

NLB Banka d.d., Sarajevo

Godišnji izvještaj za 2021. godinu

SADRŽAJ

	Strana
Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu	1 – 26
Odgovornost za finansijske izvještaje	27
Izvještaj nezavisnog revizora	28 – 32
Izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	33
Izvještaj o finansijskom položaju	34
Izvještaj o promjenama kapitala	35
Izvještaj o novčanim tokovima	36
Napomene uz finansijske izvještaje	37 – 148

Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

O nama

Dom je tamo gdje su ljudi koji su nam najvažniji.

Naš dom je u ovom regionu. Sa vama i uz vas.

Ko smo

NLB Banka d.d., Sarajevo (NLB Banka) je dio NLB Grupe, najveće banke i finansijske institucije u Sloveniji, čiji je osnovni fokus poslovanja na tržišta jugoistočne Evrope (Makedonija, Kosovo, Bosna i Hercegovina, Crna Gora, Srbija).

Matična banka je najveća slovenačka banka, koje je ojačala svoju stratešku i sistemsku poziciju u regionu i sada je u top tri vodeće banke na šest od sedam tržišta na kojima posluje. U 2021. godini, NLB Grupa i sve njene članice, uprkos svim izazovima tržišta, ostvarile su dobre poslovne rezultate i time potvrdile da NLB Grupa nastavlja da posluje na uspješan i održiv način. Ovakvi rezultati govore u prilog ojačanom povjerenju koje su klijenti, privrednici i građani, ukazali NLB bankama na svim tržištima poslovanja.

Klijenti i njihovo zadovoljstvo su u fokusu poslovanja Grupe, koja teži da u regionu, gdje posluje pruži adekvatan odgovor na realne potrebe klijenata i u njihovom najboljem interesu. NLB Banka se u svom poslovanju vodi strategijom usmjerenom na korisničko iskustvo, u skladu s kojom se nastavlja pозicionirati kao regionalni šampion koji nudi sveobuhvatne bankarske usluge fizičkim i pravnim licima.

NLB Banka svojim klijentima širom Federacije BiH pruža:

- Kompletan servis finansijskih usluga
- Ponudu prilagođenu potrebama klijenata
- Visok nivo kvaliteta usluge
- Rasprostranjenu mrežu od 36 poslovnih jedinica u Federaciji BiH
- Moderne kanale distribucije svojih usluga
- Individualan pristup i posvećenost klijentima

Vizija

Zajedno ćemo se brinuti o finansijskim potrebama naših klijenata i doprinositi kvalitetu života u našem regionu.

Misija

Volimo svoj dom, želimo zajedno da ga unaprijedimo i razvijemo za sadašnje i buduće generacije.

Strateški fokus NLB Grupe

- Postati regionalni šampion
- Stavljati klijente na prvo mjesto
- Braniti svoju tržišnu poziciju
- Iskoristiti prilike i sinergije

Naš cilj

Cilj NLB Banke je izgraditi održiv rast poslovanja s jasnim fokusom na profitabilnost, unaprijediti korporativnu kulturu, poslovne procese i učinkovitost, te obezbijediti poticajnu radnu okolinu koja omogućava zaposlenicima NLB Banke da ostvare svoje lične ciljeve. Posebnu pažnju Banka posvećuje razvoju novih bankarskih usluga, novih kanala distribucije usluga, kao i većoj dostupnosti usluga Banke klijentima, čime Banka kontinuirano gradi snažniju reputaciju i prepoznatljivost brenda.

Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

Temeljne vrijednosti

Temeljne vrijednosti na kojima NLB Banka bazira svoje poslovanje su: transparentnost, povjerenje, stabilnost, jednostavnost i odgovornost, što prepoznaju i naši klijenti koji nam već dugi niz godina ukazuju svoje povjerenje.

Održivo bankarstvo

NLB je prva banka u Sloveniji koja je postala potpisnica Principa održivog bankarstva Ujedinjenih Nacija (UN), a ostale članice NLB Grupe su već poduzele odlučne korake na putu ka održivom bankarstvu također, ispunjavanjem datih obaveza EBRD i MIGA. NLB Banka kao dio NLB Grupe ima ambicije da usidri održivo poslovanje u svoju osnovnu misiju, koje osigurava da njeni proizvodi i usluge ispunjavaju potrebe sadašnjih generacija, dok u isto vrijeme čuva prilike za buduće generacije.

Briga o zaposlenicima je važna za NLB Banku, te je u 2021. godini proglašena za drugog najpoželjnijeg poslodavca u finansijskom sektoru u Bosni i Hercegovini.

NLB Grupa ponosno ističe da ima jedan od najopsežnijih programa društvene odgovornosti u regionu, jer podržava veliki broj projekata filantropskog karaktera, kulturu i mlade, sportiste, s ciljem unapređenja kvaliteta života u regionu.



Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

Riječ Uprave

Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,

Zadovoljstvo mi je predstaviti vam poslovne rezultate koje je NLB Banka d.d., Sarajevo postigla u 2021. godini. Unatoč efektima pandemije, koji su još uvjek bili primjetni i u prethodnoj godini u svim sferama života i poslovanja u svijetu, izuzetno smo ponosni na predanost i napore naših zaposlenika i naša postignuća u prethodnoj godini.

NLB Banka sedma je po veličini banka u Federaciji Bosne i Hercegovine sa ostvarenim rastom aktive za 8% i tržišnim udjelom od 5,3% na dan 30.09.2021. godine (zadnji dostupni podaci).

I pored negativnih efekata pandemije na privredu, Banka je održala zadovoljavajuću likvidnost, stopu adekvatnosti kapitala, te ostale regulatorne propisane limite i ostvarila dobit poslije poreza na 31.12.2021. godine u iznosu od 21,1 miliona KM (2020: 12,9 miliona KM) i dobit prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja u iznosu od 26,1 miliona KM (2020: 24,4 miliona KM). Banka je zabilježila rast neto nekamatnih prihoda od 19% u odnosu na 2020. godinu. Ukupna aktiva Banke povećana je za 13%, s rastom depozita i neto kredita nebankarskog sektora od 14%, pri čemu su neto krediti stanovništvu povećani za 12% i pravnim licima za 16%.

Budući da je strateška odluka Banke ulaganje u različite inicijative digitalizacije i optimizacije procesa, očekuje se povećanje produktivnosti i podrška snažnoj ambiciji ostvarivanja većeg tržišnog udjela, posebno kada je riječ o kreditima nebankarskog sektora. Najveći naglasak na planiranom kreditnom rastu je na kreditima stanovništva, posebno stambenim kreditima gdje se očekuje povećanje tržišnog udjela.

Očekuje se da će tržišno učešće portfolija pravnih lica ostati stabilno tokom cijelog planskog perioda. Međutim, u planskom periodu, tržišno učešće portfolija pravnih lica moglo bi biti pod uticajem "finansiranja velikih infrastrukturnih projekata", što znači da bi jedna banka (sama ili u konsolidaciji) mogla dobiti veliku državnu javnu nabavku (pojedinačna transakcija/jednokratni posao, na primjer za energiju ili izgradnju autoputeva), tako da učešće njenog portfolija pravnih lica ubrzano raste dok se tržišno učešće ostalih konkurenata pogoršava. S obzirom na to da je planirana stopa rasta kredita viša od očekivanog rasta na tržištu, očekuje se povećanje tržišnog udjela i rangiranje za dvije pozicije više u 2024. godini (mjereno ukupnom aktivom).

Banka pruža široki spektar usluga i proizvoda klijentima, kroz razvijenu poslovnu mrežu od 36 poslovnica raspoređenih širom Federacije Bosne i Hercegovine. Modernizacija poslovne mreže Banke primjenjena je na nekoliko podružnica Banke - uključujući 5 postojećih poslovnica koje su adaptirane po korporativnim standardima open-space koncepta, te je unaprijedena mreža bankomata.

Briga o klijentima i predanost zaposlenika i odgovorno upravljanje rizicima predstavlja ključne stavke na putu do uspjeha. Provedena istraživanja od strane renomirane kuće Valicon, pokazala su da je percepcija NLB Banke na tržištu rasla i da se nalazimo među top tri banke prema prepoznatljivosti brenda. U toku 2021. godine, Banka je izabrana za drugog najpoželjnijeg poslodavca u finansijskom sektoru u BiH.

Nastavili smo putem intenzivne digitalizacije, a u prethodnoj godini poseban fokus je stavljen na ubrzavanje procesa digitalizacije i njenoj integraciji u sve značajne procese i zabilježili smo značajne pomake u korištenju digitalnih kanala. Razvojem i unaprjeđenjem digitalnih usluga pratili smo nove životne potrebe naših klijenata, kao i poboljšanje korisničkog iskustva i dostupnosti Banke. Zabilježili smo rast korisnika elektronskog i mobilnog bankarstva, kao usluge koja je dostupna 24 sata dnevno, a ujedno poboljšali korisničko iskustvo i što veću dostupnost Banke i bankarskih servisa, kroz kreiranje pretplate za režijske račune JP EPBIH, implementaciju dodjele PIN-a na POS terminalu, e-commerce usluge i WhatsApp Chatbot-a za još efikasiju komunikaciju s Bankom.

U godini koja je iza nas nastavili smo našu prošlogodišnju inicijativu, projekt #OkvirPomoći, program u kojem znanje i razumijevanje ekonomskog okruženja i makroekonomskih trendova susreću profesionalizam i održivost. Tražili smo i slušali priče poduzetnika, napisane izazovnom ekonomskom situacijom kao posljedicom pandemije COVID-19. Osim znanja, savjeta i naših usluga, ponudili smo besplatni prostor za oglašavanje odabranim poduzetnicima, mikro, malim i srednjim preuzećima kako bismo osigurali da njihov trud i rad primijete i potencijalni kupci.

Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

Kao što se to navodi i u našoj viziji i misiji, ovaj region je naš dom, a mi volimo svoj dom i pored toga što brinemo o finansijskim potrebama naših klijenata, također želimo doprinijeti kvalitetu života u našem regionu. Posebno smo ponosni što smo nastavili podržavati značajan broj društveno odgovornih inicijativa u segmentu kulture i obrazovanja, sporta nauke i poduzetništva. Nastavili smo naš put ka održivom bankarstvu, kao banka članica NLB Grupe, čija je matična banka prva banka u Sloveniji koja je postala potpisnica Principa održivog bankarstva Ujedinjenih nacija (UN). Posebno smo ponosni i na niz aktivnosti koje smo ispunili u skopu "Paperless" (bez papira) inicijative kroz implementaciju digitalnog potpisa unutar banke i digitalizacije pojedinih internih procesa, gdje je poseban naglasak stavljen i na smanjenje štampe i upotrebe papira, te posljedično smanjenje zagađenosti okoliša.

Procjena očekivanog budućeg razvoja Banke je ambiciozna, ali i dalje zasnovana prema očekivanom rastu ekonomije te podrazumijeva zadržavanje pozicije u segmentu srednjih banaka, uz umjereni i postepen rast tržišnog učešća.

U segmentu employer brandinga i prepoznatljivosti brenda, Banka će aktivno raditi na unaprjeđenju percepcije Banke na tržištu, zadržavajući poziciju među top 3 najpoželjnija poslodavca u finansijskom sektoru. Također, godišnjim planom su predviđene marketinške aktivnosti, koje će Banku i dalje pозicionirati među top 3 banke u kategoriji prepoznatljivosti banke.

Poseban naglasak će i dalje biti stavljen na očuvanje kvaliteta portfolija finansiranja, naročito onih djelatnosti koje su najviše pogodjene pandemijom. S aspekta neto prihoda, očekuje se rast prihoda u skladu sa planiranim rastom broja klijenata uz istovremeno jačanje aktivnosti na racionalizaciji i unaprjeđenju efikasnosti u svim segmentima, uključujući digitalnu transformaciju Banke, kao i optimizaciju internih procesa i troškova u svim oblastima poslovanja.

Kroz društveno odgovorne aktivnosti pružat ćemo podršku širem društveno-ekonomskom razvoju, te ćemo u potpunosti uskladiti naše poslovanje sa UN principima odgovornog bankarstva.

U ime Uprave NLB Banke d.d., Sarajevo želim izraziti posebnu zahvalu svim klijentima i poslovnim partnerima na povjerenju, koje nam je ukazano. Zahvalnost dugujemo i kolektivu NLB Banke, timu posvećenih profesionalaca koji svakodnevno unaprjeđuju svaki segment poslovanja Banke. Vjerujemo da najbolje tek dolazi i radujemo se nadolazećim izazovima. Uz motivaciju i energiju koju imamo, sigurna sam da će nas upravo to, kao članicu NLB Grupe, odvesti na jedan novi nivo kao jednu od najvažnijih banaka u regionu sa pozitivnim utjecajem na društvo i zajednicu u kojoj živimo. Uvjerenja sam da smo spremni za sve što dolazi.



Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

Organzi upravljanja na dan 31.12.2021. godine

Uprava NLB Banke

Lidija Žigić

predsjednica Uprave

Denis Hasanić

član Uprave

Jure Peljhan

član Uprave

Nadzorni odbor

- Peter Andreas Burkhardt, predsjednik
- Boštjan Kovač, zamjenik predsjednika
- Ayda Šebić, nezavisna članica
- Dino Osmanbegović, nezavisni član
- Andrej Lasič, član

Odbor za reviziju

- Tatjana Jamnik Skubic, predsjednica
- Suzana Žigon, članica
- Polona Kurtevski, članica
- Andreja Golubić, članica
- Mirko Ilić, član

Odbor za rizike

- Dino Osmanbegović, predsjednik
- Peter Andreas Burkhardt, član
- Boštjan Kovač, član

Odbor za imenovanja:

- Boštjan Kovač, predsjednik
- Peter Andreas Burkhardt, član
- Ayda Šebić, član

Odbor za naknade:

- Ayda Šebić, predsjednica
- Boštjan Kovač, član
- Andrej Lasič, član

Makroekonomsko okruženje

Federacija BiH u 2021. godini bilježi značajan ekonomski rast u odnosu na 2019. kao do sad najuspješniju godinu za privredu, s tim da jedino još nije dostignut broj zaposlenih iz predpandemijskog perioda. BDP je u drugom kvartalu ove godine iznosio rekordnih 6,1 milijardu KM, a stalан je i rast pokrivenosti uvoza izvozom koji je dostigao 67%.

U 2021. godini Vlada Federacije BiH je donijela Odluku o mjerama finansijske pomoći obrtnima i ostalim samostalnim djelatnostima u Federaciji BiH kojom je osiguran i isplaćen iznos od 60 miliona KM. Dodatno je utvrđena raspodjela sredstava kantonima u iznosu od 200 miliona KM, utvrđenih Budžetom Federacije BiH za 2021. godinu iz aranžmana s MMF-om. Cilj dodjele finansijskih sredstva predstavlja pomoć za provođenje strukturalnih reformi, te za prevladavanje socijalnih, ekonomskih i zdravstvenih posljedica pandemije COVID-19 i za infrastrukturne projekte.¹

Također, Vlada Federacije BiH je usvojila informaciju o garancijama Garantnog fonda za kreditno-garantne programe za izvoznike i za velika preduzeća. Program omogućava korisnicima koji su kreditno zaduženi dodjelu grant sredstava na ime subvencioniranja kamate. Subvencionira se dio kamata na tromjesečnom nivou, u visini do 2,5%, s ciljem održavanja tekuće likvidnosti i postojećeg stepena zaposlenosti.

Prema zadnje dostupnoj projekciji CBBiH, objavljenoj u novembru, u 2021. godini se očekuje rast ekonomske aktivnosti od 5,8%, što je za čak 2,4 procentna poena više od projekcije iz maja. Projekcija iz maja 2021. godine je korigovana naviše prvenstveno zbog očekivanja snažnije investicijske aktivnosti, koja je uslovljena visokom stopom ekonomskog rasta u 2021. godini, ali i otklanjanjem prepreka za snažniji ulazak stranih investitora. Ovdje posebno treba istaći konačno imenovanje Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH, čime su stvoreni osnovni preduslovi za snažniju aktivnost stranih investitora.

Percepciju visoke likvidnosti bankarskog sektora pojačava i rast neto strane aktive banaka. Kreditna aktivnost banaka se i dalje oporavlja, a posebno je bio primjetan porast novoodobrenih nemajenskih potrošačkih kredita stanovništvu.

CBBiH je zadržala politiku obavezne rezerve nepromijenjenom u prvom kvartalu 2021. godine. Stopa obavezne rezerve iznosi 10%, a na obaveznu rezervu se primjenjuje stopa naknade od 0%. Stopa naknade na višak iznad obvezne rezerve je i dalje izjednačena s depozitnom stopom ECB-a i iznosi je -50 bp. Upravno vijeće CBBiH je na sjednici održanoj 27.10.2021. godine donijelo odluku da se od 01.01.2022. godine izvrši korekcija stope naknade na sredstva iznad obavezne rezerve na računima rezervi banaka kod CBBiH. U skladu sa navedenom odlukom naknada na sredstva iznad obavezne rezerve iznosi -0,75 %. Ova mjera predstavlja podršku valutnom odboru i podsticaj bankama da aktivnije iskoriste značajna finansijska sredstva koja se nalaze na računima rezervi kod Centralne banke za podršku privrednom sistemu zemlje.

Prema podacima CBBiH, na kraju septembra 2021. godine ukupni depoziti stanovništva kod komercijalnih banaka u BiH iznosili su 14,49 milijardi KM, što je najveći zabilježeni nivo. Depoziti stanovništva imaju daleko najveće učešće u ukupnim depozitima kod komercijalnih banaka, 53,4%, pa stoga predstavljaju važnu osnovu finansiranja i funkcionalisanja banaka.

Na stagnaciju oročenih i štednih depozita stanovništva su uticale nepovoljne ekonomske prilike tokom pandemije, jer su mnogim građanima smanjena primanja i stoga nisu mogli štedjeti kao u ranijim periodima, a dio štednje iskoristili su za pokrivanje trenutnih potreba.

Kamatne stope na oročene depozite stanovništva bilježe kontinuiran pad tokom posljednjih godina. Stabilan domaći bankarski sektor, uz pouzdan sistem za osiguranje depozita, pruža garanciju stanovništvu da svoja finansijska sredstva drži na računima u bankama, putem kojih obavljaju tekuće transakcije ili štede za kasnije periode.

¹ fbihvlada.gov.ba

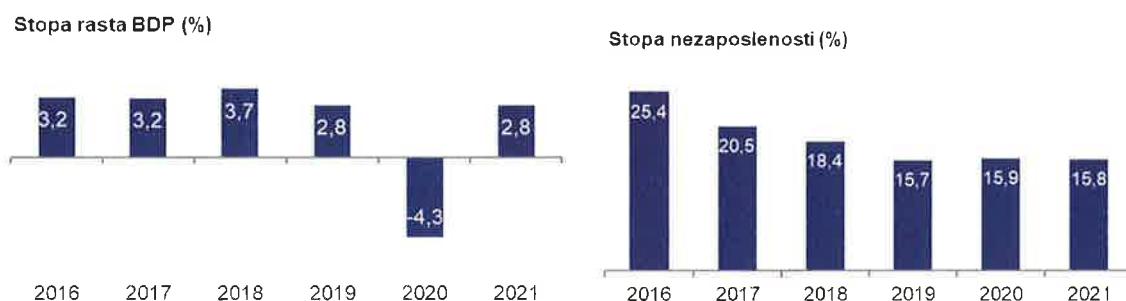
Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

Makroekonomsko okruženje (nastavak)

Evropska komisija zaustavila je isplatu 249 miliona KM koje su entiteti u Bosni i Hercegovini trebali dobiti kao pomoć za oporavak od posljedica pandemije. Evropska komisija i vlasti BiH su u decembru 2020. potpisali sporazum o paketu pomoći, vrijednom 489 miliona KM, namijenjenom Federaciji BiH, RS-u i distriktu Brčko. Polovica tog iznosa isplaćena je 2021, a ostatak je trebao biti prebačen na račune u BiH tokom januara 2022. godine, no to se nije dogodilo, a neizvjesno je kada i hoće li uopće taj novac biti isplaćen.²

Memorandum o razumijevanju između Evropske unije i Bosne i Hercegovine potписан je s ciljem pružanja makrofinansijske pomoći zemljama u okviru proširenja i susjedstva, u kontekstu krize uzrokovane pandemijom virusa COVID-19, u obliku zajma. Ova pomoć Evropske unije dolazi uz resurse koje je zemlja dobila od međunarodnih finansijskih institucija i bilateralnih donatora, kao podršku ekonomskoj stabilizaciji i programu reformi.

Na dan 2. septembra 2021. godine, međunarodna agencija Standard & Poor's je potvrdila kreditni rejting Bosne i Hercegovine, koji glasi „B sa stabilnim izgledima“.³



BiH		Ostvareno	Ostvareno	Ostvareno	Ostvareno	Ostvareno
		2017	2018	2019	2020	2021
Bruto domaći proizvod (BDP)	%	3,2%	3,7%	2,8%	-4,3%	2,8%
Inflacija	%	0,8%	1,4%	0,6%	-1,1%	1,8%
Stopa nezaposlenosti	%	20,5%	18,4%	15,7%	15,9%	15,8%
Neto dug opštih vlasti BiH	% BDP	30,4%	24,2%	21,0%	25,0%	26,7%
Bruto dug opštih vlasti BiH	% BDP	39,2%	34,3%	32,5%	36,7%	38,9%
Kurs	-	1,95583	1,95583	1,95583	1,95583	1,95583
Investicije	% BDP	21,1%	21,1%	19,4%	20,1%	20,1%

Izvor: Međunarodni Monetarni Fond (MMF); baza podataka World Economic Outlook, Oktobar 2021

Bankarski sektor

U izvještajnom periodu bilježi se oporavak ekonomske aktivnosti, uprkos nastavku i pooštravanju restriktivnih mjera kao rezultat trećeg vala pandemije koronavirusa. Privredna aktivnost je još uvek slabija u odnosu na isti period prethodne godine, s tim da se u narednom periodu očekuje snažan rast ponajviše kao rezultat niske baze iz prethodne godine.

Rezultati top-down pristupa, odnosno testova na stres, pokazali su da je bankarski sektor BiH u mogućnosti da amortizuje ekonomske šokove.

² Evropska komisija

³ www.cbbh.ba

Bankarski sektor (nastavak)

Testovi na stres su pokazali da je bankarski sektor BiH otporan na pretpostavljene šokove u tim testovima, a poboljšani pokazatelji kapitalizovanosti i kvaliteta aktive u prošloj godini dali su dodatni doprinos stabilnosti bankarskog sektora.⁴

FBA je, u okviru propisanih nadležnosti, u 2021. godini pristupila produženju rokova za podnošenje zahtjeva za odobravanje posebnih mjera za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“. Primjena mjera će imati pozitivan uticaj na cijelokupnu ekonomiju F BiH i bankarski sektor. S tim u vezi, FBA je usvojila Odluku o izmjenama Odluke o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem "COVID-19".

Navedeni akti FBA imaju za cilj očuvanje stabilnosti bankarskog sektora u F BiH i omogućavanje davanja olakšica klijentima čiji su prihodi, odnosno izvori za otplatu i dalje smanjeni, kao posljedica uticaja pandemije, čime je otežano, onemogućeno ili će biti onemogućeno izmirivanje njihovih obaveza.

Mjere koje je FBA propisala u periodu pandemije imaju za cilj izbjegavanje negativnih ekonomskih posljedica pandemije i omogućavanje oporavka privrede, a što će rezultirati i ublažavanjem rasta NPL-a u ukupnom kreditnom portfoliju u narednom periodu. Rast NPL-a je očekivan, ali može zavisiti i od efikasnosti drugih mjera koje imaju za cilj oporavak ekonomskih aktivnosti.⁵

Agencija za bankarstvo Federacije BiH kvartalno objavljuje Informaciju o bankarskom sektoru Federacije BiH, a zadnji dostupni konačni podaci su sa 30.09.2021. godine.

Na dan 30.9.2021. godine u Federaciji BiH poslovalo je 15 komercijalnih banaka, sa 527 organizaciona dijela, u kojima je bilo zaposleno ukupno 6.457 radnika, što je za 65 radnika manje u odnosu na kraj 2020. godine.

Posljednjih nekoliko godina adekvatnost kapitala bankarskog sektora održavana je kontinuirano iznad 15%, što je zadovoljavajuća kapitaliziranost na nivou sektora. Stopa regulatornog kapitala na dan 30.09.2021. godine iznosi 19,2% i značajno je veća u odnosu na zakonom propisani minimum, a što se odnosi i na ostale stope kapitala (stopa redovnog osnovnog kapitala i osnovnog kapitala). U odnosu na kraj 2020. godine stopa regulatornog kapitala povećana je za 0,1 p.p. U istom periodu, stope redovnog osnovnog i osnovnog kapitala zabilježile su povećanje za 0,2 p.p.

Posmatrajući osnovne pokazatelje likvidnosti, kvalitativne i kvantitativne zahtjeve, kao i druge faktore koji utiču na poziciju likvidnosti banaka, može se zaključiti da je likvidnost bankarskog sektora u FBiH na kraju devet mjeseci 2021. godine zadovoljavajuća, i pored negativnih efekata pandemije na privredu.

➤ **Ukupna aktiva**

U odnosu na 31.12.2020. godine Banka je sa 30.9.2021. godine ostvarila rast aktive za 8%, dok je sektor ostvario rast za 4%, tako da je tržišno učešće povećano sa 5,2% na 5,3%.

Po visini ukupne aktive, Banka zauzima 7. poziciju, istu kao i sa 31.12.2020. godine.

Prema preliminarnim podacima sa 31.12.2021. godine tržišno učešće Banke po visini ukupne aktive je povećano za 0,3 p.p. u odnosu na kraj 2020. godine i iznosi 5,5%.

➤ **Ukupni depoziti⁶**

U odnosu na 31.12.2020. godine, depoziti Banke su rasli za 8%, dok je sektor ostvario rast ukupnih depozita za 5%. Po visini ukupnih depozita, Banka sa 30.9.2021. godine zauzima 7. mjesto, isto kao i sa krajem prethodne godine, dok je tržišno učešće povećano za 0,2 p.p i iznosi 5,4%.

Tržišno učešće Banke prema visini nebankarskih depozita je povećano u odnosu na 31.12.2020. godine za 0,2 p.p. i iznosi 5,5%.

⁴ www.cbbh.ba

⁵ www.fba.ba

⁶ Agencija za bankarstvo FBiH ne objavljuje podatke o depozitima NBS pojedinačnih banaka, već podatak o ukupnim depozitima (bankarskim i nebankarskim)

Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

Bankarski sektor (nastavak)

Prema preliminarnim podacima sa 31.12.21. godine tržišno učešće ukupnih depozita Banke povećano je za 0,4 p.p. u odnosu na kraj 2020. godine i iznosi 5,6%, dok je tržišno učešće prema visini nebankarskih depozita povećano za 0,2 p.p. i iznosi 5,5%.

➤ **Ukupni krediti⁷**

U odnosu na 31.12.2020. godine, Banka je zabilježila rast kredita za 11%, dok su krediti u sektoru povećani za 6%, tako da je tržišno učešće Banke povećano za 0,3 p.p. i iznosi 5,6%. Prema iznosu ukupnih kredita Banka zauzima 6. poziciju u sektoru, što je znatno bolje u odnosu na kraj prethodne godine kada je zauzimala 8. poziciju.

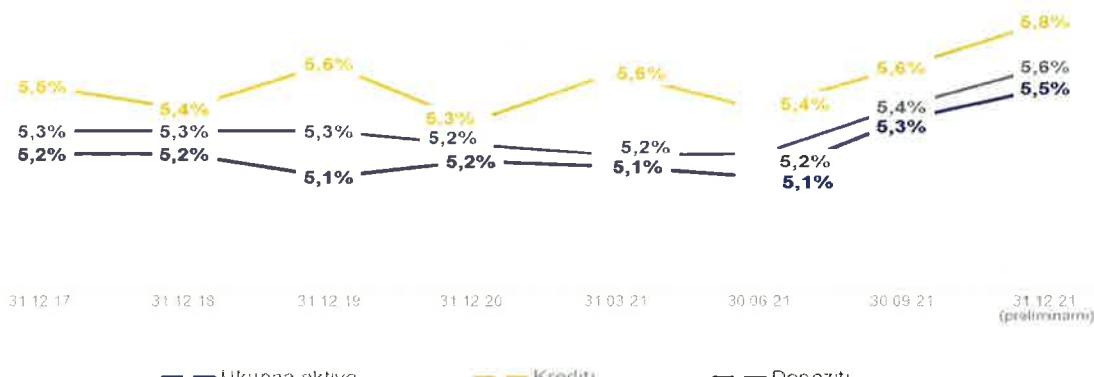
Tržišno učešće Banke prema visini nebankarskih kredita je povećano u odnosu na 31.12.2020. godine za 0,4 p.p. i iznosi 6,0%, pri čemu je tržišno učešće kredita pravnih lica povećano za 0,5 p.p., a tržišno učešće kredita stanovništvu povećano za 0,3 p.p.

Prema preliminarnim podacima sa 31.12.21. godine tržišno učešće ukupnih kredita Banke je povećano za 0,5 p.p. u odnosu na kraj 2020. godine i iznosi 5,8%, kao i tržišno učešće prema visini nebankarskih kredita koje iznosi 6,1%.

➤ **Dobit prije poreza**

U prva tri kvartala 2021. godine Banka je ostvarila dobit prije poreza u iznosu od 18 mio KM, koja je veća nego u istom periodu prošle godine za 5,4 mio KM ili 43%. Prema visini dobiti Banka zauzima 5. mjesto u bankarskom sektoru FBiH.

Na nivou bankarskog sektora u FBiH za period 1.1. - 30.9.2021. godine iskazan je pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 264 mio KM, što je za 75% više u odnosu na isti period 2020. godine, kada je pandemija značajnije uticala na profitabilnost banaka.



⁷ Agencija za bankarstvo FBiH ne objavljuje podatke o kreditima NBS pojedinačnih banaka, već podatak o ukupnim kreditima (bankarskim i nebankarskim)

Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji 2021. godine u odnosu na 2020. godinu, te Izvještaj o finansijskom položaju i Izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, prikazani su u nastavku:

	2021. godina	2020. godina
Osnovni pokazatelji poslovanja		
ROE a.t.	7,8%	7,7%
ROA a.t.	1,0%	1,0%
CIR	54,7%	54,8%
LTD (neto)	75,8%	75,7%
Stopa adekvatnosti kapitala	16,1%	17,9%
Bilans uspjeha (u hiljadama KM)		
Neto kamatni prihodi	34.531	34.585
Neto provizije	17.414	16.285
Troškovi	31.574	29.612
Dobitak / gubitak prije troškova ispravki vrijednosti	26.126	24.428
Dobitak / gubitak nakon poreza	21.057	12.887
Sveobuhvatna dobit / gubitak	12.990	12.575
Bilans stanja (u hiljadama KM)		
Ukupna aktiva	1.416.724	1.257.505
Krediti komitentima	879.456	771.141
Dépoziti komitentima	1.159.913	1.021.072
Kapital	165.262	167.699
Kreditni portfolio i rezervacije (u hiljadama KM)		
Visina kreditnog portfolia	919.180	813.712
Ispravke vrijednosti i rezervisanja za kredite	39.724	42.571
Pokrivenost kreditnog portfolija ispravkama vrijednosti (u %)	4,3%	5,2%
Ostali pokazatelji		
Broj organizacionih jedinica	36	36
Broj zaposlenih	460	444

Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

Izvještaj o finansijskom položaju	u 000 KM			
	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.	iznos	iznos
		razlika	indeks	
AKTIVA				
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke BiH	283.402	220.547	62.855	128
Plasmani bankama	59.254	88.709	-29.455	67
Krediti komitentima	879.456	771.141	108.315	114
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz BU	-	1.536	-1.536	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	152.549	126.393	26.156	121
Vlasnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	97	7.140	-7.043	1
Nekretnine, oprema i imovina sa pravom korištenja	34.695	35.263	-568	98
Nematerijalna imovina	2.299	1.174	1.125	196
Odgodenja poreska sredstva	93	152	-59	61
Ostala aktiva	4.879	5.450	-571	90
Ukupna aktiva	1.416.724	1.257.505	159.219	113
OBAVEZE				
Depoziti banaka	27.148	14.120	13.028	192
Depoziti komitenata	1.159.913	1.021.072	138.841	114
Obaveze po uzetim kreditima	24.681	27.149	-2.468	91
Subordinirani dug	5.918	5.996	-78	99
Odgodenja poreska obaveze	-	823	-823	-
Ostale obaveze	29.488	16.459	13.029	179
Ostala rezervisanja	4.314	4.187	127	103
Ukupne obaveze	1.251.462	1.089.806	161.656	115
KAPITAL				
Dionički kapital	53.605	53.605	-	100
Zakonske rezerve	75.106	75.106	-	100
Rezerve fer vrijednosti	183	8.073	-7.890	2
Ostale rezerve	-703	-526	-177	134
Zadržana dobit	37.071	31.441	5.630	118
Ukupni kapital	165.262	167.699	-2.437	99
Ukupni kapital i obaveze	1.416.724	1.257.505	159.219	113

Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

u 000 KM

Izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.		
	iznos	iznos	razlika	indeks
Prihodi po kamatama obračunati primjenom efektivne kamatne stope	40.917	41.845	-928	98
Prihodi po osnovu ostalih kamata koji nisu obračunati primjenom efektivne kamatne stope	46	135	-89	34
Prihod iz osnova modifikacije	106	49	57	216
Rashodi po kamatama	-6.370	-7.263	893	88
Rashodi iz osnova modifikacije	-168	-181	13	93
Neto prihodi po osnovu kamata	34.531	34.585	-54	100
Prihodi od naknada i provizija	27.914	25.360	2.554	110
Rashodi od naknada i provizija	-10.500	-9.075	-1.425	116
Neto prihodi od naknada i provizija	17.414	16.285	1.129	107
Gubici od umanjenja vrijednosti (neto)	-3.004	-10.353	7.349	29
Troškovi rezervisanja za sudske sporove (neto)	-104	31	-135	-335
Troškovi rezervisanja za potrebe nedostajuće dokumentacije iz komisionih poslova (neto)	-	-64	64	-
Dobit po osnovu finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (neto)	1.467	332	1.135	442
Dobit po osnovu kursnih razlika	748	796	-48	94
Ostali prihodi od poslovanja	4.125	2.457	1.668	168
Troškovi zaposlenih	-16.574	-15.894	-680	104
Opći i administrativni troškovi	-15.000	-13.718	-1.282	109
Ostali rashodi od poslovanja	-585	-415	-170	141
Dobit prije oporezivanja	23.018	14.042	8.976	164
Porez na dobit	-1.961	-1.155	-806	170
Neto dobit za godinu	21.057	12.887	8.170	163
Ostala sveobuhvatna dobit:				
Stavke koje se neće reklassificirati u dobit ili gubitak				
Dobit/Gubitak po osnovu vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD, nakon oporezivanja	-6.341	543	-6.884	-1168
Aktuarski dobici / (gubici) po osnovu rezervisanja za otpremnine, nakon rezervisanja	-177	169	-346	-105
Stavke koje se mogu reklassificirati u dobit ili gubitak				
Gubitak po osnovu dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD, nakon oporezivanja	-1.549	-1.024	-525	151
Ostala sveobuhvatna dobit za godinu	-8.067	-312	-7.755	2586
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	12.990	12.575	415	103

Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

Informacije o otkupu vlastitih dionica, odnosno udjela

Banka nije vršila otkup vlastitih dionica niti udjela.

Informacije o poslovnim segmentima pravnog lica

Poslovne aktivnosti Banke

Poslovanje sa stanovništvom

Primarni cilj u 2021. godini, je bio jačanje NLB Banke u svim segmentima poslovanja. Potvrda uspješnosti poslovanja Banke, koja kontinuirano ostvaruje pozitivne rezultate i pozitivnu ocjenu svojih klijenata je i istraživanje kvalitete usluga i proizvoda koje je pokazalo da Banka ostaje u samom vrhu po kvalitetu usluga i proizvoda u bankarskom sektoru.

NLB Banka je u svom poslovanju snažno orijentirana pružanju usluga stanovništvu, malim i srednjim preduzećima, te korporativnim klijentima. Cilj Banke je upoznati potrebe klijenata i na osnovu toga kreirati i ponuditi najadekvatnije usluge. Poseban akcenat u segmentu poslovanja sa stanovništvom je stavljen na ponudu stambenih kredita uz dosada najnižu kamatnu stopu i dodatne pogodnosti.

Digitalizacija je u prethodnoj godini bila jedan od primarnih ciljeva Banke, što je rezultiralo i značajnim povećanjem broja korisnika digitalnih servisa. Nastavljen je intenzivan i kontinuiran razvoj digitalnih usluga kako bi zadovoljili potrebe klijenata, a ujedno poboljšali korisničko iskustvo i što veću dostupnost Banke i bankarskih servisa, kroz kreiranje pretplate za režijske račune JP EPBIH, implementaciju dodjele PIN-a na POS terminalu, e-commerce usluge i WhatsApp Chatbot-a za još efikasiju komunikaciju s klijentima.

Sa navedenim servisima koji se za fizička lica nude kao paket usluga (Ebank/Mbank/SMS) Banka je dostupna 24 sata dnevno. Umjesto odlaska u poslovnici i čekanja u redovima, klijentima je Banka pri ruci uz online aplikaciju. U prethodnoj godini unaprijedena je NLB Pay aplikacija u kojoj se mogu digitalizovati VISA kartice uz još lakše, sigurnije i jednostavnije korištenje i beskontaktno plaćanje.

U prethodnoj godini, unaprijedena je mreža bankomata sa dodatnim funkcionalnostima u vidu beskontaktnog podizanja gotovine. Mreža je proširena sa većim brojem bankomata sa opcijom uplate gotovine, a sve sa ciljem da se omogući brzo i sigurno poslovanje sa Bankom bez dolaska na šalter.

Više puta u toku protekle godine, organizovane su promotivne kampanje plaćanja digitalnim servisima i karticama Banke.

U toku protekle godine NLB Banka je radila na moderniziranju svoje poslovne mreže. Tako je renovirano pet poslovnica prema NLB standardu: Vitez, Sapna, Alipašino Polje, Bihać i Centar Sarajevo. Pored toga, otvorena je nova poslovnica u Sarajevu.



NLB Stambeni krediti

**Uvjerite
se u našu
najbolju
ponudu!**



NLB Banka

Za sve što dolazi.

www.nlb.sg

En el año 1990 se realizó la Encuesta de hogares y consumo en el Perú, en la que se analizó la situación socioeconómica de las familias y se midieron las necesidades y disponibilidad de los hogares para la compra de bienes y servicios.

**Jesen je
pravo vrijeme
da spustimo
cijene!**



PETROL TECHNO



NLB Banka

Vizite informacije na www.pib-fbih.ba

Kontakt: 0800 22 427

The advertisement features a yellow background with large, dark blue, stylized letters 'F', 'T', 'L', and 'J' in the corners. In the center, there is a smartphone displaying the NLB Pay app interface. The screen shows the NLB logo and the text 'Vaš digitalni novčanik'. To the right of the phone is a white circle with a yellow border containing the text 'Telefonom plati, 30 KM ti se na račun vrati! *'. Below the phone, the text reads: '*za dvije ili više transakcija NLB Pay uslugom u iznosu preko 30 KM.'

 **NLB Banka**
Za sve što dolazi.



The advertisement features a woman with long blonde hair wearing a black jacket, looking out over a snowy mountain landscape. She is making a heart shape with her hands. The background has large green letters 'F', 'T', 'L', and 'J'. On the right side, there is a dark blue background with the Benetton logo (a white stylized 'B' inside a circle). Below it, the text reads 'Kad srce odabere, Bjela'. At the bottom left, a green circle contains the text '20% popust + poklon'. At the bottom right, the NLB Banka logo is shown.

Plaćajte Mastercard® karticama NLB Banke ili NLB Pay mobilnim novčanicom i ostvarite:

- 20% popusta na dnevne ski karte
- 20% popusta na ski servis i iznajmljivanje opreme u Benetton servisu

Poseban popust takođe se odvaja za otvaranje NLB Pay uslugom.

 **NLB Banka**

Poslovanje sa pravnim licima

Negativan uticaj virusa COVID-19 nastavljen je i tokom 2021. godine, te se isti odrazio na cjelokupnu privredu što je nastavilo značajno smanjenje poslovne aktivnosti klijenata. Posebna pažnja pridavala se klijentima koji su bili najpogođeniji uz individualni pristup klijentu/proizvodu u cilju pomoći revitalizacije i održivosti poslovanja klijenata. Relaksacija mjera za postupanje u Federaciji BiH omogućila je pokretanje privrede u čemu Banka dala i svoj doprinos kroz odobravanje novih sredstava za finansiranje tekućih potreba klijenata i novih investicija.

S druge strane nastavljen je kontinuiran rad na podršci klijentima čije poslovanje nije bilo ugroženo pandemijom COVID-19 i čije su se poslovne aktivnosti u prethodnom razdoblju odvijale neometano. Bez obzira na snažan uticaj pandemije, Banka je uspješno odbranila portfolio i zadržala kvalitetu istog uprkos povećanoj likvidnosti tržišta.

U 2021. godini zaposlenici Sektora za poslovanje sa privredom vratili su se i obavljanju svojih redovnih poslovnih aktivnosti u prostorijama Banke, vodeći strogo računa o epidemiološkim mjerama i zdravstvenoj zaštiti. Također, u slučajevima potrebe omogućen je i neometan rad od kuće za zaposlenike koji su bili izloženi virusu COVID-19, a čime se održao kontinuitet rada.

