, iznos subordiniranih dugova najviše do iznosa 50% osnovnog kapitala.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom su:

- obezbijediti usaglašenost sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (FBA),
- obezbijediti usaglašenost sa standardima NLB Grupe,
- obezbijediti jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke,
- obezbijediti mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz osiguranje prinosa dioničarima.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

3. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Banka je u obavezi da održava adekvatnost kapitala na minimalno 12%, a obim i strukturu svog poslovanja mora da uskladi sa pokazateljima poslovanja koji su definisani propisima FBA, tj. Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka (Službene novine FBiH broj 03/03, 18/03, 53/06, 55/07, 81/07, 6/08) i drugim odlukama FBiH iz oblasti nadzora i kontrole rada banaka i Zakonom o bankama FBiH („Službene novine FBiH“ broj: 39/98, 32/00, 48/01, 27/02, 41/02, 58/02, 13/03, 19/03 i 28/03).

Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja, a izvještaji u propisanoj formi o ostvarenim vrijednostima pokazatelja kvartalno se dostavljaju FBA.

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

- korekcijom iznosa dividende koja se isplaćuje dioničarima, tj. povećanjem dioničkog kapitala iz ostvarene dobiti,
- povećanjem rezervi kapitala iz ostvarene dobiti,
- novom emisijom dionica koja može biti zatvorena i javna,
- povećanjem dopunskih stavki kapitala.

Tokom 2011. godine, kao i na dan 31. decembra 2011. godine i 31. decembra 2010. godine, svi pokazatelji kapitala Banke su usaglašeni sa svim važećim propisima.

| | 31. decembar 2011. | 31. decembar 2010. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Osnovni kapital | 62.962 | 62.000 |
| Dopunski kapital | 36.528 | 37.174 |
| Iznos neto kapitala | 99.490 | 99.174 |
| Ukupna ponderisana rizična aktiva | 593.938 | 613.088 |
| Ukupan ponderisani rizični vanbilans | 68.732 | 77.874 |
| Ukupna ponderisana rizična aktiva i vanbilans | 662.670 | 690.962 |
| Ponderisani operativni rizik (POR) | 51.413 | 50.805 |
| Adekvatnost kapitala na dan 31. decembar | 13,9% | 13,4% |

4. Neto prihodi od kamata**a. Prihodi po kamatama**

| | 2011. | 2010. Reklasifikovana |
|--|---------------|--|
| Kreditni | 48.585 | 47.195 |
| Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija | 931 | 536 |
| Plasmani drugim bankama | 351 | 366 |
| Ostali prihodi od kamata i slični prihodi | 644 | 275 |
| <i>Prihodi po kamatama</i> | <u>50.511</u> | <u>48.372</u> |

b. Rashodi po kamatama

| | | |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Depoziti | 14.628 | 16.301 |
| Obaveze po kreditima | 3.334 | 2.756 |
| Subordinirani dugovi | 1.420 | 1.304 |
| Ostali rashodi po kamatama | 90 | 273 |
| <i>Rashodi po kamatama</i> | <u>19.472</u> | <u>20.634</u> |
| Neto prihodi od kamata | <u>31.039</u> | <u>27.738</u> |

5. Neto prihodi od naknada**a. Prihodi od naknada i provizija**

| | 2011. | 2010. Reklasifikovana |
|---|---------------|--|
| Prihod od naknada za izvršene usluge domaćeg i inostranog platnog prometa | 13.172 | 14.358 |
| Prihod od naknada po garancijama i akreditivima | 1.828 | 1.815 |
| Prihodi od naknada po ostalim aktivnostima | 808 | 38 |
| <i>Prihodi od naknada</i> | <u>15.808</u> | <u>16.211</u> |

b. Rashodi od naknada i provizija

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| Rashodi od usluga platnog prometa i drugih bankarskih usluga | 3.880 | 4.332 |
| Troškovi osiguranja | 1.441 | 1.360 |
| <i>Rashodi od naknada</i> | <u>5.321</u> | <u>5.692</u> |
| Neto naknade | <u>10.487</u> | <u>10.519</u> |

6. Dobit po osnovu kursnih razlika

| | 2011. | 2010. Reklasifikovana |
|--|---------------------|--|
| Prihod od naknada po osnovu kupoprodaje deviza | 2.750 | 2.493 |
| Rashod od naknada po osnovu kupoprodaje deviza | (426) | (327) |
| | <u>2.324</u> | <u>2.166</u> |
| Obračunske kursne razlike, neto | 122 | 59 |
| | <u>2.446</u> | <u>2.225</u> |

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

7. Troškovi rezervisanja za opći kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke (neto)

| | 2011. | 2010. Reklasifikovana* |
|--|---------------|---|
| Kreditni komitentima (Napomena 12) | 11.446 | 11.222 |
| Ostala aktiva (Napomena 16) | 97 | 529 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (Napomena 13) | - | 249 |
| Potencijalne i preuzete obaveze (Napomena 23) | 436 | 114 |
| Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 23) | 1 | 20 |
| Plasmani bankama (Napomena 11) | - | 15 |
| | 11.980 | 12.148 |

*Efekti i retroaktivne objave izmijenjenih podataka od 1. januara 2010. godine nisu objelodanjene ni iz praktičnih razloga, dakle izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti je samo prilagođen da bi se slagao sa ovogodišnjim zahtjevima objavljivanja. Efekti 2010 izmijenjene su prikazani kao dio kapitala – zakonske rezerve.

a. Kretanja na računima troškova rezervisanja i vanbilansna rezervisanja u toku godine

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|---|---------------|------------------------------------|
| Početno stanje na dan 1. januara | 65.496 | 23.306 |
| Umanjenja vrijednosti otpisanih kredita | - | 33.650 |
| Efekti primjene novih i izmijenjenih standarda (MRS 39) | - | (3.748) |
| Usklađeno početno stanje | 65.496 | 53.208 |
| Troškovi rezervisanja u toku godine | 11.980 | 12.148 |
| Troškovi rezervisanja po kamatama | 232 | 778 |
| Smanjenja na osnovu otpisa | (2.576) | (638) |
| | 75.132 | 65.496 |

8. Operativni i direktni troškovi

| | 2011. | 2010. Reklasifikovana |
|--|---------------|--|
| Troškovi zaposlenih (Napomena 8a) | 16.489 | 15.092 |
| Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine | 2.299 | 2.425 |
| Troškovi obezbjeđenja | 1.324 | 1.448 |
| Održavanje | 1.288 | 1.262 |
| Zakupnina | 1.232 | 1.424 |
| Troškovi PTT usluga | 1.102 | 1.220 |
| Troškovi marketinga | 898 | 778 |
| Kancelarijski materijal i sitan inventar | 838 | 927 |
| Režijski troškovi | 776 | 749 |
| Troškovi čišćenja | 472 | 477 |
| Troškovi osiguranja | 434 | 437 |
| Usluge | 430 | 459 |
| Troškovi suda i ostali administrativni troškovi | 391 | 374 |
| Ostali troškovi zaposlenih | 246 | 281 |
| Ostali porezi i doprinosi | 232 | 260 |
| | 28.451 | 27.613 |

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

8. Operativni i direktni troškovi (nastavak)**8a. Troškovi zaposlenih**

| | 2011. | 2010. Reklasifikovana |
|---|---------------|---------------------------------|
| Neto plate | 8.199 | 7.917 |
| Porezi i doprinosi | 5.051 | 4.857 |
| Topli obrok i troškovi prevoza | 1.518 | 1.272 |
| Regres | 503 | 475 |
| Ostalo | 244 | 277 |
| | 15.515 | 14.798 |
| Rezervacije za otpremnine i neiskorištene godišnje odmore | 974 | 294 |
| | 16.489 | 15.092 |

Prosječan broj zaposlenih u 2011. godini bio je 452 (2010: 457).

