

PERIODIČNO			
23. 04. 2015			
Priloga	Broj	Str.	Stranica
01	14936		

NLB Banka d.d., Tuzla

**Finansijski izvještaji
za godinu završenu 31. decembra 2014.**

Sadržaj

	Strana
Izvještaj nezavisnog revizora	2
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izvještaj o finansijskom položaju	5
Izvještaj o promjenama kapitala	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Napomene uz finansijske izvještaje	8 - 71

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima NLB Banke d.d., Tuzla

Izveštaj o finansijskim izvještajima

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja NLB Banke d.d., Tuzla (dalje u tekstu „Banka“) koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2014. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te sažetak značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije (koji su prikazani na stranicama 8 do 71).

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim finansijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja finansijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija također uključuje ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je obavila Uprava, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije finansijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizijsko mišljenje.

Izveštaj nezavisnog revizora (nastavak)

Mišljenje

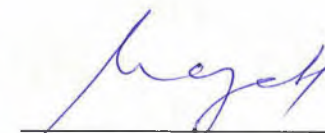
Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2014. godine, rezultate poslovanja i novčane tokove za 2014. godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.



Zvonimir Mađunić

Prokurist

Ernst&Young d.o.o. Sarajevo



Maja Hafizović

Ovlašteni revizor

Sarajevo, 31. marta 2015. godine

NLB BANKA d.d., TUZLA
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

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

	Napomena	2014.	2013.
Bilans uspjeha			
Prihodi po kamatama	5a	44.853	44.700
Rashodi po kamatama	5b	(16.984)	(18.187)
Neto prihodi po osnovu kamata	5	27.869	26.513
Troškovi rezervisanja za opći kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke (neto)	8	(9.413)	(8.187)
Neto prihodi po osnovu kamata poslije troškova rezervisanja		18.456	18.326
Prihodi od naknada i provizija	6a	16.567	16.246
Rashodi od naknada i provizija	6b	(5.106)	(4.997)
Dobit po osnovu kursnih razlika	7	1.514	1.368
Ostali prihodi od poslovanja		689	684
Troškovi zaposlenih	9a	(14.692)	(15.414)
Opći i administrativni troškovi	9	(10.866)	(10.964)
Ostali rashodi od poslovanja		(608)	(383)
Dobit prije oporezivanja		5.954	4.866
Porez na dobit	10	(728)	(604)
Neto dobit za godinu		5.226	4.262
Ostala sveobuhvatna dobit/gubitak:			
Gubitak po osnovu finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju		(286)	(50)
Dobit po osnovu rezervisanja za otpremnine (MRS 19)		237	-
Ostala sveobuhvatna dobit/gubitak za godinu		(49)	(50)
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		5.177	4.212
Zarada po dionici (u BAM)	24	18,96	15,47

Napomene na stranama 8 do 71 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

NLB BANKA d.d., TUZLA
Izveštaj o finansijskom položaju

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

	Napomena	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
AKTIVA			
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke BiH			
Plasmani bankama	11	191.392	145.791
Kreditni komitentima	12	76.151	59.088
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	13	579.130	541.324
Materijalna imovina	14	35.990	28.454
Nematerijalna imovina	15	19.283	19.813
Ostala aktiva	16	368	280
	17	2.638	2.992
Ukupna aktiva		904.952	797.742
OBAVEZE			
Depoziti banaka	18	2.560	3.727
Depoziti komitenata	19	745.428	634.206
Obaveze po uzetim kreditima	20	46.958	47.324
Subordinirani dug	21	15.163	24.103
Ostale obaveze	22	6.039	5.101
Ostala rezervisanja	23	3.077	2.730
Ukupne obaveze		819.225	717.191
KAPITAL			
Dionički kapital	24	38.605	38.605
Zakonske rezerve		40.540	36.278
Revalorizacione rezerve - finansijska imovina raspoloživa za prodaju		154	440
Ostale revalorizacione rezerve		237	-
Zadržana dobit		6.191	5.228
Ukupni kapital		85.727	80.551
Ukupni kapital i obaveze		904.952	797.742

Napomene na stranama 8 do 71 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Uprava je odobrila prikazane finansijske izvještaje dana 31. marta 2015. godine te ih potpisuje:

Iztok Gornik
 Zamjenik direktora



Senad Redžić
 Direktor

NLB BANKA d.d., TUZLA
Izveštaj o promjenama kapitala

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

	Dionički kapital	Zakonske rezerve	Revalorizacione rezerve Finansijska imovina AFS	Ostale revalorizacione rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	38.605	31.449	490	-	5.796	76.340
Raspored dobiti za 2012. godinu	-	4.829	-	-	(4.829)	-
Isplaćene dividende	-	-	-	-	(1)	(1)
<i>Neto dobit za godinu</i>	-	-	-	-	4.262	4.262
<i>Ostali sveobuhvatni gubitak</i>	-	-	(50)	-	-	(50)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(50)	-	4.262	4.212
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	38.605	36.278	440	-	5.228	80.551
Raspored dobiti za 2013. godinu	-	4.262	-	-	(4.262)	-
Isplaćene dividende	-	-	-	-	(1)	(1)
<i>Neto dobit za godinu</i>	-	-	-	-	5.226	5.226
<i>Ostali sveobuhvatni gubitak</i>	-	-	(286)	237	-	(49)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(286)	237	5.226	5.177
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	38.605	40.540	154	237	6.191	85.727

Napomene na stranama 8 do 71 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

NLB BANKA d.d., TUZLA
Izveštaj o novčanim tokovima

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

	Napomena	2014.	2013.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Primici kamata po kreditima		38.847	40.723
Primici naknada i provizija po kreditima te naknada od mjenjačkih poslova		23.650	23.528
Plaćene kamate na depozite komitentima		(14.142)	(14.403)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)		-	4
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		(29.831)	(30.038)
Isplate po vanbilansnim ugovorima		(524)	(1.948)
Primici i isplate po vanrednim stavkama		322	553
<i>(Povećanje) / smanjenje u operativnoj aktivi:</i>			
<i>(Povećanje) kredita datih komitentima</i>		(36.178)	(2.261)
<i>(Povećanje) / smanjenje u operativnim obavezama:</i>			
Povećanja depozita komitenata i ostale obveze iz tekućeg poslovanja		102.022	16.181
Plaćeni porez na dobit		(686)	(850)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti:		83.480	31.489
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici kamata od plasmana finansijskim institucijama		955	895
Primici dividendi		6	11
(Nabavka)/prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto		(7.564)	1.397
(Nabavka) nematerijalnih sredstva		(321)	(186)
(Nabavka) nekretnina i opreme		(615)	(446)
Prodaja ostalih sredstava		10	15
Neto novčana sredstva (korištena u)/ iz ulagačkih aktivnosti		(7.529)	1.686
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti			
Kamata plaćena na pozajmice		(4.189)	(3.670)
Primljene pozajmice		20.309	1
Povrat pozajmica		(29.435)	(17.851)
Isplata dividendi		(2)	(1)
Neto novčana sredstva korištena u finansijskim aktivnostima:		(13.317)	(21.521)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata:		62.634	11.654
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine:		204.594	192.954
Efekte promjene deviznog kursa:		7	(14)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine:		267.235	204.594

Napomene na stranama 8 do 71 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Novac i novčane ekvivalente čine gotovina u blagajni i sredstva na računima kod Centralne banke BiH (napomena 11), te sredstva na računima kod drugih banaka bez plasmana bankama preko 30 dana (napomena 12), bez pripadajućih obračunatih dospjelih i nedospjelih kamata i naknada.

	Napomena	2014.	2013.
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke BiH	11	191.392	145.791
Plasmani bankama	12	76.151	59.088
<i>Umanjeno za:</i>			
Novčana sredstva sa dospijućem preko 30 dana		(308)	(272)
Obračunata kamata		-	(13)
Ukupno		267.235	204.594

1. Opći podaci

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

Banka je upisana u registar društava kod Kantonalnog suda u Tuzli te u registru kod Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH, sa svim relevantnim podacima i dozvolama izdatim od Agencije za bankarstvo F BiH (u daljem tekstu: FBA) i drugih nadležnih organa.

Pod nazivom NLB Banka d.d., Tuzla, Banka posluje počevši od 08. februara 2012. godine, nakon što je promjena naziva registrovana u registru društava kod Općinskog suda u Tuzli.

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

- a) Filijala Tuzla sa ekspozituroom Lukavac i agencijama Centar, Slatina, Irac, Sjenjak i Korzo,
- b) Filijala Sarajevo sa ekspozituroom Goražde i agencijama Centar, Pofalići, Ilidža, Markale i Alipašino Polje,
- c) Filijala Mostar sa ekspoziturama Čapljina, Široki Brijeg i Ljubuški i agencijom Centar,
- d) Filijala Živinice sa ekspoziturama Banovići i Kladanj,
- e) Filijala Kalesija sa ekspoziturama Sapna i Teočak,
- f) Filijala Gradačac sa ekspoziturama Srebrenik, Brčko, Čelić, Rahić, Orašje i Odžak
- g) Filijala Gračanica sa ekspozituroom Doboj Istok i agencijom Klokotnica,
- h) Filijala Zenica sa ekspoziturama Travnik, Vitez i Tešanj,
- i) Filijala Bihać sa ekspozituroom Cazin.

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

1. primanje svih vrsta novčanih depozita i drugih novčanih sredstava;
2. davanje i uzimanje kredita i finansijski lizing;
3. davanje svih oblika novčanog jemstva;
4. učešće, kupovina i prodaja instrumenata tržišta novca i kapitala za svoj ili tuđi račun;
5. usluge platnog prometa i prenosa novca;
6. kupovina i prodaja strane valute;
7. izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kreditne kartice, putne i bankarske čekove);
8. pohranjivanje i upravljanje vrijednosnim papirima i drugim vrijednostima;
9. usluge finansijskog menadžmenta;
10. kupovina i prodaja vrijednosnih papira i
11. usluge faktoringa i forfetinga;
12. usluge posredovanja u osiguranju, u skladu sa propisima koji uređuju posredovanje u osiguranju;
13. druge poslove koji proizilaze iz tačke 1. do 12.