U toku 2021. godine posvetila se i posebna pažnja realizaciji novoimplementiranog proizvoda Garancijska linija, koja je osmišljena na način da dodatno ubrza realizaciju garancijskih proizvoda Banke. Dodatno, proširena je i saradnja u pogledu Garantnog fonda Vlade Federacije BiH, u sklopu kojeg se Banka priključila i drugim linijama iz programa, a kako bi iskoristila predmetnu garanciju u svrhu pomoći klijentima.

Također nastavljen je projekat pod nazivom #OkvirPomoći u cilju podrške malim privrednicima. Inicijativa #OkvirPomoći je poslužila kao platforma za pružanje pomoći malim i srednjim preduzećima, ustupanjem besplatnog oglasnog prostora odabranim učesnicima, klijentima Banke, kako bi im ponudila svoje znanje i profesionalnu pomoć u veoma izazovnom periodu za njihovo poslovanje. Pored ovoga, Banka je na tržištu prepoznatljiva da može podržati i najzahtjevниje projekte, te je tako u 2021. godini potpisana ugovor za finansiranje projekta "Roof Gardens".

Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

The banner features a photograph of an elderly man with a beard, wearing a dark sweater, standing outdoors in a rural setting with houses in the background. He is holding a wooden cane. The text on the banner includes:

- NLB #OkvirPomoći
- Partner: VISA
- Selo Lukomir
- Agencija CoolTour, učesnik projekta #OkvirPomoći/2020
- „NLB Banka nam je pružila priliku da kroz našu turu Lukomirom i u ovo teško vrijeme dopremo do šire javnosti, jer to sami ne bismo mogli.“ - Samra Čomor, vlasnica agencije CoolTour
- Naši poduzetnici, prijavite se i vi na: www.nlb-fbih.ba/okvir

Medijski partneri: RSG, MAXMEDIA, INFORMAZIJA, klix, #ZajednoSmoJači

Upravljanje sredstvima

NLB Banka je u 2021. godini, promptno odgovarala na sve izazove upravljanja deviznim rizikom uz osiguranje maksimalne zaštite za Banku. Devizna pozicija NLB Banke je održavana u skladu sa zakonskom regulativom i internim propisima NLB Grupe, kako za sve valute pojedinačno, tako i za ukupnu deviznu poziciju. Konvertibilna marka (KM), kao domaća valuta, vezana je uz EUR i nema izloženost valutnom riziku koji bi proizilazio iz kretanja KM-a u odnosu na EUR. Oscilacije ostalih stranih valuta sa kojima Banka posluje, nisu imale značajnog uticaja na izloženost Banke deviznom riziku, s obzirom da su se devizne pozicije svodile na minimum.

Kada je riječ o upravljanju bilansom Banke, pandemija COVID-19 donijela je neizvjesnost u poslovanju ne samo finansijskom sektoru, nego i regionalnoj odnosno globalnoj ekonomiji. Manje ulaganja klijenata, veći oprez u kreditnoj politici, ranije akumulirana sredstva na računima budžetskih institucija u odsustvu pravovremenog formiranja vlasti na svim nivoima i dalje uzrokuju višak sredstava na računu kod Centralne banke i visok nivo gotovine što i dalje predstavlja ozbiljan izazov ne samo za NLB Banku, već i za ostatak bankarskog sektora. Bez obzira na činjenicu da je pandemija COVID-19 značajno uticala na sve bilansne pozicije, Banka je ostvarila pozitivne poslovne rezultate održavanjem adekvatne likvidnosti, adekvatnosti kapitala i drugih propisanih limita i kriterija.

Korišteni finansijski instrumenti

Banka ulaže u dužničke vrijednosne papire u cilju uspostave i održavanja zadovoljavajućeg nivoa likvidnih rezervi. Portfolio dužničkih vrijednosnih papira bankarske knjige sastoji se od kratkoročnih i dugoročnih, likvidnih, visoko reotkupivih vrijednosnih papira emitentata sa zadovoljavajućim kreditnim rejtingom i domaćih vrijednosnih papira. Nivo investiranja u dužničke vrijednosne papire ograničen je limitima koji su propisani od strane lokalnog regulatora, banke majke i Sektora za upravljanje rizicima.

Banka u svom portfoliju može da posjeduje i vlasničke vrijednosne papire preduzeća sve dok takvo preduzeće obavlja svoje poslovanje i opravdava interes Banke za investiranje u preduzeće.

Upravljanje rizicima

Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima predstavlja dio ukupnog sistema upravljanja rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju i usklađena je sa poslovnom politikom i opštom strategijom Banke.

Strategija definiše koje vrste rizika je Banka spremna preuzeti, koji nisu prihvativi za Banku kao i strateške smjernice pri preuzimanju rizika određene u okviru upravljanja rizicima Banke (kao što je Risk Appetite, Risk profil, ICAAP, ILAAP, Plan oporavka, Izrada budžeta i proces planiranja kapitala).



Efikasno uspostavljen okvir za Risk Appetite, kao i Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima, predstavljaju upravljački alat i ključnu komponentu upravljanja rizicima. Cilj okvira za Risk Appetite je usklajivanje strateških ciljeva sa rizicima i finansijskim ciljevima definisanim u internim aktima.

Banka je pri ostvarenju strateških ciljeva u 2021. godini, poslovala u skladu sa definisanim limitima i ciljnim vrijednostima postavljenim kroz Risk Appetite.

Na osnovu rezultata internog procesa procjene adekvatnosti kapitala (**ICAAP**) Banka posjeduje dovoljno kapitala da pokrije izlaganje identificiranim materijalno značajnim rizicima u ekonomskoj i normativnoj perspektivi.

Rezultati internog procesa procjene adekvatnosti likvidnosti (**ILAAP**) potvrđuju snažnu poziciju Banke u procesu upravljanja rizikom likvidnosti i ispunjenju minimalnih i internih likvidnosnih zahtjeva u normalnim i stresnim okolnostima.

Plan oporavka Banke je pripremljen s ciljem obezbjeđenja finansijske održivosti Banke, kao i ponovnog uspostavljanja održivog poslovanja i odgovarajućeg finansijskog položaja Banke u slučaju značajnog pogoršanja njenog finansijskog stanja.



Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

Strategijom se određuju i materijalni principi i smjernice preuzimanja rizika u sljedećim segmentima poslovanja:

- kreditiranje pravnih i fizičkih lica,
- upravljanje tržišnim rizikom, odnosno deviznim i rizikom kamatne stope, s ciljem upravljanja vlastitim pozicijama Banke,
- osiguravanje odgovarajućeg obima likvidnosti i upravljanje rezervama likvidnosti,
- osiguravanje odgovarajuće strukture izvora finansiranja, uključujući smjernice za poslovanje sa stanovništvom u dijelu koji se odnosi na proizvode štednje,
- zaključenje drugih finansijskih transakcija u trezorskom poslovanju,
- upravljanje operativnim rizikom.

Detaljnija pravila, limiti, smjernice i kompetencije koje se odnose na upravljanje rizicima definisani su pojedinačnim internim aktima, politikama i procedurama, metodologijama, smjernicama, uputstvima.

Banka je u svom poslovanju izložena različitim rizicima, od kojih su za cijelokupno poslovanje Banke ključni sljedeći rizici:

- kreditni rizik,
- tržišni rizik,
- rizik likvidnosti,
- operativni rizik.

Dodatno, Banka prati i izloženost rizicima iz grupe Ostalih rizika, definisanih u Smjernicama za primjenu ICAAP-a i ILAAP-a u banci, gdje je naglasak na minimiziranju njihovih mogućih uticaja na poslovanje Banke. Tolerancija na sve vrste rizika se određuje i na osnovu godišnje identifikacije, mjerjenja i procjene materijalno značajnih rizika u Banci u sklopu ICAAP-a i ILAAP-a.

Upravljanje **kreditnim rizikom**, kao najvažnijim rizikom, je usmjereno na prihvatanje umjerenih rizika i osiguranje optimalnog povrata s obzirom na preuzete rizike. S ciljem da se zadrži srednjoročna i dugoročna održivost poslovanja, Banka nastoji postepeno povećati kvalitet kreditnog portfolija i povećati profitabilnost, na osnovu boljeg omjera između povrata i preuzetih rizika. Osnovni pokazatelji kreditnog rizika čiji limiti i ciljne vrijednosti su definisana u Risk Appetite Banke su u segmentu održanja kvalitete portfolija i volatilnosti kreditnog rizika.

Ključni principi preuzimanja i upravljanja rizicima se odnose na kreditiranje klijenata, pravnih (nefinansijska društva) i fizičkih lica usmjerenih na domaće tržište. Principi i pravila kreditiranja različitih segmenata definisani su internim aktima Banke.

Akcentat je uglavnom na:

- definisanju glavnih uslova koji se odnose na odobrenje plasmana i kolateral
- definisanju ciljnih segmenata koje je Banka spremna finansirati, jer vidi potencijal, uzimajući u obzir aspekt preuzetih rizika
- definisanju segmenata koje Banka ne želi finansirati, bilo zbog previsokog rizika ili previše niske profitabilnosti, uzimajući u obzir prepostavljene rizike ili druge razloge
- projekciju očekivanih gubitaka koje je Banka spremna preuzeti po odobrenju plasmana, i
- definisanju pristupa kojim Banka proaktivno upravlja rizicima koji proizlaze iz nekvalitetnih izloženosti.

Banka ima umjeren appetit za rizik pri preuzimanju rizika osnovni izvor otplate je kreditna sposobnost dužnika i raspoloživi gotovinski tok, dok se obezbjeđenje plasmana smatra sekundarnim izvorom otplate. Ublažavanje kreditnog rizika vrši se kroz obezbjeđenje kvalitetnih sredstava obezbjeđenja u skladu sa internim aktima Banke. Vrši se diverzifikacija portfolija po segmentima i djelatnostima poslovanja, a posebno vodeći računa o izloženostima prema jednom licu ili grupi povezanih lica.

Osim toga, redovno praćenje i analiza trendova u kvaliteti pojedinih segmenata kreditnog portfolija, s posebnim naglaskom na nove transakcije, omogućava rano otkrivanje povećanog rizika, kao i optimizaciju preuzetih rizika u odnosu na profitabilnost.

Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

Izloženosti kreditnom riziku Banka prati na način da ista bude usklađena sa zakonskim ograničenjima kao i u skladu sa internim sistemom limita u Banci. Upravljanje kreditnim rizikom definisano je internim aktima kao i adekvatno uspostavljenom organizacionom strukturu preuzimanja i upravljanja rizicima u Banci. Također, kontrola u procesu preuzimanja nivoa kreditnog rizika vrši se kroz definisane nivoe odlučivanja u kreditnom poslovanju.

Mjerenje izloženosti **tržišnim rizicima** vrši se u skladu sa zakonskom regulativom i metodologijom za mjerenje izloženosti na nivou NLB Grupe na standardizovanim pristupom. 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.

Banka je izložena tržišnom riziku koji predstavlja rizik da će dolaziti do promjena fer vrijednosti budućih gotovinskih tokova finansijskog instrumenta uslijed 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 proizvoljnosti tržišnih stopa i cijena kao što su kamatne stope, kurs stranih valuta i cijene kapitala. Tržišnim rizicima, u smislu Zakona o bankama, smatraju se pozicijski rizik, valutni (devizni) rizik i robni rizik, od kojih je za Banku najznačajniji valutni (devizni) rizik.

Banka postavlja ograničenja i daje uputstva za praćenje i umanjivanje izloženosti tržišnom riziku, koje redovno nadgledaju nadležne organizacione jedinice i odbori za upravljanje rizicima u Banci.

U oblasti upravljanja tržišnim rizicima ključno je razgraničenje odgovornosti između praćenja i upravljanja tržišnim rizicima. Izloženost tržišnim rizicima redovno prati Odjel za upravljanje nekreditnim rizicima, te zajedno sa Odjelom za strateško upravljanje rizicima kontroliše da li su pozicije po pojedinim vrstama rizika u okviru definisanih limita. Otvorenim pozicijama upravlja Odjel za upravljanje bilansom Banke održavajući ih unutar utvrđenih limita.

Sektor za upravljanje sredstvima dnevnim konverzijama valuta održava deviznu poziciju u zakonski i interno utvrđenim limitima, te kontinuirano preduzima različite aktivnosti kojima svodi tržišne rizike na najmanju moguću mjeru.

Kontrolom rizika prati se usklađenost sa određenim zakonskim i internim limitima. Monitoring i upravljanje tržišnim rizicima podržani su internim metodologijama koje su prilagođene lokalnoj regulativi i usklađene sa zahtjevima na nivou NLB Grupe (EU regulativa). U skladu sa lokalnom regulativom Banka osigurava dovoljan iznos kapitala za pokriće potencijalnih neočekivanih gubitaka nastalih zbog izloženosti valutnom i drugim tržišnim rizicima.

S obzirom da je u skladu sa Currency board aranžmanom, valuta KM fiksno vezana za EUR, Banka nije izložena promjenama kursa EUR. Oscilacije ostalih valuta nisu imale značajan utjecaj na izloženost Banke deviznom riziku, obzirom da se otvorenost devizne pozicije svodi na minimum.

Kamatna osjetljivost kao posljedica promjena tržišnih kamatnih stopa utiče na dvije kategorije:

- visinu neto kamatnih prihoda,
- tržišnu vrijednost pojedinih finansijskih instrumenata (kamatno osjetljivih plasmana i izvora), što posljedično utiče na tržišnu vrijednost kapitala Banke.

Osjetljivost bilansa uspjeha pokazuje kako bi se promjena tržišnih kamatnih stopa, primjenjena na postojeću otvorenu kamatno osjetljivu poziciju, odrazila na finansijski rezultat Banke. Limit za prihodovni aspekt kamatnog rizika, koji se izražava kao pad neto kamatnog prihoda u slučaju paralelne promjene kamatnih stopa za 50 bp, iznosi 3,5% od kapitala. Efekat smanjenja kamatnih stopa za 50 bp, na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 0,01%.

U skladu s Politikom i procedurama praćenja izloženosti riziku kamatnih stopa Banka mora ispunjavati kriterij utjecaja paralelnog pomjeranja kamatne krivulje za 200 baznih poena, koji primjenjuje na postojeću otvorenu kamatnu poziciju po pojedinim vremenskim intervalima. Tokom 2021. godine nije bilo značajniji promjena u Politici i procedurama praćenja izloženosti riziku kamatnih stopa. Limit za

Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

EVE (Economic Value of Equity) pokazatelj iznosi 8% i tokom 2021. godine Banka je održavala izloženost kamatnom riziku u skladu sa Strategijom i interno definisanim limitima u Risk Appetite.

Upravljanje rizikom likvidnosti je utvrđeno na način koji omogućava pouzdan postupak za utvrđivanje, mjerjenje, praćenje i kontrolu rizika likvidnosti kratkoročno i dugoročno. Osiguravanje odgovarajućeg volumena likvidnosti i upravljanje rezervama likvidnosti u Banci provodi se centralizirano, u skladu sa zahtjevima lokalnih propisa i važećim internim smjernicama i politikama Banke.

Banka ima pristup različitim 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 dospijećima. 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 izloženosti riziku likvidnosti obavlja se i primjenom Scoring modela. U skladu lokalnom regulativom Banka je u obavezi održavanja minimalnog zahtjeva za likvidnost kroz koeficijent pokrića likvidnosti LCR koji se i ranije pratio zbog zahtjeva Standarda upravljanja rizicima na nivou NLB Grupe. Banka redovno provodi testiranje otpornosti na stres u procesu upravljanja rizikom likvidnosti. Banka redovno vrši Interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP). Svrha ILAAP-a je uspostavljanje snažnog sistema upravljanja likvidnosnim rizicima u Banci. ILAAP je uključen u svakodnevni poslovni proces i poslovne odluke u vidu dnevnog praćenja novčanih tokova, rezultati stres testova služe za definisanje obima likvidnih rezervi, a definisani pokazatelji u internom sistemu limita vezanim za praćenje izloženosti riziku likvidnosti se koriste za aktiviranje Plana za likvidnost za nepredviđene slučajevе ili Plana oporavka Banke.

Banka usklađuje svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive te limitima i ciljnim pokazateljima likvidnosti. Odjel za upravljanje bilansom Banke dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

Odjel za strateško upravljanje rizicima i Odjel za upravljanje nekreditnim rizicima na mjesечноj osnovi prate sljedeće pokazatelje likvidnosti i o tome izvještavaju relevantne odbore Banke:

- Liquidity coverage ratio (LCR),
- Net Stable Funding Ratio (NSFR),
- Net Loan to deposit (Net LTD),
- Udio nezaloženih likvidnih rezervi u ukupnoj aktivi (AUAR),
- Udio nebarkarskih depozita u ukupnoj pasivi (bez kapitala),
- Udio izvora 30 najvećih nebarkarskih deponenata u ukupnoj bilansnoj sumi,
- A'vista stabilnost - Stabilni depoziti po viđenju,
- Stres test likvidnosti - jaki kombinovani stres test i obrnute stres testove.

Realizacija ključnih pokazatelja pri upravljanju rizikom likvidnosti u toku 2021. godine je bila u skladu sa internim pokazateljima definisanim u Risk Appetite Banke.

Upravljanje **operativnim rizikom** kao važan dio poslovanja Banke, omogućava njezino dugoročno uspješno poslovanje i očuvanje njenog ugleda, a zasniva se na:

- praćenju nastalih štetnih događaja,
- identifikaciji rizika,
- ocjenjivanju i
- savladavanju rizika.

Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

Cilj upravljanja operativnim rizicima je ograničavanje obima potencijalnih gubitaka i vjerovatnoće njihove realizacije na nivo koji je za Banku prihvatljiv sa gledišta finansijske štete, a posredno i sa stanovišta očuvanja ugleda Banke. Potpuno ukidanje operativnih rizika nije moguće niti razumno. Banka prihvata one operativne rizike, koji u slučaju realizacije neće imati bitnog uticaja na poslovni rezultat, odnosno neće ugroziti dalje poslovanje Banke.

Ciljevi i načela upravljanja operativnim rizicima uključuju svijest da Banka, za razliku od ostalih vrsta rizika, može biti izložena ovoj vrsti rizika u svim proizvodima, aktivnostima, procesima i sistemima, te da operativni rizici mogu značajno utjecati na sigurnost Banke, ugled i reputaciju. Stoga je učinkovito upravljanje ovom vrstom rizika temelj zdravog upravljanja rizicima u Banci.

U preuzimanju operativnog rizika Banka prati usmjerenje da ova vrsta rizika ne bi trebala značajno uticati na njeno poslovanje, tako da je spremnost za preuzimanje operativnog rizika niska do umjerena.

Realizacija pokazatelja izloženosti rizicima povezanim sa operativnim rizikom i visine štetnih događaja u 2021. godini je bila daleko ispod internih limita definisanih u Risk Appetite kao i Politici upravljanja operativnim rizikom.

Pored značajnih rizika koji su i materijalno značajni za poslovanje Banke sa mogućim efektima na kapital i na likvidnost, Banka izdvaja i interne kapitale zahtjeve za **Ostale rizike**⁸, sa naročitim izdvajanjem rizika kadrova, ESG rizika u nastajanju kao i poslovнog rizika uzimajući u obzir situaciju nastalu ratnim dešavanjima u Ukrajini

Sistem upravljanja kao i sistem upravljanja rizicima u Banci je kroz rad nezavisnih kontrolnih funkcija kao i kroz SREP ocijenjen adekvatnim.

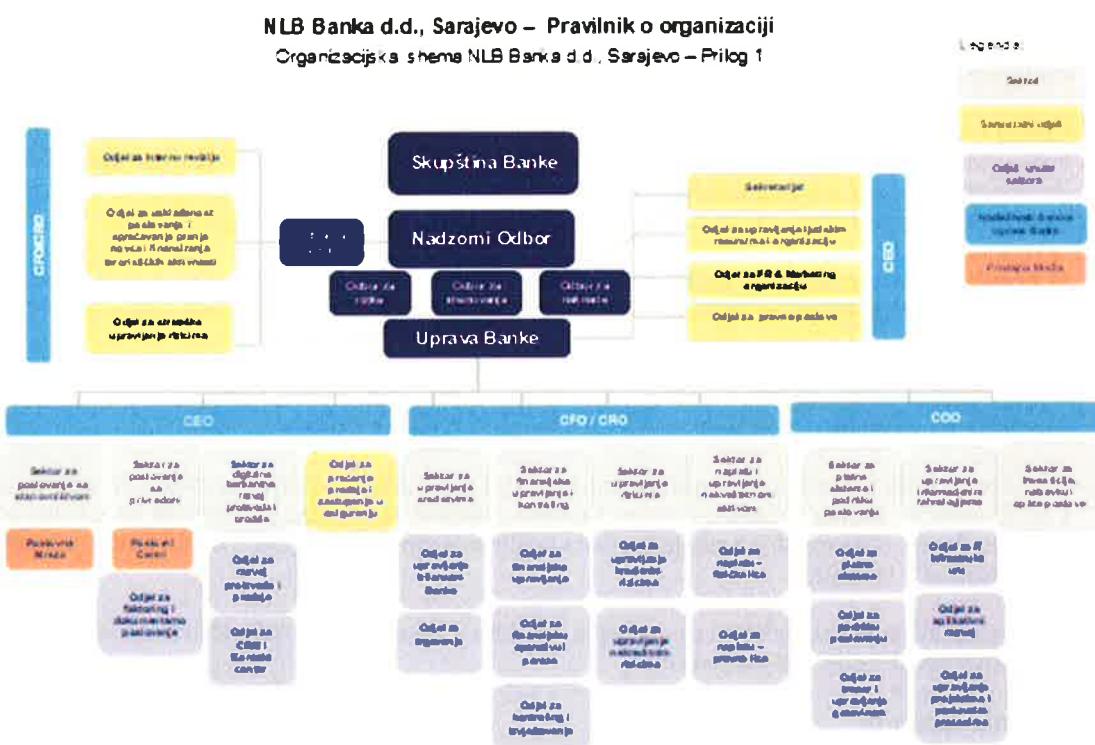
Ljudski Resursi

Banka na dan 31. decembra 2021. godine ima 460 zaposlenika. Briga o zaposlenicima je temelj svih procesa u upravljanju ljudskim resursima, sa posebnim intenzitetom u segmentu zaštite zdravlja i sigurnosti poslovнog okruženja. Uvažavajući specifične okolnosti poslovanja i nove trendove u modelima rada, 2021.godina je u segmentu upravljanja ljudskim resursima obilježena intenziviranim aktivnostima na jačanju korporativne kulture i brenda poslodavca. Visok stepen angažiranosti zaposlenika i značajan progres u svim kategorijama mjerena korporativne kulture su dale uvjerenje u kvalitet implementiranih sistema i praksi. Ponasno ističemo titulu drugog najpoželjnijeg poslodavca u finansijskom sektoru četiri godine uzastopno.

⁸ Ostali rizici – rizici klasifikovani u skladu sa Smjernicama za izvještavanje Agencije za bankarstvo FBiH o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci

Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

Organizacijska šema NLB Banke d.d., Sarajevo



Društveno odgovorno poslovanje

NLB Banka djeluje odgovorno prema svojim klijentima, zaposlenicima, društvu i okolišu i želi postati njihov odgovoran i brižan mentor. Pored finansijskih rezultata, Banka želi doprinijeti boljem kvalitetu života u regionu u kojem posluje, zbog čega su i u 2021. godini intenzivno sprovedene aktivnosti u skladu sa Ciljevima održivog razvoja UN-a. Nadalje, u skladu sa misijom i ciljevima, poduzima različite CSR aktivnosti, kako bi se pozicionirala kao odgovoran bankarski partner kroz podršku razvoju sporta, očuvanju kulturne baštine, edukaciji mladih i humanitarnim aktivnostima.

Odgovornost prema zaposlenicima

Briga o zdravlju svih zaposlenih je postavljena kao prioritet i u prethodnoj godini. U koordinaciji Kriznog štaba Banke implementiran je niz mjera kao što su implementacija modela udaljenog rada, te izgradnja sigurnog radnog okruženja za radna mjesta za koja zbog prirode posla nije moguće organizirati rad na daljinu, a što je zahtijevalo sveobuhvatna ulaganja u infrastrukturu i implementaciju epidemioloških mjera.

Posebna pažnja se usmjerila na adekvatnu komunikaciju ka zaposlenicima kroz kanale komunikacije i jačanje društveno odgovornog ponašanja, ne samo u okvirima poslovnog, već i šireg društvenog okruženja. Komunicirali smo pozitivne priče i jačali solidarnost koju su utemeljile naše prethodne NLB generacije.

Odgovornost prema klijentima i društvu

U 2021. godini, pandemija COVID-19 oboljenja je i dalje pokazivala negativne efekte na lokalnu privredu, a s druge strane donijela nam je neke pozitivne promjene. Intenzivno smo razmišljali kako možemo biti dio rješenja, te kako možemo utjecati na pozitivne promjene. Sopstvena djela nas inspirišu da tražimo održiva, a posebice lokalna rješenja.

Izvještaj o poslovanju za 2021. godinu

Ponovo smo pokrenuli jedan od najbolje prihvaćenih i primijećenih projekata i u 2021. godini kroz regiju, projekat #OkvirPomoći. Uz pomoć njega smo pomogli lokalnim poduzetnicima i mikro i srednjim kompanijama i ponudili im naš oglasni prostor besplatno, kako bismo im pomogli da budu više primijećeni na tržištu. Uz #OkvirPomoći pomogli smo im da dosegnu potencijalne kupce i što je još važnije doprinijeli smo jačanju malih lokalnih i mikro preduzeća. Na ovaj način smo još jednom potvrdili našu ulogu u ekološkom i društvenom polju.

Pokrenuli smo i kampanju "Stalo nam je" kojom smo pokazali da nam je zadovoljstvo klijenata i zaposlenih na prvom mjestu. Kroz direktno druženje sa klijentima, pozvali smo ih da nam svojim sugestijama, pohvalama i zamjerkama pomognu da unaprijedimo naše poslovanje, ali i naš odnos, a aktivno smo uključili i uposlenike koji su bili i ambasadori kampanje.



Incijative za zapošljavanje i finansijska pismenost

Banka je u toku godine podržala edukativne aktivnosti na univerzitetima koje utiču na finansijsko opismenjavanje mladih kroz podršku Ekonomskom fakultetu u Tuzli, Ekonomskom fakultetu u Sarajevu i Studentskom centru Sveučilišta u Mostaru. Sa fakultetima je realizovan niz projekata za edukacije studenata, te je studentima pružena i mogućnost prakse u NLB Banci.

Povodom Svjetskog dana štednje, Banka je poklonila djeci predstavu u organizaciji Pozorišta mladih u Sarajevu u cilju poticanja kulture među najmlađom populacijom.

Podrška sportu

Na državnom i lokalnom nivou, Banka je podržala vrhunske sportiste i sportske kolektive u BiH, jer su oni ujedno i najbolji ambasadori zemlje na svojim putovanjima i utakmicama.

Kada je riječ o profesionalnim i poluprofesionalnim sportovima, NLB Banka je bila sponzor različitih timova: u fudbalu, odbojci, košarci, tenisu i drugim sportovima.

U cilju poticanja zdravih navika kod djece i omladine, kontinuirano ulažemo u inicijative koje su usmjerene na ovu populaciju poput međunarodnih košarkaških turnira, amaterskih sportskih klubova za mlade i slično s ciljem povezivanja djece kroz sportove iz raznih gradova BiH, te mnogi drugi.

Pokrenuli smo projekt #NLBSportmladima, platformu unutar koje su zaposlenici zajedno sa mlađim sportistima iz sportskih klubova koje Banka podržava sadili drveće na pažljivo odabranim lokacijama na planini Bjelašnici i u gradu Tuzli. Ovim projektom smo potvrdili našu posvećenost da mlađima i djeci dajemo poticaj da razviju svoje potencijale, steknu zdrave navike i budu svjesni okruženja u kojem žive.



Kultura i okoliš

NLB Banka kontinuirano unaprijeđuje svijest o kulturi i naslijeđu, kao i očuvanju prirode. Iako je smanjen obim događaja koji su se održavali u toku godine, uz poštivanje svih epidemioloških mjera, NLB Banka je sponzorisala više događaja iz domena kulture, kao što su Festival savremene žene u Tuzli, te sponzorstvo rada Narodnog pozorišta u Tuzli i Pozorište mladih u Sarajevu. Sve ove aktivnosti utjecale su na vidljivost NLB Banke u pogledu odgovornosti prema kulturi u BiH.

U sklopu inicijative održivog bankarstva, Banka kontinuirano radi na edukaciji o racionalnoj upotrebi resursa i važnosti reciklaže. Briga o životnoj sredini je sve važnija i Banka je podržala događaje i organizacije čija je misija usmjerena na ekološke aktivnosti i zaštitu prirode. Banka je tako podržala obilježavanje Svjetskog dana voda, te akciju čišćenja planete Zemlje za jedan dan „Let's do It“ u Tuzli i Sarajevu, te udruženje "Eko-Zeleni" TK.

Na našem putu ka održivosti vodimo računa o okolišu i budućnosti, a to potvrđujemo i realizacijom strategije "Paperless" (bez papira), koju smo započeli u 2021. godini, kroz implementaciju digitalnog potpisa i digitalizaciju pojedinih internih procesa, te je poseban naglasak stavljen i na smanjenje štampe i upotrebe papira, te poslijedično smanjenje zagadenosti okoliša. Potvrđujemo naš put digitalne banke. Mi smo banka budućnosti, odgovorni prema našim klijentima, partnerima, okolišu i zajednici unutar koje živimo i radimo. Želimo ostaviti zdravu okolinu našim budućim generacijama.



Humanitarne aktivnosti

U okviru humanitarnih aktivnosti, poduzet je niz društveno odgovornih akcija i inicijativa:

- Donacija domu za nezbrinutu djecu Tuzla;
- Donacija za Udruženje distrofičara Tuzla, te Rotary Club;
- Donacije raznim sportskim klubovima za mlade;
- Donacije Udruženju Pomozi.ba u svrhu pomoći liječenja sugrađana;
- Donacija za organizaciju humanitarnog zimskog bazara od strane Ambasade Republike Slovenije, i mnoge druge.

Događaji nakon datuma izvještavanja

Tekuća vojna operacija u Ukrajini i povezane sankcije usmjerene protiv Ruske Federacije mogu imati utjecaj na europsku i svjetsku ekonomiju. Banka nema direktnu izloženost prema Ukrajini, Rusiji ili Bjelorusiji, kao ni prema drugim zemljama koje je direktno pogodila ova kriza. Takođe Banka nema direktnu izloženost prema Sberbank. Na dan izrade Izvještaja, nije zabilježen uticaj na pokazatelje likvidnosti, koji je i dalje rezultat redovnih poslovnih aktivnosti. Pokazatelj je u skladu sa regulatornim limitima i Risk apetitom. Pored navedenog, poštuju se i interni i regulatorni pokazatelji likvidnosti.

U ovoj fazi, menadžment stalno radi na identificiranju potencijalnih rizika i procjeni utjecaja svakodnevnih događaja na Banku. U tom kontekstu, stajalište je Uprave da dugoročni utjecaj neće imati značajan utjecaj na prihode Banke, izloženost rizicima, volumen i aktivnosti kredita, novčane tokove i profitabilnost Banke. Na datum ovih finansijskih izvještaja Banka nastavlja ispunjavati svoje obveze po dospijeću i nastavljati primjenjivati princip neograničenosti poslovanja.

Osim navedenog, između datuma bilansa i datuma odobrenja ovih finansijskih izvještaja nije bilo značajnih događaja koji zahtijevaju objavljivanje.

Odgovornost za finansijske izvještaje

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje, koji daju istinit i fer prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njihovog poslovanja i novčanih tokova, u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućavaju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za preduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprečavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu sa važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremu finansijskih izvještaja na osnovu principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnje izvještaje Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava godišnje finansijske izvještaje.

Za i u ime Uprave



Lidija Žigić, predsjednik Uprave

NLB Banka d.d., Sarajevo
Koševo 3
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

13. april 2022. godine

Izvještaj nezavisnog revizora

Dioničarima NLB Banke d.d., Sarajevo

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja NLB Banke d.d., Sarajevo ("Banka") koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2021. godine, te izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2021. godine i njenu finansijsku uspješnost te njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS). Naše odgovornosti prema tim standardima su dalje opisane u našem izvještaju u odjeljku *Odgovornost Revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Banke u skladu sa Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde nezavisnosti) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa tim Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

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



Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata (zajednički „organizacija Deloitte“). DTTL („Deloitte Global“) i svaki njegov član i njegovi povezani subjekti su pravno odvojeni i samostalni subjekti, koji se ne mogu međusobno obavezivati na određene radnje u odnosu na treće strane. DTTL i svi njegovi povezani subjekti odgovorni su isključivo za vlastita, a ne međusobna, djela i propuste. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/ba/o-nama.

U Bosni i Hercegovini usluge pružaju Deloitte d.o.o. Sarajevo i Deloitte Advisory Services d.o.o., Sarajevo sa svojim podružnicama Deloitte d.o.o. Sarajevo – Podružnica Banja Luka i Deloitte Advisory Services d.o.o., Sarajevo – Podružnica Banja Luka pod zajedničkim nazivom „Deloitte Bosna i Hercegovina“, subjekti povezani pod krovnim društvom Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Bosna i Hercegovina je među vođećim pružaocima profesionalnih usluga u zemljama, koje obuhvataju usluge revizije i savjetovanja, poslovнog savjetovanja, finansijskog savjetovanja, savjetovanja u području upravljanja rizicima te porezne i povezane usluge koje pruža više od 90 domaćih i specijaliziranih inostranih stručnjaka.

© 2022. Za informacije, molimo kontaktirajte Deloitte Bosna i Hercegovina.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

U svojim finansijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. decembra 2021. Banka je iskazala kredite date klijentima u iznosu od 919.180 hiljada KM i ukupne očekivane kreditne gubitke u iznosu od 39.724 hiljadu KM.

Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije

Za pregled značajnih računovodstvenih politika vidjeti Napomenu 4. Za dodatne informacije vezane uz identifikovano ključno revizijsko pitanje, vidjeti Napomene 5, 8, 13, 14 i 16.

Kreditni rizik predstavlja jednu od najvažnijih vrsta finansijskih rizika kojima je Banka izložena. Stoga je utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela od strane Uprave za mjerjenje i upravljanje kreditnim rizikom jedno od najvažnijih područja u zaštiti kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, odgovarajuće utvrđivanje i mjerjenje ispravki vrijednosti za očekivane kreditne gubitke predstavlja jedno od ključnih razmatranja Uprave.

Prilikom određivanja vremena i iznosa ispravki vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na kreditima klijentima, Uprava donosi značajne prosudbe u odnosu na sljedeća područja:

- Korištenje historijskih podataka u procesu određivanja parametara rizika
- Procjena kreditnog rizika koji se odnosi na izloženost
- Procjena raspodjele po nivoima
- Procjena važnosti naknadnih promjena kreditnog rizika izloženosti u svrhu utvrđivanja da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, što dovodi do promjena u raspodjeli po nivoima i potrebnog mjerjenja očekivanih kreditnih gubitaka za vijek trajanja instrumenta
- Procjena budućih informacija, uključujući utjecaj pandemije „COVID-19“
- Očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja
- Vrednovanje kolateralata i procjena perioda realizacije pojedinačno procijenjenih kreditno umanjenih izloženosti.

Kako bismo adresirali rizike povezane s ispravkom vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima, koji su identifikovani kao ključna revizijska pitanja, osmisili smo revizijske postupke koji su nam omogućili da pribavimo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza za svoj zaključak.

Obavili smo sljedeće revizijske postupke u odnosu na područje kredita:

- Pregled i provjera metodologije Banke za priznavanje ispravki vrijednosti za očekivane kreditne gubitke i poređenje pregledane metodologije sa zahtjevima MSFI 9 i mjerodavnih propisa Federacije Bosne i Hercegovine;
- Sticanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu mjerjenja ispravki vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i alate informacione tehnologije;
- Ocjena dizajna i ispitivanje primjene identifikovanih internih kontrol relevantnih za postupak mjerjenja ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;
- Testiranje operativne učinkovitosti identifikovanih relevantnih kontrola;
- Provodenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerjenjem ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku kredita i potraživanja raspoređenih u Nivo 1 i Nivo 2, s naglaskom na:
 - i. Modele koji se primjenjuju u postupku određivanja nivoa kreditnog rizika te prijelaze između nivoa kreditnog rizika;
 - ii. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerjenja očekivanog kreditnog gubitka;
 - iii. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, uključujući uticaj COVIDa-19;
 - iv. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerovatnoće neispunjavanja obaveza;

Ključna revizijska pitanja (*nastavak*)

Budući da određivanje odgovarajućih ispravki vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima zahtijeva upotrebu složenih modela (koji generalno zavise od IT elemenata) i značajnih prosudbi Uprave, postupak mjerjenja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen upravljačkoj pristrasnosti. Ova činjenica dovela je do utvrđivanja ispravki vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima, priznatih u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, kao ključno revizijsko pitanje u našoj reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2021. godine.

- v. Metode primjenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjerenja obaveza;
- vi. Metode primjenjene za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje, uključujući utjecaj COVID-a-19;
- vii. Ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku.
- Provođenje testova priznavanja i mjerjenja ispravki vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih kredita dodijeljenih u Nivo 3, koji su uključivali:
 - i. Ocjenu finansijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izještajima i dostupnim informacijama;
 - ii. Procjenu prosudbi i prepostavki primjenjenih u izračunu i mjerenu očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno finansijski položaj i uspješnost komitenta u trenutnom ekonomskom okruženju pogodženom „COVID-19“;
 - iii. Pregled i procjenu očekivanih budućih novčanih tokova i perioda u kojem se očekuje novčanih priliv po osnovu eventualnog sticanja i prodaje istih komitenata od kolaterala i procijenjenog perioda realizacije;
 - iv. Procjenu prikladnosti prelaza između nivoa i raspodjele izloženosti s odobrenim moratorijima;
 - v. Ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka na uzorku odabranom pomoću sljedećih kriterija: procjena kreditnog rizika klijenta, rizik industrije, dani kašnjenja u plaćanju dospjelih potraživanja po kreditima i drugih potraživanja, itd.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju informacije uključene u Godišnji izvještaj, ali ne uključuju finansijske izvještaje i naš revizorski izvještaj.

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne pokriva ostale informacije. U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i pritom razmotriti da li su ostale informacije značajno proturječne sa finansijskim izvještajima ili našim znanjem stečenim tokom revizije ili se na drugi način čine materijalno pogrešno prikazanim. U vezi s Izvještajem Uprave i pravilima korporativnog upravljanja, koji su uključeni u Godišnji izvještaj, izvršili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Zakon o računovodstvu"). Ti postupci uključuju ispitivanje da li Izvještaj Uprave i pravila korporativnog upravljanja uključuju potrebne objave kako je propisano članovima 42. i 43. Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Na osnovu postupaka izvršenih tokom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnosti procijeniti, izvještavamo sljedeće:

- 1) Informacije uključene u ostale informacije su konzistentne, u svim značajnim odrednicama, sa priloženim finansijskim izvještajima.
- 2) Izvještaj Uprave je pripremljen, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 42. Zakona o računovodstvu.
- 3) Pravila korporativnog upravljanja su pripremljena, u svim značajnim odrednicama, u skladu s članom 43. Zakona o računovodstvu.

Na osnovu poznавanja i razumijevanja Banke i njenog okruženja, koje smo stekli tokom naše revizije finansijskih izvještaja, nismo ustanovili nikakve materijalno pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornost Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentiranje finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili grešaka.

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

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

Odgovornost Revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

Odgovornost Revizora za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke.
- Ocenjujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenošći korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtjeva da skrenemo pozornost u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocenjujemo cijelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

Partner u reviziji odgovoran za angažman koji rezultira ovim izvještajem nezavisnog revizora je Sabina Softić.