9. Porez na dobit

| | 2011. | 2010. Reklasifikovana |
|--|---------------|---------------------------------|
| Dobit prije oporezivanja | 3.948 | 657 |
| Poreski nepriznati rashodi | 713 | 363 |
| Poresko nedopustiva rezervisanja | 731 | 289 |
| Porezno nepriznate rezervacije | - | 734 |
| Poreska osnovica | 5.392 | 2.043 |
| Obračunati porez po propisanoj stopi od 10% | 539 | 204 |
| Efektivna poreska stopa | 13,66% | 31,05% |

Na osnovu Zakona o porezu na dobit, mjesečna akontacija za narednu godinu se utvrđuje tako što se obračunati porez na dobit prethodne godine, umanjen za porezne olakšice dijeli na 12 mjeseci. Na taj način je stvorena akontacija poreza na dobit, koja je za 124 hiljade BAM veća od poreza na dobit u 2011. godini.

Ova pretplata će se koristiti kao akontacija poreza na dobit za 2012. godinu.

U periodu od 5 godina, poreska uprava može u bilo koje vrijeme izvršiti kontrolu računovodstvenih podataka i evidencija od zadnje kontrole kontinuirano do izvještajne poreske godine, također može obračunati dodatni porez i zateznu kamatu. Uprava Banke nije upoznata sa bilo kakvim okolnostima koje bi dovele do potencijalnih obaveza u ovom smislu.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

10. Novčana sredstva i računi kod Centralne banke Bosne i Hercegovine

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|--|----------------|------------------------------------|
| Novac u blagajni | 24.204 | 26.153 |
| Računi rezervi kod Centralne banke Bosne i Hercegovine | | |
| - Obavezna rezerva | 54.779 | 75.379 |
| - Rezerve likvidnosti iznad obavezne rezerve | 70.082 | 84.689 |
| | 149.065 | 186.221 |

Obavezna rezerva predstavlja minimalni iznos koji obavezno mora biti deponovan kod Centralne banke Bosne i Hercegovine. Prema Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, obavezna rezerva od 2010. godine predstavlja 10% od prosječnih desetodnevni depozita i pozajmljenih sredstava, sa rokom dospijeaća od jedne godine i 7% sa rokom dospijeaća preko jedne godine od prosječnih desetodnevni depozita i pozajmljenih sredstava, u BAM. Obavezna rezerva se održava kroz prosječna stanja računa kod Centralne banke Bosne i Hercegovine.

11. Plasmani bankama

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|---------------------------|----------------|------------------------------------|
| Tekući računi kod banaka | 30.116 | 18.015 |
| Stavke u postupku naplate | 2 | 2 |
| Kamatonosni depoziti | 89.895 | 126.426 |
| | 120.013 | 144.443 |

Kretanje rezervisanja može se prikazati kako slijedi:

| | 2011. | 2010. |
|--|--------------|--------------|
| <i>1. januar</i> | - | 68 |
| Povećanje za godinu (Napomena 7) | 118 | 134 |
| Smanjenje rezervisanja (Napomena 7) | (118) | (119) |
| <i>Podzbir</i> | - | (83) |
| Efekti po osnovu primjene MRS/MSFI 2011. godine u bilansu stanja (Napomena 2.2.) | - | 83 |
| 31. decembar | - | - |

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

12. Krediti komitentima

| | Kratkoročni krediti | | Dugoročni krediti | | Ukupno | |
|---|---------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2011. | 2010. | 2011. | 2010. | 2011. | 2010. |
| | Izmijenjena | | Izmijenjena | | Izmijenjena | |
| Kreditni građanima | 34.506 | 36.717 | 239.005 | 236.106 | 273.511 | 272.823 |
| Kreditni preduzećima | 218.966 | 202.490 | 147.794 | 144.236 | 366.760 | 346.726 |
| | 253.472 | 239.207 | 386.799 | 380.342 | 640.271 | 619.549 |
| Manje: Rezervisanja za umanjeње vrijednosti | (35.755) | (32.101) | (34.720) | (29.264) | (70.475) | (61.365) |
| | 217.717 | 207.106 | 352.079 | 351.078 | 569.796 | 558.184 |

Kretanje rezervisanja po kreditima može se prikazati kako slijedi:

| | 2011. | 2010. |
|--|---------------|---------------|
| 1. januar | 61.365 | 20.346 |
| Umanjenje vrijednosti otpisanih kredita | - | 31.883 |
| Povećanje za godinu | 31.154 | 31.424 |
| Smanjenje rezervisanja | (19.708) | (20.202) |
| Povećanje za godinu, <i>neto</i> (Napomena 7) | 11.446 | 11.222 |
| Efekte po osnovu primjene MRS/MSFI 2011. godine u bilansu stanja (Napomena 2.2.) | - | (2.263) |
| Umanjenje vrijednosti po kamata | 232 | 778 |
| Kursne razlike, <i>neto</i> | 238 | 317 |
| Otpis | (2.806) | (918) |
| 31. decembar | 70.475 | 61.365 |

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

13. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|---|---------------|------------------------------------|
| Obveznice Vlada Federacije BiH – Federalno ministarstvo finansija | 15.514 | 407 |
| Obveznice Abanka Vipa d.d. Ljubljana | 7.298 | 4.875 |
| Obveznice Republika Slovenija | 7.011 | - |
| Obveznice Kraljevina Belgija | 2.020 | - |
| Obveznice UniCredit Bank Austria AG | 1.947 | - |
| Ulaganja Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo | 215 | 226 |
| BAMCARD d.d. Sarajevo | 113 | 113 |
| JUBMES banka a.d. Sarajevo | 71 | 86 |
| S.W.I.F.T. Belgija | 39 | 37 |
| Registar vrijednosnih papira F BiH, Sarajevo | 14 | 14 |
| Udruženje banaka BiH Sarajevo | 14 | 14 |
| Sarajevo Osiguranje d.d. Sarajevo | 12 | 13 |
| Obveznice Vlade Crne Gore – Ministarstvo finansija Crne Gore | - | 3.890 |
| Obveznice Slovenska izvozna in razvojna banka d.d. Ljubljana | - | 4.917 |
| | 34.268 | 14.592 |
| Manje: Ispravke vrijednosti | (1) | (1) |
| | 34.267 | 14.591 |

| Struktura ulaganja | Djelatnost | % Vlasništva | Zemlja poslovanja |
|--|--|---------------------|--------------------------|
| BAMCARD d.d. Sarajevo | Kartičarsko poslovanje | 4,63 | Bosna i Hercegovina |
| Udruženje banaka BiH | Djelatnost ostalih članskih organizacija | 4,18 | Bosna i Hercegovina |
| Privredna Banka Sarajevo d.d. Sarajevo | Bankarstvo | 0,80 | Bosna i Hercegovina |
| | Registracija i održavanje podataka o vrijednosnim papirima | 0,69 | Bosna i Hercegovina |
| Registar vrijednosnih papira FBiH | Bankarstvo | 0,12 | Srbija |
| JUBMES a.d. Beograd | Osiguranje | 0,05 | Bosna i Hercegovina |
| Sarajevo osiguranje d.d. Sarajevo | Platni promet | 0,01 | Belgija |
| S.W.I.F.T. | | | |