NLB BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine

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

1. Opći podaci (nastavak)

Dioničari Banke

	31. decembar 2014.		31. decembar 2013.	
	Iznos u	%	Iznos u	%
	BAM		BAM	
Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, Slovenija	37.177.280	96,30	37.177.280	96,30
Ostali	1.427.860	3,70	1.427.860	3,70
Ukupno	38.605.140	100,00	38.605.140	100,00

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

Zaposleni

Na dan 31. decembra 2014. godine NLB Banka d.d., Tuzla je imala 430 zaposlenih (2013: 442 zaposlena).

1. Opći podaci (nastavak)

Nadzorni odbor

Predsjednik	Blaž Brodnjak	30.5.2013-29.5.2017
Član	Elvira Kalkan	30.5.2013-29.5.2017
Član	Vincenc Jamnik	30.5.2013-29.5.2017
Član	Andreas Burkhardt	9.12.2013-29.5.2017
Član	Suzana Žmavc	30.5.2013-29.5.2017

Odbor za reviziju

Predsjednik	Manja Kerstein	2.6.2010 – 1.6.2014
Član	Matjaž Ložar	26.5.2011 - 1.6.2014
Član	Marko Jerič	2.6.2010 – 1.6.2014
Član	Barbara Deželak	2.6.2010 – 1.6.2014
Član	Mojca Vrečar	26.4.2013 – 1.6.2014

Predsjednik	Manja Kerstein	2.6.2014-1.6.2018
Član	Peter Zelen	2.6.2014-1.6.2018
Član	Marko Jerič	2.6.2014-1.6.2018
Član	Barbara Deželak	2.6.2014-1.6.2018
Član	Mojca Vrečar	2.6.2014-1.6.2018

Uprava

Direktor	Almir Šahinpašić	1.7.2010 - 30.6.2014
Zamjenik direktora	Iztok Gornik	1.7.2010 - 30.6.2014
Izvršni direktor	Nihat Hamšić	23.12.2010 - 30.6.2014

Privremeni direktor	Iztok Gornik	1.7.2014 – 31.12.2014
Savjetnik Uprave	Lidija Žigić	1.7.2014 – 31.12.2014

Direktor	Senad Redžić	1.1.2015 - 31.12.2018
Zamjenik direktora	Iztok Gornik	1.1.2015 - 31.12.2018
Izvršni direktor	Lidija Žigić	1.1.2015 - 31.12.2018

Glavni interni revizor

Himzija Talović

Sekretar Banke

Marijana Galušić

1. Opći podaci (nastavak)

1.1. Uticaj finansijske krize

Aktuelna nestabilnost na međunarodnom i bosanskohercegovačkom tržištu

Pretpostavljalo se da će 2014. biti godina kada će se eurozona izvući iz dužničke krize. Problemi strukturne prirode u zoni eura ometali su razvoj evropskih ekonomija, tako da je eurozona na kraju 2014. godine zvanično u deflaciji.

U 2014. godini i BiH je u deflaciji, do koje je doveo skroman rast u okruženju, postepeno povećanje broja zaposlenih u BiH, loše vremenske prilike u prvom polugodištu, koje su kulminirale majskim poplavama, pad proizvodnje električne energije, pad izvoznih, te još veći pad uvoznih cijena.

Osnovne odlike ekonomske pozicije BiH u 2014. godini su loša ekonomska situacija, sporo usvajanje zakona, nestabilna klima za investitore, visoka stopa nezaposlenosti, korupcija i kontinuirana politička nestabilnost.

U 2014. godini ostvaren je blagi pad fizičkog obima industrijske proizvodnje, na koji su najviše uticale poplave koje su zadesile BiH tokom 2014. godine i oslabljen izvoz. Ostvaren je rast deviznih rezervi, jer je realizovana VII i VIII tranša kredita po osnovu stand by aranžmana sa MMF-om i doznačena su dodatna sredstva u cilju ublažavanja posljedica elementarnih nepogoda i servisiranja vanjskog duga.

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

Kao rezultat svojih analiza, 19. septembra 2014. godine agencija za ocjenu kreditnog rejtinga Standard & Poor's potvrdila je Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting „B sa stabilnim izgledima". U julu 2012. godine agencija Moody's Investors Service potvrdila je Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting „B3" i izmijenila izgled „sa posmatranja - negativno na stabilne izgleda".

Bankarski sektor je i dalje stabilan i siguran. Poslovanje bankarskog sektora FBiH u 2014. godini karakteriše neznatni rast i ukupni razvoj bankarskog sektora, kontinuirano smanjenje stranih kreditnih linija, blagi rast kreditnih aktivnosti, negativan trend u kvalitetu kreditnog portfolia. S druge strane, zabilježen je rast depozita, prije svega štednje, a likvidnost, profitabilnost i kapitaliziranost bankarskog sektora mogu se ocijeniti zadovoljavajućim.

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

1. Opći podaci (nastavak)

Uticaj na likvidnost

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

U cilju prevazilaženja finansijskih poremećaja te očuvanja likvidnosti, Banka je nastavila s pojačanim praćenjem rizika likvidnosti, a redovno ažurira i prilagođava likvidnosne planove u skladu sa tržišnom situacijom. Konstantno se prate depoziti velikih deponenata, rokovi dospijea istih, te održavaju kontakti i razgovori sa njima.

U skladu sa smjernicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom NLB Grupe, Banka je obavezna da održava ciljane limite koji su obavezujući za sve banke u NLB Grupi:

- krediti nebankarskom sektoru / depoziti nebankarskog sektora - trebali bi imati maksimalni koeficijent 125% (sa 31. decembrom 2014. godine odnos bruto kredita i depozita je 88,10%, a neto kredita i depozita 77,53% - Banka ispunjava navedeni limit),
- dugoročni krediti / krediti - trebali bi imati maksimalno odnos 70% (sa 31. decembrom 2014. godine odnos je 43,87% po preostalom dospijecu - Banka ispunjava navedeni limit),
- dugoročni izvori finansiranja / dugoročni krediti - trebali bi imati koeficijent minimalno 40% (sa 31. decembrom 2014. godine odnos je 81,59% po preostalom dospijecu - Banka ispunjava navedeni limit),
- adekvatnost kapitala održavati na nivou 13% (sa 31. decembrom 2014. godine stopa adekvatnosti kapitala iznosila je 13,2% - Banka ispunjava navedeni limit),
- Banka bi trebala obezbijediti kvalitetan kolateral plasmanima, odnosno lako utrživ kolateral.

Uticaj na dužnike

Prenošenje globalne ekonomske krize na područje BiH imalo je uticaj i na ključni segment djelovanja banaka, odnosno kreditiranje. U toku 2014. godine, banke su značajno smanjile i ograničile rast novih plasmana. Ograničavajući faktor rastu kredita je, s jedne strane, dostupnost novih izvora, odnosno njihov porast, a s druge strane sve veći uticaj krize na ukupnu ekonomiju i privredu u BiH i pogoršanje stanja u realnom sektoru.

Uticaj na kolaterale (naročito nekretnine)

Prilikom utvđivanja iznosa rezervisanja za kredite u kašnjenju uzimaju se u obzir novčani tokovi iz kolaterala i to za otkazane kredite i kredite kod kojih od momenta pokretanje sudskog postupka nije proteklo više od sedam godina.

Tržište Federacije Bosne i Hercegovine za mnoge vrste kolaterala, naročito nekretnina, je ozbiljno pogođeno trenutnim turbulencijama međunarodnog finansijskog tržišta, koje su prouzrokovale nižu likvidnost određenih vrsta sredstava. Kao rezultat toga, ostvarena vrijednost kolaterala se može razlikovati od procijenjene vrijednosti kod umanjenja vrijednosti.

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

Banka redovno prati kretanje tržišne vrijednosti kolaterala.

1. Opći podaci (nastavak)

Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza

Fer vrijednost 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.

2. Usvajanje novih i revidiranih standarda

2.1. Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja, koje je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (International Accounting Standards Board – IASB), su na snazi u tekućem periodu:

- **Izmjene MSFI 10 "Konsolidovani finansijski izvještaji", MSFI 12 "Objavljivanje udjela u drugim pravnim licima" i MRS 27 "Odvojeni finansijski izvještaji"** – Ulažacka društva (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.);
- **Izmjene MRS 32 "Finansijski instrumenti: prezentacija"** – Netiranje finansijske imovine i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.);
- **Izmjene MRS 36 "Umanjenje vrijednosti imovine"** – Objavljivanja nadoknadivih iznosa za nefinansijsku imovinu (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.);
- **Izmjene MRS 39 "Finansijska imovina: Priznavanje i mjerenje"** – Zamjenski ugovori kod derivata i nastavak hedžing računovodstva (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.);
- **IFRIC 21 "Dažbine"** (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.).

Usvajanje ovih izmjena postojećih standarda i tumačenja nije vodilo nikakvoj promjeni računovodstvenih politika Banke.