Deloitte d.o.o. Sarajevo

Yuri Sidorovich, prokurista



Zmaja od Bosne 12c

Sarajevo, Bosna i Hercegovina

13. april 2022. godine



Sabina Softić, partner i ovlašteni revizor



NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

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

	Napomena	2021.	2020.
Prihodi po kamatama obračunati primjenom efektivne kamatne stope	5a	40.917	41.845
Prihodi po osnovu ostalih kamata koji nisu obračunati primjenom efektivne kamatne stope	5a	46	135
Prihodi iz osnova modifikacije	5a	106	49
Rashodi po kamatama	5b	(6.370)	(7.263)
Rashodi iz osnova modifikacije	5b	(168)	(181)
Neto prihodi po osnovu kamata	5	34.531	34.585
Prihodi od naknada i provizija	6a	27.914	25.360
Rashodi od naknada i provizija	6b	(10.500)	(9.075)
Neto prihodi od naknada i provizija	6	17.414	16.285
Gubici od umanjenja vrijednosti (neto)	7	(3.004)	(10.353)
Troškovi rezervisanja za sudske sporove (neto)	7, 25	(104)	31
Troškovi rezervisanja za potrebe nedostajuće dokumentacije iz komisionih poslova (neto)			(64)
Dobit po osnovu finansijske imovine po fer vrijednosti kroz BU (neto)		1.467	332
Dobit po osnovu kursnih razlika	8	748	796
Ostali prihodi od poslovanja	10b	4.125	2.457
Troškovi zaposlenih	10a	(16.574)	(15.894)
Opći i administrativni troškovi	9	(15.000)	(13.718)
Ostali rashodi od poslovanja		(585)	(415)
Dobit prije oporezivanja		23.018	14.042
Porez na dobit	11	(1.961)	(1.155)
Neto dobit za godinu		21.057	12.887
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Stavke koje se neće reklassificirati u dobit ili gubitak			
(Gubitak) / Dobit po osnovu vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD ⁹ , nakon oporezivanja		(6.341)	543
Aktuarski (gubici) / dobici po osnovu rezervisanja za otpremnine, nakon oporezivanja		(177)	169
Stavke koje se mogu reklassificirati u dobit ili gubitak			
Gubitak po osnovu dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD, nakon oporezivanja		(1.549)	(1.024)
Ostala sveobuhvatna dobit za godinu		(8.067)	(312)
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		12.990	12.575
Osnovna i razrijedena zarada po dionici (u KM)	26	55,02	33,67

Napomene na stranama od 37 do 148 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

⁹ OSD- ostala sveobuhvatna dobit

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Izvještaj o finansijskom položaju

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

Napomena	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
----------	-----------------------	-----------------------

AKTIVA

Novčana sredstva i računi kod

Centralne banke BiH	12	283.402	220.547
Plasmani bankama	13	59.254	88.709
Krediti komitentima	14	879.456	771.141
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz BU	15	-	1.536
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	16	152.549	126.393
Vlasnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	16	97	7.140
Nekretnine, oprema i imovina sa pravom korištenja	17	34.695	35.263
Nematerijalna imovina	18	2.299	1.174
Odgodena poreska sredstva	11a	93	152
Ostala aktiva	19	4.879	5.450
Ukupna aktiva		1.416.724	1.257.505

OBAVEZE

Depoziti banaka	20	27.148	14.120
Depoziti komitenata	21	1.159.913	1.021.072
Obaveze po uzetim kreditima	22	24.681	27.149
Subordinirani dug	23	5.918	5.996
Odgodene poreske obaveze	11a	-	823
Ostale obaveze	24	29.488	16.459
Ostala rezervisanja	25	4.314	4.187
Ukupne obaveze		1.251.462	1.089.806

KAPITAL

Dionički kapital	26	53.605	53.605
Zakonske rezerve		75.106	75.106
Rezerve fer vrijednosti		183	8.073
Ostale rezerve		(703)	(526)
Zadržana dobit		37.071	31.441
Ukupni kapital		165.262	167.699

Ukupni kapital i obaveze

1.416.724 **1.257.505**

Napomene na stranama od 37 do 148 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Uprava je odobrila prikazane finansijske izvještaje dana 13. aprila 2022. godine te ih potpisuje:


Jure Peljhan
Član Uprave


Denis Hasanić
Član Uprave




Lidiya Žigić
Predsjednik Uprave

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Izvještaj o promjenama kapitala

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

	Dionički kapital	Zakonske rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	53.605	78.899	8.554	(695)	18.554	158.917
Efekti prve primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Napomena 3.1.)	-	(3.793)	-	-	-	(3.793)
Stanje na dan 1. januar 2020.	53.605	75.106	8.554	(695)	18.554	155.124
<i>Neto dobit za godinu</i>	-	-	-	-	12.887	12.887
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(481)	169	-	(312)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(481)	169	31.441	12.575
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	53.605	75.106	8.073	(526)	31.441	167.699
Stanje na dan 1.januar 2021.godine	53.605	75.106	8.073	(526)	31.441	167.699
<i>Isplaćene dividende</i>	-	-	-	-	(21.899)	(21.899)
<i>Neto dobit za godinu</i>	-	-	-	-	21.057	21.057
<i>Ostali dobici priznati direktno u kapitalu (Napomena 16)</i>	-	-	-	-	6.472	6.472
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(7.890)	(177)	-	(8.067)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(7.890)	(177)	27.529	19.462
Stanje na dan 31. decembra 2021.godine	53.605	75.106	183	(703)	37.071	165.262

Napomene na stranama od 37 do 148 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Izvještaj o novčanim tokovima

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

	Napomena	2021.	2020.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Primici kamata po kreditima		39.303	38.933
Primici naknada i provizija po kreditima te naknada od mjenjačkih poslova		35.223	31.702
Plaćene kamate na depozite komitentima		(7.819)	(7.742)
Naplaćena računovodstveno otpisana potraživanja		2.969	1.764
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		(38.985)	(37.710)
Isplate po vanbilansnim ugovorima		(30)	(286)
Primici i isplate po vanrednim stavkama		1.665	81
<i>(Povećanje) u operativnoj aktivi:</i>			
(Povećanje) kredita datih komitentima		(105.665)	(3.706)
<i>Povećanje u operativnim obavezama:</i>			
Povećanja depozita komitenata i ostale obveze iz tekućeg poslovanja		169.262	641
Plaćeni porez na dobit		(1.380)	(2.265)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti		94.543	21.412
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici kamata od plasmana finansijskim institucijama		1.355	1.483
Primici dividendi		12	24
(Nabavka) finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto		(30.792)	(27.904)
(Nabavka) nematerijalnih sredstva		(1.909)	(494)
(Nabavka) nekretnina i opreme		(1.907)	(3.394)
Prodaja ostalih sredstava		7.191	(4)
Neto novčana sredstva korištena u ulagačkim aktivnostima		(26.050)	(30.289)
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti			
Kamata plaćena na pozajmice		(3.749)	(3.564)
Primljene pozajmice		11.734	7.823
Povrat pozajmica		(14.204)	(14.962)
Plaćeni lizing imovine sa pravom korištenja		(1.232)	(1.196)
Isplata dividendi		(21.861)	(1)
Neto novčana sredstva korištena u finansijskim aktivnostima:		(29.312)	(11.900)
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta:		39.181	(20.777)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine:	12, 13	303.369	324.140
Efekti promjene deviznog kursa:		(12)	6
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine:	12, 13	342.538	303.369

Napomene na stranama od 37 do 148 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***1. Opći podaci**

NLB Banka d.d., Sarajevo (u daljem tekstu: Banka) je banka univerzalnog tipa, koja je kao je samostalno dioničko društvo Banka organizovana počevši od 1. aprila 1990. godine.

Banka je inicijalno upisana u Registar privrednih subjekata kod Kantonalnog suda u Tuzli, a sa promjenom sjedišta iz Tuzle u Sarajevo koja je izvršena 2015. godine, Banka je danas upisana u Registar privrednih subjekata kod Općinskog suda u Sarajevu, te u registru kod Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH, sa svim relevantnim podacima i dozvolama izdatim od Agencije za bankarstvo FBiH (u daljem tekstu: FBA) i drugih nadležnih organa. Sjedište Banke se nalazi u Sarajevu, u ulici Koševo 3.

Svoje poslovanje Banka obavlja neposredno i preko organizacionih dijelova u poslovnoj mreži, i to:

- a) Podružnica Tuzla sa poslovnicama Centar Tuzla, Slatina, Sjenjak, Lukavac, Brčko, Čelić i Orašje
- b) Podružnica Sarajevo sa poslovnicama Centar Sarajevu, Iličići, Alipašino Polje, Pofalići, Ferhadija, Dobrinja, Otoka, Goražde, Zenica, Travnik, Vitez,
- c) Podružnica Mostar sa poslovnicama Centar, Rondo, Čapljina, Široki Brijeg i Ljubuški,
- d) Podružnica Kalesija sa poslovnicama Centar, Sapna i Teočak,
- e) Podružnica Tuzla 2 sa poslovnicama Centar, Dobojski Istok, Gradačac, Živinice, Srebrenik, Odžak, Banovići i Kladanj,
- f) Podružnica Bihać sa poslovnicama Centar i Cazin.

Preko centrale u Sarajevu i razvijene poslovne mreže Banka je ovlaštena da obavlja sve vrste poslova koje banke mogu obavljati i to:

- 1. primanje i polaganje depozita ili drugih povratnih sredstava;
- 2. davanje i uzimanje kredita i zajmova;
- 3. izdavanje garancija i svih oblika jemstva;
- 4. usluge unutrašnjeg i međunarodnog platnog prometa i prenosa novca, u skladu sa posebnim propisima;
- 5. kupovina i prodaja strane valute i plemenitih metala;
- 6. izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući platne kartice, putne i bankarske čekove);
- 7. finansijski lizing;
- 8. kupovina, prodaja i naplata potraživanja (faktoring, forfeting i drugo);
- 9. kupovina i prodaja instrumenata tržišta novca za svoj ili tuđi račun;
- 10. kupovina i prodaja vrijednosnih papira (brokersko-dilerski poslovi);
- 11. upravljanje portfeljom vrijednosnih papira i drugim vrijednostima;
- 12. poslovi podrške tržištu vrijednosnih papira, poslovi agenta i preuzimanja emisije, u skladu sa propisima koji uređuju tržište vrijednosnih papira;
- 13. poslovi investicionog savjetovanja i skrbnički poslovi;
- 14. usluge finansijskog menadžmenta i savjetovanja;
- 15. usluge prikupljanja podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih lica koji samostalno obavljaju registrovanu poslovnu djelatnost;
- 16. usluge iznajmljivanja sefova;
- 17. posredovanje u poslovima osiguranja, u skladu sa propisima koji uređuju posredovanje u osiguranju, osim u osiguranju od odgovornosti za motorna vozila;
- 18. druge poslove koji predstavljaju podršku konkretnim bankarskim poslovima.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***1. Opći podaci (nastavak)****Dioničari Banke**

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
	Iznos u	Iznos u
	KM	KM
Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana,		
Slovenija	52.177.300	97,34
Ostali	1.427.860	2,66
Ukupno	53.605.160	100,00
	53.605.160	100,00

Sjedište Banke je na adresi Koševo 3, 71000 Sarajevo, Bosna i Hercegovina.

Većinski vlasnik Banke je Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana sa 97,34% udjela u dioničkom kapitalu na dan 31. decembra 2021. godine, koja je i krajnji vlasnik Banke.

Zaposleni

Na dan 31. decembra 2021. godine NLB Banka d.d., Sarajevo je imala 460 zaposlenih (31. decembar 2020.: 444 zaposlena).

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***1. Opći podaci (nastavak)****Nadzorni odbor****Mandat:****Do 29.5.2021.godine**

Predsjednik	Blaž Brodnjak	30.5.2017.-29.5.2021.
Zamjenik predsjednika	Boštjan Kovač	30.5.2017.-29.5.2021.
Član	Igor Zalar	6.10.2017.-29.5.2021.
Nezavisni član	Ayda Šebić	30.5.2017.-29.5.2021.
Nezavisni član	Dragan Kovačević	30.5.2017.-29.5.2021.

Od 30.5.2021.godine

Predsjednik	Peter Andreas Burkhardt	30.5.2021.-29.5.2025.
Zamjenik predsjednika	Boštjan Kovač	30.5.2021.-29.5.2025.
Član	Andrej Lasić	30.5.2021.-29.5.2025.
Nezavisni član	Ayda Šebić	30.5.2021.-29.5.2025.
Nezavisni član	Dino Osmanbegović	30.5.2021.-29.5.2025.

Odbor za reviziju**31. decembar 2021. godine:**

Predsjednik	Tatjana Jamnik Skubic	2.6.2018.-1.6.2022.
Član	Suzana Žigon	2.6.2018.-1.6.2022.
Član	Andreja Golubić	2.6.2018.-1.6.2022.
Član	Polona Kurtevski	1.7.2019.-1.6.2022.
Član	Zoran Blagojević	2.6.2018.-7.9.2021.
Član	Mirko Ilić	1.11.2021.-1.6.2022.

Odbor za rizike**Do 29.5. 2021. godine:**

Predsjednik	Igor Zalar	1.2.2018.-29.5.2021.
Zamjenik predsjednika	Boštjan Kovač	1.2.2018.-29.5.2021.
Član	Dragan Kovačević	1.2.2018.-29.5.2021.

Od 30.5. 2021. godine:

Predsjednik	Dino Osmanbegović	30.5.2021.-29.5.2025.
Član	Peter Andreas Burkhardt	30.5.2021.-29.5.2025.
Član	Boštjan Kovač	30.5.2021.-29.5.2025.

Odbor za imenovanja**Do 29.5. 2021. godine:**

Predsjednik	Boštjan Kovač	24.4.2020.-29.5.2021.
Zamjenik predsjednika	Blaž Brodnjak	24.4.2020.-29.5.2021.
Član	Ayda Šebić	24.4.2020.-29.5.2021.

Od 30.5. 2021. godine:

Predsjednik	Boštjan Kovač	30.5.2021.-29.5.2025
Član	Peter Andreas Burkhardt	30.5.2021.-29.5.2025.
Član	Ayda Šebić	30.5.2021.-29.5.2025.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine**

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

1. Opći podaci (nastavak)**Odbor za naknade**

Predsjednik	Ayda Šebić	30.5.2021.-29.5.2025.
Član	Bošjan Kovač	30.5.2021.-29.5.2025.
Član	Andrej Lasić	30.5.2021.-29.5.2025.

Uprava**31. decembar 2021. godine:**

Predsjednik Uprave	Lidija Žigić	1.1.2021.-31.12.2024.
Član Uprave	Denis Hasanić	1.1.2021.-31.12.2024.
Član Uprave	Jure Peljhan	1.1.2021.-31.12.2024.

Glavni interni revizor	Elma Spahović
-------------------------------	---------------

Sekretar Banke	Amela Dizdarević-Bulja
-----------------------	------------------------

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine

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

1. Opći podaci (nastavak)

Članstva članova Nadzornog odbora i Uprave Banke u drugim povezanim i nepovezanim licima

Peter Andreas Burkhardt, predsjednik Nadzornog odbora

1. NLB d.d., Ljubljana, član Uprave
2. NLB Banka a.d. Banja Luka, predsjednik Nadzornog odbora
3. NLB Lease&Go, predsjednik Nadzornog odbora

Boštjan Kovač, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora

1. NLB Banka a.d. Banja Luka, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora

Andrej Lasić, član Nadzornog odbora

1. NLB Banka a.d. Beograd, predsjednik Upravnog odbora
2. NLB Lease&Go, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora

Dino Osmanbegović, član Nadzornog odbora

1. POSJED d.o.o. Sarajevo, vlasnik i direktor

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine**

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

2. Usvajanje novih i revidiranih standarda**2.1 Početna primjena novih izmjena i dopuna postojećih standarda koji su na snazi u tekućem izvještajnom periodu**

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je izdao od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekući izvještajni period:

- Izmjene i dopune MSFI 9 „Finansijski instrumenti“, MRS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerjenje“, MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Objavljanja“, MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI 16 „Najmovi“ – Reforma referentne kamatne stope – Faza 2, usvojeno u EU 13. januara 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021.),
- Izmjene MSFI 16 „Najmovi“ – Koncesije za najam povezane s Covid-19 nakon 30. juna 2021. godine, usvojeno u EU 30. augusta 2021. godine (na snazi od 1. aprila 2021. godine za finansijske godine koje počinju na ili nakon 1. januara 2021.),
- Izmjene MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ – Producenje privremenog izuzeća od primjene MSFI 9, usvojeno u EU 16. decembra 2020. godine (datum isteka privremenog izuzeća od MSFI 9 produženo je sa 1. januara 2021. na godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u finansijskim izvještajima Banke.

2.2 Novi standardi i izmjene i dopune postojećih standarda koji su objavljeni, a nisu još usvojeni

Na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- Izmjene MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ – Prihodi prije namjeravane uporabe, usvojeno u EU 28. juna 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.),
- Izmjene MRS 37 „Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina“ – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora, usvojeno u EU 28. juna 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.);
- Izmjene MSFI 3 „Poslovna spajanja“ – Reference na konceptualni okvir s izmjenama i dopunama MSFI 3, usvojeno u EU 28. juna 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.),
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“, uključujući izmjene i dopune MSFI 17, usvojeno u EU 19. novembra 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),
- Izmjene i dopune različitih standarda zbog „Poboljšanja MSFI-jeva (ciklus 2018.-2020.)“ koji proizilaze iz godišnjeg projekta poboljšanja MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41) prvenstveno s ciljem uklanjanja nedosljednosti i pojašnjavanja formulacija – usvojeno u EU 28. juna 2021. godine (Izmjene MSFI 1, MSFI 9 i MRS 41 na snazi su za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022. Izmjene MSFI 16 se odnose samo na ilustrativne promjere, tako da nije naveden datum stupanja na snagu),
- MSFI 14 „Regulisana vremenska razgraničenja“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.) – Europska komisija odlučila je ne pokretati postupak odobrenja ovog privremenog standarda i pričekati konačni standard,
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Klasifikacija obaveza na kratkoročne i dugoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine**

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

2. Usvajanje novih i revidiranih standarda (*nastavak*)**2.2 Novi standardi i izmjene i dopune postojećih standarda koji su objavljeni, a nisu još usvojeni (*nastavak*)**

- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Objavljivanje računovodstvenih politika (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),
- Izmjene MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“ – Definicija računovodstvenih procjena (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),
- Izmjene MRS 12 „Porezi na dobit“ – Odgođeni porezi povezani s imovinom i obavezama koji proizlaze iz pojedinačne transakcije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),
- Izmjene MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izvještaji“ i MRS 28 „Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate“ – Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata i dalje izmjene i dopune (datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vrijeme do okončanja istraživačkog projekta o kapitalnoj metodi),
- Izmjene MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ – Prva primjena MSFI 17 i MSFI 9 – Uporedne informacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.).
- Reforma referentnih kamatnih stopa (IBOR) – U septembru 2019. godine IASB je objavio izmjene i dopune MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7, kojima se završila prva faza rada reforme međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR) na finansijsko izvještavanje. U augustu 2020. godine je objavljena druga faza reforme referentnih kamatnih stopa, sa izmjenama MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16. Objavljene izmjene se bave pitanjima koja utiču na finansijsko izvještavanje u periodu prije zamjene postojeće referentne kamatne stope alternativnom kamatnom stopom. Usvajanje ove reforme nije imalo uticaja na finansijske izvještaje Banke.

Banka je izabrala da ne usvoji ove nove standarde, izmjene postojećih standarda i nova tumačenja prije nego oni stupe na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena postojećih standarda i novih tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izvještaje Banke u periodu inicijalne primjene.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine**

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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika**3.1. Osnove pripreme i izjava o usklađenosti**

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine („FBiH“), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji FBiH, Zakonu o bankama FBiH i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo FBiH donesenim na osnovu spomenutih zakona.

- Zakon o računovodstvu i reviziji FBiH (Službene novine 15/21 od 24.02.2021. godine) propisuje pripremu finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“).
- Zakon o bankama FBiH propisuje pripremu godišnjih finansijskih izvještaja u skladu sa prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji FBiH, ovim zakonom, te podzakonskim aktima donesenim na osnovu oba zakona.
- Odluka Agencije za bankarstvo FBiH, o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja se primjenjuje od 1. januara 2021. godine je utvrdila minimalne stope za izračun ispravki vrijednosti i na vrednovanje nefinansijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (stečena materijalna imovina čije je vrednovanje u djelokrugu drugih relevantnih MSFI).

Banka je na 31. decembar 2021. godine, u skladu sa odredbama Odluke formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 1.359 hiljada KM u odnosu na iznos dobijen izračunom koji je rezultat metodologije i modela Banke, internu razvijenih prema zahtjevima MSFI 9. Navedena razlika proizašla je iz sljedećih razloga:

- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 1 u iznosu od 1.085 hiljada KM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 2 u iznosu od 185 hiljada KM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odlukom za izloženosti u nivou kreditnog rizika 3 (nekvalitetnu imovinu) u iznosu od 89 hiljada KM, od čega se iznos od 260 hiljada KM odnosi na izloženosti koje nisu obezbjeđene prihvatljivim kolateralom. Istovremeno je na izloženosti, koje su obezbijedene prihvatljivim kolateralom, obračunato 171 hiljada KM manje ispravke vrijednosti.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****3.1. Osnove pripreme i izjava o usklađenosti (nastavak)**

Prethodno opisane razlike između zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u FBiH i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja imale su za rezultat su sljedećim efektima*:

'ooo KM	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Imovina	(1.359)	(4.720)
Ukupno aktiva	(1.359)	(4.720)
Obaveze	205	283
Kapital:		
Regulatorne rezerve	-	(3.793)
Revalorizacione rezerve	62	50
Neto dobit	(1.626)	(1.260)
Ukupno pasiva	(1.359)	(4.720)
Finansijski rezultat prije oporezivanja	2021. (1.626)	2020. (1.260)

* Napomena: pozitivan iznos predstavlja povećanje vrijednosti, a negativan smanjenje vrijednosti bilansnih pozicija.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Koncept vremenske neograničenosti poslovanja

Finansijski izvještaji su sačinjeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, što podrazumijeva da će Banka nastaviti sa poslovnim aktivnostima u predvidivoj budućnosti, te biti sposobna realizovati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja.

3.3. Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, osim za finansijsku imovinu i obaveze koje se mijere i iskazuju po fer vrijednosti.

Poslovni događaji evidentiraju se na dan njihovog nastanka.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili bi bila plaćena za prijenos neke obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na primarnom (ili najpovoljnijem) tržištu na datum mjerjenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena upotrebom druge tehnike procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza koje bi učesnici na tržištu uzeli u obzir kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerjenja. Fer vrijednost za mjerjenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je odredena na takvoj osnovi, osim za mjerjenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što su neto utrživa vrijednost prema MRS 2 ili vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

Fer vrijednosnih papira na aktivnom tržištu zasniva se na tekućim cijenama ponude i potražnje 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 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.

Osim toga, za potrebe finansijskog izvještavanja pokazatelji fer vrijednosti su podijeljeni na Nivo 1, 2 ili 3, na temelju stepena do kojeg je vrednovanje fer vrijednosti moguće posmatrati i prema značaju vrednovanja fer vrijednosti u cijelosti, kako slijedi:

- ulazni podaci Nivoa 1 su (nekorigovane) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze i koje su Banci dostupne na datum mjerjenja;
- ulazni podaci Nivoa 2 su oni, osim onih kotiranih cijena koje su uključene u Nivo 1, koji su uočljivi za imovinu ili obaveze, bilo direktno ili indirektno i
- ulazni podaci Nivoa 3 su neuočljivi ulazni podaci za imovinu ili obaveze.

U tehnikama procjene vrijednosti, koje se koriste pri mjerenu fer vrijednosti, maksimalno se koriste relevantni uočljivi ulazni podaci, dok se primjena neuočljivih ulaznih podataka svodi na minimum.

U slučajevima kada se ulazni podaci, koji se koriste za mjerenu fer vrijednosti imovine ili obaveze, mogu klasifikovati u različite nivoe hijerarhije fer vrijednosti, mjerenu fer vrijednosti se u cijelosti klasificuje u isti nivo kao i ulazni podatak najnižeg nivoa koji je značajan za cjelokupno mjerjenje.

Banka vrši prijenose, odnosno reklassifikaciju između nivoa hijerarhije fer vrijednosti onda kada za mjerenu fer vrijednosti imovine ili obaveze koristi ulazne podatke koji se klasifikuju u nivo različit od nivoa u koji su se klasifikovali ulazni podaci korišteni prilikom prethodnog mjerjenja fer vrijednosti te imovine ili obaveze.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****3.3. Osnov za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja (nastavak)**

Prenos finansijskih sredstava iz jednog u drugi nivo hijerarhije fer vrijednosti vrši se prilikom promjene okolnosti ili ulaznih podataka:

- Iz nivoa 1 u nivo 2: kada se obveznica povuče sa organizovanog tržišta ili kada postane nelikvidna (bez trgovanja 6 mjeseci).
- Iz nivoa 1 u nivo 3: kada se akcije povuku sa organizovanog tržišta, ako je pokrenut stečajni postupak, prestanak objave vrijednosti.
- Iz nivoa 2 u nivo 3: kada se osnovni instrument (akcija ili udio u kapitalu) izvedenog finansijskog instrumenta povuče sa organizovanog tržišta, početak stečajnog postupka (za akcije i obveznice).
- Iz nivoa 2 u nivo 1: ako se obveznicama počne aktivno trgovati na organizovanom tržištu.
- Iz nivoa 3 u nivo 1: ako se akcije ili obveznice uvrste na organizovano tržište.
- Iz nivoa 3 u nivo 2: ako se osnovni instrument (akcija ili udio u kapitalu) izvedenog finansijskog instrumenta uvrsti na organizovano tržište bez aktivnog kotiranja, ali postoje isti ili slični instrumenti listirani na tržištu.

Reklasifikacija iz jednog u drugi nivo hijerarhije fer vrijednosti obavezna je u slučajevima kada se, prilikom mjerena fer vrijednosti, korišteni ulazni podaci jednog nivoa koriguju ulaznim podacima drugog nivoa.

3.4. Funkcionalna valuta i valuta prezentiranja

Finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama (KM), koja predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Bosni i Hercegovini. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro ($1 \text{ EUR} = 1,95583 \text{ KM}$).

3.5. Korištenje procjena i prosudbi

Sastavljanje finansijskih izvještaja zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene, te eventualno budućim periodima, ako utiču i na njih. Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosuđivanjima u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima, objavljene su u *Napomeni 3.31*.

Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane na sve periode prikazane u ovim finansijskim izvještajima.

3.6. 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. 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.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****3.6. Strane valute (nastavak)**

Sve pozitivne i negativne kursne razlike prikazane u izvještaju dobiti i gubitka su prikazane u neto iznosu 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:

31.12.2021. 31.12.2020.

Kurs	KM	KM
USD	1,725631	1,592566
EUR	1,955583	1,955583

3.7. 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.

Kamatni prihodi se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost bilansne izloženosti. Izuzetak su kamatni prihodi po osnovu izloženosti koje su bile nakon početnog priznavanja priznate kao obezvrijedene, loše, i izloženosti koje su početno priznate kao obezvrijedene, loše. Obračun kamatnih prihoda za loše kredite se isključuje iz bilansa uspjeha i priznaje kao prihod kada se naplati.

Obračun kamata za kredite u defaultu, odnosno za kredite koji kasne duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu, zaustavlja se na datum kada je kredit postao default, a dalji obračun za takve partie se vrši u vanbilansu.

Povećanje nadoknadive vrijednosti potraživanja u default-u, koje rezultira protokom vremena, ukoliko nije došlo do promjene u procjeni budućih novčanih tokova, u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti se, priznaje kao kamatni prihod primjenom metode efektivne kamatne stope (unwinding – Napomena 5.a.).

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 korištenjem metode efektivne kamatne stope. Prihodi po osnovu naknada po kreditima prikazani su u poziciji prihoda od kamata.

Modifikacije finansijske imovine, koje nisu značajne i koje se ne klasifikuju za prestanak priznavanja, priznaju se kao posebna stavka prihodi/rashodi iz osnova modifikacije finansijskih sredstava te se priznaju u okviru neto prihoda po osnovu kamata.

3.8. Prihodi i rashodi od naknade i provizija

Prihodi od naknada i provizija evidentiraju se u Bilansu uspjeha, jer Banka ispunjava obavezu ugrađenu u ugovor, u skladu sa pravilima „MSFI15 Prihodi od ugovora sa kupcima”.

Pravilo je slijedeće:

- ako je obaveza izvršenja ispunjena u određenom trenutku („trenutak u vremenu“), povezani prihodi se priznaju u bilansu uspjeha kada se pruži usluga;
- ako je obaveza izvršenja s vremenom ispunjena, povezani prihodi se priznaju u bilansu uspjeha kako bi se odrazio napredak u ispunjavanju takve obaveze.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine**

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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**3.8. Prihodi i rashodi od naknade i provizija (nastavak)**

Zbog gore navedenih pravila, naknade za transakcije koje proizlaze iz usluga domaćeg i inostranog platnog prometa obično se knjiže u trenutku pružanja usluge, dok se naknade povezane s upravljanjem portfelijem i slično, obično priznaju tokom trajanja ugovora (metoda unosa).

Za ovu drugu vrstu naknada, zapravo, smatra se da su ulazni podaci koji su neophodni za pružanje usluge ugrađene u obavezu izvršenja ravnomjerno raspoređeni tokom trajanja ugovora.

Ako vrijeme nije uskladeno s načinom na koji je ispunjena obveza izvršenja, Banka obračunava ugovornu imovinu ili ugovornu obvezu za dio prihoda koji je nastao u razdoblju ili za odgodu u sljedećim razdobljima.

Iznos prihoda povezan sa prihodima od provizija i naknada i ostalim poslovnim prihodima mjeri se na osnovu ugovornih odredbi. Ako je ugovorno predviđeni iznos podložan promjenama u potpunosti ili djelomično, prihod se mora knjižiti na temelju najvjerojatnijeg iznosa koji očekuje da će dobiti.

Takav se iznos utvrđuje na osnovu svih činjenica i okolnosti koje se smatraju relevantnim za procjenu, a koje ovise o vrsti pružene usluge, a posebno o pretpostavci da nije velika vjerojatnost da priznati prihod neće biti značajno storniran. Za usluge koje pruža Banka takva varijabilnost obično nije predviđena.

Ako se ugovor odnosi na različitu robu/usluge čija obaveza izvršavanja nije istovremeno ispunjena, prihod se raspoređuje u različite obaveze, proporcionalno samostalnoj cijeni isporučene robe/usluge. Stoga će se ovi iznosi knjižiti u Bilansu uspjeha, na osnovu vremena ispunjenja svake obaveze.

Ova okolnost, koja nije značajna, može se dogoditi u slučaju programa lojalnosti kupaca koji zahtijevaju besplatno pružanje robe ili usluga ili unovčavanjem cijene koja nije pod tržišnim uvjetima, ako klijent dostigne određeni iznos naknada ili slučaj programa za sticanje novih ciljanih kupaca, putem bonusa (u obliku proizvoda ili usluge).

Rashode od naknada čine naknade koje Banka plaća CBBiH za poslove unutrašnjeg platnog prometa, troškovi SWIFT-a, troškovi kartičnog poslovanja i troškovi osiguranja depozita.

Troškovi po naknadama i provizijama se priznaju u periodu na koji se odnose.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****3.9. Prihod od dividendi**

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

3.10. Naknade za zaposlene

Banka, u svakodnevnom poslovanju, za svoje zaposlene plaća poreze, doprinose na i iz plata/naknada koji se obračunavaju na bruto plate/naknade, naknadu za ishranu u toku rada, troškove prevoza na posao i sa posla, regres za godišnji odmor i dr. u skladu sa zakonskom regulativom. Ovi troškovi uključeni su u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u istom periodu na koji se odnose plate/naknade.

Banka može u skladu sa poslovnim rezultatom i individualnim radnim uspjesima zaposlenika, periodično posebnim odlukama, dodijeliti variabilne nagrade za radni učinak koji prevazilazi očekivani ili ciljani rezultat i to do 20% u odnosu na osnovnu platu radnika. Prilikom isplate variabilnog dijela plate za ostvarene rezultate iznad prosjeka (ukupna ocjena preko 101%), kao polazište se koristi kvota koja je dodijeljena organizacionoj jedinici od strane nadležnog rukovodioca, a koja može iznositi do 8% mase plata.

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

Banka formira rezervacije za mirovine, na temelju aktuarskog izračuna, koji se obično vrši 30.09. svake godine. Učinci rezervisanja za otpremnine koji proizlaze iz razlika između predviđenih plaćanja prema aktuarskom obračunu i stvarnih plaćanja i promjene u aktuarskim pretpostavkama (diskontna stopa, fluktuacija zaposlenika, povećanje prosječne plaće itd.), priznaju se u okviru ostale sveobuhvatne dobiti i nikada se ne reklasificiraju u bilans uspjeha. Promjene sadašnje vrijednosti obaveza koje proizlaze iz približavanja datuma dospijeća iskazuju se kao rashod od kamata.

Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore u 2021. godini Banka je obračunala po metodi prosječne bruto vrijednosti satnice Banke, po danu neiskorištenog godišnjeg odmora, te oblikovala dodatna rezervisanja na teret troškova rezervisnja za neiskorišteni godišnji odmor.

3.11. Oporezivanje

Porezi se obračunavaju u skladu sa propisima Federacije Bosne i Hercegovine i Brčko Distrikta.

Polazna veličina u utvrđivanju osnovice poreza na dobit je poslovni rezultat koji je iskazan u bilansu uspjeha.

Razlike između dobiti iskazane u računovodstvenim evidencijama i oporezive dobiti u poreskom bilansu se javljaju uslijed korekcija koje su propisane Zakonom o porezu na dobit i pratećim Pravilnikom, prema kojima određeni rashodi koji su iskazani u računovodstvenim evidencijama, iako su stvarno nastali, sa aspekta propisa o porezu na dobit predstavljaju poresko nepriznate rashode, koji kao takvi uvećavaju poresku osnovicu.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****3.11. Oporezivanje (nastavak)**

U skladu s tim, pojedini rashodi, u zavisnosti od vrste, u poreskom bilansu mogu biti tretirani:

- kao poresko nepriznati rashodi u njihovom punom iznosu (koji u cijelini uvećavaju osnovicu poreza na dobit) ili
- kao poresko nepriznati rashodi u procentualnom propisanom iznosu (koji uvećavaju osnovicu poreza na dobit samo u poresko nepriznatom dijelu).

Osim navedenog, pojedini rashodi mogu biti poresko nepriznati trajno (kao stalne poreske razlike koje se odražavaju na osnovicu poreza na dobit samo jednom, tj. samo za taj poreski period), dok drugi rashodi mogu biti poresko nepriznati sa određenim vremenskim pomakom (kao privremene poreske razlike, koje se na osnovicu poreza na dobit odražavaju ne samo u jednom nego u više računovodstvenih i poreskih perioda).

Privremene poreske razlike se javljaju:

- u slučajevima u kojima će jednom nepriznate stavke (tj. stavke koje su uvećale oporezivu dobit u jednom periodu) naknadno biti tretirane kao poresko priznate stavke, za koje će se moći umanjiti oporeziva dobit u nekom budućem periodu
- u slučajevima u kojima će se unaprijed poresko iskorištene stavke (tj. stavke koje su iskorištene za umanjenje oporezive dobiti u jednom periodu) naknadno tretirati kao poresko nepriznate, pa će se za te iznose morati uvećati oporeziva dobit u nekom budućem periodu.

U prvom slučaju, kada je riječ o privremenim poreskim razlikama, ovakve stavke će u budućim periodima rezultirati odgođenim poreskim sredstvima a u drugom slučaju odgođenim poreskim obavezama.

Važećim propisima su predviđene i poreske olakšice kao poreski poticaji npr. kroz poreski bilans priznavanje dvostrukog iznosa bruto plaće za novoprimaljene zaposlenike, uz određene uslove.

Stopa poreza na dobit je 10%.

Kad su u pitanju indirektni porezi Banka je u sistemu PDV-a. S obzirom na specifičnost usluga koje Banka pruža, većina takvih usluga je oslobođena od plaćanja PDV-a.

Postoji obaveza obračuna PDV-a za usluge koje podliježu ovoj obavezi i Banka u skladu s tim i postupa.

Banka nema pravo odbitka ulaznog PDV-a i ulazni PDV se evidentira na isti rashod na koji se evidentira i pripadajuća usluga.

PDV stopa je 17%.

3.12. Zarada po dionici

Banka objavljuje osnovnu zaradu po dionici.

Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg razdoblja namijenjenih redovnim dioničarima Banke ponderisanim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tokom perioda.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.13. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima novac i novčani ekvivalenti obuhvataju stanja sa rokom dospijeća do 3 mjeseca 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.

3.14. Potraživanja od ostalih banaka

Potraživanja od ostalih banaka podrazumijevaju plasman drugoj banci koji dospijeva na naplatu na fiksno određen datum.

3.15. Finansijska sredstva

Finansijska sredstva proizilaze iz aktivnosti kreditiranja, deviznog poslovanja, depozita, aktivnosti plaćanja i koriste se kao pomoćno sredstvo u trgovcu vrijednosnim papirima, nabavci i naplati potraživanja, te proizilaze iz ostalih bankarskih usluga. Finansijska sredstva se priznaju na datum poravnjanja (datum namirenja) utvrđen za to finansijsko sredstvo.

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

Amortizovani trošak (AT) 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 dospijeća, 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 i raspoređivanja prihoda od kamata ili rashoda od kamata tokom određenog razdoblja. 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.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****3.15. Finansijska sredstva (nastavak)****Mjerenje finansijskih sredstava**

U skladu sa MSFI 9 – Finansijski instrumenti, finansijska sredstva se vrednuju:

- po otplatnoj (amortizovanoj) vrijednosti,
- po poštenoj (fer) vrijednosti, sa učincima vrednovanja priznatim u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OSD)
- po poštenoj (fer) vrijednosti, sa učincima vrednovanja priznatim u bilansu uspjeha.

Kriteriji koji određuju način razvrstavanja i vrednovanja finansijskih sredstava su:

- poslovni model za upravljanje finansijskim sredstvima,
- karakteristike ugovorenih novčanih tokova finansijskih sredstava.

Banka usvaja poslovni model koji odražava način upravljanja grupom finansijskih sredstava u cilju postizanja poslovnih ciljeva. Poslovni model se ne određuje za pojedinačno finansijsko sredstvo nego za grupu finansijskih sredstava uzimajući u obzir sljedeće:

- kako se poslovni model i finansijska sredstva uključena u ovaj model procjenjuju i izvještavaju ključnom rukovodstvu,
- rizici koji utiču na poslovni model i način upravljanja ovim rizicima,
- kako se vrši nagrađivanje ključnog rukovodstva (prodajom - odnosno naplatom fer vrijednosti ili naplatom ugovorenih novčanih tokova)
- očekivana učestalost, iznos i vrijeme prodaje.

Odluka o izboru poslovnog modela zasniva se na očekivanim događajima bez stresnih scenarija. Ukoliko su gotovinski novčani tokovi različiti od očekivanih Banka ne vrši prerazvrstavanje preostalih finansijskih sredstava unutar postojećeg modela, ali ove informacije koristi kod donošenja odluke o poslovnom modelu za nova finansijska sredstva. U skladu sa poslovnim modelom Banke, dati krediti i depoziti razvrstani su u poslovni model čiji je cilj držanje radi naplate novčanih tokova. Dati krediti i depoziti se vrednuju po amortizovanom trošku, osim u slučajevima kada ne prolaze SPPI test.

Uslovi za razvrstavanje dužničkih vrijednosnih papira bankarske knjige su navedeni u Politici za poslovanje finansijskim instrumentima.

Ukoliko ugovoreni novčani tokovi predstavljaju isključivo plaćanje glavnice i kamate (eng. Solely Payments of Principal and Interest – SPPI), tada se dužnički finansijski instrumenti vrednuju po otplaćenoj vrijednosti ili po fer vrijednosti preko ostale sveobuhvatne dobiti (OSD), u zavisnosti od poslovnog modela.

Ukoliko ugovoreni novčani tokovi ne ispunjavaju SPPI kriterije, tada se finansijska sredstva vrednuju po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha.

Za potrebe SPPI testa glavnica predstavlja fer vrijednost finansijskog sredstva u momentu početnog priznanja, a kamata nadoknadu za:

- Vremensku vrijednost novca,
- Kreditni rizik, u odnosu na neotplaćenu glavnicu u određenom momentu,
- Kamatnu stopu,
- Nadoknadu za druge rizike (likvidnosne) i troškove.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.15. Finansijska sredstva (nastavak)

Za izvođenje SPPI testa Banka primjenjuje Uputstvo za provođenje SPPI testa u skladu sa MSFI 9 za dužnička finansijska sredstva. Da bi se potvrdila pravilnost izvođenja SPPI testa koje je izvršila poslovna strana vrše se sekundarne kontrole kako je definisano Uputstvom za provođenje SPPI testa.

Finansijska sredstva uključena u poslovni model čiji cilj nije prikupljanje ugovorenih novčanih tokova ili prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i prodaja, vrednuju se po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i nisu predmet SPPI testa (npr. finansijska sredstva namijenjena trgovanju).

Vlasnički finansijski instrumenti i instrumenti koji su kombinacija duga i kapitala nisu predmet SPPI testa i vrednuju se po fer vrijednosti.

Finansijska sredstva koja se vrednuju po otplatnoj (amortizovanoj) vrijednosti

Finansijska sredstva se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- Cilj poslovnog modela je naplata ugovorenih novčanih tokova i
- U skladu sa ugovorenim odredbama, na određeni datum nastaju novčani tokovi koji predstavljaju isključivo otplatu glavnice i kamate na neotplaćenu glavnici (prolaze SPPI test).

Finansijska sredstva vrednovana po amortizovanoj vrijednosti se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za neposredne transakcijske troškove, a naknadno se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti. Kamate i kursne razlike se priznaju neposredno u bilansu uspjeha. Kamate se računaju upotrebom efektivne kamatne stope koja uključuje razgraničenje neposrednih transakcijskih troškova, premija i diskonta koji se razgraničavaju u periodu trajanja finansijskog sredstva.

Krediti i depoziti se priznaju u vanbilansnoj evidenciji na datum sklapanja ugovora, a u bilansu stanja na dan realizacije ugovora.

Banka plasira kratkoročne, dugoročne, okvirne i komisione kredite (u svoje ime, a za tuđi račun) pravnim licima i građanima u skladu sa poslovnom politikom Banke.

Dati krediti se naknadno priznaju u visini neotplaćene glavnice, uvećani za obračunate kamate i naknade i umanjeni za ispravku vrijednosti.