Kretanja rezervisanja za umanjenje vrijednosti:

| | 2011. | 2010. |
|--|--------------|--------------|
| Stanje na dan 1. januara | 1 | 41 |
| Neto rashod u izvještaju dobiti i gubitka (Napomena 7) | - | 249 |
| Efekti po osnovu primjene MRS/MSFI 2011. godine u bilansu stanja (Napomena 2.2.) | - | (289) |
| Stanje na dan 31. decembra | 1 | 1 |

13. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Vlada Federacije BiH je na osnovu Odluke o emisiji obveznica po osnovu ratnih potraživanja (Službene novine FBiH br. 47/09) izdala Banci 1.150.410 obveznica nominalne vrijednosti 1,00 BAM, u pet serija. Prema Metodologiji postupanja sa vrijednosnim papirima primljene obveznice su klasifikovane kao vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju (AFS) i predstavljaju sekundarne rezerve likvidnosti. Na dan 31. decembra 2011. godine nominalna vrijednost primljenih obveznica svedena je na fer vrijednost 426 hiljada BAM (2010: 392 hiljada BAM) uvažavajući gotovinski tok svake pojedine serije i YTM ("yield to maturity"), diskontni faktor koji uvažava rizik zemlje (11% za BiH) i bezrizičnu kamatnu stopu za dugoročne obveznice (5%).

Dana 29. septembra 2011. godine Banka je kupila 1.515 trezorskih zapisa Federacije BiH nominalne vrijednosti 10 hiljada KM, sa rokom dospjeća 28.03.2012. godine. Trezorski zapisi su kupljeni putem aukcije na Sarajevskoj berzi i to:

- 504 trezorskih zapisa po kamatnoj stopi od 1,80% na godišnjem nivou, odnosno po diskontnoj cijeni koja iznosi 9.911,04 KM tj. u ukupnom iznosu od 4.995.164,16 KM;
- 505 trezorskih zapisa po kamatnoj stopi od 2,10% na godišnjem nivou, odnosno po diskontnoj cijeni koja iznosi 9.896,37 KM tj. u ukupnom iznosu od 4.997.666,85 KM;
- 506 trezorskih zapisa po kamatnoj stopi od 2,40% na godišnjem nivou, odnosno po diskontnoj cijeni koja iznosi 9.881,74 KM tj. u ukupnom iznosu od 5.000.160,44 KM.

Ukupan iznos kupljenih trezorskih zapisa je 14.992.991,45 KM. Ovi trezorski zapisi su klasifikovani kao vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju (AFS) i služe kao sekundarne rezerve likvidnosti.

Pored ovih vrijednosnih papira Banka u svom portfoliju ima sljedeće vrijednosne papire:

Dana 22. juna 2010. godine Banka je kupila 2.500 obveznica A banke Vipa d.d., Ljubljana, kojima je garant država Slovenija, nominalne vrijednosti 1 hiljada EUR-a sa rokom dospjeća 18. septembra 2012. godine, kamatna stopa je tromjesečni EURIBOR+1%. Banka je 18. januara 2011. godine kupila još 1.250 obveznica A banke Vipa d.d., Ljubljana. Ove obveznice su klasifikovane kao vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju (AFS) i služe kao sekundarne rezerve likvidnosti.

Dana 24. marta 2011. godine Banka je kupila 1.000 obveznica Kraljevine Belgije nominalne vrijednosti 1 hiljade EUR-a sa rokom dospjeća 28.09.2013. godine, kamatna stopa je 4,25% na godišnjem nivou i 1.000 obveznica UniCredit bank Austria nominalne vrijednosti 1 hiljade EUR-a sa rokom dospjeća 27.09.2013. godine, kamatna stopa je 1,875% na godišnjem nivou. Ove obveznice su klasifikovane kao vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju (AFS) i služe kao sekundarne rezerve likvidnosti.

Dana 28.12.2011. godine Banka je kupila 3.800 trezorskih zapisa Republike Slovenije nominalne vrijednosti 1 hiljade EUR-a uz diskontnu kamatnu stopu od 3,70% na godišnjem nivou. Diskontna cijena iznosi 3.605.098,00 EUR-a. Ovi trezorski zapisi su klasifikovani kao vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju (AFS) i služe kao sekundarne rezerve likvidnosti.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

14. Materijalna imovina

| | Zemljište | Zgrade | Vozila | Kompjuterska oprema | Ostala oprema | Sredstva u pripremi | Ukupno |
|---|-----------|---------------|------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| Nabavna vrijednost | | | | | | | |
| Stanje na dan 1. januara 2010. | 46 | 26.608 | 784 | 5.297 | 7.940 | 12 | 40.687 |
| Povećanja | - | - | - | - | - | 1.189 | 1.189 |
| Prijenosi | - | 126 | 85 | 263 | 591 | (1.065) | - |
| Smanjenja | - | - | - | (352) | (375) | - | (727) |
| - otpisi | - | - | (12) | - | - | - | (12) |
| - prodaja stalnih sredstava | - | - | - | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembra 2010. | 46 | 26.734 | 857 | 5.208 | 8.156 | 136 | 41.137 |
| <i>Stanje na dan 1. januara 2011.</i> | <i>46</i> | <i>26.734</i> | <i>857</i> | <i>5.208</i> | <i>8.156</i> | <i>136</i> | <i>41.137</i> |
| Povećanja | - | - | - | - | - | 1.052 | 1.052 |
| Prijenosi | - | 215 | 135 | 441 | 260 | (1.051) | - |
| Smanjenja | - | - | - | (349) | (250) | - | (599) |
| - otpisi | - | (26) | (119) | - | - | - | (145) |
| - prodaja stalnih sredstava | - | - | - | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembra 2011. | 46 | 26.923 | 873 | 5.300 | 8.166 | 137 | 41.445 |
| Akumulirana ispravka vrijednosti | | | | | | | |
| Stanje na dan 1. januara 2010. | - | 9.580 | 261 | 4.021 | 5.125 | - | 18.987 |
| Amortizacija perioda | - | 346 | 123 | 610 | 652 | - | 1.731 |
| Smanjenja | - | - | - | (351) | (334) | - | (685) |
| - otpisi | - | - | (10) | - | - | - | (10) |
| - prodaja stalnih sredstava | - | - | - | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembra 2010. | - | 9.926 | 374 | 4.280 | 5.443 | - | 20.023 |
| <i>Stanje na dan 1. januara 2011.</i> | <i>-</i> | <i>9.926</i> | <i>374</i> | <i>4.280</i> | <i>5.443</i> | <i>-</i> | <i>20.023</i> |
| Amortizacija perioda | - | 348 | 125 | 502 | 635 | - | 1.610 |
| Smanjenja | - | - | - | (349) | (224) | - | (573) |
| - otpisi | - | (6) | (36) | - | - | - | (42) |
| - prodaja stalnih sredstava | - | - | - | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembra 2011. | - | 10.268 | 463 | 4.433 | 5.854 | - | 21.018 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2011. | 46 | 16.655 | 410 | 867 | 2.312 | 137 | 20.427 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2010. | 46 | 16.808 | 483 | 928 | 2.713 | 136 | 21.114 |