2.2. Standardi i tumačenja koji su objavljeni, a još nisu usvojeni

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

- **MSFI 9 "Finansijski instrumenti"** (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- **MSFI 14 "Razgraničenja"** (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- **MSFI 15 "Prihodi od ugovora sa kupcima"** (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2017.);
- **Izmjene MSFI 10 "Konsolidovani finansijski izvještaji" i MRS 28 "Ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke poduhvate"** – Prodaja i sudjelovanje u imovini između investitora i pridruženog subjekta ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- **Izmjene MSFI 10 "Konsolidovani finansijski izvještaji", MSFI 12 "Objavljivanje udjela u drugim subjektima" i MRS 28 "Ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke poduhvate"** – Investicijski subjekti: primjena izuzetka za konsolidaciju (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- **Izmjene MSFI 11 "Zajednički poduhvati"** – Računovodstvo za sticanje interesa u zajedničkim operacijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- **Izmjene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izvještaja"** – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- **Izmjene MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 38 "Nematerijalna imovina"** – Pojašnjenje prihvatljivih metoda umanjenja i amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- **Izmjene MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 41 "Poljoprivreda"** – Poljoprivreda: osnovne biljke (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- **Izmjene MRS 19 "Primanja zaposlenih"** – Definisani planovi primanja zaposlenika: doprinosi zaposlenika (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2014.);
- **Izmjene MRS 27 "Odvojeni finansijski izvještaji"** – Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvještajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- **Izmjene različitih standarda "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2010.-2012.)"**, koje su rezultat projekta godišnjeg poboljšanja MSFI (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38), prvenstveno s ciljem otklanjanja nedosljednosti i raščišćavanja teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2014.);

2. Usvajanje novih i revidiranih standarda (nastavak)

- **Izmjene različitih standarda "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2011.-2013.)"**, koje su rezultat projekta godišnjeg poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40), prvenstveno s ciljem otklanjanja nedosljednosti i raščišćavanja teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2014.);
- **Izmjene različitih standarda "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2012.-2014.)"**, koje su rezultat projekta godišnjeg poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34), prvenstveno s ciljem otklanjanja nedosljednosti i raščišćavanja teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.).

Banka je izabrala da ne usvoji nove standarde, izmjene i tumačenja prije nego oni stupe na snagu. Osim MSFI9 čiji će utjecaj Banka procjeniti u nadolazećim periodima, Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalan utjecaj na finansijske izvještaje Banke u periodu inicijalne primjene.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

3.1. Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), koji su objavljeni od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde.

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 određenih stavki za koje standardi zahtijevaju primjenu mjerenja po fer vrijednosti.

Historijski trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu.

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 mjerenja, 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 mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenja 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.

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 mjerenja;
- 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 mjerenju 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 mjerenje fer vrijednosti imovine ili obaveze, mogu klasifikovati u različite nivoe hijerarhije fer vrijednosti, mjerenje fer vrijednosti se u cijelosti klasifikuje u isti nivo kao i ulazni podatak najnižeg nivoa koji je značajan za cjelokupno mjerenje.

Banka vrši prijenose, odnosno reklasifikaciju između nivoa hijerarhije fer vrijednosti onda kada za mjerenje 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 mjerenja fer vrijednosti te imovine ili obaveze. Reklasifikacija iz jednog u drugi nivo hijerarhije fer vrijednosti obavezna je u slučajevima kada se, prilikom mjerenja fer vrijednosti, korišteni ulazni podaci jednog nivoa koriguju ulaznim podacima drugog nivoa.

Poslovni događaji evidentiraju se na dan njihovog nastanka.

Finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama (KM ili BAM), obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja Banke. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM).

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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 3.29.

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

3.4. Promjene u objavama i prepravke u finansijskim izvještajima

Određena salda uključena u uporedne podatke trebaju biti reklasificirana kako bi bila konzistentna s prikazom podataka za tekuću godinu. Takve reklasifikacije provedene u skladu s MRS-om 1.38 provedene su kako bi se poboljšala uporedivost informacija. Ove promjene imale su samo reklasifikacijski efekat na finansijske izvještaje.

Pozicija u finansijskim izvještajima za 2013. godinu	Reklasifikacija na novi položaj u finansijskim izvještajima za 2014. godinu	Iskazano stanje u finansijskim izvještajima za 2013. (u hiljadam BAM)	Promjena	Iskazano stanje za 2013. godinu u finansijskim izvještajima za 2014. nakon reklasifikacije
Materijalna imovina	Ostala aktiva	20.462	-649	19.813

Reklasifikacija na novi položaj u finansijskim izvještajima za 2014. godinu odnosi se na stečenu materijalnu imovinu preuzetu za neotplaćena potraživanja.

3.5. Strane valute

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

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

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

Sve pozitivne i negativne kursne razlike prikazane u izvještaju dobiti i gubitka su prikazane u neto iznosu unutar odgovarajućih stavki.

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

Kurs	2014. BAM	2013. BAM
USD	1,6084	1,4190
EUR	1,9558	1,9558

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.6. 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.

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 partije 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 bilansu uspjeha se, u skladu sa MRS 39, priznaje kao kamatni prihod primjenom metode efektivne kamatne stope (unwinding – Napomena 5).

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

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

3.7. Prihodi i rashodi od naknade i provizija

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

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

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

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

3.8. Prihod od dividendi

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

3.9. Naknade za zaposlene

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

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

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

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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

U ostalu sveobuhvatnu dobit se priznaju pogodnosti koje obuhvataju:

- iskustvena prilagođavanja, odnosno razlike između prijašnjih aktuarskih pretpostavki i onoga što je stvarno ostvareno i
- efekti promjena u odnosu na aktuarske pretpostavke, a odnose se demografske (fluktuacije zaposlenih, mortaliteta, itd) i finansijske pretpostavke (npr. promjene u visini eskontne stope, rast plaća).

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

Za neiskorištene godišnje odmora u 2014. godini Banka je formirala rezervisanja na teret troškova koja su uključena u „troškove zaposlenih“ po metodi prosječne vrijednosti satnice Banke, po danu neiskorištenog godišnjeg odmora.

3.10. Oporezivanje

Porezi se obračunavaju u skladu sa zakonima i propisima Federacije Bosne i Hercegovine, a na temelju dobiti i gubitka priznatog u izvještaju dobiti i gubitka koji je sastavljen u skladu s računovodstvenim standardima.

Porez na dobit (tekući porez) obračunava se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit i primjenom propisane stope od 10% na oporezivu dobit za period izvještavanja.

Poreski rashod po osnovu poreza na dobit je zbirni iznos tekuće poreske obaveze i odgođenih poreza.

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

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine preispituje se na svaki datum bilansa i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerovatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela poreske imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreskim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist izvještaja o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice.

Odgođena poreska imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista poreska vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poresku imovinu i obaveze na neto osnovi.

Iznos odgođene poreske imovine i obaveza nije materijalan za finansijske izvještaje u cjelini.

Banka ima obavezu plaćanja raznih indirektnih poreza, koji su u izvještaju dobiti i gubitka iskazani u okviru ostalih rashoda od poslovanja.

3.11. Zarada po dionici

Banka objavljuje osnovnu i razvodnjenu 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.

Tokom 2014. i 2013. godine nije bilo efekata razvodnjavanja.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.12. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima novac i novčani ekvivalenti obuhvataju stanja sa rokom dospjeća do 30 dana od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva koja nisu pod ograničenjima Centralne banke, ostale pogodne hartije od vrijednosti, kredite i pozajmice date bankama.

3.13. Potraživanja od ostalih banaka

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

3.14. Finansijska sredstva

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

Finansijska sredstva se priznaju na datum poravnanja (datum namire) 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 poreze određene od strane regulatornih agencija i berze vrijednosnih papira, kao i poreze i dažbine koji se odnose na transfer. Troškovi transakcije ne uključuju premije za dugovanja ili diskonte, troškove finansiranja ili interne administrativne troškove ili troškove držanja zaliha.

Amortizovani trošak 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 dospjeća, 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.

Banka klasifikuje finansijska sredstva u sljedeće kategorije:

- finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i
- krediti i potraživanja.

Osnovna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja finansijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u finansijskim izvještajima.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje sredstva koja Banka može zadržati na neodređeno vrijeme, koja mogu biti prodana u slučaju potrebe za povećanjem likvidnosti ili promjena u kamatnim stopama, deviznim kursovima ili kapitalnim cijenama, ili cijenama dionica, ili sredstva koja nisu klasifikovana kao zajmovi i potraživanja, sredstva koja se drže do dospeljeća ili kao finansijska sredstva iskazana po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Takođe, u ovu grupu se svrstavaju ona finansijska sredstva koja ne ispunjavaju uslove da bi bila klasifikovana kao finansijska sredstva za trgovanje.

Početno vrednovanje vrši se po nabavnoj vrijednosti na dan trgovanja.

Naknadno vrednovanje vrši se po fer vrijednosti i razlika se priznaje u kapital preko revalorizacionih rezervi. Promjene u fer vrijednosti monetarnih i nemonetarnih vrijednosnih papira koje su klasifikovane kao raspoložive za prodaju priznaju se u ostaloj svobuhvatnoj dobiti.

Kod prodaje finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju učinak iskazan u okviru kapitala prenosi se u bilans uspjeha kao realizovani dobitak ili gubitak.

U kategoriji finansijske imovine raspoložive za prodaju iskazuju se i investicije u kapital neovisnih pravnih lica (vlasnički instrumenti), koji se, u odsutnosti aktivnog tržišta za te instrumente, vode po trošku nabavke (trošku sticanja).

Kreditni plasirani komitentima

Kreditni i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplataama koji ne kotiraju na aktivnom tržištu.

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

Kreditni su prikazani u bilansu stanja u visini odobrenih plasmana umanjenih za otplaćenu glavnice i ispravku vrijednosti i uvećani za dospjelu, a nenaplaćenu kamatu. Nakon početnog priznavanja naknadno se vode po amortizovanoj vrijednosti korištenjem metode efektivnog prinosa.

3.14.1. Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava

a) Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrijednosti

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

Smatra se da su finansijsko sredstvo odnosno grupa finansijskih sredstava obezvrijeđeni samo ukoliko postoji objektivni dokaz obezvrijeđenja koji proizilazi iz jednog ili više gubitaka nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva, te ukoliko će pomenuti događaji (gubici) sigurno uticati na procjenjene buduće tokove gotovine.