Krediti i plasmani u stranoj valuti se u glavnoj knjizi preračunavaju u domicilnu konvertibilnu marku po srednjem kursu Centralne banke BiH.

Kursne razlike se obračunavaju svakodnevno i priznaju u bilansu uspjeha kao prihod ili rashod.

Finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti preko ostale sveobuhvatne dobiti

Dužnički instrumenti u okviru finansijskih sredstava se vrednuju po fer vrijednosti preko ostale sveobuhvatne dobiti ako su ispunjena oba sljedeća uslova:

- Finansijsko sredstvo je u okviru poslovnog modela čiji je cilj preuzimanje ugovorenih novčanih tokova i prodaja finansijskog sredstva,
- U skladu sa ugovorenim uslovima na određene datume dolazi do novčanih tokova koji predstavljaju isključivo otplatu glavnice i kamate na neotplaćenu glavnici (prolaze SPPI test).

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine**

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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**3.15. Finansijska sredstva (nastavak)**

Vlasnički vrijednosni papiri koji nisu namijenjeni trgovanju, vrednuju se po fer vrijednosti preko ostale sveobuhvatne dobiti, aко rukovodstvo pri početnom priznavanju doneše odluku da se učinci vrednovanja priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Finansijska sredstva razvrstana u grupu finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti preko ostale sveobuhvatne dobiti, početno i kasnije vrednuju se po fer vrijednosti. Neposredni troškovi koji nastaju prilikom nabavke se pripisuju nabavnoj vrijednosti. Promjena fer vrijednosti kao rezultat vrednovanja se evidentira u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Pri prestanku priznavanja (npr. prodaji) se ukupan akumulirani iznos iz ostale sveobuhvatne dobiti za dužnička finansijska sredstva prenosi u bilans uspjeha, a za vlasničke vrijednosne papire na zadržanu dobit.

Kamate i kursne razlike za dužnička finansijska sredstva se priznaju neposredno u bilansu uspjeha. Kamate se računaju upotrebom efektivne kamatne stope koja uključuje razgraničenje neposrednih transakcijskih troškova, premija i diskonta koji se razgraničavaju u periodu trajanja finansijskog sredstva.

Za dužničke vrijednosne papire vrši se izračun umanjenja vrijednosti (ispravke vrijednosti). Za vlasničke vrijednosne papire ne računa se umanjenje vrijednosti. U bilansu uspjeha se priznaju prihodi po osnovu dividende.

Finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha (FVBU)

U ovu grupu finansijskih sredstava se svrstavaju:

- finansijska sredstva namijenjena trgovanju,
- finansijska sredstva koja se obavezno vrednuju po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha (koja ne prolaze SPPI test i vlasnički vrijednosni papiri za koje rukovodstvo nije odlučilo da se učinci vrednovanja priznaju preko ostale sveobuhvatne dobiti),
- finansijska sredstva razvrstana da se vrednuju po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha ukoliko takvo razvrstavanje značajno smanjuje ili otklanja nesklad do koga bi došlo zbog različitog vrednovanja finansijskih sredstava ili obaveza.

Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha, vrednuju se po fer vrijednosti u momentu priznavanja i kasnije, a učinci vrednovanja se priznaju u bilansu uspjeha.

Provizija za odobrenje datih kredita i depozita se priznaje kao prihod tekuće godine i ne razgraničava se. Troškovi nastali prilikom nabavke dužničkih vrijednosnih papira se priznaju u bilansu uspjeha kao rashod provizije.

Vrednovanje finansijskih sredstava po fer vrijednosti vrši se mjesечно i pojedinačno za svako finansijsko sredstvo.

Reklasifikacija finansijskih sredstava

Banka može da izvrši reklasifikaciju finansijskih sredstava kada se promijeni poslovni model za upravljanje finansijskim sredstvima. Takve promjene su vrlo rijetke, nastaju na bazi unutrašnjih ili spoljnih faktora, moraju biti značajne za poslovanje i moraju se dokazati razlozi promjene. Do promjene poslovnog modela može da dođe u slučaju da Banka počne ili prestane da obavlja djelatnost koja je značajna za njeno poslovanje, npr. ako kupi ili proda poslovno područje.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.15. Finansijska sredstva (nastavak)

Reklasifikacija se izvodi prospективno, od dana reklasifikacije na dalje, pri čemu se kao dan reklasifikacije smatra prvi dan izvještajnog perioda, koji slijedi promjeni poslovnog modela (u slučaju kvartalnog izvještavanja to je prvi dan kvartala nakon promjene).

Ukoliko Banka reklasificira finansijska sredstva iz kategorije koja se mjeri po otplatnoj (amortizovanoj) vrijednosti u kategoriju koja se mjeri po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha, fer vrijednost se mjeri na dan reklasifikacije. Mogući dobitak ili gubitak koji nastaje kao razlika između prethodne otplaćene vrijednosti i fer vrijednosti, priznaje se u bilansu uspjeha.

Ukoliko Banka reklasificira finansijska sredstva iz kategorije koja se mjeri po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha u kategoriju koja se mjeri po otplatnoj vrijednosti, tada fer vrijednost tog finansijskog sredstva na dan reklasifikacije postaje njihova nova bruto knjigovodstvena vrijednost.

Ukoliko Banka reklasificira finansijska sredstva iz kategorije koja se mjeri po otplatnoj vrijednosti u kategoriju koja se mjeri po fer vrijednosti preko ostale sveobuhvatne dobiti, poštena vrijednost se izračuna na datum reklasifikacije. Mogući dobitak ili gubitak koji nastaje kao razlika između prethodne otplaćene vrijednosti i fer vrijednosti se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Efektivna kamatna stopa i mjerjenje očekivanih kreditnih gubitaka se ne mijenja.

Ukoliko Banka reklasificira finansijska sredstva iz kategorije koja se mjeri po fer vrijednosti preko ostale sveobuhvatne dobiti u kategoriju koja se mjeri po otplatnoj vrijednosti, reklasifikacija se vrši po poštenoj vrijednosti na dan reklasifikacije. Kumulativna dobit ili gubitak iz ostale sveobuhvatne dobiti se odstrani iz kapitala i prilagođava fer vrednost finansijskih sredstava na dan reklasifikacije. Posledično, finansijska sredstva na dan reklasifikacije mjere se kao da su se uvijek mjerila po otplatnoj vrijednosti. Efektivna kamatna stopa i mjerjenje očekivanih kreditnih gubitaka se ne mijenja.

Ukoliko Banka reklasificira finansijska sredstva iz kategorije koja se mjeri po fer vrijednosti preko ostale sveobuhvatne dobiti u kategoriju koja se mjeri po fer vrijednosti preko bilansa uspjeha, tada se finansijska sredstva i dalje mijere po fer vrijednosti. Kumulativna dobit ili gubitak iz ostale sveobuhvatne dobiti se prenosi iz kapitala u bilans uspjeha kao prilagođavanje zbog reklasifikacije na datum reklasifikacije.

Promjena ugovorenih novčanih tokova u toku trajanja finansijskog sredstva

Izmijenjena finansijska sredstva su ona kod kojih se tokom vijeka trajanja promijene ugovorne odredbe. Ugovorne odredbe se mijenjaju ukoliko Banka i dužnik sklope ugovor za zamjenu (plaćanje) starog finansijskog sredstva (prije originalne dospjelosti), sa novim finansijskim sredstvom (novi ugovor), ali na način da banka i dužnik ponovo definišu ugovorne odredbe (aneks ugovora). Ugovorne odredbe se mijenjaju na sljedeći način:

- kao obnova ili produženje roka kredita, pri čemu je to moguće za komitente koji nemaju finansijske poteškoće i
- kao restrukturiranje finansijskih sredstava za komitente koji imaju finansijske teškoće.

Obnova ili produženje roka kredita

Pri obnovi ili produženju roka za otplatu kredita Banka priznaje novo finansijsko sredstvo. SPPI test se izvodi na datum početnog priznanja novog finansijskog sredstva.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.15.1. Restrukturirana finansijska sredstva

Restrukturiranje kredita vrši se u skladu sa poslovnom politikom Banke. Cilj restrukturiranja kredita jeste da omogući korisniku kredita adekvatnu otplatu u skladu sa njegovim mogućnostima, a Banci efikasniju naplatu potraživanja. U tom smislu restrukturiranje obuhvata prijedlog izmjene ugovorenih uslova prilikom odobravanja kredita. Restrukturiranje se vrši po Odluci Banke u slučajevima kad se procijeni da klijent ima problema sa vraćanjem kredita i kada se procijeni da prema prvobitnom ugovoru kredit neće biti vraćen u dogovorenom roku.

Moguće vrste restrukturiranja, koje nastupaju pojedinačno ili kombinirano su sljedeće:

- produženje roka otplate glavnice i/ili kamate ili odlaganje vraćanja glavnice i/ili kamate,
- smanjenje kamatne stope i/ili ostalih troškova,
- smanjenje visine potraživanja (glavnice i/ili kamate) kao posljedice ugovorom dogovorenog otpisa juga,
- preuzimanje potraživanja dužnika prema trećem licu, na ime djelimične i potpune otplate kredita,
- zamjena postojećeg kredita novim kreditom,
- druge slične pogodnosti, koje olakšavaju finansijsku poziciju dužnika.

Ukoliko ugovorom o restrukturiranju dolazi do značajnih promjena novčanih tokova, tada prestaje priznavanje starog i priznaje se novo finansijsko sredstvo. Za novo sredstvo potrebno je izvesti SPPI test na dan priznavanja i razvrstati ga u određenu grupu u zavisnosti od rezultata SPPI testa. Učinci koji nastanu kao rezultat promjene prethodno ugovorenih karakteristika (razlika koja nastaje između otplatne vrijednosti prethodno ugovorenih novčanih tokova i novih ugovorenih novčanih tokova) se preračunavaju preko ispravke vrijednosti.

Novo priznato sredstvo se tretira kao finansijsko sredstvo umanjeno pri početnom priznavanju. U skladu sa Mjerilima i postupcima za odobravanje plasmana, restrukturirano sredstvo se klasificuje u bonitetnu grupu C ili niže.

Ukoliko ugovorom o restrukturiranju ne dolazi do značajnih promjena karakteristika novčanih tokova, učinci se priznaju kao dobit ili gubitak od modifikovanih finansijskih sredstava. Učinci modifikacije se izračunavaju kao razlika između otplatne bruto knjigovodstvene vrijednosti sredstva i novih ugovorenih novčanih tokova diskontovanih sa originalnom efektivnom kamatnom stopom.

Banka je dužna da u slučaju stavke finansijske aktive koja predstavlja dužnički finansijski instrument (vrijednosni papiri i krediti) utvrdi da li je izvršena modifikacija značajna, odnosno da li je razlika između sadašnje vrijednosti preostalih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne efektivne kamatne stope i sadašnje vrijednosti izmijenjenih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne efektivne kamatne stope veća od 10%, prema lokalnim propisima, za fizička i pravna lica.

Ukoliko je modifikacija značajna, banka prestaje priznavati originalnu stavku finansijske aktive i počinje priznavati novu stavku.

Ukoliko modifikacija nije značajna, banka nastavlja sa priznavanjem stavke finansijske aktive. SPPI test se vrši na dan priznavanja prvobitno ugovorenog finansijskog sredstva. Polazna tačka za procjenu da li se kreditni rizik finansijskog sredstva u odnosu na inicijalno priznavanje značajno promijenio je datum priznavanja inicijalo ugovorenog finansijskog sredstva.

Ako Banka pristupi restrukturiranju potraživanja uzimanjem druge imovine (materijalna osnovna sredstva, vrijednosni papiri i sl.) uključujući ulaganja u kapital dužnika stečenih konverzijom potraživanja od dužnika, stečena sredstva se priznaju u bilansu stanja po fer vrijednosti. Razlika između fer vrijednosti stečenog sredstva i knjigovodstvene vrijednosti potraživanja priznaje se u bilansu uspjeha kao umanjenje/ukidanje obezvrijđenja odobrenih kredita i potraživanja.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****3.15.1. Restrukturirana finansijska sredstva**

Odlukom o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ propisano je da modifikacije kreditnih obaveza koje su bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 1 ili 2 na dan modifikacije, Banka označava u svom informacionom sistemu kao modifikacije uzrokovane tekućim potrebama dužnika, a modifikacije izloženosti koje su raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 na dan modifikacije, Banka označava u svom informacionom sistemu kao restrukturirane izloženosti.

3.16. Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazane su po historijskom 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. Primjenjene stope za obračun amortizacije, u 2021. i 2020. godini, su kako slijedi:

	2021.	2020.
Građevinski objekti	2%	1,3%
Ulaganja u tuđe objekte	20%	20%
Računarska oprema	14,3-50%	14,3-50%
Transportna sredstva	15%	15%
Namještaj i ostala uredska oprema	7-15%	7-15%

Period i metodu amortizacije je potrebno pregledati najmanje na kraju svake poslovne godine. Ako se očekivani period korisnosti opredmećenog osnovnog sredstva značajno razlikuje od prethodne ocjene, potrebno je period amortizacije odgovarajuće promjeniti. U tom slučaju se radi o promjeni računovodstvene ocjene, jer je potrebno odgovarajuće prezentirati u godišnjem izvještaju.

Za materijalnu imovinu Banka periodično ocjenjuje da li postoje znaci, koji bi ukazivali na njenosmanjenje. Kod ocjenjivanja Banka uzima u obzir niz različitih indikacija iz vanjskih i unutrašnjih izvora informacija. Ukoliko se utvrdi da postoje znaci smanjenja vrijednosti materijalne imovine, pristupa se ocjeni njene nadoknadive vrijednosti. Nadoknadiva vrijednost može biti vrijednost kod upotrebe ili fer vrijednost snižena za troškove prodaje i to ona koja je viša.

U toku 2021. godine Banka je izvršila usklađivanje fer vrijednosti nekretnina i proknjižila smanjenje vrijednosti jednog poslovnog prostora u kojem obavlja poslovnu djelatnost, u ukupnoj neto vrijednosti od 34 hiljade KM.

Pregled materijalne imovine u 2021. i 2020. godini prikazan je u Napomeni 17.

Ulaganja u tuđu imovinu. Ulaganja u tuđu imovinu kapitaliziraju se i amortizuju linearnom metodom, tokom njihovog vijeka upotrebe, ili tokom perioda najma ovisno o tome što je kraće.

3.16.1. Najmovi (zakupi)

Računovodstvo najmova je u skladu sa MSFI 16. Ugovor sadrži najam ako prenosi pravo korištenja upotrebe određenog sredstva na određeni period u zamjenu za naknadu.

Banka kao najmoprimac

Na početku najma, Banka priznaje imovinu koja predstavlja pravo na upotrebu (tj. pravo na upotrebu sredstva) i obavezu iz osnova najma. Ovo se odnosi na sve najmove, osim na kratkoročne i najmove male vrijednosti. Kratkoročni najmovi su definirani kao oni koji imaju najduži rok zakupa 12 mjeseci na datum početka najma, bez mogućnosti kupovine osnovnih sredstava. Najmovi nekretnina, postrojenja i opreme čija je vrijednost manja ili jednaka 5 hiljada EUR, definirani su kao najmovi male vrijednosti. U tim slučajevima najamnine se tretiraju kao trošak zasnovan na linearnej metodi tijekom cijelog trajanja zakupa.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****3.16.1. Najmovi (zakupi) (nastavak)****Pravo na upotrebu imovine**

Na datum početka najma, Banka mjeri pravo korištenja sredstva po nabavnoj vrijednosti, umanjenom za akumuliranu amortizaciju, gubitke od umanjenja vrijednosti i prilagođeno za svako ponovno mjerjenje obveze za najam. Vrijednost sredstva, koja čini pravo korištenja, uključuje iznos početnog mjerjenja obaveze iz osnova zakupa, plaćanje najamnine izvršene na datum ili prije datuma najma, umanjeno za primljene poticaje za najam, početne direktne troškove zakupaca i procjenu troškova koje je zakupac imao prilikom demontaže ili uklanjanja zakupljene imovine, obnavljanja lokacije na kojoj se nalazi ili vraćanja unajmljene imovine u stanje koje zahtijevaju uslovi najma. Nakon datuma početka najma, Banka mjeri sredstvo koje predstavlja pravo korištenja primjenom modela troška i amortizira ga linearnom metodom tijekom procijenjenog razdoblja najma. Takođe odvojeno priznaje kamate na obaveze najma. Pravo na upotrebu sredstva prikazano je u izvještaju o finansijskom položaju u redu Nekretnine, oprema i imovina sa pravom korištenja

Obaveze iz najma

Na datum početka najma, Banka mjeri obveze iz najma po sadašnjoj vrijednosti najmova koji još nisu plaćeni. Najamnine uključuju fiksne najamnine, varijabilne najamnine, iznose za koje se očekuje da će ih najmoprimac platiti na osnovu garancije za ostatak vrijednosti, izvršavajući cijenu opcije kupovine, ako je prilično sigurno da će najmoprimac ovu opciju iskoristiti i plaćanje kazne za prestanak najma, ako trajanje najma ukazuje da će najmoprimac iskoristiti mogućnost otkazivanja najma.

Nakon datuma početka najma, obaveza najma se mjeri, tako da:

- povećava knjigovodstvenu vrijednost za kamate na obavezu iz najma,
- smanjuje knjigovodstvenu vrijednost za izvršene uplate najma,
- ponovo izračunava knjigovodstvenu vrijednost zbog bilo kakvih promjena u korištenim pretpostavkama ili ugovornim karakteristikama najma,
- obaveze iz najma prikazane su u izvještaju o finansijskom položaju u okviru reda "Ostale finansijske obvezne".

Banka u ulozi najmodavca

Banka u toku 2021. izdala u zakup manji dio glavne zgrade u Tuzli, na 5 godina, sa mogućnošću produženja zakupa. Iznos neto prihoda od zakupa nije materijalan.

3.17. Nematerijalna imovina**(a) Licence**

Stečene 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

Stečene 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 softwerskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu. Izdaci direktno povezani sa identifikovanim i unikatnim softwerskim 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.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.17. Nematerijalna imovina (nastavak)

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

Pregled nematerijalne imovine u 2021. i 2020. godini prikazan je u *Napomeni 18.*

3.18. Stečena finansijska i nefinansijska imovina

Stečena imovina predstavlja finansijska i nefinansijska sredstva koje Banka stekne u procesu izmirenja kredita u kašnjenju. Ova sredstva se inicijalno priznaju po fer vrijednosti po sticanju, i uključuju se u stavke ostalih finansijskih sredstava ili zaliha u sklopu ostale aktive, u zavisnosti od njihove prirode i namjera Banke kada je riječ o povratu ovih sredstava, a naknadno se ponovo mijere i prikazuju u skladu sa računovodstvenim politikama namijenjenim za ove kategorije sredstava.

Imovina preuzeta po neotplaćenim kreditima koja je klasifikovana za dalju prodaju, reguliše se u skladu sa MSFI 5, ako je riječ o dugotrajnoj imovini (najčešće nekretnine) koja je raspoloživa za trenutačnu prodaju, te čija je prodaja u idućih 12 mjeseci vrlo vjerovatna ili u skladu sa MRS 2.

U skladu sa Odlukom FBA o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka za procjenu stečene materijalne aktive, primljene kao potpunu ili djelomičnu otplatu dugova od strane korisnika, Banka primjenjuje koncept fer vrijednosti, odnosno realne vrijednosti. Za materijalnu aktivu za koju postoji stabilno aktivno tržište, realna vrijednost predstavlja ekvivalent vrijednosti takve aktive po tržišnim cijenama.

U nedostatku takvog tržišta, realna vrijednost se mora utvrditi putem neovisne, formalizirane i profesionalne ocjene. Za stečenu materijalnu aktivu za koju ne može dokazati realna vrijednost, odnosno nepobitnu i stabilnu vrijednost, Banka će u svrhu knjigovodstvenog evidentiranja koristiti samo tehničku vrijednost od 1 KM.

Potraživanje za koje je preuzeta imovina ostaje u bilansu i klasificuje se sve do naplate iz prodaje ili trajnog otpisa, ako nema dovoljno sredstava iz prodaje ili nekih drugih dodatnih obezbjedenja.

Stečena materijalna imovina se klasificuje kao rizična aktiva, ukoliko se ne proda u roku od godinu dana.

Imovina stečena naplatom potraživanja, koja se odlukom uvodi u funkciju poslovanja Banke, knjiži se kao ostala stalna sredstva i na istu se obračunava amortizacija.

Imovina stečena naplatom potraživanja, a koja služi za iznajmljivanje trećim stranama prvo se uknjižava u vlastita stalna sredstva i na istu se obračunava amortizacija, a zatim se na osnovu sklopljenih ugovora sa zakupoprimcima, ostvaruje prihod od zakupa.

3.19. Obaveze na osnovu garancija

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.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.20. Depoziti komitenata, banaka i drugi depoziti

Primljeni depoziti se kod početnog priznavanja vrednuju u skladu sa iznosima iz odgovarajućih dokumenata o njihovom nastanku, koji dokazuju prijem novčanih sredstava. Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na datum izvještavanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na novčanim tokovima diskontiranim trenutačno ponuđenim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospijeća.

3.21. Obaveze po uzetim kreditima, subordinisani dugovi i ostale pozajmice

Obaveze po uzetim kreditima, subordinisani dugovi i ostale pozajmice se početno priznaju po ugovorenom iznosu, što predstavlja primljeni iznos. Ove finansijske obaveze se naknadno iskazuju po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, a nastali troškovi transakcije priznaju se u izvještaju dobiti i gubitka tekućeg perioda.

3.22. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza

3.22.1. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza – MSFI 9

Prema MSFI 9, model očekivanih kreditnih gubitka obuhvata, ne samo kreditne gubitke koji su već nastali, već i gubitke koji se očekuju u budućnosti. Ispravke za očekivane kreditne gubitke (ECL) su potrebne za sve zajmove i ostala dužnička finansijska sredstva koja se ne drže po FVBU, zajedno sa zajmovima i ugovorima o finansijskim garancijama.

Ispravka se zasniva na očekivanim kreditnim gubicima vezanim za vjerovatnoću neispunjavanja obaveza (PD) u narednih 12 mjeseci, osim ako nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja, u kom slučaju se ispravka zasniva na vjerovatnoći neispunjavanja obaveza tokom trajanja finansijskog sredstva (LECL). Pri utvrđivanju da li je rizik od default-a značajno porastao od početnog priznavanja razmatraju se razumne i podržive informacije koje su relevantne i dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora. Ovo uključuje i kvantitativne i kvalitativne informacije i analize, zasnovane na istorijskim podacima iskustvu i stručnoj ocjeni i uključivanje informacija koje se odnose na budućnost.

Metodologijom za izračun ispravki vrijednosti i rezervisanja definisani su kriteriji za klasifikaciju u nivoje kreditnog rizika (eng. Stage), kriteriji prelaza između nivoa (u daljem tekstu „Stage“), izračunavanje indikatora rizika i validaciju modela. Finansijski instrumenti se klasificuju u Stage 1, Stage 2 i Stage 3, na osnovu primjenjene metodologije umanjenja vrijednosti kao što je opisano u nastavku:

- stage 1– performing portfolio: bez značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja priznaje se umanjenje vrijednosti na osnovu 12-mjesečnog perioda,
- stage 2 - nezadovoljavajući portfolio: značajno povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja priznaje se umanjenje vrijednosti tokom vijeka trajanja, i
- stage 3 - oslabljen portfolio: priznaje se umanjenje vrijednosti tokom vijeka trajanja za ovu finansijsku imovinu. Definicija neispunjerenja obaveza ("default"-a) je usklađena sa FBA regulativom.

Pretpostavlja se značajno povećanje kreditnog rizika:

- kada se kreditni rejting značajno pogorša na dan izvještavanja, u odnosu na kreditni rejting pri inicijalnom priznavanju,
- kada finansijsko sredstvo ima materijalna kašnjenja preko 30 dana (dani dospijeća su takođe uključeni u procjenu kreditnog rejtinga),
- ako Banka očekuje da odobri odlaganje zajmoprimecu ili
- ako se objekat nalazi na "watch listi".

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****3.22. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza (nastavak)****3.22.1. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza – MSFI 9 (nastavak)**

Očekivani kreditni gubitak (ECL) za finansijsku imovinu u stage 1 se obračunava na osnovu 12-mjesečnih PD-ova (vjerovatnoća neizmirenja obaveza) ili kraćih perioda PD-ova, ako je rok dospjeća finansijskog sredstva kraći od 1 godine. Dvanaestomjesečni PD već uključuje efekat makroekonomskog uticaja.

Očekivani gubitak izračunava se samo za 12 mjeseci unaprijed, čak i ako je dospjeće partije duže od jedne godine, no ako vrijeme izloženosti prelazi dvije godine (počinje u prvoj godini, nastavlja se u drugoj godini, ali nije duže od 12 mjeseci), promjena PD mora se izvršiti u drugoj kalendarskoj godini.

Gubici od umanjenja vrijednosti u stage-1 su dizajnirani tako da odražavaju gubitke od umanjenja vrijednosti koji su nastale u performing portfoliju, ali nisu identifikovani.

LECL za finansijsku imovinu u stage-u 2 izračunava se na osnovu PD-ova tokom vijeka trajanja (LPD), jer se njihov kreditni rizik značajno povećao od njihovog inicijalnog priznavanja. Ovaj proračun se također temelji na budućoj procjeni koja uzima u obzir broj ekonomskih scenarija kako bi prepoznala vjerovatnoću gubitaka povezanih sa predviđenim makroekonomskim prognozama.

Finansijski instrumenti u stage-u 3 se posmatraju u skladu sa odredbama Metodologije individualnih ispravki vrijednosti i rezervisanja, koja nije izmjenjena u odnosu na prethodni period. Izloženosti ispod praga materijalnosti dobijaju kolektivne rezervacije koristeći PD od 100%. Finansijski instrumenti će biti prebačeni iz stage-a 3 ako više ne ispunjavaju kriterije kreditno oslabljenih nakon probnog perioda.

Umanjenje vrijednosti – umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke

Kao što je navedeno u Napomeni (3.1) Osnova pripreme i izjava o usklađenosti, nova regulatorna odluka propisuje minimalne stope za izračun rezervisanja za kreditne gubitke, tj. ukoliko Banka, u skladu sa svojom internom metodologijom utvrdi veće iznose rezervisanja za kreditne gubitke u odnosu na iznose izračunate primjenom Odluke, primjenit će veće iznose rezervisanja za kreditne gubitke.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka propisani Odlukom prikazani su u nastavku.

Nivo kreditnog rizika 1

Banka za izloženosti raspoređene u Nivo kreditnog rizika 1 utvrđuje očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima kako slijedi:

- a) za izloženosti sa niskim rizikom iz člana 18. stav (2) ove Odluke – 0,1% izloženosti,
- b) za izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 3 i 4 - 0,1% izloženosti,
- c) za izloženosti prema bankama i drugim subjektima finansijskog sektora za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1, 2 ili 3 – 0,1% izloženosti,
- d) za ostale izloženosti - 0,5% izloženosti.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****3.22. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza (nastavak)****3.22.1. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza – MSFI 9 (nastavak)****Umanjenje vrijednosti – umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke (nastavak)****Nivo kreditnog rizika 2**

Banka za izloženosti raspoređene u Nivo kreditnog rizika 2 utvrđuje očekivane kreditne gubitke minimalno u iznosu od 5% izloženosti.

Nivo kreditnog rizika 3

Banka za izloženosti raspoređene u Nivo kreditnog rizika 3 utvrđuje očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima definisanim u tabeli 1. ili tabeli 2. ispod.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti obezbijedene prihvatljivim kolateralom:

Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
do 180 dana	15%
181 – 270 dana	25%
271 – 365 dana	40%
366 – 730 dana	60%
731 – 1460 dana	80%
Preko 1460 dana	100%

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti koje nisu obezbijedene prihvatljivim kolateralom:

Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
do 180 dana	15%
181 – 270 dana	45%
271 – 365 dana	75%
366 – 456 dana	85%
Preko 456 dana	100%

Banka mjeri ECL i priznaje umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke na svaki izvještajni period. Mjerenje ECL-a odražava:

- 1) nepristrasan i vjerovatni ponderisani iznos koji se određuje procjenom raspona mogućih ishoda;
- 2) vremenskom vrijednošću novca; i
- 3) svim razumnim i dostupnim informacijama koje su dostupne bez nepotrebnih troškova na kraju svakog izvještajnog perioda o prošlim dogadjajima, trenutnim uslovima i prognozama budućih uslova.

POCI (engl. *Purchased or originated credit impaired asset*) imovina predstavlja izloženost za koju se u trenutku inicijalnog priznavanja utvrdi da je njena vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog kreditnog rizika.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.22. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza (nastavak)

3.22.1. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza – MSFI 9 (nastavak)

Umanjenje vrijednosti – umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke (nastavak)

Obračun grupnih rezervacija se vrši množenjem EAD-a (izloženost u default-u) na kraju svakog meseca sa odgovarajućim PD i LGD-om (zadati gubitak). Izloženost u default-u (EAD) se određuje kao zbir bilansne izloženosti i vanbilansne izloženosti pomnožene sa CCF (CCF -Faktor kreditne konverzije je procjena udjela korištenja vanbilansne imovine u slučaju default-a. Izračunava se kao omjer između povećanja bilansne izloženosti u ukupnoj izloženosti u periodu od godinu dana prije default-a do datuma default-a i vrijednosti vanbilansne imovine godinu dana prije default-a). Dobijeni rezultati za svaki mjesec se diskontuju do sadašnjeg vremena. Za izloženost u stage-u 1 očekivani kreditni gubitak (ECL) uzima u obzir samo 12-mjesečni period, dok su za stage 2 uključeni svi potencijalni gubici do datuma dospijeća.

U svrhu procjene LGD parametra Banka koristi kolateral HC (haircut) na nivou svake vrste kolaterala i URR (neosigurana stopa oporavka) na nivou svakog segmenta klijenta.

Banka uključuje informacije koje se odnose na budućnost kako u procjeni značajnog povećanja kreditnog rizika, tako i kod mjerjenja očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a). Razmatraju se informacije u budućnosti kao što su makroekonomski faktori (npr. stopa nezaposlenosti, rast BDP-a, kamatne stope i cijene stanovanja) i ekonomske prognoze.

Ponovni izračun svih parametara vrši se godišnje ili češće, ako se makro okruženje mijenja više nego što je bilo uključeno u prethodne prognoze, u tom slučaju svi parametri se preračunavaju prema novim prognozama.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava

Prestanak priznanja finansijskog sredstva nastaje kada:

- prestaje ugovorenopravo na novčane tokove,
- kada se izvrši prijenos finansijskog sredstva, a prijenos ispunjava kriterijume za prestanak priznavanja.

Otpis datih kredita i potraživanja

Nadležnosti za donošenje odluka o otpisu i procedura otpisa nenaplativih kredita i propisani su odredbama Standarda za otpis dospjelih nenaplaćenih potraživanja i prenos na računovodstveni otpis/vanbilans. Otpis potraživanja može biti računovodstveni otpis i trajni otpis potraživanja.

Računovodstveni otpis jeste prenos bilansne izloženosti u vanbilansnu evidenciju, pri čemu Banka zadržava pravo na dalje poduzimanje mjera za naplatu potraživanja od dužnika. Računovodstveni otpis izloženosti u statusu neizmirenja obaveza se primjenjuje za potraživanja prema kriterijima:

- Otpis bilansne izloženosti dvije godine nakon što je Banka knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti, i
- da su ta potraživanja u cijelosti dospjela.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****3.22. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza (nastavak)****3.22.1. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava i vanbilansnih potencijalnih obaveza – MSFI 9 (nastavak)****Otpis datih kredita i potraživanja (nastavak)**

Trajni otpis jeste otpis bilanske izloženosti koji dovodi do prestanka priznavanja cijele izloženosti ili njenog dijela u poslovnim knjigama banke (bilansnoj i vanbilansnoj evidenciji). Za donošenje odluke o trajnom otpisu potraživanja, ukoliko nije prethodno urađen računovodstveni otpis, moraju biti 100% formirane ispravke vrijednosti.

Računovodstveni otpis je prenos bilanske izloženosti u vanbilansnu evidenciju, pri čemu Banka zadržava pravo na dalje poduzimanje mjera za naplatu potraživanja od dužnika.

Banka je, u skladu sa odredbama Odluke Agencije za bankarstvo F BiH o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Službene novine FBiH, broj 44/19 i 37/20) dužna izvršiti računovodstveni otpis izloženosti u statusu neizmirenja obaveza, i to bilanske izloženosti, dvije godine nakon što je Banka knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti, pri čemu potraživanja moraju biti u cijelosti dospjela.

Odredbe ranije navedene Odluke se ne odnose na izloženosti po osnovu finansijskog lizinga.

3.23. Ostala rezervisanja

Rezervisanja za odštete 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.

Ukoliko odliv sredstava za podmirenje obaveze više nije vjerovatan, rezervisanje se ukida.

3.24. Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital se sastoji od običnih i povlaštenih dionica i iskazan je u KM po nominalnoj vrijednosti. Rezerve se formiraju na osnovu odluke Skupštine Banke o usvajanju godišnjeg obračuna i rasporedu dobiti.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.25. 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. Banka je jačala osnovni kapital usmjeravanjem dobiti u zakonske rezerve, tako da 31. decembra 2021. godine zakonske rezerve pokrivaju 140,11% dioničkog kapitala.

Zakonske rezerve Banke na dan 31. decembra 2021. godine iznose 75.106 hiljada KM, od čega se na zakonom propisanih 25% dioničkog kapitala odnosi 13.401 hiljada KM, a na višak iznad zakonom propisanih rezervi iznosi 61.705 hiljada KM.

3.26. Rezerve fer vrijednosti i ostale rezerve

Rezerve fer vrijednosti uključuju promjene u fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te ostale rezerve, koje se odnose na aktuarske dobitke/gubitke u skladu sa MRS 19, a koji proizilaze iz povećanja ili smanjenja sadašnje vrijednosti obaveze za definisana primanja zaposlenih, a zbog promjena u aktuarskim pretpostavkama i iskustvenim prilagođavanjima.

3.27. 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.

3.28. 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 na pozicijama Ostale obaveze (Napomena 24) i Prihodi od naknada i provizija (Napomena 6a).

3.29. 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 kontroliše 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 povezanim stranom pažnja je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.30. Uticaj Pandemije „Covid-19“

Izbijanje pandemije „Covid-19“ pokrenulo je globalnu zdravstvenu krizu i veliki uticaj na globalnu ekonomiju zbog masovnih mjera zaključavanja, ograničenja putovanja, trgovine i drugih mjera. U pogledu makroekonomskih i geopolitičkih rizika, pandemija „Covid-19“ je promijenila fokus širom svijeta prema svjetskim i državnim naporima i mjerama za rješavanje ove krize. To je imalo uticaja na ubrzanje masovne digitalizacije finansijskih institucija i pomak ka novom operativnom modelu s udaljenijim / mrežnim kanalima za pružanje usluga klijentima.

Izgledi za normalizaciju pandemije u smislu njegovog vremenskog toka i dalje evolucije ostaju vrlo neizvjesni, kao i veličine ekonomskog pada.

Na globalni ekonomski pad mogu dodatno uticati potencijalni novi krugovi opštih blokada koje bi neke države mogle izazvati širom svijeta, uz rizik dodatnog usporavanja očekivanog oporavka.

NLB Banka je od samog početka uspostavila kontinuitet poslovanja u skladu sa Politikom upravljanja kontinuiteta poslovanja u vidu neprekidnog poslovanja za ljudske resurse, poslovne zgrade i informacione sisteme u svrhu zaštite kako klijenata tako i uposlenika Banke omogućavajući rad ključnih funkcija i usluga te funkcioniranje osnovnih linija poslovanja.

Pristup upravljanja rizicima je prilagođen trenutnim i očekivanim potrebama u toku i nakon pandemije uz izbjegavanje aktivnosti koji mogu dovesti do dodatnih negativnih posljedica za Banku ili ekonomskih posljedica za bankarski sistem ili privredu. Posebna pažnja usmjerena je na prepoznavanje rizika i stalni monitoring pokazatelja izloženosti rizicima, naročito vodeći računa o utjecajima na adekvatnost kapitala i adekvatnost likvidnosti.

Ubrzo po izbijanju pandemije „Covid-19“, Agencija za bankarstvo FBiH je donijela Odluku o privremenim mjerama za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem Covid-19 koje se odnose na:

- odobravanje olakšica klijentima banke koji su direktno ili indirektno pogodjeni negativnim efektima,
- posebna pravila koje se odnose na upravljanje kreditnim rizikom, koje banka primjenjuje u slučaju da odobri posebne mjere klijentu i
- mjere sa ciljem očuvanja kapitala banke.

Prilikom upravljanja rizicima u toku pandemije Banka je postupala u skladu sa *Programom posebnih mjera NLB Banke d.d., Sarajevo u svrhu ublažavanja negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“* kreiranim u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo FBiH o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“.

Banka je odobravala kreditne olakšice klijentima, odnosno posebne mjere ili modalitete definisane gore spomenutim Programom, sa ciljem prevazilaženja poteškoća sa kojima se suočavaju i stvaranju uslova za naknadni oporavak i ublažavanje nepovoljnih ekonomskih posljedica uzrokovanih pandemijom na održivost poslovanja klijenta i uredno servisiranja obaveza prema Banci.

Banka u tom kontekstu je vodila računa i o sistemskom riziku tako da prilikom definisanja modaliteta za pravna lica koja imaju izloženost i u drugim bankama i nedepozitnim finansijskim institucijama djelovala usaglašeno sa njima u cilju pronalaženja zajedničkog modaliteta uzimajući u obzir moguće posljedice na bankarski sistem i privredu.

Prema Odluci Agencije za bankarstvo banke su mogle primati zahtjeve klijenata za odobravanje posebnih mjera do 31. decembra 2021. godine.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine**

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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**3.30. Uticaj Pandemije „Covid-19“ (nastavak)**

U Službenim novinama Federacije BiH broj 21 od 17.03.2022. godine objavljena je Odluka o izmjenama Odluke o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem "COVID-19" ("Službene novine Federacije BiH", broj 60/20). Ovom odlukom Agencija za bankarstvo Federacije BiH ponovo omogućuje podnošenje zahtjeva za posebnim mjerama, ograničavajući rok trajanja mjere za moratorij najkasnije do 30.06.2022. godine, dok za mjere „grace“ i produženje roka dospijeća kredita sa jednokratnim dospijećem, uključujući i revolving kredite i prekoračenja po transakcijskim računima na period najduže do 31.12.2022. godine. Banka je u skladu s tim ažurirala Program posebnih mjera te omogućila svojim klijentima mogućnost podnošenja zahtjeva za posebnim mjerama, uz ispunjenje uslova za odobrenje istih u skladu sa preporukama regulatora. Agencija za bankarstvo je u decembru 2021. godine donjela odluku i objavila je u Službenim novinama Federacije BiH ("Službene novine Federacije BiH", broj 104/21) o produženju roka za podnošenje zahtjeva za posebnim mjerama do 31.03.2022. godine.

Kvalitetan monitoring i upravljanje „Covid“ portfolijom u 2021. godini rezultiralo je stabilnosti i ukupnog portfolija Banke, gdje se omjer kredita sa odobrenim mjerama u odnosu na ukupni portfolio Banke kretao u zadovoljavajućem smjeru u odnosu na kraj prošle godine. U 2021. godini zadržana je stabilnost nivoa NPL-a i nije bilo značajnih pogoršanja kvalitete portfolija po tom osnovu.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine**

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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**3.30. Uticaj Pandemije „Covid-19“ (nastavak)**

Sljedeća tabela prikazuje ukupan nivo kredita za koje su odobrene mjere, sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine raspoređenih po nivoima kreditnog rizika na izvještajni datum:

OPIS	Krediti u nivou kreditnog rizika 1 na dan odobrenja posebne mjere		Krediti u nivou kreditnog rizika 2 na dan odobrenja posebne mjere		Krediti u nivou kreditnog rizika 3 na dan odobrenja posebne mjere	
	Bruto iznos kredita	Iznos ECL	Bruto iznos kredita	Iznos ECL	Bruto iznos kredita	Iznos ECL
	19.804	347	4.281	253	2.311	1.829
Ukupni krediti pravna lica						
A - Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	-	-	-	-	-	-
B - Vađenje ruda i kamena	-	-	-	-	-	-
C - Prerađivačka industrija	6.368	35	560	28	-	-
D - Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	-	-	-	-	-	-
E - Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	-	-	-	-	-	-
F - Građevinarstvo	369	6	-	-	-	-
G - Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	9.355	233	1.956	136	1.612	1.294
H - Saobraćaj i skladištenje	347	9	1.587	80	-	-
I - Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	-	-	175	9	-	-
J - Informacijske i komunikacijske	172	2	-	-	699	535
K - Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-
L - Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	-	-
M - Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	3	-	3	-	-	-
N - Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	-	-	-	-	-	-
O - Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	3.190	62	-	-	-	-
P - Obrazovanje	-	-	-	-	-	-
Q - Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	-	-	-	-	-	-
R - Umjetnost, zabava i rekreacija	-	-	-	-	-	-
S - Ostale uslužne djelatnosti	-	-	-	-	-	-
Ukupni krediti stanovništva	12.269	97	3.477	459	2.329	2.048
Opšta potrošnja	10.195	79	2.821	371	2.239	1.972
Stambena izgradnja	2.070	18	656	88	58	44
Obavljanje djelatnosti (preduzetnici)	4	-	-	-	32	32
Ukupni krediti	32.073	444	7.758	712	4.640	3.877

Na dan 31.12.2021. godine od ukupnog kreditnog portfolija kojem su odobrene posebne mjere 32.073 hiljada KM bruto kredita je bilo klasifikovano u nivo kreditnog rizika 1 (stage 1), 7.758 hiljada KM u nivo kreditnog rizika 2 (stage 2), dok je 4.640 hiljade KM bilo klasifikovano u nivo kreditnog rizika 3 (stage 3).