15. Nematerijalna imovina

| | Licence i softveri |
|---|--------------------|
| Nabavna vrijednost | |
| Stanje na dan 1. januara 2010. | 4.563 |
| Povećanja | 18 |
| Smanjenja-otpisi | (134) |
| Stanje na dan 31. decembra 2010. | 4.447 |
| <i>Stanje na dan 1. januara 2011.</i> | <i>4.447</i> |
| Povećanja | 120 |
| Smanjenja-otpisi | (77) |
| Prodaja | - |
| Stanje na dan 31. decembra 2011. | 4.490 |
| Akumulirana ispravka vrijednosti | |
| Stanje na dan 1. januara 2010. | 2.952 |
| Amortizacija perioda | 693 |
| Smanjenja-otpisi | (134) |
| Stanje na dan 31. decembra 2010. | 3.511 |
| <i>Stanje na dan 1. januara 2011.</i> | <i>3.511</i> |
| Amortizacija | 689 |
| Smanjenja-otpisi | (77) |
| Stanje na dan 31. decembra 2011. | 4.123 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2011. | 367 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2010. | 936 |

16. Ostala aktiva

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|-------------------------------------|--------------|----------------------|
| <i>Ostala finansijska imovina</i> | | |
| Obračunate naknade za usluge | 446 | 353 |
| Ostala aktiva | 5.801 | 3.322 |
| | 6.247 | 3.675 |
| Manje: Ispravke vrijednosti | (2.425) | (2.337) |
| | 3.822 | 1.338 |
| <i>Ostala imovina</i> | | |
| Uplaćena akontacija poreza na dobit | 124 | 614 |
| Unaprijed plaćeni troškovi | 246 | 277 |
| Sitan inventar | 197 | 247 |
| | 567 | 1.138 |
| Manje: Ispravke vrijednosti | (1) | - |
| | 566 | 1.138 |
| | 4.388 | 2.476 |

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

16. Ostala aktiva (nastavak)

Kretanje rezervisanja za umanjenje vrijednosti:

| | 2011. | 2010. |
|--|--------------|--------------|
| <i>1. januar</i> | 2.337 | 158 |
| Umanjenje vrijednosti otpisanih kredita | - | 1.767 |
| Povećanje za godinu | 306 | 732 |
| Smanjenje rezervisanja | (209) | (203) |
| <i>(Smjtanjenje)/Povećanje, neto</i> | 97 | 529 |
| Efekti po osnovu primjene MRS/MSFI 2011. godine u bilansu stanja (Napomena 2.2.) | - | (78) |
| Kursne razlike, neto | 2 | 2 |
| Otpis | (10) | (41) |
| 31. decembar | 2.426 | 2.337 |

17. Depoziti banaka

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|--|---------------|-----------------------------|
| Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 83.903 | 106.791 |
| NLB Tutunska banka a.d., Skopje | 669 | 326 |
| Ostale banke | 127 | 169 |
| | 84.699 | 107.286 |

Kratkoročni oročeni depoziti kod Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana:

- do 30 dana ugovoreni su sa kamatnom stopom 1,50% godišnje,
- do jedne godine sa kamatnom stopom od 4,05 % do 4,10 % godišnje.

18. Depoziti komitenata

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|----------------------|----------------|-----------------------------|
| Preduzeća: | | |
| Tekući računi | | |
| - u BAM | 154.991 | 179.544 |
| - u stranim valutama | 12.503 | 20.945 |
| Oročeni depoziti | | |
| - u BAM | 58.871 | 67.078 |
| - u stranim valutama | 79.645 | 87.726 |
| | 306.010 | 355.293 |
| Građani: | | |
| Tekući računi | | |
| - u BAM | 89.859 | 82.117 |
| - u stranim valutama | 33.197 | 29.052 |
| Oročeni depoziti | | |
| - u BAM | 45.223 | 36.012 |
| - u stranim valutama | 155.907 | 144.891 |
| | 324.186 | 292.072 |
| | 630.196 | 647.365 |

19. Obaveze po uzetim kreditima

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|--|---------------------------|------------------------------------|
| Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 33.341 | 25.504 |
| European Fund for South-East Europe (EFSE) | 19.840 | 13.658 |
| Slovenska izvozna i razvojna banka d.d., Ljubljana | 10.194 | 12.390 |
| Fond za obnovu i razvoj | 148 | - |
| Federalno ministarstvo finansija | 119 | - |
| Razvojna banka FBiH | - | 137 |
| Ministarstvo za boračka pitanja TK | - | 4 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Tekuće dospijee obaveza po uzetim kreditima | 14.032 | 17.168 |
| | <hr/> 77.674 <hr/> | <hr/> 68.861 <hr/> |

Dugoročna pozajmljena sredstva su korištena u svrhu usklađivanja ročne strukture finansijske aktive i finansijske pasive, kao i za plasiranje sredstava.

Dana 30. juna 2009. godine, Banci je odobren kredit u iznosu od 10 miliona EUR za obezbjeđenje dugoročnih izvora sredstava, a vraćen depozit Novoj Ljubljanskoj banci d.d., Ljubljana u istom iznosu. U decembru 2009., Banka je dobila dugoročni kredit od Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana u iznosu od 10 miliona EUR, u skladu sa Odlukom Nadzornog odbora od 8. septembra 2009. koja se odnosi na plasiranje dugoročnih kredita korporativnim klijentima.

U aprilu 2010. godine je jednokratno dospijevao dugoročni kredit kod Nove Ljubljanske banke u iznosu od 6 miliona EUR, te je urađena prolongacija ovog kredita pod sljedećim uslovima: rok 5 godina, otplata u deset jednakih polugodišnjih rata, kamatna stopa 6-mjesečni EURIBOR +3,50% godišnje.

U oktobru 2012. godine dospijeva zadnja rata po kreditu uzetom od Nove Ljubljanske banke iz 2005. godine u ukupnom iznosu od 8 mil. EUR (stanje 31.12.2011. je 1,1 mil. EUR).