Postupak procjene umanjena potraživanja u skladu sa usvojenom Metodologijom je sljedeći:

Banka individualno pregleda:

- banke,
- sve klijente (pravna lica, preduzetnike i fizička lica) kod kojih je izloženost na dan obračuna veća od 100.000 BAM,
- sve klijente sa kašnjenjem u materijalno značajnom iznosu preko 90 dana,
- pojedinačno određene klijente od strane Banke (pravna i fizička lica).

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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

Za vanbilansne obaveze rezervacije se formiraju u sljedećim slučajevima:

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

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

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

Novoodobrena potraživanja od klijenata koji već imaju aktivne obaveze prema Banci, Banka tretira na sljedeći način:

- a. ako su postojeća potraživanja individualno ocijenjena i novoodobreno potraživanje će se individualno ocijeniti,
- b. ako su postojeća potraživanja grupno ocijenjena i novoodobreno potraživanje će biti grupno ocijenjeno (ukoliko ukupna izloženost ne prelazi limit za pojedinačnu ocjenu).

Za potraživanja od klijenata, kod kojih postoje dokazi o obezvrijeđenju, radi se individualna ocjena.

Procjena obezvrijeđenja individualno pregledanih kredita obuhvata sljedeće korake:

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

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

1. Formiranje grupa klijenata

Za potrebe formiranja grupnih ispravki vrijednosti i rezervisanja, rizična aktiva i preuzete obaveze po vanbilansnim stavkama, koja ne predstavlja pojedinačno značajnu izloženost, dijeli se u grupe sa sličnim karakteristikama s obzirom na izloženost kreditnom riziku i to:

1. grupa privrednih društava i privatnika,
2. grupa fizičkih lica – bilansna potraživanja,
3. grupa fizičkih lica – vanbilansna potraživanja.

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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

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

U skladu sa Uputstvom o izmijenjenom načinu formiranja, evidentiranja i izvještajnog iskazivanja rezervi za kreditne gubitke, koje je donijela FBA, Banka i dalje vodi adekvatnu internu evidenciju (vanbilansna evidencija) i u skladu sa Odlukom FBA o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka.

Banka je dužna da klasifikuje kredite, plasmane i druge bilansne i vanbilansne izloženosti Banke riziku u kategorije A, B, C, D i E u skladu sa procjenom naplativosti kredita i drugih plasmana na osnovu urednosti izmirenja obaveza dužnika, finansijskog položaja dužnika i instrumenata obezbjeđenja naplate potraživanja. Procjenjeni iznos rezerve za potencijalne gubitke je obračunat primjenom sljedećih procenata: 2% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, 5% - 15% na plasmane kategorije B, 16% - 40% na plasmane kategorije C, 41 - 60% na plasmane kategorije D i 100% na plasmane kategorije E.

Ako je iznos rezervi za kreditne gubitke, obračunat u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka, veći od zbira iznosa ispravke vrijednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i već formiranih rezervi za kreditne gubitke, utvrđenu razliku Banka je obavezna da tretira kao nedostajuće rezerve za kreditne gubitke u skladu sa prethodno navedenom odlukom. Navedeni iznos nedostajućih rezervi za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke prilikom izračuna adekvatnosti kapitala (napomena 4.9.).

Ako je iznos ispravke vrijednosti i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama veći od obračunatog iznosa rezervi za kreditne gubitke, Banka nema obavezu da formira rezerve za kreditne gubitke. Banka ne može iskazati veći iznos ispravke vrijednosti u odnosu na obračunate rezerve za kreditne gubitke za pojedine komitente ili partije koristiti za umanjnje nedostajućih rezervi za kreditne gubitke za druge komitente.

U skladu sa istom odlukom, Banka ne može umanjivati iznos već formiranih rezervi za kreditne gubitke.

c) Sredstva koja se vode po fer vrijednosti

Banka na svaki izvještajni datum procjenjuje da li postoji objektivan dokaz da finansijsko sredstvo pokazuje znakove umanjnja vrijednosti.

Fer vrijednost finansijske imovine raspoložive za prodaju je njena kotirana prodajna tržišna cijena na datum bilansa, bez umanjnja za troškove prodaje.

Ukoliko tržište za finansijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosne papire koji ne kotiraju) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnike procjene. Ona uključuje korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između informiranih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što je manje moguće oslanjajući se na specifičnosti subjekta.

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

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstva klasifikovanih kao raspoloživa za prodaju iskazuje se u kapitalu.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

U slučaju kada ova sredstva imaju materijano značajan pad ili nastavak pada fer vrijednosti ispod nabavne vrijednosti, koje traje duži vremenski period, to ukazuje da je takvo finansijsko sredstvo obezvrjeđeno. Ako postoji dokaz umanjjenja vrijednosti za finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, kumulirani gubitak, utvrđen kao razlika između troškova sticanja i trenutne fer vrijednosti, priznaje se u bilansu uspjeha.

Ako se, u narednom periodu, poveća fer vrijednost dužničkih instrumenata priznatih kao raspoloživih za prodaju, a povećanje može biti objektivno povezano sa događajem koji je nastao nakon što je gubitak zbog umanjjenja vrijednosti priznat u bilansu uspjeha, gubitak zbog umanjjenja vrijednosti se ukida kroz bilans uspjeha, ali najviše do predhodno iskazanog smanjenja.

Kod vlasničkih instrumenata, kasnije otklanjanje smanjenja nije dopušteno kroz bilans uspjeha.

3.14.2. Restrukturirana finansijska sredstva

Restrukturirano finansijsko sredstvo je finansijsko sredstvo u vezi koga su bile preduzete mjere restrukturiranja. Mjere restrukturiranja uključuju "ustupak" dužniku, koji je posljedica pogoršanja ekonomskog i finansijskog položaja klijenta i nemogućnosti otplaćivanja duga pod prvobitno dogovorenim uslovima.

Vrste restrukturiranja finansijskih sredstava, odnosno moguće mjere izmena ugovornih uslova, koji mogu da nastupe pojedinačno ili kombinovano, su sljedeće:

- produženje roka ili odgađanje vraćanja potraživanja,
- smanjenje kamatne stope i/ili drugih troškova,
- smanjenje visine potraživanja kao posledica ugovorno dogovorenog oprostjenja duga i vlasničkog prestrukturisanja,
- konverzija potraživanja u plasman u kapital dužnika,
- preuzimanje drugih sredstava (uključujući unovčavanje kolateralu) za djelimičnu ili potpunu otplatu potraživanja,
- druge aktivnosti.

U slučaju restrukturiranja potraživanja, dio potraživanja može da se, na osnovu zaključka nadležnog organa, smanji odnosno otpiše i to:

- u slučaju promjene kreditnih uslova, razlika između više knjigovodstvene vrijednosti i utvrđene sadašnje vrijednosti restrukturiranog potraživanja,
- u slučaju smanjenja potraživanja, razlika između knjigovodstvene vrijednosti potraživanja i nove, niže vrijednosti potraživanja,
- u slučaju nabavljanja opredmećenih stalnih sredstava u zamjenu za potraživanja, koja su predmet restrukturiranja, razlike između više knjigovodstvene vrijednosti restrukturiranog potraživanja i fer vrijednosti preuzetih opredmećenih stalnih sredstava,
- u slučaju nabavljanja vrijednosnih papira, kapitalnih investicija, kredita ili drugih potraživanja u zamjenu za potraživanja koja su predmet restrukturiranja, razlika između knjigovodstvene vrijednosti restrukturiranog potraživanja i nabavne odnosno fer vrijednosti novog potraživanja, zavisno od toga, koja je niža.

3.15. 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. Primijenjene stope za obračun amortizacije, u 2014. i 2013. godini, su kako slijedi:

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

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 promijeniti. U tom slučaju se radi o promjeni računovodstvene ocjene, jer je potrebno odgovarajuće prezentirati u godišnjem izvještaju.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Za materijalnu imovinu Banka periodično ocjenjuje da li postoje znaci, koji bi ukazivali na njeno smanjenje. 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.

Ukoliko je izračunata vrijednost kod upotrebe viša od knjigovodstvene vrijednosti sredstava, to je pokazatelj da nema potrebe za provedbom smanjenja.

Materijalna imovina se prevrednuje zbog smanjenja ukoliko je nadoknadiva vrijednost niža od knjigovodstvene vrijednosti, a smanjenje se u iskazu poslovnog rezultata prikazuje kao rashod.

U toku 2014. i 2013. godine nije bilo pokazatelja koji bi ukazivali na promjenu vrijednosti materijalne imovine, te rukovodstvo vjeruje kako je fer vrijednost ove imovine približno jednaka knjigovodstvenoj vrijednosti.

Pregled materijalne imovine u 2014. i 2013. godini prikazan je u Napomeni 15.

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

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

Pregled nematerijalne imovine u 2014. i 2013. godini prikazan je u Napomeni 16.

3.17. 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 zalihe u sklopu ostale aktive, u zavisnosti od njihove prirode i namjera Banke kada je riječ o povratu ovih sredstava, a naknadno se ponovo mjere i prikazuju u skladu sa računovodstvenim politikama namijenjenim za ove kategorije sredstava.

Imovina preuzeta po neotplaćenim kreditima koja je klasifikovana za dalju prodaju, reguliše se u skladu MSFI 5, ako je riječ o dugotrajnoj imovini (najčešće nekretnine) koja je raspoloživa za trenutnu prodaju, te čija je prodaja u idućih 12 mjeseci vrlo vjerovatna ili u skladu sa MRS 2 ako je riječ kratkoročnoj imovini stečenoj sa ciljem dalje prodaje u kratkom roku (do godinu dana).