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine**

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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**3.30. Uticaj Pandemije „Covid-19“ (nastavak)**

Sljedeća tabela prikazuje ukupan nivo kredita za koje su odobrene mjere, sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine raspoređenih po nivoima kreditnog rizika na izvještajni datum:

OPIS	Krediti u nivou kreditnog rizika 1 na dan odobrenja posebne mjere		Krediti u nivou kreditnog rizika 2 na dan odobrenja posebne mjere		Krediti u nivou kreditnog rizika 3 na dan odobrenja posebne mjere	
	Bruto		Bruto		Bruto	
	Iznos kredita	Iznos ECL	Iznos kredita	Iznos ECL	Iznos kredita	Iznos ECL
Ukupni krediti pravna lica						
A - Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	-	-	16	1	-	-
B - Vađenje ruda i kamena	-	-	-	-	-	-
C - Preradivačka industrija	10.703	179	2.072	200	-	-
D - Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacijom	-	-	-	-	-	-
E - Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	-	-	15	1	-	-
F - Građevinarstvo	4.461	62	-	-	-	-
G - Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	4.869	76	13.053	1.517	-	-
H - Saobraćaj i skladištenje	825	15	1.792	195	-	-
I - Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	182	11	-	-	-	-
J - Informacijske i komunikacijske	232	4	-	-	699	419
K - Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-
L - Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	-	-
M - Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	11	-	1.709	425	-	-
N - Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	-	-	20	1	-	-
O - Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	3.565	82	-	-	-	-
P - Obrazovanje	-	-	-	-	-	-
Q - Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	-	-	-	-	-	-
R - Umjetnost, zabava i rekreacija	2	-	-	-	-	-
S - Ostale uslužne djelatnosti	33	-	145	23	-	-
Ukupni krediti stanovništva	20.952	132	1.665	271	1.343	1.055
Opšta potrošnja	17.987	112	1.327	227	1.205	943
Stambena izgradnja	2.874	20	338	44	106	80
Obavljanje djelatnosti (preduzetnici)	91	-	-	-	32	32
Ukupni krediti	45.835	561	20.487	2.634	2.042	1.474

Na dan 31.12.2020. godine od ukupnog kreditnog portfolija kojem su odobrene posebne mjere 45.835 hiljada KM bruto kredita je bilo klasifikovano u nivo kreditnog rizika 1 (stage 1), 20.487 hiljada KM u nivo kreditnog rizika 2 (stage 2), dok je 2.042 hiljade KM bilo klasifikovano u nivo kreditnog rizika 3 (stage 3).

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine**

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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**3.31. Ključne računovodstvene procjene i pretpostavke**

Banka vrši procjene i pretpostavke o efektima koje će iznosi sredstava i obaveza sadržani u finansijskim izvještajima imati u narednoj finansijskoj godini. Procjene i prosudivanja se kontinuirano vrednuju i zasnivaju na historijskom 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 mjesečno vrši pregled kreditnog portfolija 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 portfolija za kredite i garancije prije nego se smanjenje može identifikovati na pojedinačnim kreditima u tom portfoliju.

Otpremnine i godišnji odmori

Otpremnina je zakonski utvrđena obaveza poslodavca da isplati naknadu zaposleniku kod odlaska u mirovinu. Učinci rezervisanja za otpremnine koji proizlaze iz razlike između predviđenih plaćanja prema aktuarskom obračunu i stvarnih plaćanja i promjene u aktuarskim pretpostavkama (diskontna stopa, fluktuacija zaposlenika, povećanje prosječne plaće itd.), priznaju se u okviru ostale sveobuhvatne dobiti i nikada se ne reklassificiraju u bilans uspjeha. Sadašnja vrijednost buduće obaveze izračunava se primjenom diskontne kamatne stope. Promjene sadašnje vrijednosti obaveza koje proizlaze iz približavanja datuma dospijeća iskazuju se kao rashod od kamata. Ova rezervisanja se upotrebljavaju isključivo za pokrivanje troškova za koja su i oblikovana. Na 30.09. svake poslovne godine Banka provjeri realnu vrijednost ovih rezervisanja.

Ovlašteni aktuar je na dan 30.09.2021. godine uradio izračun rezervisanja za otpremnine u skladu sa MRS 19 i Banka je izvršila potrebna usklađivanja.

Procjena kratkoročnih rezervisanja za neiskorištene godišnje odmore vrši se prema broju dana neiskorištenih godišnjih odmora na dan bilansa stanja i prosječnoj bruto dnevničici Banke na nivou izvještajne godine.

Sudski sporovi

Uprava Banke vrši procjenu iznosa rezervisanja za odliv sredstava po osnovu sudskega sporova na bazi procjene vjerovatnoće da će do odliva sredstava zaista doći prema ugovorenoj ili zakonskoj obavezi iz prošlih perioda. Više informacija o sudske procesima u toku navodi se u okviru Napomene 25.

Porez na dobit

Banka podliježe obavezi plaćanja poreza na dobit u Federaciji Bosne i Hercegovine i u Brčko Distriktu Bosne i Hercegovine. Banka mjesečno vrši procjenu poreza na dobit na osnovu stanja na računima oporezivih stavki, a konačan obračun sačinjava na dan 31. decembar.

Prosječna efektivna poreska stopa Banke objavljena je u Napomeni 11.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke****4.1. Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima**

Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima predstavlja dio ukupnog sistema upravljanja rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju i usklađena je sa poslovnom politikom i opštom strategijom Banke.

U Strategiju su uključene smjernice Strategije upravljanja rizicima NLB Grupe. Osnovna svrha Strategije je definisanje ključnih rizika uz istovremeno postizanje definisanih srednjoročnih strateških ciljeva Banke kao i ispunjavanje svih zahjeva, kako lokalnog regulatora Agencije za bankarstvo FBiH (u daljem tekstu Agencija), tako i usmjerenja NLB d.d. Ljubljana, uključujući i zahtjeve Banke Slovenije i ECB-a na nivou NLB Grupe.

Banka stavlja značajan naglasak na razumijevanje i kompetencije upravljanja rizikom unutar cijele organizacije. Veliki naglasak se takođe stavlja na kontinuirano poboljšavanje kulture rizika i svijesti o njemu unutar cijele organizacije. Ključni cilj upravljanja rizikom u Banci je sveobuhvatno procijeniti i pratiti rizike unutar cijele Banke. Sveobuhvatan pristup upravljanju rizicima zasniva se na razboritim i razumnim konzervativnim orientacijama preuzimanja rizika, uzimajući u obzir i relevantne stručne kriterije. Istovremeno, Banka obavlja razvojne aktivnosti u ovom području i to preko razvijanja metoda i modela za procjenu, praćenja i određivanja kriterija za ublažavanje svih relevantnih vrsta rizika.

Strategija definiše koje vrste rizika je Banka spremna preuzeti, koji nisu prihvatljivi za Banku kao i strateške smjernice pri preuzimanju rizika određene u okviru upravljanja rizicima Banke (kao što je Risk Appetite, Risk profil, ICAAP, ILAAP, Plan oporavka, Izrada budžeta i proces planiranja kapitala).

Osnovni ciljevi i principi preuzimanja i upravljanja rizicima su sljedeći:

- uzimanje u obzir kriterija određenih u okviru Risk Appetite;
- uključivanje analize rizika u proces donošenja odluka na strateškom i operativnom nivou;
- fokusiranje na diverzifikaciju kako bi se izbjegla velika koncentracija na nivou portfolija;
- poštivanje risk standarda definisanih za sve članice na nivou NLB grupe;
- racionalno uvođenje novih proizvoda i analiza i praćenje istih;
- optimalno korištenje kapitala;
- određivanje cijena u skladu sa odgovarajućim rizikom;
- potpuna usklađenost sa internim politikama/procedurama i važećim propisima i
- zadovoljavajući sistem internih kontrola, okvir tri linije odbrane.

Risk appetite je sveobuhvatni akt koji propisuje vrste i mјere rizika koje je Banka spremna prihvati ili izbjеći u cilju postizanja poslovnih ciljeva. U tom smislu je ključni stub poslovne strategije, nadopunjavajući i izoštravajući Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima sa kvantitativnim mjerama. Predstavlja osnovu za ICAAP, ILAAP, Plan oporavka i druge sisteme ograničenja rizika i osnovni je temelj u višegodišnjem proračunu i planiranju kapitala.

ICAAP igra ključnu ulogu u upravljanju rizicima Banke. ICAAP smanjuje neizvjesnost u pogledu rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla bit izložena u svom poslovanju, u procjeni sposobnosti Banke da nastavi sa održavanjem odgovarajućeg nivoa internog kapitala i učinkovitom upravljanju rizicima. ICAAP je rezultat procesa relevantnih stručnih jedinica u Banci, uključujući Upravu Banke i Nadzorni odbor. Godišnja izjava Uprave Banke o adekvatnosti kapitala u Banci daje jasnu poziciju trenutne i buduće pozicije Banke na polju upravljanja adekvatnosti kapitala.

ILAAP sveobuhvatno procjenjuje adekvatnost likvidnosti Banke s ciljem osiguranja čvrstog upravljanja rizikom likvidnosti. ILAAP je rezultat procesa relevantnih stručnih jedinica u Banci, uključujući Upravu i Nadzorni odbor. Godišnja izjava Uprave Banke o adekvatnosti likvidnosti u Banci daje jasnu poziciju trenutne i buduće pozicije Banke na polju upravljanja rizikom likvidnosti.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje – 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)****4.1. Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima (nastavak)**

Plan oporavka NLB Banke d.d., Sarajevo je pripremljen s ciljem obezbeđenja finansijske održivosti Banke, kao i ponovnog uspostavljanja održivog poslovanja i odgovarajućeg finansijskog položaja Banke u slučaju značajnog pogoršanja njenog finansijskog stanja. Cilj Plana oporavka je definisanje procedura koje omogućavaju Upravi Banke blagovremeni uvid u potencijalnu prijetnju finansijskoj stabilnosti Banke. U svrhu pripreme za krizne situacije razrađeni su preliminarni planovi o mjerama koje će biti preduzete u slučaju različitih vrsta opasnosti.

Strategijom se određuju materijalni principi i smjernice preuzimanja rizika u sljedećim segmentima poslovanja:

- kreditiranje pravnih i fizičkih lica,
- osiguravanje odgovarajućeg obima likvidnosti i upravljanje rezervama likvidnosti,
- osiguravanje odgovarajuće strukture izvora finansiranja, uključujući smjernice za poslovanje sa stanovništvom u dijelu koji se odnosi na proizvode štednje,
- upravljanje tržišnim rizikom, odnosno deviznim i rizikom kamatne stope, s ciljem upravljanja vlastitim pozicijama Banke,
- zaključenje drugih finansijskih transakcija u trezorskom poslovanju,
- upravljanje operativnim rizikom

Detaljnija pravila, limiti, smjernice i kompetencije koje se odnose na upravljanje rizicima definisani su pojedinačnim internim aktima, politikama i procedurama, metodologijama, smjernicama, uputstvima.

Banka je u svom poslovanju izložena različitim rizicima, od kojih su za cijelokupno poslovanje Banke ključni sljedeći rizici:

- kreditni rizik,
- tržišni rizik,
- rizik likvidnosti,
- operativni rizik.

Dodatno, Banka prati i izloženost rizicima iz grupe Ostalih rizika, definisanih u Smjernicama za primjenu ICAAP-a i ILAAP-a u banci, gdje je naglasak je na minimiziranje njihovih mogućih uticaja na poslovanje Banke. Tu su uključeni nefinansijski rizici, odnosno rizik prekomjerne finansijske poluge, reputacijski rizik, rizik profitabilnosti, poslovni rizik, strateški rizik i drugi rizici iz grupe Ostalih rizika koje je Banka identificirala. Tolerancija na sve vrste rizika se određuje i na osnovu godišnje identifikacije, mjerena i procjene materijalno značajnih rizika u Banci u sklopu ICAAP-a i ILAAP-a.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obaveze prema banci.

Opšti zahtjevi

Upravljanje kreditnim rizikom, kao najvažnijim rizikom, je usmjereni na prihvatanje umjerenih rizika i osiguranje optimalnog povrata s obzirom na preuzete rizike. S ciljem da se zadrži srednjoročna i dugoročna održivost poslovanja, Banka nastoji postepeno povećati kvalitet kreditnog portfolija i povećati profitabilnost, na osnovu boljeg omjera između povrata i preuzetih rizika. Osnovni pokazatelji kreditnog rizika čiji limiti i ciljne vrijednosti su definisana u Risk Appetite Banke su u segmentu održanja kvalitete portfolija i volatilnosti kreditnog rizika.

Ključni principi preuzimanja i upravljanja rizicima se odnose na kreditiranje klijenata, pravnih (nefinansijska društva) i fizičkih lica usmjerenih na domaće tržište. Principi i pravila kreditiranja različitim segmenata definisani su internim aktima Banke. Akcenat je uglavnom na:

- definisanju glavnih uslova koji se odnose na odobrenje plasmana i kolateral
- definisanju ciljnih segmenata koje je Banka spremna finansirati, jer vidi potencijal, uzimajući u obzir aspekt preuzetih rizika
- definisanju segmenata koje Banka ne želi finansirati, bilo zbog previsokog rizika ili previše niske profitabilnosti, uzimajući u obzir pretpostavljene rizike ili druge razloge
- projekciji očekivanih gubitaka koje je Banka spremna preuzeti po odobrenju plasmana, i
- definisanju pristupa kojim Banka proaktivno upravlja rizicima koji proizlaze iz nekvalitetnih izloženosti

Ublažavanje rizika

Banka ima umjeren apetit za rizik pri preuzimanju rizika osnovni izvor otplate je kreditna sposobnost dužnika i raspoloživi gotovinski tok, dok se obezbeđenje plasmana smatra sekundarnim izvorom otplate.

Ublažavanje kreditnog rizika vrši se kroz obezbeđenje kvalitetnih sredstava obezbeđenja u skladu sa internim aktima Banke. Vrši se diverzifikacija portfolija po segmentima i djelatnostima poslovanja, a posebno vodeći računa o izloženostima prema jednom licu ili grupi povezanih lica. Osim toga, redovno praćenje i analiza trendova u kvaliteti pojedinih segmenata kreditnog portfolija, s posebnim naglaskom na nove transakcije, omogućava rano otkrivanje povećanog rizika, kao i optimizaciju preuzetih rizika u odnosu na profitabilnost.

Kontrola i monitoring rizika

Izloženosti kreditnom riziku Banka prati na način da ista bude uskladjena sa zakonskim ograničenjima kao i u skladu sa internim sistemom limita u Banci. Upravljanje kreditnim rizikom definisano je internim aktima kao i adekvatno uspostavljenom organizacionom strukturu preuzimanja i upravljanja rizicima u Banci. Također, kontrola u procesu preuzimanja nivoa kreditnog rizika vrši se kroz definisane nivoe odlučivanja u kreditnom poslovanju.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine**

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

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)**4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)****Ukupna izloženost kreditnom riziku****31.12.2021. 31.12.2020.**

Novčana sredstva i računi kod Centralne banke BiH (CBBiH) (Napomena 12)	283.402	220.547
Plasmani bankama (Napomena 13)	59.254	88.709
Krediti komitentima (Napomena 14)	879.456	771.141
Finansijska imovina po FVBU (Napomena 15)	-	1.536
Dužnički instrumenti po FVOSD (Napomena 16)	152.549	126.393
Ostala finansijska imovina (Napomena 19)	3.575	3.549
	1.378.236	1.211.875

Sljedeća tabela prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku:

<i>Finansijska imovina</i>	<i>Ukupna knjigovodstvena vrijednost</i>	<i>Umanjenje vrijednosti na vrijednost</i>	<i>Ukupna neto vrijednost</i>
31. decembar 2021.			
Novčana sredstva i računi kod CBBH (Napomena 12)	283.632	(230)	283.402
Plasmani bankama (Napomena 13)	59.340	(86)	59.254
Krediti komitentima (Napomena 14)	919.180	(39.724)	879.456
Finansijska imovina po FVBU (Napomena 15)	-	-	-
Finansijska imovina po FVOSD (Napomena 16)	152.549	(668)	151.881
Ostala finansijska imovina (Napomena 19)	4.064	(489)	3.575
	1.418.765	(41.197)	1.377.568
Potencijalne obaveze (Napomena 28)	162.400	(1.859)	160.541
Ukupno	1.581.165	(43.056)	1.538.109

31. decembar 2020.

Novčana sredstva i računi kod CBBH

(Napomena 12)	220.743	(196)	220.547
Plasmani bankama (Napomena 13)	88.895	(186)	88.709
Krediti komitentima (Napomena 14)	813.712	(42.571)	771.141
Finansijska imovina po FVBU (Napomena 15)	1.536	-	1.536
Finansijska imovina po FVOSD (Napomena 16)	126.393	(663)	125.730
Ostala finansijska imovina (Napomena 19)	3.943	(394)	3.549
	1.255.222	(44.010)	1.211.212
Potencijalne obaveze (Napomena 28)	155.779	(2.012)	153.767
Ukupno	1.411.001	(46.022)	1.364.979

Banka vrši redovne preglede aktive, a procjena kreditnog rizika se vrši mjesечно na osnovu utvrđenih bonitetnih grupa i urednosti u servisiranju obaveza.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine**

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

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)**4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

Izloženost kreditnom riziku po osnovu kredita datih komitentima i sredstava kod drugih banaka, po bonitetnoj klasifikaciji, data je u nastavku:

31. decembar 2021.	Banke		Krediti komitentima		Ukupno	
	Bruto	Rezervisanja za rizik	Bruto	Rezervisanja za rizik	Bruto	Rezervisanja za rizik
A	25.767	(55)	530.510	(3.564)	556.277	(3.619)
B	33.573	(31)	317.130	(4.634)	350.703	(4.665)
C	-	-	39.976	(2.254)	39.976	(2.254)
D	-	-	14.067	(12.055)	14.067	(12.055)
E	-	-	17.497	(17.217)	17.497	(17.217)
Ukupno	59.340	(86)	919.180	(39.724)	978.520	(39.810)
Ukupno (neto)	-	59.254	-	879.456	-	938.710

31. decembar 2020.	Banke		Krediti komitentima		Ukupno	
	Bruto	Rezervisanja za rizik	Bruto	Rezervisanja za rizik	Bruto	Rezervisanja za rizik
A	43.566	(122)	458.064	(2.822)	501.630	(2.944)
B	45.329	(64)	273.761	(3.913)	319.090	(3.977)
C	-	-	47.717	(7.581)	47.717	(7.581)
D	-	-	19.356	(15.936)	19.356	(15.936)
E	-	-	14.814	(12.319)	14.814	(12.319)
Ukupno	88.895	(186)	813.712	(42.571)	902.607	(42.757)
Ukupno (neto)	-	88.709	-	771.141	-	859.850

Gubici zbog umanjenja vrijednosti i politika rezervisanja

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

Primjenom standarda MSFI 9 očekivani kreditni gubici su bazirani na prelascima finansijskih sredstava između tri (3) stage-a. Promjena u kreditnoj kvaliteti i kreditnom riziku od momenta inicijalnog priznavanja predstavlja jedan od osnovnih kriterija prelazaka/promjene između Stage-a u kojima se klijent nalazi.

Grupne ispravke vrijednosti i rezervisanja se obračunavaju za finansijsku imovinu i potencijalne obaveze klasifikovane u Stage 1 i Stage 2 i non-performing klijente koji nisu dio individualne procjene a klasifikovani su u Stage 3.

Individualne ispravke vrijednosti i rezervisanja se obračunavaju za klijente u Stage 3 izloženosti preko 50 hiljada EUR.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Kolaterali

Za većinu plasmana odobrenih klijentima, Banka zahtijeva sredstva obezbjeđenja.

Obezbjedjenje 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 ranije navedenog, za obezbjeđenje plasmana Banke koriste se i:

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

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

Procjena fer vrijednosti kolateralata je zasnovana na vrijednosti instrumenta obezbjeđenja procijenjenog u trenutku zaduzivanja i ažurira se periodično u skladu sa relevantnom kreditnom politikom.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)****4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

Kreditna izloženost i vrijednost kolaterala prije diskontiranja za kredite date komitentima i sredstva kod drugih banaka:

	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (neto)	Procijenjena vrijednost kolaterala
31. decembar 2021.		
Kreditna izloženost, neto	879.456	1.387.373
<i>Krediti komitentima po AT</i>	879.456	1.387.373
<i>Krediti komitentima po FVBU</i>	-	-
<i>Plasmani bankama</i>	59.254	-
Vanbilansna izloženost, neto	160.541	168.724
Ukupno	1.099.251	1.556.097

	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (neto)	Procijenjena vrijednost kolaterala
31. decembar 2020.		
Kreditna izloženost, neto	772.677	1.133.181
<i>Krediti komitentima po AT</i>	771.141	1.129.200
<i>Krediti komitentima FVBU</i>	1.536	3.981
<i>Plasmani bankama</i>	88.709	-
Vanbilansna izloženost, neto	153.767	163.666
Ukupno	1.015.153	1.296.847

Od ukupnog iznosa kolaterala, na dan 31. decembra 2021. godine, na poslovne i stambene nekretnine se odnosi 438.704 hiljade KM, a ostalo su depoziti, pokretna imovina, zalihe, administrativne zabrane, jemstva i mjenice.

Na dan 31. decembra 2020. godine, od ukupnog iznosa kolaterala na poslovne i stambene nekretnine odnosilo se 374.204 hiljade KM.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Procijenjena vrijednost kolateralala po vrstama kolateralala za kredite komitentima, plasmane bankama i vanbilansne izloženosti ukupno za stage 1, 2 i 3 i posebno za stage 3 prikazana je u sljedećim tabelama:

31. decembar 2021.	Bruto izloženost		Fer vrijednost kolateralala				Ispravke vrijednosti	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	
	1	Novčani depoziti ukupno	Garancije	Nekretnine	Pokretne stvari	Ukupno kolaterali			
Stage 1,2 i 3									
Krediti građanima	511.187	1.975	-	144.928	182	147.085	(25.549)	485.638	
Stambeni krediti	105.007	357	-	99.876	-	100.233	(2.009)	102.998	
Potrošački krediti	376.567	1.483	-	43.975	1	45.459	(22.498)	354.069	
Ostali krediti građanima	29.613	135	-	1.077	181	1.393	(1.042)	28.571	
Krediti preduzećima	407.993	8.991	737	270.605	11.845	292.178	(14.175)	393.818	
Corporate komitenti	353.224	5.600	737	240.183	9.421	255.941	(8.363)	344.861	
SME komitenti	37.700	2.631	-	24.282	2.129	29.042	(5.084)	32.616	
Ostali komitenti	17.069	760	-	6.140	295	7.195	(728)	16.341	
Krediti komitentima po FVBU	-	-	-	-	-	-	-	-	
Plasmani bankama	59.340	-	-	-	-	-	(86)	59.254	
Vanbilansna izloženost	162.400	3.872	1.069	23.171	1.537	29.649	(1.859)	160.541	
Garancije	81.204	3.327	1.069	12.390	1.509	18.295	(1.288)	79.916	
Akreditivi	955	-	-	37	-	37	(16)	939	
Odobreni neiskorišteni krediti	80.241	545	-	10.744	28	11.317	(555)	79.686	
Ukupno	1.140.920	14.838	1.806	438.704	13.564	468.912	(41.669)	1.099.251	
31. decembar 2021.	Bruto izloženost	Fer vrijednost kolateralala	Ispravke vrijednosti	Maksimalna izloženost kreditnom riziku					
Stage 3		1	Novčani depoziti ukupno	Garancije	Nekretnine	Pokretne stvari	Ukupno kolaterali	2	(3=1-2)
Krediti građanima	21.222	-	-	-	7.290	-	7.290	(19.836)	1.386
Stambeni krediti	1.208	-	-	-	1.214	-	1.214	(1.078)	130
Potrošački krediti	19.126	-	-	-	6.076	-	6.076	(17.931)	1.195
Ostali krediti građanima	888	-	-	-	-	-	0	(827)	61
Krediti preduzećima	10.341	-	-	7.410	83	7.493	(9.437)	904	
Corporate komitenti	5.441	-	-	2.375	-	2.375	(4.766)	675	
SME komitenti	4.557	-	-	5.035	-	5.035	(4.328)	229	
Ostali komitenti	343	-	-	-	83	83	(343)	-	
Krediti komitentima po FVBU	-	-	-	-	-	-	-	-	
Plasmani bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vanbilansna izloženost	48	4	-	-	-	-	4	(48)	-
Garancije	7	4	-	-	-	-	4	(7)	-
Akreditivi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odobreni neiskorišteni krediti	41	-	-	-	-	-	-	(41)	-
Ukupno	31.611	4	-	14.700	83	14.787	(29.321)	2.290	

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

31. decembar 2020.	Bruto izloženost	Fer vrijednost kolateralala				Ispravke vrijednosti	Maksimalna izloženost kreditnom riziku
		Novčani depoziti ukupno	Garancije	Nekretnine	Pokretne stvari		
Stage 1,2 i 3							
Krediti građanima							
Stambeni krediti	457.439	1.850	-	104.441	178	106.469	(25.542)
Potrošački krediti	74.420	46	-	70.654	-	70.700	(1.934)
Ostali krediti građanima	353.574	1.588	-	32.967	1	34.556	(22.369)
	29.445	216	-	820	177	1.213	(1.239)
Krediti preduzećima	356.273	7.103	-	236.179	15.649	258.931	(17.029)
Corporate komitenti	305.528	6.057	-	202.693	12.168	220.918	(13.105)
SME komitenti	36.925	636	-	29.278	2.782	32.696	(3.019)
Ostali komitenti	13.820	410	-	4.208	699	5.317	(905)
Krediti komitentima po FVBU	1.536	-	-	3.981	-	3.981	-
Plasmani bankama	88.895	-	-	-	-	-	(186)
Vanbilansna izloženost	155.779	5.946	-	29.603	-	35.549	(2.012)
Garancije	65.988	5.504	-	11.432	-	16.936	(1.226)
Akreditivi	875	-	-	-	-	-	(26)
Odobreni neiskorišteni krediti	88.916	442	-	18.171	-	18.613	(760)
Ukupno	1.059.922	14.899	-	374.204	15.827	404.930	(44.769)
31. decembar 2020.							
Stage 3							
Krediti građanima							
Stambeni krediti	24.044	9	-	8.468	-	8.477	(21.626)
Potrošački krediti	1.617	-	-	2.895	-	2.895	(1.340)
Ostali krediti građanima	21.333	8	-	5.573	-	5.581	(19.272)
	1.094	1	-	-	-	1	(1.014)
Krediti preduzećima	10.126	-	-	9.421	-	9.421	(6.628)
Corporate komitenti	4.649	-	-	1.488	-	1.488	(3.764)
SME komitenti	4.430	-	-	7.717	-	7.717	(2.266)
Ostali komitenti	1.047	-	-	216	-	216	(598)
Krediti komitentima po FVBU	1.536	-	-	3.981	-	3.981	-
Plasmani bankama	-	-	-	-	-	-	-
Vanbilansna izloženost	84	3	-	-	-	3	(84)
Garancije	8	2	-	-	-	2	(8)
Akreditivi	-	-	-	-	-	-	-
Odobreni neiskorišteni krediti	76	1	-	-	-	1	(76)
Ukupno	35.790	12	-	21.870	-	21.882	(28.338)
							7.452

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Pregled LTV (loan to value – odnos izloženosti i nekretnine) pokazatelja za 2021. i 2020. godinu prikazan je u nastavku:

LTV pokazatelj 31.decembar 2021.	Iznos nepokrivenih kredita							Ukupno
	0-30%	30-60%	60-90%	90-100%	100-120%	120-%		
Stambeni krediti	1.945	10.594	27.850	23.028	5.142	467	35.981	105.007
Potrošački krediti	1.918	5.537	6.997	6.455	1.665	286	353.709	376.567
Ukupno	3.863	16.131	34.847	29.483	6.807	753	389.690	481.574

LTV pokazatelj 31.decembar 2020.	Iznos nepokrivenih kredita							Ukupno
	0-30%	30-60%	60-90%	90-100%	100-120%	120-%		
Stambeni krediti	2.021	7.961	15.100	16.257	3.382	68	29.631	74.420
Potrošački krediti	2.033	3.585	4.835	2.740	1.501	295	338.585	353.574
Ukupno	4.054	11.546	19.935	18.997	4.883	363	368.216	427.994

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

	31.12.2021. KM	31.12.2020. KM
	%	%
Stanovništvo	511.272	456.104
Trgovina	192.853	176.223
Rudarstvo i industrija	119.334	89.252
Finansijske institucije	68.674	98.603
Građevinarstvo	20.734	23.446
Transport i komunikacije	21.470	20.005
Trgovina nekretninama	10.294	13.398
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	10.571	4.529
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	1.725	1.248
Ostalo	21.203	18.984
	978.130	901.792
Kamate i naknade	2.435	2.752
Razgraničene unaprijed naplaćene naknade za obradu kredita	(2.045)	(1.937)
	978.520	902.607
Umanjenje: Ispravke vrijednosti	(39.810)	(42.757)
	938.710	859.850

Problematični plasmani

Pod problematičnim plasmanima se podrazumijevaju plasmani Banke razvrstani u bonitetne razrede D i E. Upravljanje problematičnim plasmanima se obavlja u Sektoru za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom. Za sva pravna i fizička lica sa ocjenom D i E se odmah, po razvrstavanju u navedeni bonitetni razred, pristupa proceduri prenosa klijenta iz poslovnih dijelova u Sektor za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom (odjel za naplatu pravnih lica/odjela za naplatu fizičkih lica).

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Sektor je od 01. juna 2017. godine podijeljen u dva organizaciona dijela, Odjel za naplatu pravna lica i Odjel za naplatu fizička lica, gdje se odvijaju i prate procesi rane, kasne i sudske naplate potraživanja od problematičnih klijenata.

Proces naplate potraživanja za fizička lica je centralizovan i u nadležnosti je Odjela za naplatu fizičkih lica.

Sve aktivnosti naplate potraživanja za fizička lica se poduzimaju isključivo od strane Odjela za naplatu fizičkih lica i počinju od prvog dana kašnjenja klijenta kroz ranu naplatu i nastavljaju kroz aktivnosti kasne naplate i pokretanje sudskog postupka sve dok se ne zatvore potraživanja ili se klijent ne oporavi.

U proces naplate za pravna lica Odjel za naplatu pravna lica se uključuje sa aktivnostima naplate počev od 31 dana kašnjenja što podrazumijeva zajednički rad na klijentima u dijelu posjeta, sastanak, definisanje strategija naplate za klijenta zajedno sa Sektorom za privredu. Sa razvrstavanjem klijenta u bonitetni razred D i E, klijent prelazi u nadležnost Odjela za naplatu pravnih lica gdje se dalje definiše strategija naplate pojedinačno za svakog klijenta (restrukturiranje, nagodba, naplata iz kolateralna, pokretanje i vođenje sudskog postupka).

Ukoliko klijenti koji su u nadležnosti Sektora za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom uspostave kontinuitet u plaćanju bez kašnjenja i izadu iz finansijskih poteškoća nakon perioda oporavka, tada se kao oporavljeni vraćaju u Performing portfolio u nadležnost Sektora za privredu i Sektora za Stanovništvo.

U proces naplate potraživanja uključeni su i klijenti kod kojih su poduzete mjere restrukturiranja.

Mjere restrukturiranja uključuju »ustupak« dužniku, koji je posljedica pogoršanja ekonomskog i finansijskog položaja klijenta i nemogućnosti otplaćivanja duga pod prvobitno dogovorenim uslovima, pri čemu mogu biti promijenjeni uslovi prvobitnog ugovora (aneks) ili sklopljen novi ugovor (refinansiranje). Klijent s finansijskim poteškoćama može biti performing ili non-performing.

Restrukturirana potraživanja predstavljaju "forborne" izloženosti Banke koje je potrebno razmotriti u sektorima za PE-performing klijente Sektora za privredu i Sektora za Stanovništvo ili NPE-non-performing klijente Sektoru za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom. „R“ označava potraživanje uz odobrene ustupke zbog finansijskih poteškoća (ustupci ne bi bili odobreni da se klijent ne nalazi u finansijskim poteškoćama).

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)****4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

Pregled forborne kredita prikazan je u tabeli po segmentima:

Segment	31. decembar 2021. godine		
	Performing portfolio	Non-performing portfolio	Ukupno
Corporate komitenti	-	-	-
SME komitenti	-	3.383	3.383
Ostali komitenti	591	50	641
Građani	76	184	260
Ukupno	667	3.617	4.284

Segment	31. decembar 2020. godine		
	Performing portfolio	Non-performing portfolio	Ukupno
Corporate komitenti	4.447	47	4.494
SME komitenti	-	3.758	3.758
Ostali komitenti	15	702	717
Građani	79	190	269
Ukupno	4.541	4.697	9.238

Ispravke vrijednosti za partije kredita sa forborne statusom su prikazane u tabeli po segmentima:

Segment	31. decembar 2021. godine			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Corporate komitenti	-	-	-	-
SME komitenti	-	-	3.220	3.220
Ostali komitenti	-	154	50	204
Građani	-	13	168	181
Ukupno	-	167	3.438	3.605

Segment	31. decembar 2020. godine			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Corporate komitenti	-	805	42	847
SME komitenti	-	-	1.808	1.808
Ostali komitenti	-	1	253	254
Građani	-	14	185	199
Ukupno	-	820	2.288	3.108

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)**4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)***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.). Svrha restrukturiranja je spriječiti potencijalni gubitak Banke, pa je važno da se restrukturiranje pokuša uraditi u ranoj fazi kašnjenja (ili čak i prije nego što klijent počne kasniti), ako klijent ne može izmiriti obaveze.

Međutim, restrukturiranje može biti moguće i za klijente u fazi kasnog ili sudskog postupka naplate u slučajevima kada je restrukturiranje bolja opcija za Banku ili klijent zahtijeva restrukturiranje zbog promijenjenih okolnosti (npr. zapošljavanje klijenta).

Odluku o restrukturiranju obaveza klijenta donosi nadležni organ, u skladu sa ovlaštenjima utvrđenim Odlukom o ovlaštenjima u kreditnom poslovanju.

Restrukturirane izloženosti mogu da budu identifikovane i u nenaplativom (NPE) i u naplativom (PE) dijelu portfolija.

	Broj ponovno ugovorenih kredita (broj transakcija)	Bruto kreditna izloženost
Pravna lica	7	4.032
Građani i poduzetnici	10	260
Ukupno	17	4.292
31. decembar 2021.		
Pravna lica	12	10.589
Građani i poduzetnici	14	273
Ukupno	26	10.862
31. decembar 2020.		

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Watch Loan Commitee, Watch lista i Intensive care lista

Watch Loan Commitee (u daljem tekstu WLC) je tijelo koje ima za zadatku definisanje svih aktivnosti koje Banka poduzima za naplatu potraživanja od performing klijenata koji se prema kriterijima nalaze ili se trebaju nalaziti na Watch listi (u daljem tekstu: WL), odnosno Intensive care listi (u daljem tekstu: ICL), a odnosi se na kašnjenje potraživanja od 8 do 90 dana po međunarodnoj metodologiji utvrđivanja dana kašnjenja, a koji nisu klasifikovani kao NPL klijenti i klijenti A,B i C boniteta,), te NPL klijenata (klijenti D boniteta) kojima je odobreno restrukturiranje/reprogram obaveza ili vansudska nagodba, a sve do pokretanja sudskog postupka.

Detaljna ovlaštenja, odgovornosti i modus rada komiteta propisani su Poslovnikom o radu Watch Loan Committee i Uputstvom za rad Watch Loan Committee i monitoring watch liste.

Cilj WLC-a je :

- uspostavljanje kontinuiranog procesa identifikacije potencijalno problematičnih klijenata na osnovu ranih upozoravajućih signala u Banci,
 - zaustavljanje brojača dana kašnjenja (po lokalnoj i međunarodnoj metodologiji utvrđivanja dana kašnjenja),
 - analiza dostavljenih prijedloga za uvrštanje i isključivanje klijenata na WL1, WL2 i ICL,
 - donošenje odluka o uvrštanju i isključivanju klijenata na WL1, WL2 i ICL,
 - definisanje mjera koje je potrebno poduzeti prema klijentima,
- a sve u cilju ublažavanja rizika i zaustavljanja negativnih trendova.

Na WL1 i WL2 se uvrštavaju klijenti sa kašnjenjem od 8 do 30 dana, a na ICL se uvrštavaju klijenti sa kašnjenjem od 31 do 90 dana, odnosno klijenti za koje je WLC donio zaključak o uključivanju na jednu od listi.

Klijentima koji se uvrštavaju na WL1 zadržava se postojeći nivo kreditnog rizika (stage) u koji su klasifikovani u trenutku uvrštanja na WL1 i bonitet važeći u trenutku uvrštanja na WL1, a klijentima koji se uvrštavaju na WL2 se dodjeljuje ili zadržava nivo kreditnog rizika 2 (stage 2), u zavisnosti od postojeće klasifikacije klijenta u nivo kreditnog rizika u trenutku uvrštanja na WL2, te se utvrđuje bonitet CCC.

Na ICL listu se uvrštavaju:

- Performing klijenti- /Corporate/SME/Micro/, a koji su u kašnjenju od 31 do 90 dana po međunarodnoj metodologiji utvrđivanja dana kašnjenja, klasificirani u stage 2 i 3 po lokalnim regulatornim propisima,
- NPL klijenti (klijenti D boniteta) kao i klijenti kojima je odobreno restrukturiranje/reprogram obaveza ili vansudska nagodba, a sve do pokretanja sudskog postupka.

Klijentima koji su raspoređeni na ICL listu se dodjeljuje ili zadržava nivo kreditnog rizika 2 (stage 2) i utvrđuje se bonitet C, s tim da je za klijente koji su raspoređeni u NPL, bonitetna grupa D nivo kreditnog rizika je 3 (stage 3).

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)**4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

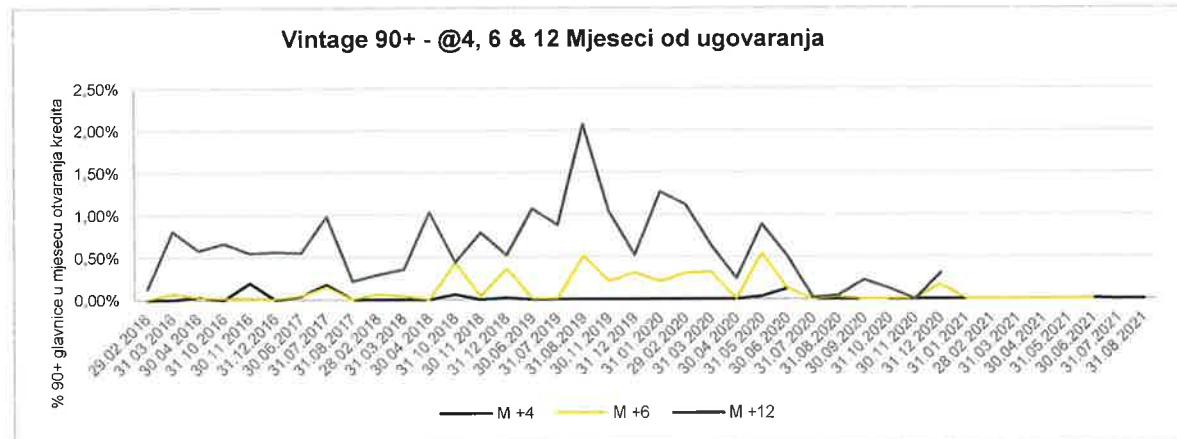
Pored kriterija dani kašnjenja na zadnji dan u mjesecu, Banka razmatra i ostale bitne faktore za potencijalno uvrštanje klijenta na WL1, WL2, odnosno ICL:

- blokada transakcijskog računa (klijenti kod kojih se ustanovi da je račun blokiran se uvrštavaju na ICL)
- česta promjena menadžmenta,
- promjena boniteta,
- stepen finansijske sigurnosti,
- finansijska dugovanja prema omjeru EBITDA,
- loša FBA kategorija dužnika u drugim Bankama ili loša FBA kategorija sudužnika,
- stečaj ili likvidacioni postupak kod sudužnika,
- Odluka Kreditnog odbora o uključivanju klijenta na WL/ICL,
- dospjele neplaćene obaveze iznad 100 KM,
- negativne informacije u medijima (printani i elektronski),
- ostali razlozi za koje WLC donese odluku da može svrstatи klijente na WL1, WL2 i ICL.