GPF (Global Parent Facility), potpisan između NLB d.d., Ljubljana i Evropske Banke za Rekonstrukciju i Razvoj (EBRD), te naš interes za dugoročnim kreditom iz izvora EBRD-a, u septembru mjesecu 2011. godine, sa Novom Ljubljanskom bankom d.d., Ljubljana zaključen je Ugovor o kreditu u iznosu od 10 miliona EUR-a za kreditiranje klijenata, registriranih i lociranih u BiH, a koji ispunjavaju uslove precizirane odredbama Ugovora o kreditu sa NLB d.d., Ljubljana.

Kredit je uzet pod sljedećim uslovima: dospijee 15.07.2016., otplata kredita u sedam jednakih polugodišnjih rata, kamatna stopa 6-mjesečni EURIBOR +2,70% godišnje, grejs period 2 godine.

Kredit od Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana su na period od 3, 5 i 7 godina uz otplatu na više jednakih polugodišnjih rata.

U novembru 2007. godine povučen je kredit od 10 miliona EUR sa sljedećim uslovima: rok 10 godina, kamatna stopa 6-mjesečni EURIBOR +1,65% godišnje, grejs period godinu dana od datuma isplate. Kredit se koristi za proširivanje finansiranja klijenata sa većinskim slovenačkim kapitalom kao i za finansiranje nabavke robe i usluga slovenačkog porijekla. Banka je zaključila Konsultantski sporazum sa Novom Ljubljanskom bankom d.d., Ljubljana.

U cilju porasta SME plasmana, Banka je sa Evropskim fondom za jugoistočnu Evropu (EFSE) u junu mjesecu 2010. godine zaključila Okvirni ugovor i Individualni ugovor o kreditu od 10 miliona EUR. Sukladno Okvirnom ugovoru, Fond i Banka su dogovorili refinansiranje Pod-Kredita koji se isplaćuju na temelju Ugovora o pod-kreditima koji će se zaključiti između Banke i Pod-zajmoprimaca (klijenti Banke-preduzeća, krajnji korisnici sredstava). Okvirni ugovor predviđa refinanciranje Pod-Kredita koji će biti izvršeni putem Individualnih ugovora o kreditu, a zaključuju se između Fonda i Banke. Na bazi navedenog Okvirnog ugovora, zaključen je Individualni ugovor o kreditu na iznos od 10 miliona EUR. Sredstva po osnovu Individualnog kredita se povlače u tranšama (u junu mjesecu povučena je prva tranša od 2,5 miliona EUR, 30. septembra 2010. godine druga tranša u iznosu od 3,5 miliona EUR,

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

19. Obaveze po uzetim kreditima (nastavak)

31. decembra 2010. godine treća tranša od 1 milion EUR, a 31. marta 2011. godine se povukla četvrta tranša u iznosu od 3 miliona EUR).

Kredit je namijenjen za finansiranje mikro i malih preduzeća, koja imaju prebivalište u BiH.

Banka je dužna otplatiti kredit Fondu u 6 jednakih uzastopnih polugodišnjih rata na svaki polugodišnji datum plaćanja, u skladu sa planom otplate. Prva rata dospijeva 22. marta 2013., a posljednja 22. septembra 2015. godine.

Kamatna stopa je 6-mjesečni EURIBOR plus marža 3,40% godišnje.

Na osnovu Sporazuma o zajmu potpisanim 18.02.2010. godine između Bosne i Hercegovine i Međunarodne banke za obnovu i razvoj – IBRD (Svjetska banka), Svjetska banka je stavila na raspolaganje Bosni i Hercegovini zajam u iznosu od 47.800.000 EUR za Projekat poboljšanja dostupnosti finansija malim i srednjim preduzećima.

Na temelju navedenog, između Federalnog ministarstva finansija koje zastupa Federaciju BiH, Fondacije za održivi razvoj i NLB Tuzlanske banke d.d., Tuzla, u septembru 2010. godine je zaključen Ugovor o supsidijarnom finansiranju.

Na temelju ovog ugovora NLB Tuzlanska banka d.d., Tuzla prima finansijska sredstva radi odobravanja jednog ili više pod-zajmova krajnjim korisnicima prema odredbama i uslovima navedenim u Ugovoru.

Za svaki iznos Supsidijarnog finansiranja koji se odobrava Banci za kreditiranje krajnjih korisnika, ugovorne strane će potpisati poseban Aneks ovog Ugovora navodeći uslove i rokove pojedinog podzajma.

Primarni korisnici projekta su mala i srednja poduzeća koja pridonose rastu regionalne privrede, zapošljavanju i izvozu. U 2011. godini je realizovan jedan pod-zajam u iznosu od 280/h KM.

Kamatne stope za uzete kredite mogu se prikazati kako slijedi:

| Izvori | Kamatna stopa | |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 2011. | 2010. |
| Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 6-mjesečni EURIBOR + 2,25% - 3,5% | 6-mjesečni EURIBOR + 2,25% - 3,5% |
| SID Banka Ljubljana | 6-mjesečni EURIBOR + 1,65% | 6-mjesečni EURIBOR + 1,65% |
| European Fund for South-East Europe EFSE | 6-mjesečni EURIBOR + 3,4% | 6-mjesečni EURIBOR + 3,4% |
| Ministarstvo finansija F BiH | 6-mjesečni EuroLIBOR + 1% | 2% fiksno |
| Fond za obnovu i razvoj | 1% | 1% |
| Razvojna Banka F BiH | 2% | - |
| Ministarstvo za boračka pitanja | 1% | - |

20. Subordinirani dug

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|--|----------------------|------------------------------------|
| Nova Ljubljanska banka d.d. Ljubljana | 10.081 | 15.022 |
| European Fund for South-East Europe (EFSE) | <u>8.970</u> | <u>8.955</u> |
| Tekuće dospjeće subordiniranog duga | 4.955 | - |
| | <u>24.006</u> | <u>23.977</u> |

U cilju održavanja stope adekvatnosti kapitala iznad 13%, u skladu sa Programom i Politikama, te Planom za održavanje adekvatnog kapitala, Banka sa 31. decembrom 2011. i 2010. godine ima pet subordiniranih kredita koji se uključuju u dopunski kapital Banke.

Svi krediti su zaključeni na period od 61 mjesec, uz grejs period od 60 mjeseci i uključuju:

- iznose od 1.534 hiljada EUR i 2.600 hiljada EUR uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+3,8% godišnje,
- iznos od 1.000 hiljada EUR uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+3,5% godišnje,
- iznos od 2.500 hiljada EUR uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+4,5% godišnje.

Ugovor o kreditu za subordinirani kredit u iznosu od 8.802 hiljada BAM sa EFSE je potpisan dana 15. decembra 2008., a sredstva su dobijena 30. decembra 2008. Kredit je odobren na rok od 6 godina uz promjenjivu kamatnu stopu 6M EURIBOR uvećan za 5,1% na period od 5 godina, uz mogućnost otplate subordiniranog kredita, pod uvjetom da je u skladu sa zahtjevom Agencije za bankarstvo, tj. da otplata neće uticati na adekvatnost kapitala. Ako Banka ne otplati kredit u roku od pet godina, kamatna stopa za šestu godinu će biti 6M EURIBOR uvećan za 8,5%.