U skladu da 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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

korisnika, Banka primijenjuje 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 BAM.

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

Stečena materijalna imovina se klasifikuje 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 zakupoprincima, ostvaruje prihod od zakupa.

3.18. 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.

3.19. 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.

3.20. 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.

3.21. Rezervisanja

Rezervisanja za odštetne zahtjeve po sudskim sporovima se priznaju kada:

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

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

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

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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.22. Dionički kapital i rezerve

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

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

3.23. 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 je 31. decembra 2014. godine obezbijedila da zakonske rezerve pokrivaju 105% dioničkog kapitala.

Zakonske rezerve obuhvataju i rezerve za kreditne gubitke formirana iz dobiti, koje se priznaju u skladu sa propisima (FBA), te nisu raspodjeljive.

3.24. Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve uključuju promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, te ostale revalorizacione 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.

3.25. 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.

3.26. 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 22a) i Prihodi od naknada i provizija (napomena 6a).

3.27. Transakcije sa povezanim licima

Prema definiciji MRS 24 povezane strane su strane koje predstavljaju:

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

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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.28. Izvještavanje o segmentima

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

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

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

3.29. 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 prosuđivanja 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 umanjnja vrijednosti kredita, depozita kod drugih banaka i drugih rizičnih sredstava i vanbilansnih stavki

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

Otpremnine i godišnji odmori

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

Ovlašteni aktuar je u 2013. godini uradio izračun rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade za 2014. i 2015. u skladu sa MRS 19 i Banka je izvršila potrebna usklađivanja. U godinama kada ovlašteni aktuar ne radi izračun, Banka prema Uputstvu NLB Grupe vrši provjeru potrebnih rezervisanja.

Procijenjena dodatna rezervisanja (uključujući prirast sadašnje vrijednosti priznat kao kamatni trošak), prema važećem aktuarskom izračunu, do 30.09.2015. godine iznose 82 hiljade BAM.

Procjena kratkoročnih rezervisanja za neiskorištene godišnje odmori vrši se prema broju dana neiskorištenih godišnjih odmora na dan bilansa stanja i prosječnoj neto dnevnicu Banke na nivou 2014. godine.

Sudski sporovi

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

Više informacija o sudskim procesima u toku navodi se u okviru Napomene 26.

NLB BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine

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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Porez na dobit

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

Prosječna efektivna poreska stopa Banke iznosi oko 12,5%.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke

4.1. Strategija upravljanja rizicima

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

Glavni rizici uključuju kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik (uključujući valutni rizik i rizik kamatne stope), operativni rizik i rizik kapitala.

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

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

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

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

4.2. Upravljanje kreditnim rizikom

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

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

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

Služba upravljanja rizicima izrađuje Prijedlog za bonitetno razvrstavanje i određivanje gornje granice zaduženja ukoliko je izlaganje Banke kreditnom riziku prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica (kredit, garancije i akreditivi i dr.) veće od 0,05% osnovnog kapitala Banke.

Za izloženost prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica do 200 hiljada BAM, odluku o bonitetnom razvrstavanju i određivanju gornje granice zaduženja donosi kreditni odbor Centra Retail.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Odluku o bonitetnom razvrstavanju i određivanju gornje granice zaduženja za iznose od 200 hiljada BAM do 400 hiljada BAM donosi kreditni odbor Centra Corporate, dok za izloženost preko 400 hiljada BAM odluku donosi Kreditni odbor Banke. U cilju implementacije Projekta CHUKT, čija je glavna namjena centralizovati i harmonizirati upravljanje kreditnim rizicima, sve članice su prema instrukcijama NLB d.d. Ljubljana krajem 2010. godine usvojile:

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

Bonitetno razvrstavanje i određivanje gornje granice zaduženja („GGZ“) u skladu s Metodologijom bonitetne klasifikacije i određivanja gornjih granica zaduženosti u NLB Grupi izvodi se, ne samo za materijalno važne klijente (izloženost preko 5,0 miliona EUR) i one klijente čije odobravanje plasmana je u nadležnosti Nadzornih odbora članica NLB Grupe (izloženost preko 15% osnovnog kapitala Banke), nego i za sve klijente NLB Grupe odnosno i za klijente koji su isključivo u nadležnosti članica NLB Grupe.

Ukupna izloženost kreditnom riziku	2014.	2013.
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke BiH (CBBH)	191.392	145.791
Plasmani bankama	76.151	59.088
Kreditni komitentima	579.130	541.324
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	35.990	28.454
Ostala finansijska imovina	1.721	1.755
	884.384	776.412

NLB BANKA d.d., TUZLA**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)**

Sljedeća tabela prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku:

<i>Finansijska imovina</i>	Ukupna knjigovodstvena vrijednost	Umanjenje vrijednost	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost
31. decembar 2014.			
Novčana sredstva i računi kod CBBH (napomena 11)	191.392	-	191.392
Plasmani bankama (napomena 12)	76.151	-	76.151
Kreditni komitentima (napomena 13)	656.728	(77.598)	579.130
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (napomena 14)	35.993	(3)	35.990
Ostala finansijska imovina (napomena 17)	3.495	(1.774)	1.721
	963.759	(79.375)	884.384
Potencijalne obaveze (napomena 26)	124.205	(2.253)	121.952
Ukupno	1.087.964	(81.628)	1.006.336
31. decembar 2013.			
Novčana sredstva i računi kod CBBH	145.791	-	145.791
Plasmani bankama	59.088	-	59.088
Kreditni komitentima	621.463	(80.139)	541.324
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	28.455	(1)	28.454
Ostala finansijska imovina	3.225	(1.470)	1.755
	858.022	(81.610)	776.412
Potencijalne obaveze	114.995	(1.666)	113.329
Ukupno	973.017	(83.276)	889.741

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

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

NLB BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine

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

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

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

31. decembar 2014.	Banke		Krediti komitentima		Ukupno	
	Bruto	Rezervisanja za rizik	Bruto	Rezervisanja za rizik	Bruto	Rezervisanja za rizik
Bez rejtinga*	-	-	-	-	-	-
A	66.122	-	348.647	976	414.769	976
B	10.029	-	151.855	3.351	161.884	3.351
C	-	-	54.307	7.144	54.307	7.144
D	-	-	47.898	24.248	47.898	24.248
E	-	-	54.021	41.879	54.021	41.879
Ukupno	76.151	-	656.728	77.598	732.879	77.598
Ukupno (neto)		76.151		579.130		655.281

31. decembar 2013.	Banke		Krediti komitentima		Ukupno	
	Bruto	Rezervisanja za rizik	Bruto	Rezervisanja za rizik	Bruto	Rezervisanja za rizik
Bez rejtinga*	1.785	-	-	-	1.785	-
A	57.303	-	296.104	707	353.407	707
B	-	-	172.498	3.380	172.498	3.380
C	-	-	65.900	12.540	65.900	12.540
D	-	-	33.467	17.260	33.467	17.260
E	-	-	53.494	46.252	53.494	46.252
Ukupno	59.088	-	621.463	80.139	680.551	80.139
Ukupno (neto)		59.088		541.324		600.412

*Banke bez kreditnog rejtinga

Gubici zbog umanjnja vrijednosti i politika rezervisanja

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

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

Klasifikacija potraživanja se zasniva na analizi kašnjenja u izmirivanju obaveza i indikatora povrata.

U slučaju pojedinačne ispravke vrijednosti kredita, budući procijenjeni tokovi gotovine se diskontuju u skladu sa zahtjevima MRS 39, kako bi se došlo do odgovarajućeg iznosa ispravke vrijednosti.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Kolaterali

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

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

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

Pored navedenih obezbjeđenja za obezbjeđenja plasmana Banke koriste se i:

- sudužništvo,
- cesije i asignacije,
- administrativne zabrane na mjesečna 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 umanjenih sredstava je zasnovana na vrijednosti instrumenta obezbjeđenja procijenjenog u trenutku zaduživanja i ažurira se periodično u skladu sa relevantnom kreditnom politikom.

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

	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	Fer vrijednost kolaterala
31. decembar 2014.		
Kreditna izloženost, neto	655.281	1.000.331
Vanbilansna izloženost, neto	121.952	127.111
Ukupno	777.233	1.127.442
31. decembar 2013.		
Kreditna izloženost, neto	600.412	1.048.651
Vanbilansna izloženost, neto	113.329	106.705
Ukupno	713.741	1.155.356

Od ukupnog iznosa kolaterala, na dan 31. decembra 2014. godine, na poslovne i stambene nekretnine se odnosi 547.277 hiljada BAM, a ostalo su depoziti, pokretna imovina, zalihe, garancije, administrativne zabrane, jemstva i mjenice.

Na dan 31. decembra 2013. godine, od ukupnog iznosa kolaterala na poslovne i stambene nekretnine odnosilo se 594.164 hiljade BAM.