Vintage analiza

Banka prati kvalitet odobrenih plasmana i kašnjenje nakon odobrenja po dva tipa vintage analiza. Vintage 30+ i Vintage 90+, u kojima se prati broj, iznos i procenat kredita koji stupe u kašnjenje 30+ ili 90+ od mjeseca ugovaranja. Vintage 30+ izvještaj počinje nakon što su prošla minimalno 2 mjeseca od ugovaranja, dok se u 90+ izvještaju evidentiraju kašnjenja nakon što je proteklo 4 mjeseca od ugovaranja. Vintage izvještaji se ažuriraju na mjesечноj osnovi, na taj način sadrže redom broj svih proteklih mjeseci od datuma ugovaranja do izvještajnog datuma, a u svrhu jednostavnijeg izvještavanja koriste se presjekci 4, 6, 12, 18, 24 i 36 mjeseci od momenta ugovaranja, a prilikom analiza uzimaju se u obzir i značajne promjene i u drugim vremenskim periodima. Za segment fizičkih lica diverzificirano je na 4 vrste proizvoda stambeni/hipotekarni, potrošački, kreditne kartice i prekoračenja, dok za pravna lica diverzifikacije se odnose na ročnost odnosno na dugoročne kredite, kratkoročne te overdrafte i business kartice.

Prosječan procenat kašnjenja 90+ 12 mjeseci nakon odobrenja posmatran na mjesечноj nivou na 31.12.2021. godine iznosi 0,45% i primjetno je značajno poboljšanje u odnosu na 2020. godinu.

Vintage 90+ analiza fizičkih lica

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

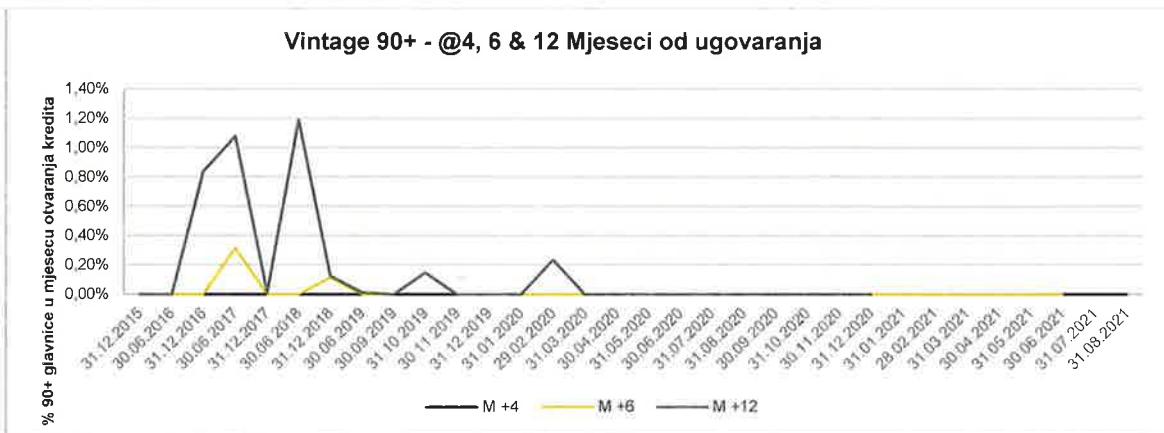
4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

U tabeli ispod je vidljivo kvartalno kretanje udjela izloženosti u 90+ kašnjenju u odnosu na kvartal u kojem je ista ugovorena, sa presjecima @ 12, 18, 24 i 36 mjeseci od ugovaranja.

	Q1 2016	Q2 2016	Q3 2016	Q4 2016	Q1 2017	Q2 2017	Q3 2017	Q4 2017	Q1 2018	Q2 2018	Q3 2018	Q4 2018	Q1 2019	Q2 2019	Q3 2019	Q4 2019	Q1 2020	Q2 2020	Q3 2020	Q4 2020
Vintage @12 M	0,63%	0,33%	0,57%	0,59%	0,57%	0,56%	0,55%	0,44%	0,41%	0,88%	0,60%	0,58%	0,85%	0,81%	1,19%	0,90%	1,02%	0,57%	0,10%	0,17%
Vintage @18 M	0,99%	1,01%	0,89%	0,82%	1,32%	0,75%	1,00%	0,80%	0,65%	1,46%	0,91%	1,49%	1,61%	1,57%	1,58%	1,59%	1,42%	0,75%	0,00%	0,00%
Vintage @24 M	1,29%	1,08%	1,25%	1,06%	1,53%	0,60%	1,27%	0,73%	1,12%	1,96%	1,95%	1,90%	1,96%	2,12%	2,24%	1,99%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Vintage @36 M	1,40%	1,35%	1,25%	1,74%	2,09%	1,65%	1,77%	1,47%	2,12%	2,30%	2,14%	2,23%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Pravna lica imaju poseban vid praćenja kašnjenja klijenta u izmirenju obaveza kroz WLC tako da kašnjenja 90+ se dešavaju na izolovanim slučajevima. Vintage 90+ analizom na 31.12.2021. godine zaključuje se da je u posmatranoj godini jedan klijent tj. jedna partija kredita bila u kašnjenju 90+, a da je isti odobren u toku 2021. godine.

Vintage 90+ analiza pravnih lica



U tabeli ispod je vidljivo kvartalno kretanje udjela izloženosti u 90+ kašnjenju u odnosu na kvartal u kojem je ista ugovorena, sa presjecima @ 12, 18, 24 i 36 mjeseci od ugovaranja. Nije moguće izvesti zakonitost s obzirom da skokovi budu prouzrokovani pojedinačnim izolovanim slučajevima.

	Q1 2016	Q2 2016	Q3 2016	Q4 2016	Q1 2017	Q2 2017	Q3 2017	Q4 2017	Q1 2018	Q2 2018	Q3 2018	Q4 2018	Q1 2019	Q2 2019	Q3 2019	Q4 2019	Q1 2020	Q2 2020	Q3 2020	Q4 2020
Vintage @12 M	1,43%	0,16%	0,00%	0,44%	0,10%	3,32%	0,07%	0,04%	0,61%	0,83%	0,00%	0,04%	0,00%	3,42%	0,00%	0,05%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%
Vintage @18 M	0,75%	0,44%	0,03%	0,59%	0,13%	1,25%	0,07%	0,15%	0,71%	0,56%	0,19%	0,09%	0,01%	4,22%	0,02%	0,90%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%
Vintage @24 M	0,75%	0,43%	0,01%	0,59%	0,10%	1,25%	0,07%	0,12%	0,71%	0,56%	0,18%	0,09%	0,03%	4,22%	0,02%	0,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Vintage @36 M	0,56%	0,27%	0,00%	0,45%	0,07%	0,00%	0,00%	0,10%	0,68%	0,56%	1,33%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine**

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

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)**4.2. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)****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 2021.				
Obaveze po kreditima	80.102	139	-	80.241
Na dan 31. decembra 2020.				
Obaveze po kreditima	88.766	150	-	88.916

(b) Ostale finansijske obaveze - garancije

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

	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Na dan 31. decembra 2021.				
Ostale finansijske obaveze	54.236	27.917	6	82.159
Na dan 31. decembra 2020.				
Ostale finansijske obaveze	38.789	28.071	3	66.863

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)**4.3. Upravljanje tržišnim rizikom***Mjerenje rizika*

Mjerenje izloženosti tržišnim rizicima vrši se u skladu sa zakonskom regulativom i metodologijom za mjerjenje izloženosti na nivou NLB Grupe na standardizovanim pristupom. 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.

Opšti zahtjevi

Banka je izložena tržišnom riziku koji predstavlja rizik da će dolaziti do promjena fer vrijednosti budućih gotovinskih tokova finansijskog instrumenta uslijed 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 proizvoljnosti tržišnih stopa i cijena kao što su kamatne stope, kurs stranih valuta i cijene kapitala. Tržišnim rizicima, u smislu Zakona o bankama, smatraju se pozicijski rizik, valutni (devizni) rizik i robni rizik, od kojih je za Banku najznačajniji valutni (devizni) rizik. Dodatno se još u grupi tržišnih rizika razmatraju i rizik kapitalnih ulaganja (equity risk), rizik ulaganja, rizik namirenja i rizik slobodne isporuke.

Banka postavlja ograničenja i daje uputstva za praćenje i umanjivanje izloženosti tržišnom riziku, koje redovno nadgledaju nadležne organizacione jedinice i odbori za upravljanje rizicima u Banci.

U oblasti upravljanja tržišnim rizicima ključno je razgraničenje odgovornosti između praćenja i upravljanja tržišnim rizicima. Izloženost tržišnim rizicima redovno prati Odjel za upravljanje nekreditnim rizicima, te zajedno sa Odjelom za strateško upravljanje rizicima kontroliše da li su pozicije po pojedinim vrstama rizika u okviru definisanih limita. Otvorenim pozicijama upravlja Odjel za upravljanje bilansom Banke održavajući ih unutar utvrđenih limita.

Ublažavanje rizika

Sektor za upravljanje sredstvima dnevnim konverzijama valuta održava deviznu poziciju u zakonski i internu utvrđenim limitima, te 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 lokalnoj regulativi i usklađene sa zahtjevima na nivou NLB Grupe (EU regulativa). U skladu sa lokalnom regulativom Banka osigurava dovoljan iznos kapitala za pokriće potencijalnih neočekivanih gubitaka nastalih zbog izloženosti valutnom i drugim tržišnim rizicima.

4.4. Upravljanje valutnim rizikom

Devizni rizik predstavlja izloženost Banke mogućem uticaju promjena deviznih kurseva i opasnost da nepovoljne promjene rezultiraju gubicima Banke u KM (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 deviznom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih aktivnosti i aktivnosti trgovanja. Kontrolira se dnevno prema zakonskim i internu utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te za aktivan i pasivni denominiran u stranim valutama. Tokom godine otvorene devizne pozicije su se održavale u okviru limita propisanih Odlukama Agencije za bankarstvo FBiH i u okviru internih limita utvrđenih prema metodologiji NLB Grupe, uzimajući u obzir sveobuhvatnost utjecaja na druge limite u slučaju povećanja izloženosti deviznom riziku, prvenstveno limite vezane za kapital.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine**

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

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)**4.4. Upravljanje valutnim rizikom (nastavak)**

S obzirom da je u skladu sa Currency board aranžmanom, valuta KM fiksno vezana za EUR, Banka nije izložena promjenama kursa EUR. Oscilacije ostalih valuta nisu imale značajan utjecaj na izloženost Banke deviznom riziku, obzirom da se otvorenost devizne pozicije svodila na minimum.

Sljedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10%-tno povećanje i smanjenje KM u odnosu na USD obračunato na neto deviznu poziciju banke.

	2021.	2020.
USD Dobit/(gubitak)	2/(2)	14/(14)

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju:

Na dan 31. decembra 2021.	EUR	USD	KM	Ostale valute	Ukupno
Finansijska aktiva					
Novčana sredstva i računi kod CBBiH	3.233	351	279.032	786	283.402
Plasmani bankama i krediti komitentima	46.194	7.274	441.023	5.584	500.075
Plasmani bankama i krediti komitentima sa deviznom klauzulom	438.635	-	-	-	438.635
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha sa deviznom klauzulom	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti OSD	105.677	1.726	36.436	-	143.839
Finansijska imovina po fer vrijednosti OSD sa deviznom klauzulom	8.807	-	-	-	8.807
Ostala finansijska imovina	1.322	1	2.250	2	3.575
	603.868	9.352	758.741	6.372	1.378.333
Finansijske obaveze					
Finansijske obaveze po amortiziranom trošku	326.476	9.200	648.998	5.831	990.505
Finansijske obaveze po amortiziranom trošku sa deviznom klauzulom (EUR)	227.155	-	-	-	227.155
Ostale finansijske obaveze	6.503	136	22.330	294	29.263
	560.134	9.336	671.328	6.125	1.246.923
Devizna pozicija, neto					
	43.734	16	87.413	247	131.410

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.4. Upravljanje valutnim rizikom (nastavak)

Na dan 31. decembra 2020.	EUR	USD	KM	Ostale valute	Ukupno
Finansijska aktiva					
Novčana sredstva i računi kod CBBiH	3.545	345	215.812	845	220.547
Plasmani bankama i krediti komitentima	75.489	4.659	191.378	7.981	279.507
Plasmani bankama i krediti komitentima sa deviznom klauzulom	580.343	-	-	-	580.343
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha sa deviznom klauzulom	1.536	-	-	-	1.536
Finansijska imovina po fer vrijednosti OSD	74.711	8.645	40.663	-	124.019
Finansijska imovina po fer vrijednosti OSD sa deviznom klauzulom	9.514	-	-	-	9.514
Ostala finansijska imovina	1.375	-	2.171	3	3.549
	746.513	13.649	450.024	8.829	1.219.015
Finansijske obaveze					
Finansijske obaveze po amortiziranom trošku	316.685	6.802	528.520	8.744	860.751
Finansijske obaveze po amortiziranom trošku sa deviznom klauzulom (EUR)	207.586	-	-	-	207.586
Ostale finansijske obaveze	5.037	20	12.066	5	17.128
	529.308	6.822	540.586	8.749	1.085.465
Devizna pozicija, neto	217.205	6.827	(90.562)	80	133.550

Finansijske obaveze po amortiziranom trošku uključuju obaveze prema bankama, komitentima i uzete kredite.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.5. Upravljanje rizikom kamatne stope

Operacije Banke su pod uticajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obaveze dospievaju 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, šestomjeseci EURIBOR i različite vrste kamata. Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerenе su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Banke, uz date tržišne kamatne stope.

Banka je izradila Politiku i procedure praćenja izloženosti riziku kamatnih stopa 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 riziku kamatnih stopa Banka identificira pozicije koje su osjetljive na promjenu kamatnih stopa, priprema podatke za obračun kamatno osjetljivih pozicija, utvrđuje metode mjerjenja rizika, utvrđuje kontrolne mehanizme i utvrđuje limite, utvrđuje ovlaštenja i odgovornosti i izvještava.

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 procijeni osjetljivost prihoda prema naglim promjenama kamatne stope na tržištu.

U cilju zaštite izloženosti riziku kamatne stope, Banka ugovara 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 sa stanjem na dan 31. decembra 2021. i 2020. godine u tabeli su prikazane po knjigovodstvenoj vrijednosti i u skladu sa ugovorenom kamatnom stopom i datumom repricing-a.

U koloni Beskamatno, pozicije krediti komitentima nalaze se krediti klijenata D i E boniteta, kamate i naknade.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.5. Upravljanje rizikom kamatne stope (nastavak)

	do 1 mjeseca	1-3 mjesec	3-12 mjeseci	1-5 godina	preko 5 godina	Beskamatno	Ukupno
31. decembar 2021.							
Finansijska aktiva							
Novčana sredstva i računi kod CBBH	229.957	-	-	-	-	53.445	283.402
Plasmani bankama	58.820	-	-	434	-	-	59.254
Krediti komitentima	58.229	151.158	257.447	252.099	157.349	3.174	879.456
Finansijska imovina po FVBU	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina pofer vrijednosti OSD	4.646	44.594	53.275	48.957	-	1.077	152.549
Vlasnički instrumenti pofer vrijednosti kroz OSD	-	-	-	-	-	97	97
Ostala finansijska imovina	4.024	-	-	-	-	-	4.024
Nefinansijska aktiva							
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	36.994	36.994
Ostala nefinansijska aktiva	1.304	-	-	-	-	-	1.304
	356.980	195.752	310.722	301.490	157.349	94.787	1.417.080
Finansijske obaveze							
Depoziti banaka	1.635	13.691	11.675	147	-	-	27.148
Depoziti komitenata	185.777	25.369	149.594	196.773	432	601.968	1.159.913
Obaveze po uzetim kreditima	3.278	1.971	6.501	12.931	-	-	24.681
Subordinirani dug	4	8	39	-	5.867	-	5.918
Ostale finansijske obaveze	29.488	-	-	-	-	-	29.488
Nefinansijske obaveze							
Ostala rezervisanja	3.124	-	-	-	1.190	-	4.314
Unaprijed naplaćeni prihodi	-	-	-	-	-	-	-
	223.306	41.039	167.809	209.851	7.489	601.968	1.251.462
Izloženost kamatnom riziku, neto	133.674	154.713	142.913	91.639	149.860	(507.181)	165.618

Sa 31.12.2021 godine Banka je najvećim dijelom izložena stawkama sa varijabilnom kamatnom stopom (67% ukupnog portfolija), dok je ostatak sa fiksnom kamatnom stopom (33% portfolija). Kada se govori o referentnim stopama one su uključene u varijabilne kamatne stope. Portfolio Banke sa varijabilnom kamatnom stopom najvećim dijelom se odnosi na stavke sa administrativno promjenjivom kamatnom stopom (više od 88%), dok se na referentne stope odnosi 12% portfolija.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.5. Upravljanje rizikom kamatne stope (nastavak)

	do 1 mjeseca	1-3 mjesec	3-12 mjeseci	1-5 godina	preko 5 godina	Beskamatno	Ukupno
31. decembar 2020. (Izmijenjena)							
Finansijska aktiva							
Novčana sredstva i računi kod CBBH	171.558	-	-	-	-	48.989	220.547
Plasmani bankama	82.442	5.867	400	-	-	-	88.709
Krediti komitentima	65.369	117.343	229.187	232.664	125.148	1.430	771.141
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz BU	-	-	1.536	-	-	-	1.536
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	10.350	9.775	19.258	82.466	3.388	1.156	126.393
Vlasnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	-	-	-	7.140	7.140
Ostala finansijska imovina	3.549	-	-	-	-	-	3.549
Nefinansijska aktiva							
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	36.437	36.437
Ostala nefinansijska aktiva	2.053	-	-	-	-	-	2.053
	335.321	132.985	250.381	315.131	128.536	95.152	1.257.505
Finansijske obaveze							
Depoziti banaka	5.171	8.802	-	147	-	-	14.120
Depoziti komitenata	119.796	28.062	113.477	219.731	245	539.762	1.021.072
Obaveze po uzetim kreditima	4.046	1.974	10.581	10.548	-	-	27.149
Subordinirani dug	11	21	5.964	-	-	-	5.996
Ostale finansijske obaveze	17.128	-	-	-	-	-	17.128
Nefinansijske obaveze							
Ostala rezervisanja	3.124	-	-	-	1.063	-	4.187
Unaprijed naplaćeni prihodi	-	-	-	154	-	-	154
	149.276	38.859	130.022	230.580	1.308	539.762	1.089.806
Izloženost kamatnom riziku, neto	186.045	94.126	120.359	84.551	127.228	(444.610)	167.699

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

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)****4.5. Upravljanje rizikom kamatne stope (nastavak)**

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 2021.

Uvećanje kamatnih stopa	Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u 'ooo KM	Smanjenje kamatnih stopa	Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u 'ooo KM
+50 bp	19	-50 bp	(14)

Osjetljivost bilansa uspjeha na promjenu kamatnih stopa za 31. decembar 2020.

Uvećanje kamatnih stopa	Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u KM	Smanjenje kamatnih stopa	Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u KM
+100 bp	1.034	-100 bp	(258)

Kamatna osjetljivost kao posljedica promjena tržišnih kamatnih stopa utiče na dvije kategorije:

- visinu neto kamatnih prihoda,
- tržišnu vrijednost pojedinih finansijskih instrumenata (kamatno osjetljivih plasmana i izvora), što posljedično utiče na tržišnu vrijednost kapitala Banke

Osjetljivost bilansa uspjeha u tabeli pokazuje kako bi se promjena tržišnih kamatnih stopa, primjenjena na postojeću otvorenu kamatno osjetljivu poziciju, odrazila na finansijski rezultat Banke. Limit za prihodovni aspekt kamatnog rizika, koji se izražava kao pad neto kamatnog prihoda u slučaju paralelne promjene kamatnih stopa za 50 bp, iznosi 3,5% od kapitala. Efekat smanjenja kamatnih stopa za 50 bp, na dan 31. decembra 2020. godine iznosi 0,01% od kapitala, dok 31. decembra 2021. godine iznosi 0,01%.

U skladu s Politikom i procedurama praćenja izloženosti riziku kamatnih stopa Banka mora ispunjavati kriterij utjecaja paralelnog pomjeranja kamatne krivulje za 200 baznih poena, koji primjenjuje na postojeću otvorenu kamatnu poziciju po pojedinim vremenskim intervalima. Tokom 2021. godine nije bilo značajniji promjena u Politici i procedurama praćenja izloženosti riziku kamatnih stopa. Limit za EVE (Economic Value of Equity) pokazatelj iznosi 8%.

Osjetljivost tržišne vrijednosti finansijskih instrumenata na dan 31. decembar 2021. godine

Promjena kamatnih stopa	Efekat simulacije u 'ooo KM	Efekat simulacije u odnosu na kapital
200 bp	2.314	1,72%

Osjetljivost tržišne vrijednosti finansijskih instrumenata na dan 31. decembar 2020. godine

Promjena kamatnih stopa	Efekat simulacije u 'ooo KM	Efekat simulacije u odnosu na kapital
200 bp	969	0,69%

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.6. Upravljanje rizikom likvidnosti

Definicija

Likvidnost predstavlja mogućnost banke da finansira povećanje u aktivi s jedne strane i isto tako ispunji obaveze po dospijeću s druge strane, ali bez stvaranja neprihvatljivih troškova. 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 različitim 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 obveznika. 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 dospijećima. 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 izloženosti riziku likvidnosti obavlja se i primjenom Scoring modela. U skladu lokalnom regulativom Banka je u obavezi održavanja minimalnog zahtjeva za likvidnost kroz koeficijent pokrića likvidnosti LCR koji se i ranije pratio zbog zahtjeva Standarda upravljanja rizicima na nivou NLB Grupe.

Banka redovno provodi testiranje otpornosti na stres u procesu upravljanja rizikom likvidnosti. Banka redovno vrši Interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP).

Svrha ILAAP-a je uspostavljanje snažnog sistema upravljanja likvidnosnim rizicima u Banci. U skladu sa Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima i Risk Appetite, tolerancija na rizik likvidnosti je niska. ILAAP je uključen u svakodnevni poslovni proces i poslovne odluke u vidu dnevнog praćenja novčanih tokova, rezultati stres testova služe za definisanje obima likvidnih rezervi, a definisani pokazatelji u internom sistemu limita vezanim za praćenje izloženosti riziku likvidnosti se koriste za aktiviranje Plana za likvidnost za nepredviđene slučajeve ili Plana oporavka Banke.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.6. Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Kontrola rizika

Banka usklađuje svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive te limitima i ciljnim pokazateljima likvidnosti. Odjel za upravljanje bilansom Banke dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

Praćenje izloženosti riziku likvidnosti

Odjel za strateško upravljanje rizicima i Odjel za upravljanje nekreditnim rizicima na mjesecnoj osnovi prate sljedeće pokazatelje likvidnosti:

- Liquidity coverage ratio (LCR) – zaštitni sloj likvidnosti / ukupni 30-dnevni neto likvidnosni odlivi,
- Net Stable Funding Ratio (NSFR) – raspoloživi iznos sredstava za stabilno finansiranje / potrebni iznos sredstava za stabilno finansiranje,
- Net Loan to deposit (Net LTD)- odnos neto kredita (umanjenih za ispravke vrijednosti) i depozita (neto krediti nebarkarskom sektoru/depoziti nebarkarskog sektora),
- Udio nezaloženih likvidnih rezervi u ukupnoj aktivi (AUAR),
- Udio nebarkarskih depozita u ukupnoj pasivi (bez kapitala),
- Udio izvora 30 najvećih nebarkarskih deponenata u ukupnoj bilansnoj sumi ,
- A'vista stabilnost - Stabilni depoziti po viđenju,
- Stres test likvidnosti - jaki kombinovani stres test i obrnute stres testove

Svrha Scoring modela je procjena rizika likvidnosti praćenjem različitih pokazatelja, te informisanje Uprave Banke o procjeni trenutnih rizika likvidnosti kojima je izložena Banka. Izlazni rezultati Scoring modela se poslije koriste kao ulazni podatak u procesu donošenja odluka.

Cilj Scoring modela je detaljno praćenje izloženosti Banke riziku likvidnosti, kroz praćenje različitih pokazatelja koji imaju uticaj na likvidnost Banke. Scoring model pokriva širok raspon različitih pokazatelja, uzimajući u obzir i pokazatelje specifične za Banku, kao i sistemske pokazatelje, koje imaju uticaj na Banku u širem smislu. Scoring model pruža jasan input za dalje donošenje odluka, s obzirom da Scoring model daje procjenu o riziku likvidnosti Banke, numerički, u obliku broja. Taj broj odgovara jednom od pet nivoa rizika, koji predstavljanju nivoe rizika likvidnosti, a kreću se u rasponu od nizak do visok rizik likvidnosti. Scoring model omogućava efikasno praćenje rizika likvidnosti i procjenjuje trenutnu likvidnosnu situaciju Banke.

Pokazatelji koji su uključeni u Scoring model, su identifikovani kao ključni pokazatelji za procjenu rizika likvidnosti Banke.

Pokazatelji u Scoring modelu su izabrani na osnovu sljedećih kriterija:

- Uključenost pokazatelja u Risk Appetite
- Uključenost pokazatelja u Politiku
- Regulatorni zahtjevi
- Uticaj pokazatelja na likvidnost
- Frekvencija praćenja (mjesečno, u slučaju nekih kalkulacija kvartalni izračuni)

Osim gore navedenih pokazatelja specifičnih za Banku, u Scoring model je uključeno i nekoliko pokazatelja sistemskog rizika, koji u potpunosti obuhvataju sistemski rizik koji utiče na rizik likvidnosti banke.

Scoring model daje rezultat (broj) nivoa rizika, koji predstavlja procjenu likvidnosne pozicije Banke.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine**

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

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)**4.6. Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)**

Procjena rizika likvidnosti se opisuje prema sljedećim nivoima rizika:

- | | |
|---|-------------|
| 1. Nizak rizik likvidnosti, ako je rezultat u intervalu | 0% - 15% |
| 2. Prihvatljiv rizik likvidnosti, ako je rezultat u intervalu | 15% - 30% |
| 3. Umjeren rizik likvidnosti, ako je rezultat u intervalu | 30% - 45% |
| 4. Značajan rizik likvidnosti, ako je rezultat u intervalu | 45% - 60% |
| 5. Visok rizik likvidnosti, ako je i rezultat u intervalu | 60% - 100%. |

Izloženost riziku likvidnosti Banke na dan 31. decembra 2021. godine je na samoj granici između niskog i prihvatljivog nivoa, jer rezultat Scoring modela iznosi 15,38% (31.12.2020: 13,97%).

U slučaju izloženosti visokom riziku likvidnosti Banka bi aktivirala Plan za likvidnost za nepredviđene slučajeve.

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeća Banke za finansijsku imovinu i obaveze. Tabela je sačinjena na temelju nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine i obaveza uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na sredstva na koje Banka očekuje da će se novčani tok pojaviti u drugom razdoblju.

31. decembra 2021.	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	229.727	-	-	-	-	53.675	283.402
Plasmani bankama	58.820	-	-	434	-	-	59.254
Krediti komitentima	42.370	129.313	245.010	386.937	183.241	-	986.871
Finansijska imovina pofer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina pofer vrijednosti OSD	5.037	44.766	53.283	49.473	-	97	152.656
Ostala finansijska imovina	3.575	-	-	-	-	-	3.575
Ukupno	339.529	174.079	298.293	436.844	183.241	53.772	1.485.758
Finansijske obaveze							
Depoziti banaka	1.633	13.633	11.736	147	-	-	27.149
Depoziti komitenata	779.084	26.904	154.593	202.268	702	-	1.163.551
Obaveze po uzetim kreditima	3.289	2.079	6.697	13.183	-	-	25.248
Subordinirani dug	57	8	177	1.121	6.702	-	8.065
Ostale finansijske obaveze	29.263	-	-	-	-	-	29.263
Ukupno	813.326	42.624	173.203	216.719	7.404	-	1.253.276
Izloženost riziku likvidnosti, neto	(473.797)	131.455	125.090	220.125	175.837	53.772	232.482

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.6. Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

31. decembra 2020. (izmijenjena)	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	171.387	-	-	-	-	49.160	220.547
Plasmani bankama	82.442	5.869	400	-	-	-	88.711
Krediti komitentima	44.533	95.957	225.547	362.264	144.491	-	872.792
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	1.544	-	-	-	1.544
Finansijska imovina po fer vrijednosti OSD	10.669	9.778	19.293	83.289	3.388	7.140	133.557
Ostala finansijska imovina	3.549	-	-	-	-	-	3.549
Ukupno	312.580	111.604	246.784	445.553	147.879	56.300	1.320.700

Finansijske obaveze

Depoziti banaka	5.171	8.802	1	147	-	-	14.121
Depoziti komitenata	642.834	29.747	121.777	231.411	741	-	1.026.510
Obaveze po uzetim kreditima	4.046	2.021	10.617	10.584	-	-	27.268
Subordinirani dug	142	22	228	1.047	6.910	-	8.349
Ostale finansijske obaveze	17.128	-	-	-	-	-	17.128
Ukupno	669.321	40.592	132.623	243.189	7.651	-	1.093.376
Izloženost riziku likvidnosti, neto	(356.741)	71.012	114.161	202.364	140.228	56.300	227.324

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.7. Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza

Fer vrijednost se definiše kao cijena koju bi Banka dobila za prodaju finansijske imovine ili platila za prenos obaveza u uobičajenim transakcijama između tržišnih učesnika na datum mjerena (tj. izlazne cijene). Time se naglašava da je fer vrijednost tržišno bazirana mjera. Standard prepostavlja hijerarhiju fer vrijednosti pri čemu je nivo 1 poželjniji metod gdje je dostupan:

- Nivo 1 – kotirana cijena za identične finansijske instrumente, odnosno identična sredstva i obaveze na aktivnim tržištima
- Nivo 2 – ostali vidljivi ulazni podaci za sredstva ili obaveze kao što su kotirane cijene na aktivnim tržištima za slična sredstva ili obaveze, ili kotirane cijene za identična sredstva ili obaveze na tržištima koja nisu aktivna
- Nivo 3 – nevidljivi ulazni podaci razvijeni od strane subjekta koristeći najbolje dostupne informacije u kojima nema tržišne aktivnosti (ili je neznatna) za sredstvo ili obavezu na datum mjerena

4.7.1. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u period

U bilansu Banke se po fer vrijednosti vode dužnički vrijednosni papiri i vlasnički vrijednosni papiri. 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 2021. godine svi vrijednosni papiri su klasifikovani kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV/OSD) u nivo kreditnog rizika 1 (Stage 1) i služe kao rezerve likvidnosti. Vrednovanje se vrši po fer vrijednosti u skladu sa MSFI. Efekti vrednovanja su iskazani u Izještaju o promjenama na kapitalu u okviru pozicije Ostala sveobuhvatna dobit/gubitak (rezerve fer vrijednosti). Ukupna tržišna vrijednost vrijednosnih papira, uključujući i obračunate kamate, iznosi 152.646 hiljada KM (31.12.2020.: 133.533 hiljada KM).

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)****4.7. Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)****4.7.1. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mjeru po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u period (nastavak)**

U sljedećoj tabeli je predstavljen način utvrđivanja fer vrijednosti vrijednosnih papira (posebno tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

Fer vrijednost na dan	Hijerarhija fer vrijednosti
31. decembra 2021.	31. decembra 2020.
Dužnički vrijednosni papiri	Dužnički vrijednosni papiri:
<ul style="list-style-type: none"> • Republika Slovenija (dugoročne obveznice) – 23.408 hiljada KM • Republika Francuska (kratkoročni trezorski zapisi) – 15.664 hiljada KM • Kraljevina Belgija (kratkoročni trezorski zapisi) – 13.702 hiljada KM • Republika Austrija (kratkoročni trezorski zapisi) – 10.765 hiljada KM • Kraljevina Belgija (dugoročne obveznice) – 8.896 hiljada KM • Republika Finska (kratkoročni trezorski zapisi) – 5.862 hiljada KM • Republika Slovenija (kratkoročni trezorski zapisi) – 2.920 hiljada KM • Republika Francuska (dugoročne obveznice) – 2.684 hiljada KM • Sjedinjene Američke Države (kratkoročni trezorski zapisi) – 1.726 hiljada KM 	<ul style="list-style-type: none"> • Republika Slovenija (kratkoročni trezorski zapisi) – 24.494 hiljada KM • Republika Slovenija (dugoročne obveznice) – 18.618 hiljada KM • Kraljevina Belgija (dugoročne obveznice) – 9.166 hiljada KM • Republika Francuska (dugoročne obveznice) – 7.256 hiljada KM • Sjedinjene Američke Države (dugoročne obveznice) – 1.600 hiljada KM
Dužnički vrijednosni papiri:	Dužnički vrijednosni papiri:
<ul style="list-style-type: none"> • Ministarstvo finansija RS (dugoročne obveznice) – 27.939 hiljada KM • Ministarstvo finansija FBiH (dugoročne obveznice) – 26.188 hiljada KM • Ministarstvo finansija FBiH (kratkoročni trezorski zapisi) – 10.988 hiljada KM • Grad Banja Luka (dugoročne obveznice) – 1.086 hiljada KM • Kanton Sarajevo (dugoročne obveznice) - 721 hiljada KM 	<ul style="list-style-type: none"> • Ministarstvo finansija FBiH (dugoročne obveznice) – 31.386 hiljada KM • Ministarstvo finansija RS (dugoročne obveznice) – 21.706 hiljada KM • Ministarstvo finansija FBiH (kratkoročni trezorski zapisi) – 8.996 hiljada KM • Grad Banja Luka (dugoročne obveznice) – 1.436 hiljada KM • Ministarstvo finansija RS (kratkoročni trezorski zapisi) – 991 hiljada KM • Kanton Sarajevo (dugoročne obveznice) - 744 hiljada KM

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine**

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

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)**4.7. Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)****4.7.1. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mijere po fer vrijednosti na ponavljaćoj osnovi, iz perioda u period (nastavak)**

Fer vrijednost na dan	Hijerarhija fer vrijednosti
31. decembra 2021.	31. decembra 2020.
Vlasnički vrijednosni papiri: <ul style="list-style-type: none">• SWIFT Belgija – 69 hiljada KM• RVP FBiH – 14 hiljada KM• UBBIH – 14 hiljada KM	Vlasnički vrijednosni papiri: <ul style="list-style-type: none">• Mastercard Incorporated – 7.045 hiljada KM• SWIFT Belgija – 67 hiljada KM Nivo 3• RVP FBiH – 14 hiljada KM• UBBIH – 14 hiljada KM

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)****4.7. Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)****4.7.2. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u period****Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koje se ne mijere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi**

Fer vrijednost kredita i depozita izračunava se po različitim segmentima, proizvodima i periodima preostalog dospijeća. Izračuni su bazirani na neto vrijednosti kredita uvećanim za buduće kamate. Svi budući novčani tokovi iz glavnica i kamata se diskontuju na sadašnju vrijednost.

Prilikom izračuna fer vrijednosti, u obzir se uzimaju sljedeći kriteriji:

1. Izračun se temelji na podacima po pojedinačnim ugovorima.
2. Posebno se posmatraju performing (krediti klijenata ABC boniteta) i nekvalitetni (krediti klijenata DE boniteta) krediti.
3. U obzir se uzima segmentacija kredita i depozita (država, banke, finansijske organizacije, preduzeća i stanovništvo).
4. U izračun fer vrijednosti uzimaju se u obzir očekivani novčani tokovi iz kredita i depozita, i to iz glavnica i kamata, iz amortizacionih planova, po preostalom dospijeću pojedinog novčanog toka, pri čemu se novčani tok iz svakog ugovora umanjuje za obračunate ispravke vrijednosti i rezervacije, dok se obračunate kamate ne uzimaju u obzir.

Budući novčani tokovi kredita i depozita diskontuju se po tržišnoj kamatnoj stopi u skladu sa metodologijom neto sadašnje vrijednosti, pri čemu se diskontni faktori sastoje od tržišne krivulje i spread-a za depozite i performing kredite, odnosno tržišne krivulje i diskontnog faktora u visini od 20% za nekvalitetne kredite.

Izračunata fer vrijednost finansijskih instrumenata na dan 31.12.2021. godine prikazana je u nastavku i nema uticaj na postojeće računovodstvene evidencije Banke:

	Hijerarhija fer vrijednosti	31. decembra 2021.		31. decembra 2020.	
		Knjigovo- dstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovo- dstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina					
Plasmani bankama	Nivo 3	59.254	59.416	88.709	88.721
Krediti komitentima	Nivo 3	879.456	972.054	771.141	800.792
Ukupno		938.710	1.034.470	859.850	889.513
Finansijske obaveze					
Depoziti banaka	Nivo 3	27.148	27.244	14.120	14.129
Depoziti komitenata	Nivo 3	1.159.913	1.157.866	1.021.072	1.022.353
Obaveze po uzetim kreditima	Nivo 3	24.681	25.443	27.149	27.865
Subordinirani dug	Nivo 3	5.918	5.826	5.996	6.014
Ukupno		1.217.660	1.216.379	1.068.337	1.070.361

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.8. 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 (i prijedlozima za njihovo savladavanje), kao i o velikim štetnim događajima,
- godišnji izračun operativnog rizičnog profila Banke i uporedni pregled sa rizičnim profilom za prethodnu godinu, te izvještavanje NLB d.d. i Odbora za upravljanje operativnim rizicima,
- mjesечно prikupljanje podataka i izvještavanje o štetnim događajima,
- kvartalno izvještavanje Agencije za bankarstvo FBiH,
- izvještavanje Odbora za upravljanje operativnim rizicima o rezultatima praćenja indikatora ključnih rizika,
- testiranje otpornosti na stres na području operativnog rizika i izvještavanje Odbora za upravljenje operativnim rizicima i Agencije za bankarstvo FBiH o rezultatima.

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

- redovne aktivnosti na adekvatnom upravljanju operativnim rizicima na svim procesima, na novim projektima, zatim kod angažovanja vanjskih izvođača (outsourcing) kao i kod razvoja novih proizvoda, procesa i sistema, te projekata čija je implementacija u toku,
- trajne aktivnosti na identifikaciji operativnih rizika vezanih za „cyber” kriminal, neadekvatno djelovanje aplikacija, rizike nepravilno unešenih podataka u aplikacije, rizike prirodnih nesreća, rizike neusklađenosti sa zakonodavstvom, pravilima, propisima, sporazumima, propisanim praksama i etičkim standardima, te druge operativne rizike koji imaju malu vjerovatnost nastanka ali vrlo visok finansijski uticaj ili predstavljaju visok rizik ugleda za Banku, i druge specifične operativne rizike na koje bi željeli skrenuti pažnju.
- poseban naglasak na rizicima usklađenosti (rizik gubitka zbog pravnih sankcija), rizicima ponašanja (rizik gubitka zbog namjernog obmanjivanja klijenata pri predstavljanju proizvoda i usluga, te neodgovarajuće postupanje prema klijentima u rješavanju njihovih pritužbi), rizicima koji proizlazi iz nastalih potencijalnih štetnih događaja, te rizicima od terorističkih napada,
- trajna podrška revizijskih preporuka pri ocjeni adekvatnosti sistema kontrole u pojedinim poslovnim područjima,
- pripreme analiza stresnih scenarija na najznačajnijim poslovnim procesima,
- formiranje i praćenje adekvatnosti formiranih 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 upravljanje operativnim rizicima i NLB d.d. Ljubljana,
- mjesечно održavanje sjednica Odbora za upravljanje operativnim rizicima,
- kontinuirana edukacija zaposlenika angažovanih na izvođenju procesa identifikacije operativnih rizika i izvještavanju o evidentiranim štetnim događajima, potencijalnim štetnim događajima, kao i povećanju svjesnosti kod svih zaposlenika Banke o prisutnosti ovih rizika u radnoj sredini
- imenovani su vlasnici procesa operativnih rizika u cilju identifikacije bitnih/ključnih/sistemskih rizika na pojedinačnim procesima, definisanju konkretnih mjera za savladavanje rizika te centralizovano praćenje realizacije.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.9. Upravljanje rizikom kapitala

U skladu sa Zakonom o bankama FBiH (Službene novine FBiH, broj: 27/17), upisani osnivački kapital za banke mora iznositi najmanje 15.000 hiljada KM.

Cilj upravljanja kapitalom Banke je obezbeđenje i održavanje optimalnog obima, strukture i izvora kapitala, kako bi se omogućilo:

- ispunjavanje svih zakonskih (regulatornih) zahtjeva,
- pokriće svih rizika preuzetih u poslovanju Banke,
- neometano ostvarivanje strateških ciljeva Banke i
- postizanje optimalnog povrata na kapital prema dioničarima.

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

Banka, u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke (Službene novine FBiH, broj: 81/17, 50/19, 37/20 i 81/20) (u daljem tekstu: Odluka), mora u svakom trenutku ispunjavati sljedeći minimum kapitalnih zahtjeva:

1. stopu redovnog osnovnog kapitala od 6,75% (CET₁ stopa), kao odnos redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku,
2. stopu osnovnog kapitala od 9% (T₁ stopa), kao odnos osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku i
3. stopu regulatornog kapitala od 12%, kao odnos regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Prema ovoj Odluci, Regulatorni kapital Banke predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala, nakon regulatornih usklađivanja, i to:

1. Osnovni kapital Banke (Tier 1) predstavlja zbir stavki redovnog osnovnog kapitala (CET₁) nakon regulatornih usklađivanja i stavki dodatnog osnovnog kapitala (AT₁) nakon regulatornih usklađivanja.
2. Dopunski kapital Banke (Tier 2) je zbir instrumenata kapitala, subordinisanih dugova i drugih stavki dopunskog kapitala nakon umanjenja za regulatorna usklađivanja, koji ne može biti veći od jedne trećine osnovnog kapitala.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)**4.9. Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)**

Ukupan iznos izloženosti riziku Banka izračunava kao zbir sljedećih stavki:

- iznosi izloženosti ponderisani rizikom za kreditni rizik,
- kapitalni zahtjevi koji se odnose na tržišne rizike (valutni rizik, rizik namirenja, robni rizik) i
- kapitalni zahtjevi za operativni rizik.