21. Izdate obveznice

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|------------------|--------------|------------------------------------|
| Izdate obveznice | - | 4.976 |
| | <u>-</u> | <u>4.976</u> |

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

22. Ostale obaveze

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|---|---------------------|------------------------------------|
| <i>Ostale finansijske obaveze</i> | | |
| Obaveze iz komisionih poslova | 1.858 | 1.471 |
| Obaveze za ostale bankarske naknade | 621 | 569 |
| Obaveze prema dobavljačima | 552 | 536 |
| Neraspoređeni prilivi | 119 | 137 |
| Obaveze prema zaposlenim | 97 | 97 |
| Obaveze za poreze i doprinose | 30 | 32 |
| Ostale obaveze | 399 | 359 |
| | <u>3.676</u> | <u>3.201</u> |
| Uplaćena sredstva za nedospjela potraživanja po kreditima | 4.114 | 2.125 |
| Unaprijed naplaćeni prihodi | 36 | 34 |
| <i>Ostale nefinansijske obaveze</i> | <u>4.150</u> | <u>2.159</u> |
| | <u>7.826</u> | <u>5.360</u> |

U tabeli u nastavku analizirana su sredstva kojima Banka upravlja za i u ime svojih klijenata prema vrsti plasmana:

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|---|----------------------|------------------------------------|
| Komisioni poslovi | | |
| Privreda | 13.157 | 13.873 |
| Stanovništvo | 6.123 | 3.512 |
| Ukupno plasmani | <u>19.280</u> | <u>17.385</u> |
| Vlada Tuzlanskog kantona | 12.686 | 14.481 |
| Vlada Sarajevskog kantona | 1.843 | 1.471 |
| BRFF USAID | - | - |
| Ostale nebankarske finansijske organizacije | 6.609 | 2.904 |
| Ukupni izvori (obaveze) | <u>21.138</u> | <u>18.856</u> |
| Razlika | <u>1.858</u> | <u>1.471</u> |

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime trećih strana, ne predstavljaju sredstva Banke, stoga nisu uključena u njen bilans, ali aktivnosti po osnovu istih su dio računa dobiti ili gubitka.

Banka upravlja sredstvima u ime i za tuđi račun, plasirana najvećim dijelom u vidu dugoročnih kredita pravnim licima i stanovništvu. Banka ne snosi rizik po ovim plasmanima, a za svoje usluge ostvaruje naknadu.

Razlika u iznosu 1.856 hiljada BAM su izdvojena neplasirana sredstva Ministarstva za boračka pitanja Vlade Tuzlanskog kantona u iznosu 1.609 hiljada BAM; Ministarstva za boračka pitanja Vlade Sarajevskog kantona u iznosu 184 hiljada BAM i Fonda za studentske zajmove F BIH u iznosu 63 hiljade BAM.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

23. Ostala rezervisanja

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|--------------------------------|--------------|------------------------------------|
| Rezervisanja za zaposlene | 772 | 723 |
| Rezervisanja za sudske sporove | 96 | 95 |
| Vanbilansna rezervisanja | 2.133 | 1.698 |
| | 3.001 | 2.516 |

a) Kretanja rezervisanja u skladu sa MRS 19

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|--|--------------|------------------------------------|
| Početno stanje na dan 1. januara | 724 | 894 |
| Troškovi tokom godine MRS 19 rezervisanja za godišnje odmore (Napomena 8a) | 1.238 | 344 |
| Oslobađanje rezervisanja za godišnje odmore, MRS 19 (Napomena 8a) | (264) | (50) |
| Isplata za otpremnine u skladu sa MRS 19 | (926) | (465) |
| | 772 | 723 |

b) Kretanja rezervisanja za sudske sporove

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|------------------------------------|--------------|------------------------------------|
| Početno stanje na dan 1. januara | 95 | 75 |
| Troškovi tokom godine (Napomena 7) | 1 | 20 |
| | 96 | 95 |

c) Vanbilansna rezervisanja

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|--|--------------|------------------------------------|
| Početno stanje na dan 1. januara | 1.697 | 2.618 |
| Neto troškovi rezervisanja u toku godine – MRS 39 | 436 | 114 |
| Efekti po osnovu primjene MRS/MSFI 2011. godine u bilansu stanja (Napomena 2.2.) | - | (1.034) |
| | 2.133 | 1.698 |

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

24. Dionički kapital

| | 2011. | 2010. |
|---------------------|----------------|--------------------|
| | | Izmijenjena |
| Broj dionica | | |
| -Obične dionice | 275.751 | 275.751 |
| -Povlaštene dionice | 275.569 | 275.569 |
| | 182 | 182 |

Povlaštene dionice su izdane 1991. godine, sa dividendom u iznosu koji je jednak kamatnoj stopi na oročene depozite stanovništva na preko 3 godine, primjenjivoj na datum održavanja Skupštine dioničara.

Vlasnička struktura može se prikazati kako slijedi:

| | 2011. | 2010. |
|--|---------------|---------------|
| | Iznos | Iznos |
| | % | % |
| 1 Nova Ljubljanska Banka d.d., Ljubljana | 37.177 | 37.177 |
| 2 Ostali | 1.428 | 1.428 |
| | 38.605 | 38.605 |
| | 100,00 | 100,00 |

Zarada po dionici

Dionice Banke su dionice kojima se javno trguje na Berzi. Banka izračunava i objavljuje zarade po dionici u skladu sa MRS 33. Osnovne zarade po dionici izračunavaju se dijeljenjem neto dobiti koja pripada dioničarima Banke i ponderisanim prosječnim brojem redovnih dionica za period (iznosi su u apsolutnim brojevima). Banka nema razvodnjene zarade po dionici kao što su konvertibilni dug ili opcije na obične dionice. Iz tog razloga razvodnjena zarada i osnovna zarada po dionici su iste vrijednosti.

| | 2011. | 2010. |
|--|--------------|--------------------|
| | | Izmijenjena |
| Dobit Banke poslije poreza (u BAM) | 3.408.617 | 452.452 |
| Ponderisani broj akcija | 275.569 | 275.569 |
| Osnovna/razvodnjena zarada po akciji (u BAM) | 12,37 | 1,64 |

25. Transakcije sa povezanim stranama

Strane sa smatraju povezanim ako jedna strana ima mogućnost da kontroliše drugu stranu ili ima značajan uticaj preko drugih strana u donošenju finansijskih i operativnih odluka. Transakcije sa povezanim stranama su dio svakodnevnog poslovanja. Ove transakcije uključuju kredite, depozite, pozajmice i obavljene su u skladu sa komercijalnim uslovima na tržištu. Obim transakcija sa povezanim stranama kao i salda na kraju godine prikazana su u sljedećoj tabeli:

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|--|--------|----------------------|
| <u>Vlasnik</u> | | |
| Aktiva: | | |
| <i>Kredit i druga potraživanja:</i> | | |
| - Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 4 | 11 |
| <i>Devizni računi:</i> | | |
| - Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 2.041 | 1.914 |
| <i>Razgraničene kamate:</i> | | |
| - Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 1 | 2 |
| Pasiva: | | |
| <i>Depoziti po viđenju:</i> | | |
| - Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 3.356 | 1.036 |
| <i>Kratkoročni depoziti:</i> | | |
| - Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 80.189 | 105.321 |
| <i>Obaveze po dugoročnim kreditima:</i> | | |
| - Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 45.003 | 40.458 |
| <i>Obaveze po subordiniranom kreditu:</i> | | |
| - Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 14.931 | 14.931 |
| <i>Ostale obaveze:</i> | | |
| - Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 1 | 85 |
| <i>Razgraničene kamate:</i> | | |
| - Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 810 | 676 |