NLB BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine

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

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

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

	Nedospjela potraživanja čija vrijednost nije umanjena	Dospjela potraživanja čija vrijednost nije umanjena	Nedospjela potraživanja za koja je pojedinačno umanjena vrijednost	Dospjela potraživanja za koja je pojedinačno umanjena vrijednost	Nedospjela potraživanja za koja je grupno umanjena vrijednost	Dospjela potraživanja za koja je grupno umanjena vrijednost	Pojedinačno umanjenje vrijednosti	Grupno umanjenje vrijednosti	Ukupno
31. decembar 2014.									
Vlade	-	2.385	-	-	573	1.221	-	(17)	4.162
Kompanije	4.693	7	84.227	53.292	200.482	890	(54.550)	(2.985)	286.056
Banke	76.148	-	3	-	-	-	-	-	76.151
Nebankarske finansijske organizacije	-	-	-	-	4.072	-	-	(59)	4.013
Stanovništvo	3.088	16	12.333	20.936	267.818	695	(19.227)	(760)	284.899
Ukupno	83.929	2.408	96.563	74.228	472.945	2.806	(73.777)	(3.821)	655.281
31. decembar 2013.									
Vlade	-	-	-	-	1.972	-	-	(34)	1.938
Kompanije	9.262	213	70.826	59.197	193.381	1.355	(56.106)	(2.896)	275.232
Banke	59.086	-	2	-	-	-	-	-	59.088
Nebankarske finansijske organizacije	97	-	-	-	3.334	-	-	(46)	3.385
Stanovništvo	3.007	9	11.447	21.331	245.241	791	(20.473)	(584)	260.769
Ukupno	71.452	222	82.275	80.528	443.928	2.146	(76.579)	(3.560)	600.412

NLB BANKA d.d., TUZLA
Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)
4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

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

	Nedospjela potraživanja čija vrijednost nije umanjena	Dospjela potraživanja čija vrijednost nije umanjena	Nedospjela potraživanja za koja je pojedinačno umanjena vrijednost	Dospjela potraživanja za koja je pojedinačno umanjena vrijednost	Nedospjela potraživanja za koja je grupno umanjena vrijednost	Dospjela potraživanja za koja je grupno umanjena vrijednost	Pojedinačno umanjenje vrijednosti	Grupno umanjenje vrijednosti	Ukupno
31. decembar 2014.									
Bez kašnjenja	83.929	-	96.563	-	472.945	-	(18.512)	(3.783)	631.142
Do 30 dana	-	2.405	-	776	-	2.222	(162)	(17)	5.224
Od 30 do 90 dana	-	3	-	5.588	-	575	(2.733)	(19)	3.414
Preko 90 dana	-	-	-	67.864	-	9	(52.370)	(2)	15.501
Ukupno	83.929	2.408	96.563	74.228	472.945	2.806	(73.777)	(3.821)	655.281
31. decembar 2013.									
Bez kašnjenja	71.452	-	82.275	-	443.928	-	(17.560)	(3.521)	576.574
Do 30 dana	-	69	-	3.398	-	1.187	(1.046)	(13)	3.595
Od 30 do 90 dana	-	153	-	7.231	-	948	(3.077)	(24)	5.231
Preko 90 dana	-	-	-	69.899	-	11	(54.896)	(2)	15.012
Ukupno	71.452	222	82.275	80.528	443.928	2.146	(76.579)	(3.560)	600.412

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

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

	BAM	2014. %	BAM	2013. %
Stanovništvo	303.392	41,39	280.299	41,20
Trgovina	174.520	23,81	171.763	25,24
Rudarstvo i industrija	102.802	14,03	85.275	12,53
Finansijske institucije	81.478	11,12	62.634	9,21
Građevinarstvo	18.338	2,50	20.734	3,05
Transport i komunikacije	12.663	1,73	10.181	1,50
Trgovina nekretninama	12.164	1,66	20.816	3,06
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	10.065	1,37	11.015	1,62
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	7.471	1,02	5.464	0,80
Ostalo	10.044	1,37	12.187	1,79
	732.937	100,00	680.368	100,00
Kamate i naknade	4.257		5.158	
Razgraničene unaprijed naplaćene naknade za obradu kredita (MRS 18)	(4.315)		(4.975)	
	732.879		680.551	
Umanjenje: Ispravke vrijednosti	(77.598)		(80.139)	
	655.281		600.412	

Problematicni plasmani

Pod problematicnim plasmanima se podrazumijevaju plasmani Banke razvrstani u bonitetne razrede D i E (uslovno C). Upravljanje problematicnim plasmanima za Corporate klijente se vrši zavisno od Odluke Kreditnog odbora Banke da li se prenose u nadležnost Centra upravljanja rizicima - Službu rizičnih plasmana i intenzivnog praćenja ili ostaju u Centru Corporate. Kreditni odbor Banke na bazi dostupnih informacija i dostavljenog prijedloga donosi Odluku za svakog pojedinog klijenta. Sve partije SME i Micro klijenata koje su u kašnjenju preko 45 dana prenose se u Službu naplate. Ukoliko Služba naplate dug po navedenim partijama nije naplatila, a kašnjenje u otplati obaveza iznosi 210 dana i veća su od 10.000,00 BAM po osnovu glavnog duga dužna je iste prenijeti u nadležni organizacioni dio radi prenosa u Službu rizičnih plasmana i intezivnog praćenja i Službu pravnih poslova. Kreditne partije koje ne prelaze iznos od 10.000,00 BAM po osnovu glavnog duga u vrijeme prenosa predmeta direktno prenosi u Službu pravnih poslova radi pokretanja sudskog postupka.

Nadležni organizacioni dio koji vodi poslovni odnos sa fizičkim licima dužan je sve partije fizičkih lica koje su u kašnjenju preko 45 dana prenijeti u Službu naplate. Ukoliko Služba naplate dug po navedenim partijama fizičkih lica nije naplatila, a kašnjenje u otplati obaveza koja iznose jednako ili veće od 180 dana i veća su od 10.000,00 BAM po osnovu glavnog duga u vrijeme prenosa predmeta, dužna je prenijeti u nadležni organizacioni dio radi prenosa u u Službu rizičnih plasmana i intezivnog praćenja i Službu pravnih poslova. Kreditne partije koje ne prelaze iznos od 10.000,00 BAM po osnovu glavnog duga direktno prenosi u Službu pravnih poslova radi pokretanja sudskog postupka.

Reprogrami i restrukturiranja

Mjere restrukturiranja uključuju »ustupak« dužniku koji je posljedica pogoršanja ekonomskog i finansijskog položaja klijenta i nemogućnosti otplaćivanja duga pod prvobitno dogovorenim uslovima. »Ustupak« mogu biti promijenjeni uslovi prvobitnog ugovora (aneks) ili novi ugovor (refinansiranje). U takav okvir spadaju i ugovor sa ugrađenom klauzulom o restrukturiranju. Ako dužnik ima finansijske probleme, slučajevi »ustupaka«

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

predstavljaju promjene izvan tržišne osnove ili povoljniji uslovi nego što su bili prvobitni, jer dužnik u prestrukturiranju ima privilegovan položaj u poređenju sa sličnim dužnicima.

Ustupak se odnosi na jednu od slijedećih aktivnosti:

- cjelokupno ili djelimično refinansiranje problematičnog dužničkog ugovora, koje ne bi bilo odobreno da dužnik nije u finansijskim problemima;
- izmjena trenutno važećih ugovornih uslova koje klijent ne može da ispunjava zbog finansijskih problema, da bi se omogućilo dovoljno otplaćivanje duga koje ne bi bilo odobreno da klijent nije u finansijskim problemima;
- izvršenje odredbi koje prilikom izvršenja od strane klijenta potonjem omogućuju mjenjanje ugovornih uslova ("klauzula o restrukturiranju") ako je dužnik u finansijskim problemima;
- preuzimanje kolaterala u vlasništvo ("repossession") promjena koja uključuje otplatu pomoću preuzimanja kolaterala u vlasništvo, smatra se mjerom prestrukturiranja ako promjena predstavlja ustupak. Preuzimanje kolaterala u vlasništvo nije mjera prestrukturiranja ako nije ustupak, tj. ako se ne zasniva na finansijskim problemima dužnika i ako preuzimanje u vlasništvo nije sredstvo plaćanja, definisano u ugovoru.

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

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

	Broj ponovno ugovorenih kredita	Bruto kreditna izloženost
31. decembar 2014.		
Pravna lica	175	92.220
Fizička lica i poduzetnici	91	973
Ukupno	266	93.193
31. decembar 2013.		
Pravna lica	133	46.935
Fizička lica i poduzetnici	230	1.042
Ukupno	363	47.977

Intenzivno praćenje klijenata

Za klijente koji zahtijevaju pažljivu obradu i praćenje poslovanja, Banka uvodi intenzivno praćenje. Takve klijente Banka zbog različitih uzroka u poslovanju (veliki obim plasmana, izrazito negativan trend poslovanja, povećanje zaduženosti, utvrđivanje adekvatnosti kapitala klijenta, neplaćanje ili neredovno plaćanje obaveza) uvrštava na listu za intenzivno praćenje. Inicijativu za prenos klijenta na intenzivno praćenje, osim nadležnog komercijaliste, može dati Centar upravljanja rizicima prilikom bonitetnog razvrstavanja i utvrđivanja gornje granice zaduženja, članovi Kreditnog odbora Banke i članovi Uprave Banke. Prilikom prenosa klijenta na intenzivno praćenje neophodno je navesti razloge koji su doveli do inicijative za prenos.

Donošenje odluke o uvrštavanju klijenta na listu za intenzivno praćenje je u nadležnosti Uprave Banke. Intenzivno praćenje znači da praćenje klijenta ostaje u poslovnom dijelu Banke, a u njegovu obradu se uključuju zaposlenici Službe rizičnih plasmana i intenzivnog praćenja i zaposlenici Službe pravnih poslova.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Intenzivno praćenje klijenata prestaje u sljedećim slučajevima:

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

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 2014.				
Obaveze po kreditima	65.232	1.108	-	66.340
Na dan 31. decembra 2013.				
Obaveze po kreditima	57.069	155	-	57.224

(b) Ostale finansijske obaveze - garancije

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

	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Na dan 31. decembra 2014.				
Ostale finansijske pomoći	45.645	12.220	-	57.865
Na dan 31. decembra 2013.				
Ostale finansijske pomoći	46.419	11.344	8	57.771

4.3. Tržišni rizik

Opšti zahtjevi

Banka je izložena tržišnom riziku koji predstavlja rizik da će dolaziti do promjena fer vrijednosti budućih gotovinskih tokova finansijskog instrumenta 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. Uprava postavlja ograničenja i daje uputstva za praćenje i umanjivanje tržišnog rizika, koje redovno nadgledaju odbori za upravljanje rizikom Banke.