Pri izračunu ukupnog iznosa izloženosti riziku Banka množi kapitalne zahtjeve koji se odnose na tržišne rizike i operativni rizik sa 8,33.

Banka mora održavati i zaštitni sloj za očuvanje kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Zaštitni sloj za očuvanje kapitala predstavlja dio redovnog osnovnog kapitala iznad propisanog minimuma od 6,75% ukupnog iznosa izloženosti riziku, i ne može se koristiti za održavanje stope osnovnog i stope ukupnog kapitala.

FBA može odrediti stopu zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajnu banku u visini od 0% do 2% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Zahtjev za kombinovani zaštitni sloj predstavlja redovni osnovni kapital (izražen procentualno u odnosu na ukupni iznos izloženosti riziku), koji je namijenjen ispunjavanju zahtjeva za zaštitnim slojem za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće zaštitne slojeve, u zavisnosti od toga šta je primjenjivo:

1. protuciklični zaštitni sloj specifičan za banku,
2. zaštitni sloj za sistemski važnu banku i
3. zaštitni sloj za sistemski rizik.

Primjena protucikličnog zaštitnog sloja specifičnog za banku, zaštitnog sloja za sistemski važnu banku i zaštitnog sloja za sistemski rizik još uvijek nije propisana.

Od početka primjene Odluke o izračunavanju kapitala banke, Banka održava stopu regulatornog kapitala iznad propisanog nivoa od 12%, te ispunjava zahtjev za održavanje zaštitnog sloja za očuvanje kapitala od 2,5%, kao i dodatni zahtjev za Risk Apetit Banke od 0,5%.

U narednoj tabeli su prikazane stavke regulatornog kapitala, iznosi izloženosti riziku, te stope kapitala u skladu sa zahtjevima Odluke prema podacima na 31. decembar 2021. godine:

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Regulatorni kapital Banke	146.646	145.894
Iznosi izloženosti ponderisane rizikom za kreditni rizik	794.967	730.837
Izloženosti riziku za valutni rizik	13.994	23.116
Izloženosti riziku za operativni rizik	61.309	60.541
Ukupan iznos izloženosti riziku	870.270	814.494
Stopa redovnog osnovnog kapitala	16,17%	17,19%
Stopa osnovnog kapitala	16,17%	17,19%
Stopa regulatornog kapitala	16,85%	17,91%
Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	8,58%	8,14%
Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	11,44%	10,86%
Stopa regulatornog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	15,25%	14,47%

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)**4.9. Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)**

Proces interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP) predstavlja važan dio planiranja kapitala. ICAAP definiše skup ograničenja za različite vrste rizika (svih relevantnih vrsta rizika kojima Banka može biti izložena, a ne samo materijalno najvećih), u smislu njihove potrošnje kapitala pod normalnim i stresnim uslovima.

Najvažniji cilj ICAAP-a u Banci je osiguranje adekvatnog kapitala i održivosti u svakom trenutku. Svrha ICAAP procesa je da Banka ima uspostavljene čvrste, efikasne i sveobuhvatne strategije i procese za procjenu i održavanje tekućih iznosa, vrsta i raspodjele internog kapitala koji se smatra adekvatnim za pokrivanje prirode i nivoa rizika kojima je ili bi Banka mogla biti izložena. ICAAP igra ključnu ulogu u održavanju kontinuiteta poslovanja Banke osiguravanjem njene adekvatne kapitalizacije.

Ekonomski perspektivi daje veoma sveobuhvatan pogled na rizike. U ekonomskoj perspektivi cilj je interno osigurati potreban kapital za rizike koji mogu uzrokovati ekonomski gubitak, na temelju trenutne kvantifikacije i uz korištenje vrlo visokih razina pouzdanosti za procjenu neočekivanih gubitaka. Neki od tih rizika, ili rizici povezani s njima, mogu se djelimično ili u potpunosti materijalizovati kasnije pod normativnom perspektivom kroz negativan uticaj na bilans uspjeha koji se rezultira smanjenjem kapitala. Stoga se od Banke očekuje da u normativnoj perspektivi procijeni u kojoj mjeri bi rizici identifikovani i kvantifikovani u ekonomskoj perspektivi mogli uticati na kapital i ukupan iznos izloženosti riziku u budućnosti.

Normativna perspektiva (Osnovni scenario) je petogodišnja procjena Banke koja pokazuje njenu sposobnost ispunjavanja svih regulatornih zahtjeva vezanih za kapital i Risk Appetite Banke. Unutar tih ograničenja kapitala, Banka definira svoje zaštitne slojeve u Risk Appetite iznad regulatornih minimuma i internih kapitalnih potreba koji joj omogućuju održivo praćenje poslovne strategije.

Normativna perspektiva (Nepovoljni (adverse) stres scenario) uključuje rezultate provedenih testiranja otpornosti na stres. U perspektivi koja uključuje stresne scenarije Banka nastoji ispuniti koeficijent adekvatnosti kapitala uključujući i trogodošnje projekcije nepovoljnih kretanja koja podrazumijevaju iscrpljivanje kapitala Banke.

U toku 2021. godini, Banka je kontinuirano održavala stope kapitala iznad propisanih regulatornih/supervizorskih minimuma i u skladu sa interno definiranim limitima, što ukazuje na sposobnost ispunjavanja svih regulatornih i supervizorskih zahtjeva vezanih za kapitalnu adekvatnost.

Podaci o kapitalu na 31. decembar 2021. godine, prikazani u ovoj napomeni, u trenutku pripreme ovih izvještaja još nisu revidirani s obzirom da je regulatorni rok za reviziju istih 31. maj 2022. godine.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***5. Neto prihodi po osnovu kamata****a. Prihodi po kamatama obračunati primjenom efektivne kamatne stope**

	2021.	2020.
Krediti mjereni po amortizovanom trošku	38.610	39.359
Finansijski instrumenti po FVOSD	2.210	2.322
Unwinding (<i>Napomena 14</i>)	42	115
Plasmani drugim bankama	8	27
Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	47	22
Prihodi po kamatama	40.917	41.845

Ostali prihodi po osnovu kamata koje nisu obračunati primjenom efektivne kamatne stope

Krediti mjereni po fer vrijednosti	46	135
Prihodi iz osnova modifikacije	106	49
Ukupno prihodi po kamatama	41.069	42.029

b. Rashodi po kamatama

	2021.	2020.
Depoziti	3.332	4.130
Obaveze po kreditima	545	850
Subordinirani dug	265	262
Diskontni iznos rezervisanja po MRS 19 (<i>Napomena 25a</i>)	40	37
Ostali rashodi po kamatama	2.188	1.984
Rashodi iz osnova modifikacije	168	181
Rashodi po kamatama	6.538	7.444
Neto prihodi po osnovu kamata	34.531	34.585

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

	2021.	2020.
Prihod od naknada za izvršene usluge domaćeg i inostranog platnog prometa	22.447	20.332
Prihod od naknada po garancijama i akreditivima	1.318	1.403
Prihodi od naknada po ostalim aktivnostima	4.149	3.625
Prihodi od naknada i provizija	27.914	25.360

b. Rashodi od naknada i provizija

	2021.	2020.
Rashodi od usluga platnog prometa i drugih bankarskih usluga	8.117	6.843
Troškovi osiguranja depozita	2.383	2.232
Rashodi od naknada i provizija	10.500	9.075
Neto prihodi od nanada i provizija	17.414	16.285

Banka nije objavila vrijednost bilo koje otvorene obaveze izvršenja na dan 31. decembra 2021. godine, budući da njeni ugovori s klijentima uglavnom imaju fiksni rok kraći od jedne godine, odnosno otvoreni rok s rokom otkazivanja kraćim od jedne godine.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

7. Gubici od umanjenja vrijednosti (neto)

	2021.	2020.			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	
Novčana sredstva i računi kod CB BiH	34	-	-	34	(13)
Plasmani bankama	(100)	-	-	(100)	11
Krediti komitentima	(2.231)	229	5.440	3.438	11.207
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	4	-	-	4	(178)
Ostala aktiva	(388)	(16)	185	(219)	406
Potencijalne i preuzete obaveze	(431)	270	8	(153)	(1.080)
Umanjenje vrijednosti za opći kreditni rizik i potencijalne kreditne gubitke (neto)	(3.112)	483	5.633	3.004	10.353
Troškovi rezervisanja za sudske sporove (neto) (Napomena 25b)	104	-	-	104	(31)
Rezervisanja za potrebe nedostajuće dokumentacije iz komisionih poslova	-	-	-	-	64
	(3.008)	483	5.633	3.108	10.386

Tokom 2021. godine, značajno su smanjeni gubici od umanjenja vrijednosti u odnosu na 2020. godinu. Najznačajnije promjene, koje su uticale na smanjenje nivoa očekivanih kreditnih gubitaka, se odnose na primjenu povoljnijih risk parametara, oporavak portfolija i oslobođanje ispravke vrijednosti iz osnova vansudske nagodbe, kao i izostanak uticaja prve primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo FBiH.

8. Dobit po osnovu kursnih razlika

	2021.	2020.
Prihod od naknada po osnovu kupoprodaje deviza	1.167	894
Rashod od naknada po osnovu kupoprodaje deviza	(408)	(100)
	759	794
Obračunske kursne razlike, neto	(11)	2
	748	796

9. Opći i administrativni troškovi

	2021.	2020.
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine i imovine sa pravom korištenja	4.271	3.603
Održavanje	2.210	2.053
Troškovi PTT usluga	1.372	1.160
Troškovi obezbjeđenja	1.193	1.152
Usluge	1.143	977
Troškovi marketinga	1.033	825
Naknade FBA	808	771
Kancelarijski materijal i sitan inventar	525	660
Režijski troškovi	692	634
Zakupnina	561	551
Troškovi osiguranja imovine i zaposlenih	403	353
Ostali porezi i doprinosi	289	345
Troškovi suda i ostali administrativni troškovi	215	260
Troškovi čišćenja	209	223
Management fee	21	114
Ostali troškovi zaposlenih	55	37
	15.000	13.718

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***10. a Troškovi zaposlenih**

	2021.	2020.
Neto plate	8.292	8.410
Porezi i doprinosi	6.165	5.172
Topli obrok i troškovi prevoza	1.154	912
Regres	853	514
Ostalo	519	357
	16.983	15.365
Rezervisanja za redovne otpremnine, rezervisanja za neiskorištene godišnje odmore	(409)	529
	16.574	15.894

Rezervisanja za redovne otpremnine u 2021. godini iznosila su 79 hiljada KM (2020: 81 hiljada KM), a rezervisanja za neiskorištene godišnje odmore 21 hiljada KM, rezervisanja za zaposlene sa specifičnom prirodom posla 115 hiljade KM i rezervisanje za zaposlene varijabilni dio 68 hiljade KM. Istovremeno je izvršeno otpuštanje rezervisanja iz prethodnih godina u visini od 692 hiljade KM.

Prosječan broj zaposlenih po ukalkulisanim satima u 2021. godini bio je 432 (2020: 428).

10. b Ostali prihodi od poslovanja

	2021.	2020.
Prihodi od naplaćenih računovodstveno i trajno otpisanih potraživanja	2.976	1.768
Naknadno utvrđeni prihodi po odlukama	336	10
Prihodi od prodaje stečene materijalne imovine	256	89
Prihodi po osnovu prijevremenih razročenja depozita	158	125
Prihodi od otuđenja (prodaje) stalnih sredstava	84	244
Prihodi po osnovu dividendi	12	24
Ostali prihodi	303	197
	4.125	2.457

11. Porez na dobit

Ukupan porez priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se može prikazati kako slijedi:

	2021.	2020.
Porez na dobit za godinu	2.566	1.307
Odgodeni porez	(605)	(152)
	1.961	1.155

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***11. Porez na dobit (nastavak)**

Usklađivanje između poreza na dobit prikazanog u poreskom bilansu i računovodstvenog poreza na dobit može se predstaviti kako slijedi:

	2021.	2020.
Dobit prije oporezivanja	23.018	14.042
Porez na dobit po zakonskoj stopi od 10%	2.302	1.404
Kapitalni dobici/gubici	7.191	(162)
Neoporezivi prihodi	(1.782)	(273)
Efekat poresko nepriznatih rashoda	180	110
Privremene poreske razlike	352	1.518
Poreske olakšice	(3.295)	(2.161)
Poreska osnovica	25.644	13.074
 Porez na dobit	 2.566	 1.307
Efektivna poreska stopa za godinu	11,15%	9,31%

11. a Odložena poreska sredstva i obaveze**Promjene u odloženim poreskim sredstvima**

	2021.	2020.
Stanje 31. decembar prethodne godine	152	-
Odložena poreska sredstva-ostale rezervacije	(24)	57
Odložena poreska sredstva-ispravka vrijednosti stage 1 i 2	(92)	92
Odložena poreska sredstva-smanjenje stalnih sredstava	3	3
Odložena poreska sredstva-dužnički vrijednosni papiri	54	-
Stanje na dan 31. decembar	93	152

Promjene u odloženim poreskim obavezama

	2021.	2020.
Stanje 31. decembar prethodne godine	823	645
Odložene poreske obaveze-vlasnički vrijednosni papiri	(719)	63
Odložene poreske obaveze-dužnički vrijednosni papiri	(104)	115
Stanje na dan 31. decembar	-	823

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***11. a Odložena poreska sredstva i obaveze (nastavak)**

Odgođeni porez (poreska imovina ili poreske obaveze) priznati su zbog razlike između knjigovodstvene vrijednosti za poreske svrhe i knjigovodstvene vrijednosti za sljedeće stavke:

	Odgodena poreska imovina	Odgodene poreska obaveze	Neto odgođena poreska imovina / (obaveze)
Stanje na 31. 12. 2019.	-	(823)	(823)
Promjena u fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(823)	(823)
Ostala rezervisanja za zajmove i potraživanja kroz izvještaj o bilansu uspjeha	57	-	57
Dobitak- odgođena poreska imovina IV Stage 1 i 2	92	-	92
Promjene u negativnoj fer vrijednosti nekretnina i opreme priznate u izvještaju o bilansu uspjeha	3	-	3
Stanje na 31. 12. 2020.	152	(823)	(671)
Promjena u fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	54	823	877
Ostala rezervisanja za zajmove i potraživanja kroz izvještaj o bilansu uspjeha	(24)	-	(24)
Dobitak- odgođena poreska imovina IV Stage 1 i 2	(92)	-	(92)
Promjene u negativnoj fer vrijednosti nekretnina i opreme priznate u izvještaju o bilansu uspjeha	3	-	3
Stanje na 31. 12. 2021.	93	-	93

12. Novčana sredstva i računi kod Centralne banke BiH

	31.12.2021.	31.12.2020.
Novac u blagajni	53.675	49.185
Računi rezervi kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	229.957	171.558
- Obavezna rezerva	116.965	107.458
- Rezerve likvidnosti iznad obavezne rezerve	112.992	64.100
	283.632	220.743
Manje: Ispravke vrijednosti	(230)	(196)
	283.402	220.547

Novac i novčane ekvivalente čine gotovina u blagajni i sredstva na računima kod Centralne banke BiH, te sredstva na računima kod drugih banaka bez plasmana bankama preko 30 dana i bez pripadajućih obračunatih dospjelih i nedospjelih kamata i naknada.

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 1. jula 2016. godine predstavlja 10% od prosječnih desetodnevnih depozita i pozajmljenih sredstava, bez obzira u kojoj se valuti sredstva izraze. Obavezna rezerva se održava kroz prosječna stanja računa kod Centralne banke Bosne i Hercegovine.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine**

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

12. Novčana sredstva i računi kod Centralne banke BiH (nastavak)

Centralna banka na računu rezervi banke u obračunskom periodu:

- na iznos sredstava obavezne rezerve - ne obračunava naknadu,
- na iznos sredstava iznad obavezne rezerve – obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate). Ukoliko u toku perioda održavanja dođe do promjene vrijednosti Deposit Facility Rate, primjenjuje se stopa koja je važila na prvi dan perioda održavanja tokom kojeg je došlo do promjene Deposit Facility Rate.

13. Plasmani bankama

	31.12.2021.			31.12.2020.
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Tekući računi kod banaka	55.454	-	-	55.454
Stavke u postupku naplate	-	-	-	-
Nekamatonosni depozit	-	-	-	-
Kamatonosni depoziti	3.886	-	-	3.886
	59.340	-	-	59.340
Manje: Ispravke vrijednosti	(86)	-	-	(86)
	59.254	-	-	59.254
				88.709

U tabeli ispod prikazana je bruto izloženost Banke u obliku plasmana bankama prema internom bonitetnom sistemu (interna klasifikacija) i prema nivoima kreditnog rizika (stage klasifikacija) na kraju godine:

	31.12.2021.			31.12.2020.
	Stage 1 Grupno ocijenjeni	Stage 2 Grupno ocijenjeni	Stage 3	Ukupno
Interna klasifikacija				
A	25.767	-	-	25.767
B	33.573	-	-	33.573
	59.340	-	-	59.340
				88.895

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim ispravkama vrijednosti u 2021. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1 Grupno ocijenjeni	Stage 2 Grupno ocijenjeni	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. decembra 2020.				
Nova imovina odobrena ili kupljena	3.987	-	-	3.987
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(33.542)	-	-	(33.542)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021.	59.340	-	-	59.340

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

13. Plasmani bankama (nastavak)

	Stage 1 Grupno ocijenjeni	Stage 2 Grupno ocijenjeni	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 31. decembra 2020.	186	-	-	186
Nova imovina odobrena ili kupljena	4	-	-	4
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(104)	-	-	(104)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021.	86	-	-	86
<hr/>				
	Stage 1 Grupno ocijenjeni	Stage 2 Grupno ocijenjeni	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. decembra 2019.	100.112	-	-	100.112
Nova imovina odobrena ili kupljena	8.322	-	-	8.322
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(19.539)	-	-	(19.539)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020.	88.895	-	-	88.895
<hr/>				
	Stage 1 Grupno ocijenjeni	Stage 2 Grupno ocijenjeni	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 31. decembra 2019.	19	-	-	19
Efekti prve primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Sl. Novine FBiH 44/19) – promjena metodologije za obračun ispravke vrijednosti (Napomena 3.1)	161	-	-	161
Nova imovina odobrena ili kupljena	29	-	-	29
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(23)	-	-	(23)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020.	186	-	-	186

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

14. Krediti komitentima

	Kratkoročni krediti na dan 31.12. 2021.		Dugoročni krediti na dan 31.12. 2021.		Ukupno na dan 31.12. 2021.		2020.	
	2021.	2020.	2021.	2020.	2021.	2020.	2021.	2020.
Krediti građanima	29.594	29.755	481.593	427.684	511.187	457.439		
Krediti preduzećima	239.579	192.217	168.414	164.056	407.993	356.273		
	269.173	221.972	650.007	591.740	919.180	813.712		
Manje: Ispravke vrijednosti	(8.647)	(11.086)	(31.077)	(31.485)	(39.724)	(42.571)		
	260.526	210.886	618.930	560.255	879.456	771.141		

U tabeli ispod prikazana je bruto izloženost Banke u obliku kredita komitentima prema internom bonitetnom sistemu (interna klasifikacija) i prema nivoima kreditnog rizika (stage klasifikacija) na kraju godine:

<i>Interna klasifikacija</i>	31.12.2021.						Ukupno	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3			
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni		
A	-	523.679	-	6.832	-	-	530.511	
B	-	304.551	-	12.578	-	-	317.129	
C	-	16.906	-	23.070	-	-	39.976	
D i E	-	-	-	-	10.359	21.205	31.564	
	-	845.136	-	42.480	10.359	21.205	919.180	

<i>Interna klasifikacija</i>	31.12.2020.						Ukupno	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3			
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni		
A	-	456.018	-	2.046	-	-	458.064	
B	-	267.608	-	6.153	-	-	273.761	
C	-	4.898	-	42.819	-	-	47.717	
D i E	-	-	-	-	9.931	24.239	34.170	
	-	728.524	-	51.018	9.931	24.239	813.712	

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***14. Krediti komitentima (nastavak)**

Kretanje ispravki vrijednosti po kreditima u 2021. i 2020. godini prikazano je u sljedećoj tabeli:

	2021.	2020.
1. januar	42.571	72.407
Efekti prve primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Sl. Novine FBiH 44/19) - promjena metodologije za obračun ispravke vrijednosti (Napomena 3.1)	-	2.637
Efekti prve primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Sl. Novine FBiH 44/19) - Računovodstveni otpis	-	(27.033)
Povećanje ispravki vrijednosti za godinu	37.380	38.054
Smanjenje ispravki vrijednosti	(34.086)	(27.043)
Povećanje za godinu, neto (Napomena 7)	3.294	11.011
Smanjenje ispravki vrijednosti po osnovu unwinding-a (Napomena 5a)	(42)	(115)
Neto trošak ispravki vrijednosti po kamatama (Napomena 7)	144	196
Računovodstveni otpis tokom godine	(3.626)	(13.706)
Trajni otpis	(2.617)	(2.826)
31. decembar	39.724	42.571

U nastavku slijedi pregled kredita datih komitentima prema segmentima i po nivoima kreditnog rizika na dan 31. decembra 2021. godine i 31. decembra 2020. godine:

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

14. Krediti komitentima (nastavak)

31.12.2021.

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Ukupno
<i>Krediti građanima</i>							
Stambeni krediti	-	102.280	-	1.519	177	1.031	105.007
Potrošački krediti	-	346.343	-	11.098	193	18.933	376.567
Ostali krediti građanima	-	28.095	-	630	22	866	29.613
	-	476.718	-	13.247	392	20.830	511.187
<i>Krediti preduzećima</i>							
Corporate komitenti	-	325.612	-	22.171	5.441	-	353.224
SME komitenti	-	28.369	-	4.774	4.526	31	37.700
Ostali komitenti	-	14.437	-	2.289	-	343	17.069
	-	368.418	-	29.234	9.967	374	407.993
Manje: Ispravke vrijednosti	-	(6.640)	-	(3.811)	(9.370)	(19.903)	(39.724)
Neto vrijednost kredita	-	838.496	-	38.670	989	1.301	879.456

31.12.2020.

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Ukupno
<i>Krediti građanima</i>							
Stambeni krediti	-	71.742	-	1.061	191	1.426	74.420
Potrošački krediti	-	326.697	-	5.544	162	21.171	353.574
Ostali krediti građanima	-	27.937	-	414	14	1.080	29.445
	-	426.376	-	7.019	367	23.677	457.439
<i>Krediti preduzećima</i>							
Corporate komitenti	-	262.889	-	37.989	4.602	48	305.528
SME komitenti	-	28.180	-	4.315	4.307	123	36.925
Ostali komitenti	-	11.079	-	1.695	655	391	13.820
	-	302.148	-	43.999	9.564	562	356.273
Manje: Ispravke vrijednosti	-	728.524	-	51.018	9.931	24.239	813.712
Neto vrijednost kredita	-	(6.232)	-	(8.084)	(6.272)	(21.983)	(42.571)
	-	722.292	-	42.934	3.659	2.256	771.141

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

14. Krediti komitentima (nastavak)

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim ispravkama vrijednosti za kredite komitentima u 2021. i 2020. godini prikazane su u napomenama 14.1. i 14.2., u nastavku.

14.1. Krediti građanima

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim ispravkama vrijednosti za kredite date građanima u 2021. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. decembra 2020.	-	426.376	-	7.019	367	23.677	457.439
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	185.712	-	1.728	-	116	187.556
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	(68.491)	-	(1.010)	-	(1.201)	(70.702)
Transfer u Stage 1	-	(71.484)	-	10.138	123	3.702	(57.521)
Transfer u Stage 2	-	2.677	-	(5.044)	-	1.656	(711)
Transfer u Stage 3	-	1.927	-	369	(98)	(4.383)	(2.185)
Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	-	-	47	-	154	201
Računovodstveni otpisi	-	-	-	-	-	(2.686)	(2.686)
Otpisi	-	-	-	-	-	(204)	(204)
Stanje 31. decembra 2021.	-	476.717	-	13.247	392	20.831	511.187

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Ispravke vrijednosti na dan 31. decembra 2020.	-	2.763	-	1.153	202	21.423	25.541
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	1.534	-	299	-	87	1.920
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	(422)	-	(140)	-	(1.073)	(1.635)
Transfer u Stage 1	-	(200)	-	1.541	-	2.984	4.325
Transfer u Stage 2	-	17	-	(892)	-	1.495	620
Transfer u Stage 3	-	13	-	46	105	(2.643)	(2.479)
Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	-	-	2	-	145	147
Računovodstveni otpisi	-	-	-	-	-	(2.686)	(2.686)
Otpisi	-	-	-	-	-	(204)	(204)
Stanje 31. decembra 2021.	-	3.705	-	2.009	307	19.528	25.549

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

14. Krediti komitentima (nastavak)

14.1. Krediti građanima (nastavak)

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. decembra 2019.	-	386.481	-	36.085	595	26.671	449.832
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	137.170	-	867	-	901	138.938
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	(105.890)	-	(9.607)	(494)	(12.904)	(128.895)
Transfer u Stage 1	-	22.392	-	(21.747)	-	(645)	-
Transfer u Stage 2	-	(4.542)	-	4.663	-	(121)	-
Transfer u Stage 3	-	(9.251)	-	(3.283)	266	12.268	-
Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	16	-	63	-	190	269
Otpisi	-	-	-	(22)	-	(2.683)	(2.705)
Stanje 31. decembra 2020.	-	426.376	-	7.019	367	23.677	457.439
<hr/>							
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Ispravke vrijednosti na dan 31. decembra 2019.	-	2.957	-	2.089	546	25.742	31.334
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	954	-	166	-	701	1.821
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	7.228	-	1.061	(467)	(12.930)	(5.108)
Transfer u Stage 1	-	141	-	(137)	-	(4)	-
Transfer u Stage 2	-	(826)	-	854	-	(28)	-
Transfer u Stage 3	-	(7.691)	-	(2.872)	123	10.440	-
Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	-	-	14	-	185	199
Otpisi	-	-	-	(22)	-	(2.683)	(2.705)
Stanje 31. decembra 2020.	-	2.763	-	1.153	202	21.423	25.541

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

14. Krediti komitentima (nastavak)

14.2. Krediti preduzećima

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim ispravkama vrijednosti za kredite date preduzećima u 2021. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. decembra 2020.	-	302.148	-	43.999	9.564	562	356.273
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	274.135	-	21.523	267	23	295.948
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	(175.159)	-	(26.818)	449	140	(201.388)
Transfer u Stage 1	-	(40.583)	-	4.472	-	2	(36.109)
Transfer u Stage 2	-	7.877	-	(13.314)	2.167	29	(3.241)
Transfer u Stage 3	-	-	-	-	-	(110)	(110)
Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	-	-	575	(652)	50	(27)
Računovodstveni otpisi	-	-	-	-	(779)	(161)	(940)
Otpisi	-	-	-	(1.203)	(1.049)	(161)	(2.413)
Stanje 31. decembra 2021.	-	368.418	-	29.234	9.967	374	407.993

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Ispravke vrijednosti na dan 31. decembra 2020.	-	3.469	-	6.931	6.070	560	17.030
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	2.045	-	1.131	241	23	3.440
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	(1.565)	-	(3.933)	680	132	(4.686)
Transfer u Stage 1	-	(1.199)	-	321	-	3	(875)
Transfer u Stage 2	-	185	-	(1.598)	1.849	77	513
Transfer u Stage 3	-	-	-	-	511	(99)	412
Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	-	-	154	1.540	-	1.694
Računovodstveni otpisi	-	-	-	-	(779)	(161)	(940)
Otpisi	-	-	-	(1.203)	(1.049)	(161)	(2.413)
Stanje 31. decembra 2021.	-	2.935	-	1.803	9.063	374	14.175

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

14. Krediti komitentima (nastavak)

14.2. Krediti preduzećima (nastavak)

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. decembra 2019.	-	311.202	-	45.323	35.731	3.147	395.403
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	203.836	-	23.313	900	40	228.089
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	(205.901)	-	(36.056)	(31.481)	(2.628)	(276.066)
Transfer u Stage 1	-	4.180	-	(4.180)	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	(11.172)	-	11.172	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	(12)	-	(20)	-	32	-
Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	15	-	4.447	4.414	93	8.969
Otpisi	-	-	-	-	-	(122)	(122)
Stanje 31. decembra 2020.	-	302.148	-	43.999	9.564	562	356.273
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Ispravke vrijednosti na dan 31. decembra 2019.	-	3.793	-	1.742	32.383	3.155	41.073
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	2.056	-	4.440	451	30	6.977
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	-	(983)	-	(1.416)	(28.776)	(2.631)	(33.806)
Transfer u Stage 1	-	65	-	(65)	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	(1.446)	-	1.446	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	(17)	-	(21)	-	38	-
Promjene u ugovorenim novčanim tokovima zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	1	-	805	2.012	90	2.908
Otpisi	-	-	-	-	-	(122)	(122)
Stanje 31. decembra 2020.	-	3.469	-	6.931	6.070	560	17.030

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

14. Krediti komitentima (nastavak)

14.3. Krediti komitentima po danima kašnjenja

Potraživanja od klijenata – Stage 1

31.decembar 2021.	Nije u kašnjenju	Kasni do 30 dana	Kasni 31 - 60 dana	Kasni 61 - 90 dana	Kasni preko 90 dana	Ukupno
Stambeni krediti	100.538	1.740	-	-	-	102.278
Potrošački krediti	328.513	17.812	-	6	12	346.343
Ostali krediti građanima	26.685	1.409	-	1	2	28.097
Ukupno krediti građanima	455.736	20.961	-	7	14	476.718
Corporate komitenti	325.387	224	-	-	-	325.611
SME komitenti	28.369	-	-	-	-	28.369
Ostali komitenti	14.241	190	-	-	7	14.438
Ukupno krediti preduzećima	367.997	414	-	-	7	368.418
Ukupno krediti komitentima od čega:	823.733	21.375	-	7	21	845.136
Potraživanja od banaka	59.340	-	-	-	-	59.340
31.decembar 2020.	Nije u kašnjenju	Kasni do 30 dana	Kasni 31 - 60 dana	Kasni 61 - 90 dana	Kasni preko 90 dana	Ukupno
Stambeni krediti	70.335	1.406	-	-	-	71.741
Potrošački krediti	306.530	20.141	-	-	26	326.697
Ostali krediti građanima	26.416	1.519	-	-	3	27.938
Ukupno krediti građanima	403.281	23.066	-	-	29	426.376
Corporate komitenti	258.355	4.533	-	-	-	262.888
SME komitenti	28.180	-	-	-	-	28.180
Ostali komitenti	10.599	480	-	-	-	11.079
Ukupno krediti preduzećima	297.134	5.013	-	-	-	302.147
Ukupno krediti komitentima od čega:	700.415	28.079	-	-	29	728.523
Potraživanja od banaka	31	-	-	-	-	31
	88.895	-	-	-	-	88.895

Metodologijom formiranja grupnih ispravki vrijednosti i rezervisanja u NLB Banci d.d., Sarajevo definisani su nivoi materijalno značajnih kašnjenja za pravna i fizička lica, koji će imati za posljedicu prebacivanje klijenata u Stage 2. Shodno tome, u Stage 1 se nalaze klijenti koji kasne preko 30 dana ali njihovo kašnjenje nije materijalno značajno da bi ih prebacilo u Stage 2.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

14. Krediti komitentima (nastavak)

14.3. Krediti komitentima po danima kašnjenja (nastavak)

Potraživanja od klijenata – Stage 2

31. decembar 2021.	Nije u kašnjenju	Kasni do 30 dana	Kasni 31 - 60 dana	Kasni 61 - 90 dana	Kasni preko 90 dana	Ukupno
Stambeni krediti	1.126	136	258	-	-	1.520
Potrošački krediti	6.408	2.089	1.606	995	-	11.098
Ostali krediti građanima	366	111	104	48	-	629
Ukupno krediti građanima	7.900	2.336	1.968	1.043	-	13.247
Corporate komitenti	21.998	173	-	-	-	22.171
SME komitenti	3.630	1.144	-	-	-	4.774
Ostali komitenti	2.175	109	-	5	-	2.289
Ukupno krediti preduzećima	27.803	1.426	-	5	-	29.234
Ukupno krediti komitentima <i>od čega:</i> <i>restrukturirana</i> Potraživanja od banaka	35.703	3.762	1.968	1.048	-	42.481
	636	29	-	-	-	665
	-	-	-	-	-	-
31. decembar 2020.	Nije u kašnjenju	Kasni do 30 dana	Kasni 31 - 60 dana	Kasni 61 - 90 dana	Kasni preko 90 dana	Ukupno
Stambeni krediti	160	87	496	319	-	1.062
Potrošački krediti	1.609	533	2.052	1.350	-	5.544
Ostali krediti građanima	165	20	133	96	-	414
Ukupno krediti građanima	1.934	640	2.681	1.765	-	7.020
Corporate komitenti	33.665	4.326	-	-	-	37.991
SME komitenti	4.173	142	-	-	-	4.315
Ostali komitenti	1.553	142	-	-	-	1.695
Ukupno krediti preduzećima	39.391	4.610	-	-	-	44.001
Ukupno krediti komitentima <i>od čega:</i> <i>restrukturirana</i> Potraživanja od banaka	41.325	5.250	2.681	1.765	-	51.021
	4.510	-	-	-	-	4.510
	-	-	-	-	-	-

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

14. Krediti komitentima (nastavak)

14.3. Krediti komitentima po danima kašnjenja (nastavak)

Potraživanja od klijenata – Stage 3

31. decembar 2021.	Nije u kašnjenju	Kasni do 30 dana	Kasni 31 - 60 dana	Kasni 61 - 90 dana	Kasni preko 90 dana	Ukupno
Stambeni krediti	154	153	-	16	886	1.209
Potrošački krediti	2.482	899	256	145	15.344	19.126
Ostali krediti građanima	3	5	1	-	878	887
Ukupno krediti građanima	2.639	1.057	257	161	17.108	21.222
Corporate komitenti	-	-	-	-	5.441	5.441
SME komitenti	-	-	267	-	4.290	4.557
Ostali komitenti	70	-	-	-	273	343
Ukupno krediti preduzećima	70	-	267	-	10.004	10.341
Ukupno krediti komitentima	2.709	1.057	524	161	27.112	31.563
<i>od čega: restrukturirana</i>	30	-	-	23	3.568	3.621
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

31. decembar 2020.	Nije u kašnjenju	Kasni do 30 dana	Kasni 31 - 60 dana	Kasni 61 - 90 dana	Kasni preko 90 dana	Ukupno
Stambeni krediti	271	129	26	-	1.191	1.617
Potrošački krediti	3.088	935	166	183	16.961	21.333
Ostali krediti građanima	29	10	1	2	1.051	1.093
Ukupno krediti građanima	3.388	1.074	193	185	19.203	24.043
Corporate komitenti	-	-	47	-	4.602	4.649
SME komitenti	-	-	-	-	4.430	4.430
Ostali komitenti	628	-	-	42	376	1.046
Ukupno krediti preduzećima	628	-	47	42	9.408	10.125
Ukupno krediti komitentima	4.016	1.074	240	227	28.611	34.168
<i>od čega: restrukturirana</i>	723	-	47	-	3.927	4.697
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***15. Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha**

Određeni krediti komitentima imaju ugovorene novčane tokove koji ne predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate na neplaćenu glavnicu, odnosno ne prolaze SPPI test.

Ovi krediti komitentima se, u skladu sa MSFI 9, klasificiraju kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVBU), a mjerjenje fer vrijednosti se vrši u skladu sa Metodologijom procjene fer vrijednosti kredita NLB Banke d.d. Sarajevo. Kalkulacija fer vrijednosti je bazirana na propisnoj diskontnoj krivulji koja reflektira tržišne kamatne stope (po specifičnoj valutu), prilagođene za kreditni bonitet pojedinog klijenta. Navedeno je postavljeno u skladu sa validnom politikom kamata (NLB tarifa) na dan procjene za proizvod sličan onom koji je predmet procjene fer vrijednosti (valuta, rejting, dospijeće, vrsta kredita).

Banka je tokom aprila 2021. godine izvršila prijevremenu naplatu finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha u ukupnom iznosu 3.028 KM, pri čemu je naplata glavnog duga iznosila 2.738 KM, a naplata po osnovu kamata 290 KM. Na dan 31. decembra 2021. godine, Banka nema finansijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

31. decembra 2021. godine
Finansijska imovina po FVBU

Krediti komitentima

Nominalna vrijednost	Odstupanje	Fer vrijednost
-	-	-
-	-	-

31. decembra 2020. godine
Finansijska imovina po FVBU

Krediti komitentima

Nominalna vrijednost	Odstupanje	Fer vrijednost
2.736	(1.200)	1.536
2.736	(1.200)	1.536

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***16. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD**

Banka klasificira finansijsku imovinu prema MSFI 9 kao finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

	31.12.2021.	31.12.2020.
Dužnički vrijednosni papiri		
Vlada F BiH – Federalno ministarstvo finansija	37.176	40.382
Republika Srpska – ministarstvo finansija	27.939	22.697
Ministarstvo za finansije Republike Slovenije	26.328	43.112
Kraljevina Belgija	22.598	9.166
Republika Francuska	18.348	7.256
Republika Austrija	10.765	-
Republika Finska	5.862	-
Sjedinjene Američke Države	1.726	1.600
Grad Banja Luka	1.086	1.436
Kanton Sarajevo	721	744
	152.549	126.393

Vlasnički vrijednosni papiri

Mastercard Incorporated	-	7.045
S.W.I.F.T., Belgija	69	67
Registar vrijednosnih papira F BiH, Sarajevo	14	14
Udruženje banaka BiH, Sarajevo	14	14
	97	7.140

Banka je primila dividendu u iznosu od 12 hiljada KM u 2021. godini (u 2020 .: 24 hiljade KM) po osnovu dionica Master Card Incorporated.

Uprava Banke je 30.03.2021. godine donijela odluku o prodaji 12.460 dionica Mastercard Incorporated. U cilju provođenja prodaje dionica, izvršena je konverzija istih u dionice klase A. Konverzija i prodaja je izvršena preko EQ Shareowner Services, po prosječno ponderiranoj cijeni za sve dionice prodane na dan trgovanja, umanjeno za brokersku proviziju od 0,12 USD po dionici i brokersku naknadu u iznosu od 75 USD po transakciji.

Prodaja je zaključena u jednoj transakciji dana 12.05.2021. godine u iznosu od 4.457 hiljada USD odnosno 7.191 hiljada KM po kursu Centralne banke na taj dan.

Nakon izdvajanja 10% obaveze za porez na prodajnu vrijednost, u iznosu od 719 hiljada KM, iznos od 6.472 hiljada KM je raspoređen na akumuliranu (zadržanu) dobit.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

16. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD (nastavak)

Banka je vlasničke vrijednosne papire prema MSFI 9 klasifikovala kao vlasničke finansijske instrumenete po FVOSD.