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

26. Transakcije sa povezanim stranama (nastavak)

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|--|--------------|------------------------------------|
| <u>Ostali</u> | | |
| Aktiva: | | |
| <i>Kredit i druga potraživanja:</i> | | |
| - NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka | 266 | 203 |
| - Prvi faktor d.o.o., Sarajevo | 1 | - |
| - NLB Leasing d.o.o., Sarajevo | - | 4 |
| - Fizička lica | 128 | 63 |
| <i>Devizni računi:</i> | | |
| - LHB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt | 355 | 6.206 |
| - Adria bank AG, Wien | 151 | 267 |
| - NLB podružnica Trieste, Trst | 158 | 219 |
| - KBC Bank | 110 | 197 |
| - NLB Banka a.d., Beograd | 207 | 100 |
| - NLB Tutunska banka AD, Skopje | 60 | 92 |
| - NLB Montenegrobanka AD, Podgorica | 94 | 61 |
| Depoziti po viđenju | | |
| - Individualne | 25 | 13 |
| Kratkoročno oročena sredstva: | | |
| - NLB Razvojna banka, Banja Luka | 290 | 282 |
| - KBC Bank | 3.051 | - |
| Razgraničene kamate: | | |
| - KBC Bank | 2 | - |
| - LHB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt | 1 | 1 |
| Pasiva: | | |
| <i>Depoziti po viđenju:</i> | | |
| - NLB Leasing d.o.o., Sarajevo | 106 | 1.718 |
| - Prvi faktor d.o.o., Sarajevo | 587 | 675 |
| - NLB Tutunska banka AD, Skopje | 669 | 326 |
| - Profin-invest d.o.o., Sarajevo | 3 | 3 |
| - CBS Invest d.o.o., Sarajevo | 53 | - |
| - Fizička lica | 25 | 13 |
| <i>Kratkoročni depoziti:</i> | | |
| - NLB Leasing d.o.o., Sarajevo | 10.757 | - |
| <i>Dugoročni depoziti:</i> | | |
| - NLB Leasing d.o.o., Sarajevo | 800 | 3.470 |
| - CBS Invest d.o.o., Sarajevo | 90 | - |
| - Fizička lica | 131 | 60 |
| <i>Ostale obaveze:</i> | | |
| - NLB Montenegrobanka AD, Podgorica | 2 | - |
| - LHB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt | - | 61 |
| - Prvi faktor d.o.o., Sarajevo | - | 22 |
| - Fizička lica | - | 1 |
| <i>Razgraničene kamate:</i> | | |
| - NLB Leasing d.o.o., Sarajevo | 1 | 13 |
| - Fizička lica | 3 | - |

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

26. Transakcije sa povezanim stranama (nastavak)

| | 2011. | 2010. Reklasifikovana |
|--|--------------|--|
| Vlasnik: | | |
| Prihodi i rashodi: | | |
| <i>Prihodi od kamata:</i> | | |
| - Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 11 | 3 |
| <i>Prihodi od naknada:</i> | | |
| - Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 117 | 89 |
| <i>Rashodi kamata:</i> | | |
| - Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 3.753 | 4.908 |
| | 2011. | 2010. Reklasifikovana |
| Ostali: | | |
| Prihodi i rashodi: | | |
| <i>Prihodi od kamata:</i> | | |
| - Profin-invest d.o.o., Sarajevo | - | 173 |
| - LHB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt | 5 | 18 |
| - KBC Bank | 2 | - |
| - NLB podružnica Trieste, Trst | 1 | - |
| - Fizička lica | 4 | 2 |
| <i>Prihodi od naknada:</i> | | |
| - Prvi faktor d.o.o., Sarajevo | 68 | 60 |
| - NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka | 79 | 58 |
| - NLB Leasing d.o.o., Sarajevo | 17 | 16 |
| - KBC Bank | 7 | 4 |
| - Fizička lica | 2 | - |
| | 290 | 227 |
| <i>Rashodi kamata:</i> | | |
| - NLB Leasing d.o.o., Sarajevo | 6 | 29 |
| - CBS Invest d.o.o., Sarajevo | 5 | - |
| - Fizička lica | 4 | 3 |
| | 3.768 | 4.940 |
| Garancije i druga jemstva: (izloženost po osnovu vanbilansa, odnosno odobrenih kredita) | | |
| - Prvi faktor d.o.o., Sarajevo | 2 | 2 |
| - NLB Leasing d.o.o., Sarajevo | 5 | 1 |
| - Fizička lica | 28 | 20 |
| | 35 | 23 |
| Primanja članova Uprave | | |
| | 2011. | 2010. Reklasifikovana |
| Neto plate | 378 | 331 |
| Porezi i doprinosi | 231 | 202 |
| Ostala primanja | 48 | 181 |
| Porezi i doprinosi | 15 | 35 |
| | 672 | 749 |

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

26. Potencijalne i preuzete obaveze

Sljedeća tabela prikazuje ugovorene iznose koji se odnose na potencijalne i preuzete obaveze Banke:

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|---|---------------|------------------------------------|
| Garancije | | |
| - u BAM | 44.613 | 51.910 |
| - u stranim valutama | 18.477 | 17.199 |
| Akreditivi | 2.578 | 7.242 |
| Manje: Ispravka vrijednosti za potencijalne gubitke | (2.133) | (1.697) |
| | 63.535 | 74.654 |
| | | |
| Odobreni neiskorišteni krediti | | |
| - u BAM | 54.199 | 62.238 |
| Čekovi poslani na naplatu | 6 | 17 |
| | 54.205 | 62.255 |

Operativni najmovi

Banka iznajmljuje poslovne prostore u cijeloj Bosni i Hercegovini.

Buduća ukupna minimalna plaćanja najma prema dugoročnom operativnom najmu poslovnih prostora i opreme su kako slijedi:

| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
|------------------------------------|--------------|------------------------------------|
| Preuzete obaveze po osnovu najmova | 7.210 | 6.653 |
| | 7.210 | 6.653 |
| | | |
| | 2011. | 2010. Izmijenjena |
| Dospijeće do 1 godine | 881 | 843 |
| Dospijeće od 1 do 5 godina | 3.231 | 2.930 |
| Dospijeće od 5 do 10 godina | 2.582 | 2.400 |
| Dospijeće preko 10 godina | 516 | 480 |
| | 7.210 | 6.653 |

Preuzete obaveze po kreditima

U septembru mjesecu 2010. godine između Federalnog ministarstva finansija koje zastupa Federaciju BiH, Fondacije za održivi razvoj i NLB Tuzlanske banke d.d., Tuzla je zaključen Ugovor o supsidijarnom finansiranju. Naime, Sporazumom o zajmu potpisanim 18. februara 2010. godine između Bosne i Hercegovine i Međunarodne banke za obnovu i razvoj – IBRD (u daljem tekstu: Svjetska banka), Svjetska banka je stavila na raspolaganje Bosni i Hercegovini zajam u iznosu od 47.800 hiljade EUR za Projekat poboljšanja dostupnosti finansija malim i srednjim preduzećima (Projekt).