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

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Mjerenje rizika

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

Ublažavanje rizika

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

Kontrola i monitoring rizika

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

4.4. Upravljanje valutnim rizikom

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

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

Obzirom da je u skladu sa Currency board aranžmanom, valuta BAM 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.

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju:

Na dan 31. decembra 2014.	EUR	USD	BAM	Ostale valute	Ukupno
Finansijska aktiva					
Novčana sredstva i računi kod CBBH	4.817	270	184.865	1.440	191.392
Plasmani bankama i krediti komitentima	64.308	9.086	194.403	4.352	272.149
Plasmani bankama i krediti komitentima sa deviznom klauzulom	383.132	-	-	-	383.132
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	12.688	-	23.302	-	35.990
Ostala finansijska imovina	592	17	1.022	90	1.721
	465.537	9.373	403.592	5.882	884.384
Finansijske obaveze					
Finansijske obaveze po amortiziranom trošku	308.189	9.022	333.543	5.635	656.389
Finansijske obaveze po amortiziranom trošku sa deviznom klauzulom (EUR)	-	-	153.720	-	153.720
Ostale finansijske obaveze	3.439	294	2.222	8	5.963
	311.628	9.316	489.485	5.643	816.072
Devizna pozicija, neto	153.909	57	(85.893)	239	68.312

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Na dan 31. decembra 2013.	EUR	USD	BAM	Ostale valute	Ukupno
Finansijska aktiva					
Novčana sredstva i računi kod CBBH	5.026	331	139.073	1.361	145.791
Plasmani bankama i krediti komitentima	49.668	7.196	196.347	4.111	257.322
Plasmani bankama i krediti komitentima sa deviznom klauzulom	343.090	-	-	-	343.090
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	16.647	-	11.807	-	28.454
Ostala finansijska imovina	518	19	1.218	-	1.755
	414.949	7.546	348.445	5.472	776.412
Finansijske obaveze					
Finansijske obaveze po amortiziranom trošku	317.005	7.224	286.500	5.366	616.095
Finansijske obaveze po amortiziranom trošku sa deviznom klauzulom (EUR)	-	-	93.265	-	93.265
Ostale finansijske obaveze	3.208	52	1.735	21	5.016
	320.213	7.276	381.500	5.387	714.376
Devizna pozicija, neto	94.736	270	(33.055)	85	62.036

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

4.5. Upravljanje rizikom kamatne stope

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

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

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

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

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 ugovora varijabilnu kamatnu stopu, usklađuje strukturu kamatonosne aktive i obaveza na koje se plaća kamata i koristi druga sredstva upravljanja rizikom kamatnih stopa.

Banka upravlja kamatnim rizikom tako što:

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

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Banka je izložena rizicima koji kroz efekte promjena visine kamatnih stopa na tržištu djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Naredna tabela prikazuje izloženost Banke rizicima od promjene kamatnih stopa. Pozicije aktive i pasive u tabeli su prikazane po knjigovodstvenoj vrijednosti uvećanoj za buduće kamate, po ugovorenim ili preostalim rokovima dospijeća sa stanjem na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine.

	do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	preko 5 godina	Beskamatno	Ukupno
31. decembar 2014.							
Finansijska aktiva							
Novčana sredstva i računi kod CBBH	152.915	-	-	-	-	38.477	191.392
Plasmani bankama	75.780	308	-	-	-	63	76.151
Kreditni komitentima	53.050	49.064	224.107	258.857	79.092	-	664.170
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	8	7.025	20.394	7.848	432	370	36.077
Ostala finansijska imovina	-	-	-	-	-	1.721	1.721
Nefinansijska aktiva							
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	19.651	19.651
Ostala nefinansijska aktiva	-	-	-	-	-	917	917
	281.753	56.397	244.501	266.705	79.524	61.199	990.079
Finansijske obaveze							
Depoziti banaka	420	-	-	-	-	2.140	2.560
Depoziti komitenata	356.689	24.842	148.736	198.929	1.544	31.938	762.678
Obaveze po uzetim kreditima	29	6.333	14.964	27.017	925	-	49.268
Subordinirani dug	29	167	983	17.268	-	-	18.447
Ostale finansijske obaveze	-	-	-	-	-	5.963	5.963
Nefinansijske obaveze							
Ostala rezervisanja	-	-	-	-	-	3.077	3.077
Unaprijed naplaćeni prihodi	-	-	-	-	-	76	76
	357.167	31.342	164.683	243.214	2.469	43.194	842.069
Izloženost kamatnom riziku, neto	(75.414)	25.055	79.818	23.491	77.055	18.005	148.010

NLB BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine

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

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

	do 1 mjeseca	1-3 mjesec	3-12 mjeseci	1-5 godina	preko 5 godina	Beskama tno	Ukupno
31. decembar 2013.							
Finansijska aktiva							
Novčana sredstva i računi kod CBBH	110.069	-	-	-	-	35.722	145.791
Plasmani bankama	58.809	272	-	-	-	9	59.090
Krediti komitentima	53.518	57.135	211.451	237.363	57.786	-	617.253
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1	2	27.555	51	554	383	28.546
Ostala finansijska imovina	-	-	-	-	-	1.755	1.755
Nefinansijska aktiva							
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	20.093	20.093
Ostala nefinansijska aktiva	-	-	-	-	-	1.237	1.237
	222.397	57.409	239.006	237.414	58.340	59.199	873.765
Finansijske obaveze							
Depoziti banaka	511	-	-	-	-	3.216	3.727
Depoziti komitenata	269.104	36.916	177.442	142.121	-	24.735	650.318
Obaveze po uzetim kreditima	33	6.412	15.438	26.603	828	-	49.314
Subordinirani dug	43	303	10.510	18.492	-	-	29.348
Ostale finansijske obaveze	-	-	-	-	-	5.060	5.060
Nefinansijske obaveze							
Ostala rezervisanja	-	-	-	-	-	2.730	2.730
Unaprijed naplaćeni prihodi	-	-	-	-	-	41	41
	269.691	43.631	203.390	187.216	828	35.782	740.538
Izloženost kamatnom riziku, neto	(47.294)	13.778	35.616	50.198	57.512	23.417	133.227

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

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

Osjetljivost bilansa uspjeha na promjenu kamatnih stopa za 31. decembar 2014.

	Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u BAM	Smanjenje kamatnih stopa	Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u BAM
Uvećanje kamatnih stopa			
+100 bp	1.744	-100 bp	(868)

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Osjetljivost bilansa uspjeha na promjenu kamatnih stopa za 31. decembar 2013.

Uvećanje kamatnih stopa	Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u BAM	Smanjenje kamatnih stopa	Uticaj na izvještaj dobiti i gubitka u BAM
+100 bp	643	-100 bp	(456)

4.6. Upravljanje rizikom likvidnosti

Definicija

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

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

Opšti uslovi

Banka ima pristup 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 dospjećima. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u finansiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu sa strategijom Banke. Uz to, Banka ima portfolio likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Mjerenje rizika

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

Banka redovno provodi stres testove likvidnosti.

Kontrola rizika

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

Praćenje izloženosti riziku likvidnosti

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

- udio izvora NLB-a u bilansnoj sumi,
- visina izvora NLB-a u odnosu na kapital Banke,
- udio izvora 10 najvećih deponenata u svim depozitima,
- odnos bruto kredita i depozita („Loan to deposit ratio“) (bruto krediti nebankarskom sektoru/depoziti nebankarskog sektora – maksimalno 125%),
- odnos neto kredita (umanjenih za ispravke vrijednosti) i depozita (neto krediti nebankarskom sektoru/depoziti nebankarskog sektora – maksimalno 125%),
- likvidna aktiva u odnosu na kratkoročnu pasivu,

NLB BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine

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

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

- udio dugoročnih izvora banaka u svim dugoročnim izvorima po preostalom dospijeću,
- udio dugoročnih kredita nebankarskog sektora u svim kreditima nebankarskog sektora (maksimalno 70%) – po preostalom dospijeću,
- pokrivenost dugoročnih kredita dugoročnim izvorima (minimalno 40%) – preostalo dospijeće.

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

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

31. decembra 2014.	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	191.392	-	-	-	-	-	191.392
Plasmani bankama	75.843	308	-	-	-	-	76.151
Kreditni komitentima	49.957	43.317	203.286	214.028	68.542	-	579.130
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	6	7.023	20.383	7.794	414	370	35.990
Ostala finansijska imovina	1.721	-	-	-	-	-	1.721
Nefinansijska aktiva							
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	19.651	19.651
Ostala nefinansijska aktiva	917	-	-	-	-	-	917
Ukupno	319.836	50.648	223.669	221.822	68.956	20.021	904.952
Finansijske obaveze							
Depoziti banaka	2.560	-	-	-	-	-	2.560
Depoziti komitenata	388.948	22.986	142.093	191.401	-	-	745.428
Obaveze po uzetim kreditima	266	6.183	14.029	25.605	875	-	46.958
Subordinirani dug	19	39	174	14.931	-	-	15.163
Ostale finansijske obaveze	5.954	3	6	-	-	-	5.963
Nefinansijske obaveze							
Ostala rezervisanja	787	251	1.201	326	512	-	3.077
Unaprijed naplaćeni prihodi	76	-	-	-	-	-	76
Ukupno	398.610	29.462	157.503	232.263	1.387	-	819.225
Izloženost riziku likvidnosti, neto	(78.774)	21.186	66.166	(10.441)	67.569	20.021	85.727