U tabeli ispod prikazana je bruto izloženost Banke u obliku finansijskih instrumenata po FVOSD prema internom bonitetnom sistemu (interna klasifikacija) i prema nivoima kreditnog rizika (stage klasifikacija) na kraju godine:

31. decembra 2021.	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Interna klasifikacija							
A	-	85.724	-	-	-	-	85.724
B	-	66.922	-	-	-	-	66.922
C	-	-	-	-	-	-	-
D i E	-	-	-	-	-	-	-
	-	152.646	-	-	-	-	152.646
 31. decembra 2020.							
31. decembra 2020.	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Interna klasifikacija							
A	-	68.274	-	-	-	-	68.274
B	-	65.259	-	-	-	-	65.259
C	-	-	-	-	-	-	-
D i E	-	-	-	-	-	-	-
	-	133.533	-	-	-	-	133.533

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim ispravkama vrijednosti za finansijsku imovinu mjerenu po FVOSD u 2021. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Fer vrijednost na dan 31. decembra 2020. godine							
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	68.972	-	-	-	-	68.972
Prestanak priznavanja/dospjeće imovine (isključujući otpis)	-	(46.627)	-	-	-	-	(46.627)
Promjene u fer vrijednosti		(3.232)					(3.232)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021.	-	152.646	-	-	-	-	152.646

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

16. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD (nastavak)

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualn o ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Ispravke vrijednosti na dan 31. decembra 2020.		663					663
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	174	-	-	-	-	174
Prestanak priznavanja/dospijeće imovine (isključujući otpis)	-	(90)	-	-	-	-	(90)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Promjene zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	-	-	-	-	-	-
Promjene u modelima/parametrima za ocjenu kreditnog rizika	-	-	-	-	-	-	-
Poboljšanja	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	(79)	-	-	-	-	(79)
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-
Kursne razlike	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021.	-	668	-	-	-	-	668
Ispravke vrijednosti na dan 31. decembra 2019.		227					227
Efekti prve primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Sl. Novine FBiH 44/19) – promjena metodologije za obračun ispravke vrijednosti	-	617	-	-	-	-	617
Nova imovina odobrena ili kupljena	-	125	-	-	-	-	125
Prestanak priznavanja/dospijeće imovine (isključujući otpis)	-	(186)	-	-	-	-	(186)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Promjene zbog modifikacija bez prestanka priznavanja	-	-	-	-	-	-	-
Promjene u modelima/parametrima za ocjenu kreditnog rizika	-	-	-	-	-	-	-
Poboljšanja	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	(120)	-	-	-	-	(120)
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-
Kursne razlike	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020.	-	663	-	-	-	-	663

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine**

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

16. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD (nastavak)**Vlasnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti:**

Struktura vlasničkih ulaganja	Djelatnost	Zemlja poslovanja	% Vlasništva 31. decembra 2021.	% Vlasništva 31. decembra 2020.
Udruženje banaka BiH	Djelatnost ostalih članskih organizacija	Bosna i Hercegovina	4,35	4,18
Registar vrijednosnih papira FBiH	Registracija i održavanje podataka o vrijednosnim papirima	Bosna i Hercegovina	0,687	0,687
S.W.I.F.T.	Platni promet	Belgija	0,0055	0,0054
Master Card Incorporated	Kartičarstvo	Sjedinjene Američke Države	-	0,15

Banka u svom portfoliju ima i sljedeće dužničke vrijednosne papire:

Dužnički vrijednosni papiri	31. decembra 2021.	31. decembra 2020.
Obveznice Ministarstva finansija RS	27.939	21.706
Obveznice Ministarstva finansija FBiH	25.764	30.745
Trezorski zapisi Republike Francuske	15.664	-
Trezorski zapisi Kraljevine Belgije	13.702	-
Obeznicne Republike Slovenije	13.664	18.618
Trezorski zapisi Republike Slovenije	12.664	24.494
Trezorski zapisi Ministarstva finansija FBiH	10.988	8.996
Trezorski zapisi Republike Austrije	10.765	-
Obveznice Kraljevine Belgije	8.896	9.166
Trezorski zapisi Republike Finske	5.862	-
Obveznice Republike Francuske	2.684	7.256
Trezorski zapisi Sjedinjenih Američkih Država	1.726	-
Obveznice Grada Banja Luka	1.086	1.436
Obveznice Ministarstva finansija Kantona Sarajevo	721	744
Obveznice FBiH - Ratna potraživanja	424	641
Obveznice Sjedinjenih Američkih Država	-	1.600
Trezorski zapisi Republike Srpske	-	991
Ukupno	152.549	126.393

Portfolij dužničkih vrijednosnih papira je sa krajem 2021. godine povećan u odnosu na kraj 2020. godine za 26.156 hiljada KM. Domaći vrijednosni papiri su povećani za 1.663 hiljade KM, dok su ino vrijednosni papiri povećani za 24.493 hiljade KM.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***16. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD (nastavak)**

Pregled vrijednosnih papira po nivoima vrednovanja na dan 31. decembra 2021. godine:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Dužnički vrijednosni papiri	85.627	66.922	-	152.549
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	97	97
Ukupno	85.627		97	152.646

Pregled vrijednosnih papira po nivoima vrednovanja na dan 31. decembra 2020. godine:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Dužnički vrijednosni papiri	61.134	65.259	-	126.393
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	7.140	7.140
Ukupno	61.134	65.259	7.140	133.533

Portfolij dužničkih vrijednosnih papira u nivou 1 sastoji se od obveznica i trezorskih zapisa Ministarstva finansija Republike Slovenije u iznosu od 26.328 hiljada KM, Kraljevine Belgije u iznosu od 22.598 hiljada KM, Republike Francuske u iznosu od 18.348 hiljada KM, Republike Finske u iznosu 5.862 hiljada KM, Republike Austrije u iznosu 10.765 hiljada KM i Sjedinjenih Američkih Država u iznosu od 1.726 hiljada KM.

Portfolij vrijednosnih papira u nivou 2 sastoji se od dugoročnih obveznica i trezorskih zapisa Ministarstva finansija FBiH u iznosu od 37.176 hiljada KM, Ministarstva finansija RS u iznosu od 27.939 hiljada KM, Grad Banja Luka u iznosu od 1.086 hiljada KM i Kantona Sarajevo u iznosu od 721 hiljada KM.

U nivo 3 su uvršteni vlasnički vrijednosni papiri.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

17. Nekretnine, oprema i imovina sa pravom korištenja

	Zemljište i zgrade	Vozila	Kompjuterska oprema	Ostala oprema	Sredstva u pripremi	Zakupi prostora i opreme	Ukupno (MSFI16)
Nabavna vrijednost							
<i>Stanje na dan 1.</i>							
<i>januara 2020.</i>	30.875	1.080	7.179	5.978	6.798	6.407	58.317
Povećanja					3.462	1.206	4.668
Prijenosi	5.850	-	1.954	964	(8.724)	-	44
Smanjenja	-	-	-	-	-	-	-
- otpisi	-	-	(538)	(216)	-	(97)	(851)
- smanjenje po MRS 36	(41)	-	-	-	-	-	(41)
- prodaja stalnih sredstava		(314)	-	-	-	-	(314)
<i>Stanje na dan 31. decembra 2020.</i>	36.370	1.080	8.595	6.726	1.536	7.516	61.823
Povećanja	-	-	-	-	2.599	1.326	3.925
Prijenosi	143	-	1.805	1.135	(3.083)	-	-
Smanjenja	-	-	-	-	-	-	-
- otpisi	-	(32)	(908)	(310)	-	(459)	(1.709)
- smanjenje po MRS 36	(46)	-	-	-	-	-	(46)
- prodaja stalnih sredstava		(349)	(299)	-	-	-	(648)
<i>Stanje na dan 31. decembra 2021.</i>	36.118	749	9.492	7.551	1.052	8.383	63.345
Akumulirana ispravka vrijednosti							
<i>Stanje na dan 1.</i>							
<i>januara 2020.</i>	13.130	450	5.293	4.188	-	995	24.056
Amortizacija perioda (Napomena 10)	698	144	731	491	-	1.249	3.313
- otpisi	-	-	(535)	(216)	-	(21)	(772)
-smanjenje po MRS 36	(10)	-	-	-	-	-	(10)
- prodaja stalnih sredstava		(27)	-	-	-	-	(27)
<i>Stanje na dan 31. decembra 2020.</i>	13.791	594	5.489	4.463	-	2.223	26.560
<i>Stanje na dan 1.</i>							
<i>januara 2021.</i>							
Amortizacija perioda (Napomena 10)	725	137	979	587	-	1.465	3.893
- otpisi	-	-	(907)	(309)	-	(178)	(1.394)
-smanjenje po MRS 36	(11)	-	-	-	-	-	(11)
- prodaja stalnih sredstava		(183)	(215)	-	-	-	(398)
<i>Stanje na dan 31. decembra 2021.</i>	14.322	516	5.561	4.741	-	3.510	28.650
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. decembar 2021.	21.796	233	3.931	2.810	1.052	4.873	34.695
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. decembar 2020.	22.579	486	3.106	2.263	1.536	5.293	35.263

17. Nekretnine, oprema i imovina sa pravom korištenja (nastavak)

Tokom 2021. i 2020. godine, nekretnine i oprema nisu služili kao kolateral (zalog) za obaveze Banke. Ukupna nabavna vrijednost materijalne imovine, koja je u cijelosti amortizovana, a još uvijek je u upotrebi, iznosi 6.404 hiljada KM na dan 31. decembra 2021. godine, dok je na dan 31. decembra 2020. godine iznosila 6.457 hiljada KM.

Rukovodstvo vjeruje kako je fer vrijednost nekretnina i opreme približno jednaka knjigovodstvenoj vrijednosti.

Najmovi**a) Najam kao najmoprimac**

Pravo korištenja imovine	31.12.2021.	31.12.2020.
Nekretnine	6.933	6.248
Oprema	1.450	1.268
Ukupno	8.383	7.516

Povećanje prava korištenja imovine u toku 2021. godine iznosio je 1.109 hiljada KM.

U izvještaju o finansijskom položaju imovina prava korištenja uključena je u stavku „Nekretnine, oprema i imovina sa pravom korištenja“, a obaveze za zakup uključene su u stavku „Ostale finansijske obveze“.

U Bilansu uspjeha sljedeće vrste troškova se odnose na zakupnine:

Rashod po osnovu amortizacije	2021.	2020.
Nekretnine	1.211	1.031
Oprema	254	218
Ukupno	1.465	1.249
Ostali rashodi	2021.	2020.
Rashodi iz osnova kamata	72	88
Rashodi za kratkoročne najmove (Napomena 10)	254	247
Rashodi za najmove malih vrijednosti (Napomena 10)	187	188
Rashodi za PDV iz osnova najmova koji su tretirani po MSFI 16 (Napomena 10)	120	116
Ukupno	633	639

Ukupno je plaćeno dobavljačima iz osnova zakupa u 2021. godini 1.666 hiljada KM. Od toga iznos od 1.232 hiljada KM odnosi se na najmove tretirane po MSFI 16.

b) Najam kao najmodavac

Banka u toku 2021. izdala u zakup manji dio glavne zgrade u Tuzli, na 5 godina, sa mogućnošću produženja zakupa. Iznos neto prihoda nije materijalno značajan.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine**

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

18. Nematerijalna imovina

Ukupna nabavna vrijednost nematerijalne imovine, koja je u cijelosti amortizovana, a još uvijek je u upotrebi, iznosi 1.758 hiljade KM na dan 31. decembra 2021. godine, dok je na dan 31. decembra 2020. godine iznosila 4.221 hiljada KM.

	Licence i softveri	Sredstva u pripremi	UKUPNO
Nabavna vrijednost			
Stanje na dan 1. januara 2020.	5.431	231	5.662
Povećanja	275	426	701
Otpisi	-	(319)	(319)
Stanje na dan 31. decembra 2020.	5.706	338	6.044
 Povećanja	 736	 1.574	 2.310
Otpisi	(1.183)	(736)	(1.919)
Stanje na dan 31.decembra 2021.	5.259	1.176	6.435
 Akumulirana ispravka vrijednosti			
Stanje na dan 1. januara 2020.	4.580	-	4.580
Amortizacija (Napomena 10)	290	-	290
Otpisi	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2020.	4.870	-	4.870
 Amortizacija (Napomena 10)	 377	 -	 377
Otpisi	(1.111)	-	(1.111)
Stanje na dan 31. decembra 2021.	4.136	-	4.136
 Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2021.	 1.123	 1.176	 2.299
 Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2020.	 836	 338	 1.174

19. Ostala aktiva

	31.12.2021.	31.12.2020.
<i>Ostala finansijska imovina</i>		
Obračunate naknade za usluge	460	412
Potraživanja iz osnova kartičnog poslovanja	3.171	3.080
Ostala finansijska aktiva	433	451
 Manje: Ispravke vrijednosti	 4.064	 3.943
	(489)	(394)
	3.575	3.549
<i>Ostala imovina</i>		
Stečena materijalna imovina	1.006	1.269
Unaprijed plaćeni troškovi	1.128	850
Sitan inventar	22	22
Uplaćena akontacija poreza na dobit	-	1.022
	2.156	3.163
Manje (umanjenje/ispravka vrijednosti):		
Stečena materijalna imovina	(835)	(1.244)
Ostala nefinansijska imovina	(17)	(18)
Ostala nefinansijska aktiva (neto)	1.304	1.901
	4.879	5.450

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***19. Ostala aktiva (nastavak)**

Kretanje ispravki vrijednosti:

	31.12.2021.	31.12.2020.
1. januar	1.656	3.153
Efekti prve primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka – promjena metodologije za obračun ispravke vrijednosti	-	3
Efekti prve primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Službene Novine FBiH 44/19) – Računovodstveni otpis	-	(1.421)
Smanjenje/povećanje za godinu, neto	(219)	413
Kursne razlike	2	(1)
Računovodstveni otpis	(94)	(358)
Trajni otpis	(5)	(133)
31. decembar	1.340	1.656

U okviru Ostale imovine Banke, prikazana je i stečena materijalna imovina u iznosu od 1.006 hiljada KM na dan 31. decembra 2021 godine, koja se odnosi na nekretnine preuzete za neotplaćena potraživanja. Procjene svih nekretnina su izvršene u 2021. godini (godišnje se vrši provjera vrijednosti) od strane internih procjenitelja Banke koji imaju zvanje vještaka arhitektonsko/gradevinske struke .

Cjelokupna stečena materijalna imovina locirana je na teritoriji Bosne i Hercegovine.

Preuzetu imovinu za neotplaćena potraživanja Banka planira prodati u periodu do godinu dana od dana sticanja. Za imovinu koja se ne proda u roku od godinu dana, radi se evaluacija vrijednosti i priznaje odgovarajuće umanjenje.

20. Depoziti banaka

	31.12.2021.	31.12.2020.
Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	25.828	9.380
NLB Banka AD Skopje	1.019	4.287
NLB Banka AD Beograd	101	144
NLB Banka AD Podgorica	34	16
Ostale banke	166	293
27.148	14.120	

21. Depoziti komitenata

	31.12.2021.	31.12.2020.
Preduzeća:		
Tekući računi		
- u KM	385.255	294.379
- u stranim valutama	37.126	38.047
Oročeni depoziti		
- u KM	53.792	53.230
- u stranim valutama	22.919	22.406
499.092	408.062	
Građani:		
Tekući računi		
- u KM	265.150	229.458
- u stranim valutama	74.135	70.031
Oročeni depoziti		
- u KM	171.534	158.315
- u stranim valutama	150.002	155.206
660.821	613.010	
1.159.913	1.021.072	

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

22. Obaveze po uzetim kreditima

31.12.2021. 31.12.2020.

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	22.725	23.238
European Fund for South-East Europe (EFSE)	1.956	3.911
	24.681	27.149

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

Dugoročni krediti od banaka i nebankarskih finansijskih institucija dobijeni su od NLB d.d., Ljubljana i investicijskog fonda EFSE.

Kamatne stope na cijelokupan portfolij dugoročnih kreditnih linija od banaka i nebankarskih finansijskih institucija za godinu koja je završila 31. decembra 2021. godine, bile su u rasponu – fiksne kamatne stope od 1,15% do 2,40% godišnje, dok su varijabilne kamatne stope bile u rasponu od 6M EURIBOR + 1,85% do 6M EURIBOR + 2%.

Kamatne stope na cijelokupan portfolij dugoročnih kreditnih linija od banaka i nebankarskih finansijskih institucija za godinu koja je završila 31. decembra 2020. godine, bile su u rasponu – fiksne kamatne stope od 1,35% do 2,40% godišnje, dok su varijabilne kamatne stope bile u rasponu od 6M EURIBOR + 1,85% do 6M EURIBOR + 2%.

U svrhu obezbeđenja pristupa Banke diverzificiranim izvorima sredstava, na dan 31. decembra 2021. godine Banka, ima zaključen Ugovor o kreditnoj liniji sa Novom Ljubljanskom bankom d.d., Ljubljana u iznosu 5 miliona EUR, Ugovor o poslovnoj suradnji sa NLB Bankom a.d. Banja Luka i Union bankom d.d., Sarajevo do maksimalnog iznosa 5 miliona EUR odnosno 3 miliona KM. Sredstva iz navedenih kreditnih linija do sada Banka nije povlačila.

23. Subordinirani dug

Banka je u 2019. godini, po prijemu saglasnosti Agencije za bankarstvo FBiH, realizirala i subordinirani kredit koji je uključen u dopunski kapital. Kredit je realiziran od NLB d.d., Ljubljana, u iznosu od 3 miliona EUR, na period od 10 godina, uz varijabilnu kamatnu stopu od 6M EURIBOR + 4,40% i jednokratnu otplatu.

Uz saglasnost Agencije za bankarstvo Federacije BiH, dana 27.10.2021. godine zaključen je Aneks 1. Ugovora o subordiniranom kreditu, kojim je kamatna stopa promijenjena iz varijabilne u iznosu od 6M EURIBOR + 4,40%, u fiksnu u iznosu od 4,70%.

31.12.2021. 31.12.2020.

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	5.918	5.996
	5.918	5.996

Kredit i podređene obaveze iz ovog osnova, nisu dodatno osigurani, niti podložni vlastitoj garanciji ili garanciji, hipoteci, ili bilo kojoj drugoj vrsti ili obliku izdatog kolateralata, a također ne može biti napravljen bilo koji drugi oblik aranžmana koji bi povećao nadređenost potraživanja po osnovu ovog kredita i podređene obaveze strane bilo kojeg od sljedećih:

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***23. Subordinirani dug (nastavak)**

Zajmoprimeca ili njegovih podružnica; njegovog matičnog društva ili njegovih podružnica, matičnog finansijskog holdinga ili njegovih podružnica, mješovitog holdinga ili njegovih podružnica, mješovitog finansijskog holdinga ili njegovih podružnica; ili bilo kojeg poduzeća koje ima bliske veze sa ranije nabrojanim subjektima.

Prijevremena otplata kredita je moguća nakon proteka 5 godina i 1 dan nakon datuma podizanja sredstava, ali uz prethodnu saglasnost Agencije za bankarstvo FBiH.

24. Ostale obaveze**31.12.2021. 31.12.2020.***Ostale finansijske obaveze*

Obaveze prema fizičkim licima po posnovu neaktivnih računa	7.837	-
Uplaćena sredstva za nedospjela potraživanja po kreditima	7.177	5.578
Obaveze po osnovu MSFI 16	5.638	5.661
Neraspoređeni prilivi	2.882	1.666
Obaveze prema dobavljačima	1.024	784
Obaveze prema zaposlenima	644	570
Obaveza za dividende	365	328
Obaveze za poreze i doprinose	204	156
Obaveze za ostale bankarske naknade	172	101
Obaveze iz komisionih poslova	1	-
Ostale obaveze	3.320	1.460
	29.264	16.304

Ostale nefinansijske obaveze

Unaprijed naplaćeni prihodi	224	155
	29.488	16.459

U skladu sa Procedurom o postupanju sa neaktivnim računima, Banka može kod klijenata, za koje procijeni da nemaju namjeru nastaviti poslovni odnos, vršiti otkaz ugovora. Po isteku otkaznog roka od 30 dana, Banka vrši prenos sredstava sa računa klijenta na račun ostalih obaveza iz osnova sredstava po neaktivnim računima, ukoliko klijent nije aktivirao račun ili podigao sredstva. Banka ostaje u obavezi da po zahtjevu klijenta izvrši isplatu prenesenih sredstava.

24. a. Upravljanje sredstvima za i u ime klijenata**31.12.2021. 31.12.2020.**

Privreda	12.369	12.729
Građani	7.208	8.707
Ukupno plasmani	19.577	21.436
Vlada Tuzlanskog kantona	13.434	13.305
Vlada Sarajevskog kantona	4.610	7.281
Ostale nebankarske finansijske organizacije	1.534	850
Ukupni izvori (obaveze)	19.578	21.436
Razlika	1	-

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime trećih strana, ne predstavljaju sredstva Banke, u bilansu Banke. Banka upravlja sredstvima u ime i za tuđi račun, plasirana najvećim dijelom u vidu dugoročnih kredita pravnim licima i građanima. Banka ne snosi rizik po ovim plasmanima, a za svoje usluge ostvaruje naknadu.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

25. Ostala rezervisanja

	31.12.2021.	31.12.2020.
Rezervisanja za zaposlene	1.760	1.574
Rezervisanja za sudske sporove	695	601
Rezervisanja za vanbilansne izloženosti (<i>Napomena 28</i>)	1.859	2.012
	4.314	4.187

a. Kretanja rezervisanja u skladu sa MRS 19

	31.12.2021.	31.12.2020.
Početno stanje na dan 31. decembra	1.574	1.546
Troškovi rada tokom godine	82	82
Rezervisanja za godišnje odmore	20	193
Povećanje za godinu - neto	102	275
Diskontni iznos rezervisanja po MRS 19 (<i>Napomena 5b</i>)	40	37
Dodatna rezervisanja kroz OSD	177	(169)
Iskorištena rezervisanja	(133)	(115)
	1.760	1.574

b. Kretanja rezervisanja za sudske sporove

	31.12.2021.	31.12.2020.
Početno stanje na dan 1. januara	601	632
Povećanje za godinu, neto (<i>Napomena 7</i>)	104	-
Iskorištena rezervacija	(10)	(31)
	695	601

26. Dionički kapital

	31.12.2021.	31.12.2020.
Broj dionica	382.894	382.894
-Obične dionice	382.712	382.712
-Povlaštene dionice	182	182

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

Vlasnička struktura je prikazana u okviru Napomene 1.

26. Dionički kapital (nastavak)**Zarada po dionici**

Dionice Banke su dionice kojima se javno trguje na Sarajevskoj berzi – SASE (The Sarajevo Stock Exchange). 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 sa ponderisanim prosječnim brojem redovnih dionica za period (iznosi su u apsolutnim brojevima). Banka nema instrumentata, kao što su konvertibilni dug ili opcije na obične dionice, zbog kojih bi moglo doći do razvodnjene zarade po dionici. Iz tog razloga Banka ne računa razvodnjenu zaradu po dionici, odnosno ona je ista kao osnovna zarada po dionici.

31.12.2021. 31.12.2020.

Dobit Banke poslije poreza (u KM)	21.057.315	12.887.191
Ponderisani broj dionica	382.712	382.712
Osnovna zarada po dionici (u KM)	55,02	33,67

U decembru 2021. godine, Odlukom Skupštine Banke, broj I-500-1KS-1/21, od 18.11.2021. godine, izvršena je isplata dividende iz akumulirane (zadržane) dobiti za 2019. i 2020. godinu.

Za 2020. godinu, visina dividende za jednu redovnu dionicu iznosila je 23,29 KM, a za 2019. godinu, 33,93 KM.

Za 2020. godinu, obračunato je ukupno 8.913 hiljada KM dividende, a za 2019. godinu 12.986 hiljada KM dividende.

27. Transakcije sa povezanim stranama

Strane se smatraju povezanim ako jedna strana ima mogućnost da kontroliše drugu stranu ili ima značajan uticaj preko drugih strana u donošenju finansijskih i operativnih odluka.

U transakcije sa povezanim fizičkim licima u 2021. i 2020. godini uključene su transakcije sa članovima Uprave Banke, te članovima njihovih porodica.

Transakcije sa povezanim stranama su dio svakodnevnog poslovanja. Ove transakcije uključuju kredite, depozite, pozajmice, primljene i date garancije i druge potencijalne obaveze.

Članstva članova Nadzornog odbora i Uprave Banke u drugim povezanim i nepovezanim licima navedena su u Napomeni 1.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

27. Transakcije sa povezanim stranama (*nastavak*)

Obim transakcija sa povezanim stranama kao i salda na kraju 31. decembra 2021. godine prikazana su u sljedećoj tabeli:

Društvo	Poslovna aktivnost / funkcija fizičke osobe	Odnos povezanog društva ili pojedinca sa društvom NLB Banka d.d., Sarajevo	Obaveze	Potraživanja bilans	Potraživa nja vanbilans (Poten. obav.)	Prihod	Rashod
						NLB Banka d.d., Sarajevo na dan 31.12.2021. prema navednim društvima / osobama	
NOVA LJUBLJANSKA BANKA DD, LJUBLJANA	DJELATNOST BANAKA	ZNAČAJAN VLASNIČKI INTERES U BANCI	54.597	10.686	1.500	273	1.161
NLB BANKA AD, BANJA LUKA	DJELATNOST BANAKA	POVEZANA BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	95	741	-	233	-
NLB BANKA AD, PODGORICA	DJELATNOST BANAKA	POVEZANA BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	34	982	-	-	-
NLB BANKA AD, SKOPJE	DJELATNOST BANAKA	POVEZANA BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	1.018	2.037	-	-	-
NLB BANKA AD BEOGRAD	DJELATNOST BANAKA	POVEZANA BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	102	2.036	-	4	-
KOMERCIJALNA BANKA AD BANJA LUKA	DJELATNOST BANAKA	POVEZANA BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	-	-	-	4	-
PRVI FAKTOR DOO – u likvidaciji	OSTALE FINANSIJSKE USLUŽNE DJELATNOSTI	ZAJEDNIČKI VLASNIK	-	-	-	1	-
REAM D.O.O. PODGORICA	POSLOVANJE NEKRETNINAMA	ZAJEDNIČKI VLASNIK	-	-	-	-	15
MINISTARSTVO ZA FINANSIJE REPUBLIKE SLOVENIJE	OSTALA DJELATNOST	DIONIČAR LICA SA ZNAČAJNIM VLASNIČKIM INTERESOM U BANCI	-	26.328	-	409	629
FIZIČKA LICA	ČLANOVI ORGANA UPRAVLJANJA I RUKOVODENJA I ČLANOVI NJIHOVIH PORODICA		1.322	1.466	152	59	8

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

27. Transakcije sa povezanim stranama (nastavak)

Obim transakcija sa povezanim stranama kao i salda na kraju 31. decembra 2020. godine prikazana su u sljedećoj tabeli:

Društvo	Poslovna aktivnost / funkcija fizičke osobe	Odnos povezanog društva ili pojedinca sa društvom NLB Banka d.d., Sarajevo	Obaveze	Potraživanja bilans	Potraživa nja vanbilans (Poten. obav.)	Prihod	Rashod
			NLB Banka d.d., Sarajevo na dan 31.12.2020. prema navednim društvima / osobama				NLB Banka d.d., Sarajevo u 2020. godini prema navednim društvima/ osobama
NOVA LJUBLJANSKA BANKA DD, LJUBLJANA	DJELATNOST BANAKA	ZNAČAJAN VLASNIČKI INTERES U BANCI	38.732	4.481	550	14	1.040
NLB BANKA AD, BANJA LUKA	DJELATNOST BANAKA	POVEZANA BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	22	636	-	218	-
NLB BANKA AD, PODGORICA	DJELATNOST BANAKA	POVEZANA BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	16	6.353	-	-	-
NLB BANKA AD, SKOPJE	DJELATNOST BANAKA	POVEZANA BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	4.287	4.507	-	-	-
NLB BANKA AD BEOGRAD	DJELATNOST BANAKA	POVEZANA BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	144	9.720	-	1	-
KOMERCIJALNA BANKA AD BANJA LUKA	DJELATNOST BANAKA	POVEZANA BANKA (ZAJEDNIČKI VLASNIK)	-	-	-	3	-
NLB LEASING DOO SARAJEVO	FINANSIJSKI ZAKUP	ZAJEDNIČKI VLASNIK	833	1	4	1	2
PRVI FAKTOR DOO – u likvidaciji	OSTALE FINANSIJSKE USLUŽNE DJELATNOSTI	ZAJEDNIČKI VLASNIK	3	-	-	1	-
BH-RE DOO SARAJEVO	POSLOVANJE NEKRETNINAMA	ZAJEDNIČKI VLASNIK	13	-	-	1	-
REAM D.O.O. PODGORICA	POSLOVANJE NEKRETNINAMA	ZAJEDNIČKI VLASNIK	-	-	-	-	3
MINISTARSTVO ZA FINANSIJE REPUBLIKE SLOVENIJE	OSTALA DJELATNOST	DIONIČAR LICA SA ZNAČAJNIM VLASNIČKIM INTERESOM U BANCI	-	43.223	-	534	677
FIZIČKA LICA	ČLANOVI ORGANA UPRAVLJANJA I RUKOVODENJA I ČLANOVI NJIHOVIH PORODICA		1.178	1.210	146	55	8

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***27. Transakcije sa povezanim stranama (*nastavak*)****Primanja članova Uprave****2021.****2020.****Kratkoročna primanja zaposlenih**

Neto plate	754	536
Porezi i doprinosi na neto plate	594	327
Ostala primanja	189	183
Porezi i doprinosi na ostala primanja	143	112
	1.680	1.158

Neto plate, porezi i doprinosi su u 2021. godini porasli u odnosu na 2020. godinu, najviše iz razloga što u 2020. godini nije bilo isplata varijabilnih naknada, kako za više rukovodstvo tako i za radnike, te su u toku 2020. godine plate ključnih kategorija zaposlenih bile umanjene.

Primanja članova Nadzornog i Odbora za reviziju Banke**2021.****2020.**

Isplaćene naknade članovima NO i OR	20	17
Porezi i doprinosi	5	4
	25	21

U toku 2021. godine naknada je isplaćivana za dva člana Nadzornog odbora Banke i jednog člana Odbora za reviziju Banke, a koji nisu povezani sa većinskim vlasnikom Banke.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

28. Potencijalne obaveze

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

	2021.						Ukupno	2020.
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	2020.			
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni		
Garancije	-	76.341	-	4.856	-	7	81.204	65.988
Akreditivi	-	466	-	489	-		955	875
Odobreni neiskorišteni krediti	-	78.739	-	1.461	-	41	80.241	88.916
	155.546		6.806		48	162.400	155.779	
Manje: Rezervisanja za potencijalne gubitke	-	(1.277)	-	(534)	-	(48)	(1.859)	(2.012)
	154.269		6.272		-	-	160.541	153.767

U tabeli ispod prikazana je bruto izloženost Banke u obliku potencijalnih i preuzetih obaveza prema internom bonitetnom sistemu (intererna klasifikacija) i prema nivoima kreditnog rizika (stage klasifikacija) na kraju godine:

<i>Interna klasifikacija</i>	2021.						Ukupno	2020.
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	2020.			
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni		
A	-	71.662	-	297	-	-	71.959	72.833
B	-	77.519	-	888	-	-	78.407	74.692
C	-	6.365	-	5.621	-	-	11.986	8.170
D i E	-	-	-	-	-	48	48	84
	-	155.546		6.806		48	162.400	155.779

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućim rezervisanjima za potencijalne gubitke u 2021. godini prikazane su u nastavku:

	2021.						Ukupno
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	2020.		
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
<i>Iznos izloženosti na dan 31.decembra 2020.</i>	-	148.146	-	7.549	-	84	155.779
Nove izloženosti	-	-	-	-	-	-	-
Prestanak priznavanja ili dospijeće (isključujući otpis)	-	86.069	-	4.290	-	3	90.362
Transfer u Stage 1	-	(75.195)	-	(4.683)	-	(47)	(79.925)
Transfer u Stage 2	-	(4.535)	-	716	-	15	(3.804)
Transfer u Stage 3	-	1.046	-	(1.069)	-	13	(10)
Promjene zbog modifikacija bez prestanka priznavanja		14		4		(20)	(2)
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-
Kursne razlike	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021.	-	155.545		6.807		48	162.400

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

28. Potencijalne obaveze (nastavak)

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Iznos izloženosti na dan 31.decembra 2019.	-	136.992	-	9.952	892	164	148.000
Nove izloženosti	-	89.590	-	4.585	-	5	94.180
Prestanak priznavanja ili dospijeće (isključujući otpis)	-	(81.276)	-	(4.323)	(647)	(153)	(86.399)
Transfer u Stage 1	-	4.578	-	(4.575)	-	(3)	-
Transfer u Stage 2	-	(1.670)	-	1.914	(245)	-	(1)
Transfer u Stage 3	-	(68)	-	(4)	-	71	(1)
Promjene zbog modifikacija bez prestanka priznavanja							
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-
Kursne razlike	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020.	-	148.146	-	7.549	-	84	155.779
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Rezervisanja za potencijalne gubitke na dan 31. decembra 2020.	-	1.421	-	507	-	84	2.012
Nove izloženosti	-	691	-	392	-	3	1.086
Prestanak priznavanja ili dospijeće (isključujući otpis)	-	(590)	-	(268)	-	(47)	(905)
Transfer u Stage 1	-	(265)	-	45	-	15	(205)
Transfer u Stage 2	-	21	-	(143)	-	13	(109)
Transfer u Stage 3	-	-	-	-	-	(20)	(20)
Stanje 31. decembra 2021.		1.278		533		48	1.859
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno
	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Individualno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Rezervisanja za potencijalne gubitke na dan 31. decembra 2019.	-	2.037	-	342	180	160	2.719
Efekti prve primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Sl. Novine 44/19) – promjena metodologije za obračun rezervisanja	-	81	-	238	56	-	375
Nove izloženosti	-	933	-	288	-	5	1.226
Prestanak priznavanja ili dospijeće (isključujući otpis)	-	(1.469)	-	(470)	(216)	(152)	(2.307)
Transfer u Stage 1	-	31	-	(31)	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	(124)	-	144	(20)	-	-
Transfer u Stage 3	-	(68)	-	(4)	-	71	(1)
Stanje 31. decembra 2020.	-	1.421	-	507	-	84	2.012

28. Potencijalne obaveze (*nastavak*)

Sudski procesi u toku

Na dan 31.decembra 2021. godine protiv Banke je u toku 59 sudskih postupaka za koje se vrši ocjena pravnog rizika. Ukupna vrijednost navedenih sudskih postupaka sa stanjem na dan 31. decembar 2021. godine iznosi 11.496 hiljada KM; 5 hiljada CHF i 50 USD.

U toku 2021. godine Banka je zaprimila 15 novih tužbi.

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2021. godine okončano je 13 sudskih postupaka.

Banka kontinuirano prati pravni rizik, te vrši ocjenu očekivanih troškova s osnova pravnog rizika, uz formiranje adekvatnih rezervacija po ovom osnovu. Iznos rezervisanja objavljen u napomeni 25b.

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine**

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

29. Poslovanje po segmentima

Segmentna analiza se upotrebljava za interno finansijsko izvještavanje rezultata poslovanja. Poslovni segmenti Banke su organizacione jedinice koje neposredno na tržištu komuniciraju sa klijentima i ugovaraju i/ili realiziraju usluge Banke i na taj način za Banku ostvaruju prihode. To su: Sektor sa poslovanje sa privredom sa poslovnim centrima Tuzla, Sarajevo i Mostar (Corporate i SME), Sektor za poslovanje sa stanovništvom sa poslovnicama (Mikro i građani), Sektor za upravljanje sredstvima (Riznica) i Sektor za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom (Naplata). Segment Ostalo uključuje kategorije koje nije moguće alocirati ni na jedan poslovni segment, a to su: kapital, ulozi kod drugih pravnih lica i stalna sredstva. Kamatni prihodi i rashodi su raspoređeni po segmentima upotreboom internih transfernih cijena (ITC), koje utvrđuje Sektor za upravljanje sredstvima, u zavisnosti od uslova koji vladaju na tržištu. Pod pojmom transfernih cijena podrazumijevaju se interne kamatne stope po kojima se vrši obračun razlike između prikupljenih i plasiranih sredstava, koju su ostvarili poslovni segmenti. Marže na aktivu/pasivu su kamatni prihodi/rashodi nakon primjene transfernih cijena. ALM bankarski tržišni rizik predstavlja razliku između knjigovodstveno iskazanih neto kamatnih prihoda i neto kamatnih prihoda nakon upotrebe ITC. Raspored zajedničkih troškova i troškova uslužnih i režijskih centara, vrši se putem odgovarajućih ključeva, odnosno planskih pondera.

Izvještaj o finansijskom položaju segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine:

	Corporate i SME	Mikro i građani	Riznica	Naplata	Ostalo	Banka
AKTIVA						
Novčana sredstva i računi kod CB BiH	-	37.766	229.727	-	15.909	283.402
Krediti	378.961	498.231	59.253	2.265	-	938.710
Finansijska imovina obavezno mjerena po FVBU	-	-	-	-	-	-
Finansijski instrumenti po fere vrijednosti kroz OSD	-	-	152.646	-	-	152.646
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	36.994	36.994
Odgoden porezna sredstva	-	-	-	-	93	93
Ostala aktiva	114	654	4	173	3.934	4.879
Ukupno aktiva	379.075	536.651	441.630	2.438	56.930	1.416.724
OBAVEZE						
Depoziti	315.779	840.914	27.148	3.164	56	1.187.061
Obaveze po uzetim kreditima	-	-	24.681	-	-	24.681
Subordinirani dug	-	-	5.918	-	-	5.918
Odgodenе porezne obaveze	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	1.103	7.263	2.602	100	18.420	29.488
Rezervacije za potencijalne i preuzete obaveze, za zaposlene i pravni rizik	1.411	396	1	51	2.455	4.314
Ukupno obaveze	318.293	848.573	60.350	3.315	20.931	1.251.462

NLB BANKA d.d., SARAJEVO**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)***29. Poslovanje po segmentima (nastavak)**

Izvještaj o finansijskom položaju segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine:

	Corporate i SME	Mikro i građani	Riznica	Naplata	Ostalo	Banka
AKTIVA						
Novčana sredstva i računi kod CB BiH	-	34.556	171.387	-	14.604	220.547
Krediti	323.308	441.554	88.708	6.280	-	859.850
Finansijska imovina po FVBU	-	-	-	1.536	-	1.536
Finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	133.533	-	-	133.533
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	36.437	36.437
Odgodenja poreska sredstva	-	-	-	-	152	152
Ostala aktiva	130	831	26	46	4.417	5.450
Ukupno aktiva	323.438	476.941	393.654	7.862	55.610	1.257.505
OBAVEZE						
Depoziti	250.780	769.027	14.118	1.267	-	1.035.192
Obaveze po uzetim kreditima	-	-	27.149	-	-	27.149
Subordinirani dug	-	-	5.996	-	-	5.996
Odgodenje poreske obaveze	-	-	704	-	119	823
Ostale obaveze	1.389	5.180	1.313	78	8.499	16.459
Rezervacije za potencijalne i preuzete obaveze, za zaposlene i pravni rizik	1.470	458	1	88	2.170	4.187
Ukupno obaveze	253.639	774.665	49.281	1.433	10.788	1.089.806

NLB BANKA d.d., SARAJEVO
Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

29. Poslovanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o bilansu uspjeha po segmentima za 2021. godinu:

	Corporate i SME	Mikro i stanovništvo	Riznica	Naplata	Banka
Prihodi po kamatama	9.730	28.103	2.278	958	41.069
Rashodi po kamatama	(810)	(2.765)	(2.950)	(13)	(6.538)
Neto prihodi po osnovu kamata (prije transfernih cijena)	8.920	25.338	(672)	945	34.531
Marža na aktivu	7.742	21.385	1.178	733	31.038
Marža na pasivu	(13)	2.129	(1.329)	(1)	786
ALM	-	-	2.707	-	2.707
Neto prihodi po osnovu kamata (po transfernim cijenama)	7.729	23.514	2.556	732	34.531
Gubici od umanjenja vrijednosti (neto)	1.912	(4.647)	24	(397)	(3.108)
Neto prihodi po osnovu kamata poslije troškova rezervisanja za gubitke	9.641	18.867	2.580	335	31.423
Neto prihodi od naknada i provizija	1.916	14.231	1.230	37	17.414
Ostali neto nekamatni prihodi	104	1.465	125	4.646	6.340
Ukupni operativni prihodi	11.661	34.563	3.935	5.018	55.177
Ukupni troškovi	(3.952)	(23.187)	(1.947)	(3.073)	(32.159)
Dobit prije oporezivanja	7.709	11.376	1.988	1.945	23.018

NLB BANKA d.d., SARAJEVO

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2021. godine

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

29. Poslovanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o bilansu uspjeha po segmentima za 2020. godinu:

	Corporate i SME	Mikro i stanovništvo	Riznica	Naplata	Banka
Prihodi po kamatama	9.508	28.766	2.379	1.376	42.029
Rashodi po kamatama	(1.214)	(3.173)	(3.037)	(20)	(7.444)
Neto prihodi po osnovu kamata (prije transfernih cijena)	8.294	25.593	(658)	1.356	34.585
Marža na aktivu	7.134	21.191	1.312	1.052	30.689
Marža na pasivu	(175)	2.297	(1.258)	2	866
ALM	-	-	3.030	-	3.030
Neto prihodi po osnovu kamata (po transfernim cijenama)	6.959	23.488	3.084	1.054	34.585
Gubici od umanjenja vrijednosti (neto)	(2.932)	(9.679)	171	2.054	(10.386)
Neto prihodi po osnovu kamata poslije troškova rezervisanja za gubitke	4.027	13.809	3.255	3.108	24.199
Neto prihodi od naknada i provizija	1.887	13.220	1.133	45	16.285
Ostali neto nekamatni prihodi	161	1.012	214	2.198	3.585
Ukupni operativni prihodi	6.075	28.041	4.602	5.351	44.069
Ukupni troškovi	(4.173)	(22.116)	(1.944)	(1.794)	(30.027)
Dobit prije oporezivanja	1.902	5.925	2.658	3.557	14.042

30. Događaji nakon datuma izvještavanja

Tekuća vojna operacija u Ukrajini i povezane sankcije usmjerene protiv Ruske Federacije mogu imati utjecaj na europsku i svjetsku ekonomiju. Banka nema direktnu izloženost prema Ukrajini, Rusiji ili Bjelorusiji, kao ni prema drugim zemljama koje je direktno pogodila ova kriza. Takođe Banka nema direktnu izloženost prema Sberbank. Na dan izrade Izvještaja, nije zabilježen uticaj na pokazatelje likvidnosti, koji je i dalje rezultat redovnih poslovnih aktivnosti. Pokazatelj je u skladu sa regulatornim limitima i Risk apetitom. Pored navedenog, poštuju se i interni i regulatorni pokazatelji likvidnosti.

U ovoj fazi, menadžment stalno radi na identificirajući potencijalnih rizika i procjeni utjecaja svakodnevnih događaja na Banku. U tom kontekstu, stajalište je Uprave da dugoročni utjecaj neće imati značajan utjecaj na prihode Banke, izloženost rizicima, volumen i aktivnosti kredita, novčane tokove i profitabilnost Banke. Na datum ovih finansijskih izvještaja Banka nastavlja ispunjavati svoje obveze po dospijeću i nastavlja primjenjivati princip neograničenosti poslovanja.

Osim navedenog, između datuma bilansa i datuma odobrenja ovih finansijskih izvještaja nije bilo značajnih događaja koji zahtijevaju objavljivanje.