Supsidijarnim sporazumom o zajmu zaključenim 19. aprila 2010. godine između Bosne i Hercegovine i Federacije Bosne i Hercegovine za Projekt, Bosna i Hercegovina prosljeđuje zajam Federaciji Bosne i Hercegovine u iznosu od 28.680 hiljada EUR-a. Na temelju navedenog, između Federalnog ministarstva finansija koje zastupa Federaciju BiH, Fondacije za održivi razvoj i banaka na području Federacije se zaključuje Ugovor o supsidijarnom finansiranju.

27. Potencijalne i preuzete obaveze (nastavak)

Na bazi ovog Ugovora Banka djeluje kao finansijska institucija u implementaciji Projekta na području Federacije Bosne i Hercegovine, primajući finansijska sredstva radi odobravanja jednog ili više podzajmova krajnjim korisnicima prema odredbama i uslovima navedenim u Ugovoru. Primarni korisnici projekta će biti mala i srednja poduzeća koja pridonose rastu regionalne privrede, zapošljavanju i izvozu. Ministarstvo odobrava supsidijarno finansiranje Banci na principu „prvi došao prvi uslužen“ i na istom principu Banka će odobravati kredite krajnjim korisnicima. Supsidijarno finansiranje Banke biće identičnog iznosa, dospijeca i grace perioda kao i krediti koje će Banka odobravati krajnjim korisnicima.

Za svaki iznos Supsidijarnog finansiranja koji se odobrava Banci za kreditiranje krajnjih korisnika, ugovorne strane će potpisati poseban Aneks ovog Ugovora navodeći uslove i rokove pojedinog podzajma. Sa 31. decembrom 2011. godine realizovan je jedan kredit po navedenom Ugovoru.

Sudski procesi u toku

Na dan 31. decembra 2011. godine protiv Banke je pokrenuto ukupno 75 sudskih sporova.

Ukupna vrijednost sporova u kojima je Banka tužena na dan 31. decembra 2011. godine iznosi 8.614 hiljada BAM, zatim 5 hiljada CHF i 1 hiljada USD.

Sudski sporovi koji su pokrenuti protiv Banke odnose se na isplatu stare devizne štednje, isplatu razlike kamate po prijeratno oročenim novčanim sredstvima, poništenje ugovora ili poništenje založnih prava, isplatu zbog neosnovanog obogaćenja, naknadu štete, te na poništenje otkaza ugovora o radu.

U toku 2011. godine zaprimljeno je 11 tužbi od kojih niti jedna nema poseban značaj.

Banka kontinuirano prati pravni rizik, te vrši ocjenu očekivanih troškova s osnova pravnog rizika, uz formiranje adekvatnih rezervacija po ovom osnovu.

Imajući u vidu sve navedeno niti jedan od sudskih postupaka koje Banka vodi, odnosno koji se vode protiv Banke, nije od takvog značaja da može ugroziti poslovanje Banke.

NLB TUZLANSKA BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2011. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

28. Poslovanje po segmentima

Banka ima instrumente za praćenje sredstava, obaveza, prihoda i rashoda po geografskim segmentima, tj. podružnicama Banke koje se nalaze na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine, kao i aktivnosti u svim poslovnim segmentima (pravna i fizička lica, banke i finansijske institucije, državne institucije) i izvještava ih po metodologiji FBA.

Izvještaj o finansijskom položaju segmenta sa stanjem na da 31. decembra 2011. godine:

| | Pravna lica | Stanovništvo | Riznica | Ostalo | Banka |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| AKTIVA | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | 11.311 | 124.843 | 12.893 | 149.047 |
| Vrijednosni papiri AFS | - | - | 34.134 | - | 34.134 |
| Kredit | 256.382 | 317.940 | 120.000 | - | 694.322 |
| Materijalna i nematerijalna imovina | - | - | - | 20.794 | 20.794 |
| Ostala sredstva | 1.724 | 1.999 | 2.647 | 2.413 | 8.783 |
| Ukupno aktiva | 258.106 | 331.250 | 281.624 | 36.100 | 907.080 |
| OBAVEZE | | | | | |
| Depoziti | 59.278 | 425.847 | 224.755 | 213 | 710.094 |
| Obaveze po uzetim kreditima | - | - | 77.400 | - | 77.400 |
| Subordinisani dug | - | - | 23.732 | - | 23.732 |
| Izdate obveznice | - | - | - | - | - |
| Ostale obaveze | 4.283 | 11.908 | 6.404 | 2.339 | 24.934 |
| KAPITAL | 11.999 | 15.749 | (8.496) | 51.669 | 70.921 |
| Ukupno obaveze | 75.560 | 453.504 | 323.795 | 54.221 | 907.080 |

Izvještaj o finansijskom položaju segmenta sa stanjem na da 31. decembra 2010. godine:

| | Pravna lica | Stanovništvo | Riznica | Ostalo | Banka |
|-------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|
| AKTIVA | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | 13.512 | 160.022 | 12.642 | 186.176 |
| Vrijednosni papiri AFS | - | - | 14.527 | - | 14.527 |
| Kredit | 243.826 | 319.895 | 144.435 | - | 708.156 |
| Materijalna i nematerijalna imovina | - | - | - | 22.050 | 22.050 |
| Ostala sredstva | 2.277 | 2.162 | 408 | 1.903 | 6.750 |
| Ukupno aktiva | 246.103 | 335.569 | 319.392 | 36.595 | 937.659 |
| OBAVEZE | | | | | |
| Depoziti | 62.006 | 388.019 | 299.825 | 213 | 750.063 |
| Obaveze po uzetim kreditima | - | - | 68.799 | - | 68.799 |
| Subordinisani dug | - | - | 23.732 | - | 23.732 |
| Izdate obveznice | - | 5.000 | - | - | 5.000 |
| Ostale obaveze | 2.058 | 12.499 | 5.995 | 1.889 | 22.441 |
| KAPITAL | 12.651 | 12.707 | (10.389) | 52.655 | 67.624 |
| Ukupno obaveze | 76.715 | 418.225 | 387.962 | 54.757 | 937.659 |

29. Događaji nakon datuma izvještavanja

Od 1. januara 2012. godine Banka je promijenila svoje ime u NLB Banka d.d., Tuzla. Osim ovog nikakvi drugi događaji nakon datuma bilansa stanja, do datuma predavanja izvještaja koji značajnije utiču na položaj Društva ili zahtjevaju dodatna objašnjenja nisu opaženi.

Izdavač:
NLB Banka d.d., Tuzla,
Maršala Tita 34, 75000 Tuzla,
T: 035 / 259 259
F: 035 / 302 802
E: info@nlb.ba

www.nlb.ba



Znam zašto.

design & print: www.repro-karic.com