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

31. decembra 2013.	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	145.791	-	-	-	-	-	145.791
Plasmani bankama	58.816	272	-	-	-	-	59.088
Kreditni komitentima	50.462	51.454	191.777	198.051	49.580	-	541.324
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	27.545	-	526	383	28.454
Ostala finansijska imovina	1.755	-	-	-	-	-	1.755
Nefinansijska aktiva							
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	20.093	20.093
Ostala nefinansijska aktiva	1.237	-	-	-	-	-	1.237
Ukupno	258.061	51.726	219.322	198.051	50.106	20.476	797.742
Finansijske obaveze							
Depoziti banaka	3.727	-	-	-	-	-	3.727
Depoziti komitenata	292.735	34.837	170.714	135.920	-	-	634.206
Obaveze po uzetim kreditima	3	6.152	14.673	25.721	775	-	47.324
Subordinirani dug	31	62	9.079	14.931	-	-	24.103
Ostale finansijske obaveze	5.051	3	6	-	-	-	5.060
Nefinansijske obaveze							
Ostala rezervisanja	751	148	914	109	808	-	2.730
Unaprijed naplaćeni prihodi	41	-	-	-	-	-	41
Ukupno	302.339	41.202	195.386	176.681	1.583	-	717.191
Izloženost riziku likvidnosti, neto	(44.278)	10.524	23.936	21.370	48.523	20.476	80.551

4.7. Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza

(i) Plasmani bankama

Plasmani bankama uključuju međubankarske plasmane. Fer vrijednost plasmana sa fluktuirajućom kamatom i sa fiksnom kamatom predstavlja njihovu knjigovodstvenu vrijednost (Banka ima ograničen portfelj plasmana bankama s fiksnom kamatnom stopom i u pravilu se radi o plasmanima s vrlo kratkim dospeljima).

(ii) Krediti i avansi dati komitentima

Fer vrijednost kredita i avansa datih komitentima predstavlja diskontovani iznos očekivanih budućih novčanih tokova od glavnice i kamate. Nakon početnog priznavanja, naknadno se vode po amortizovanoj vrijednosti primjenom metode efektivne kamatne stope. Na datum svakog bilansa stanja Banka procjenjuje da li postoji objektivan dokaz da li bi finansijska sredstva ili grupe finansijskih sredstava trebala biti umanjena. Smatra se da su finansijsko sredstvo odnosno grupa finansijskih sredstava obezvrijeđeni samo ukoliko postoji objektivan dokaz obezvrijeđenja koji proizilazi iz jednog ili više gubitaka nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva, te ukoliko će pomenuti događaji (gubici) sigurno uticati na procjenjene buduće tokove gotovine.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Fer vrijednost kredita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontovanjem novčanih tokova primjenom trenutnih važećih kamatnih stopa na kredite sličnih uslova i obilježja. Budući da Banka ima ograničen portfolio zajmova i potraživanja s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospeljećem, rukovodstvo vjeruje kako se fer vrijednost zajmova i potraživanja ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti. Fer vrijednosti kredita s varijabilnim prinosom, a čija cijena se redovno preispituje i kod kojih nisu zapažene značajne promjene u kreditnom riziku, uglavnom su približne knjigovodstvenim iznosima i izračunavaju se na temelju analize diskontovanih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa uvećanih za maržu kreditnog rizika, kako bi se uvažio uticaj specifičnog kreditnog rizika protustrane na vrednovanje.

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

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definisano dospeljeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na datum izvještavanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljećem i s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na datum izvještavanja, a temelji se na novčanim tokovima diskontovanim trenutačno ponuđenim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospeljeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s depozitarima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenjivu kamatnu stopu koja je ujedno i tržišna stopa, te da dugoročni depoziti s fiksnom kamatnom stopom čine manji dio ukupnih depozita, Uprava vjeruje da nema značajne razlike između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Fer vrijednost primljenih kredita izračunava se diskontovanjem budućih novčanih tokova na sadašnju vrijednost (preostalog duga i budućih kamata). Buduće kamate izračunavaju se sa trenutnom vrijednosti Euribora, a na izvještajni datum nema značajne razlike između fer vrijednosti primljenih kredita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Subordinirani dug vezan je za promjenjivu kamatnu stopu, glavnica se vraća na kraju u cijelosti, a fer vrijednost duga izračunava se diskontovanjem uz primjenu trenutne vrijednosti euribora u trenutku izračuna. Na izvještajni datum nema značajne razlike između fer vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti.

(iv) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

U bilansu banke se po fer vrijednosti vode dužnički vrijednosni papiri i vlasnički vrijednosni papiri (ulozi banke u kapital drugih pravnih lica). 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 2014. ukupna tržišna vrijednost vrijednosnih papira, uključujući i obračunate kamate, iznosi 35.990 hiljada BAM.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

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

Sljedeća tabela daje informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju (posebno tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste). 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.

Fer vrijednost na dan		Hijerarhija fer vrijednosti
31. decembar 2014.	31. decembar 2013.	
<p><i>Dužnički vrijednosni papiri:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Kraljevina Belgija (obveznice) – 5.625 BAM • Republika Slovenija (obveznice) – 7.023 BAM 		Nivo 1
<p><i>Dužnički vrijednosni papiri:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Ministarstvo finansija FBiH (obveznice i trezorski zapisi) – 22.972 BAM 	<p><i>Dužnički vrijednosni papiri:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Republika Slovenija (trezorski zapisi) - 15.673 BAM • Ministarstvo finansija FBiH (obveznice i trezorski zapisi) – 11.458 BAM • Ministarstvo finansija RS (trezorski zapisi) – 941 BAM 	Nivo 2
<p><i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • RVP FBiH – 14 BAM • UBBiH – 14 BAM • Privredna banka Sarajevo – 170 BAM • SWIFT Belgija – 40 BAM • BAMCARD BiH – 132 BAM 	<p><i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • BAMCARD BiH – 112 BAM • RVP FBiH – 14 BAM • UBBiH – 14 BAM • Privredna banka Sarajevo – 196 BAM • SWIFT Belgija – 33 BAM • Sarajevo Osiguranje – 13 BAM 	Nivo 3

Procjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira u nivou 2 izvršena je uvažavajući buduće gotovinske tokove, YTM (yield to maturity), diskontni faktor koji uvažava rizik zemlje (country risk 11% za BiH) i risk free kamatnu stopu.

Na dan 31. decembra 2014. godine, svi vrijednosni papiri su klasifikovani kao raspoloživi za prodaju (AFS) i služe kao sekundarne rezerve likvidnosti. Vrednovanje se vrši po fer vrijednosti u skladu sa MRS i MSFI. Efekti vrednovanja su iskazani u Izvještaju o promjenama na kapitalu u okviru pozicije Ostala sveobuhvatna dobit/gubitak (Revalorizazione rezerve).

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

4.7.2. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koje se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi

	Hijerarhija fer vrijednosti	31. decembar 2014.		31. decembar 2013.	
		Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina					
Plasmani bankama	Nivo 3	76.151	76.151	59.088	59.088
Krediti komitentima	Nivo 3	579.130	579.130	541.324	541.324
Ostala finansijska imovina	Nivo 3	1.721	1.721	1.755	1.755
Ukupno		657.002	657.002	602.167	602.167
Finansijske obaveze					
Depoziti banaka	Nivo 3	2.560	2.560	3.727	3.727
Depoziti komitenata	Nivo 3	745.428	745.428	634.206	634.206
Obaveze po uzetim kreditima	Nivo 3	46.958	46.958	47.324	47.324
Subordinisani dug	Nivo 3	15.163	15.163	24.103	24.103
Ostale finansijske obaveze	Nivo 3	5.963	5.963	5.060	5.060
Ukupno		816.072	816.072	714.420	714.420

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 rizičnog profila Banke i uporedni pregled sa rizičnim profilom za prethodnu godinu, te izvještavanje NLB dd i Odbora za upravljanje operativnim rizicima,
- mjesečno prikupljanje podataka i izvještavanje o štetnim događajima,
- kvartalno izvještavanje o praćenju i savladavanju operativnih rizika.

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,
- poseban naglasak 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.
- pripreme analiza operativnih rizika na za Banku 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,
- kvartalno 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 povećanje svjesnosti o prisutnosti ovih rizika u radnoj sredini kod svih zaposlenika Banke.

4.9. Upravljanje rizikom kapitala

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

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

Osnovni kapital Banke čine uplaćeni dionički kapital i rezerve Banke i zadržana neraspoređena dobit iz prethodnih godina. Odbitne stavke osnovnog kapitala su: iznos nematerijalne imovine, nepokriveni gubitak iz prethodnih godina, gubitak tekuće godine, knjigovodstvena vrijednost vlastitih dionica u posjedu Banke i iznos negativnih revalorizacijskih rezervi po osnovu efekta promjene fer vrijednosti imovine.

Dopunski kapital Banke čine: iznos opštih rezervi za pokriće kreditnih gubitaka za aktivu Banke procijenjenu kao kategorija A, iznos pozitivnih revalorizacijskih rezervi po osnovu efekta promjene fer vrijednosti imovine, iznos subordiniranih dugova u skladu sa Odlukom FBA, te ostali instrumenti kapitala.

4. Upravljanje finansijskim rizikom Banke (nastavak)

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom su:

- obezbijediti usaglašenost sa zahtevima FBA,
- obezbijediti usaglašenost sa standardima NLB Grupe,
- obezbijediti jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke,
- obezbijediti mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz osiguranje prinosa dioničarima.

Banka je u obavezi da održava adekvatnost kapitala na minimalno 12%, a obim i strukturu svog poslovanja mora da uskladi sa pokazateljima poslovanja koji su definisani propisima FBA, tj. Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka (Službene novine FBiH broj 03/03, 18/03, 53/06, 55/07, 81/07, 6/08, 86/10, 48/12 i 46/14) i drugim odlukama FBiH iz oblasti nadzora i kontrole rada banaka, i Zakonom o bankama FBiH (Službene novine FBiH broj: 39/98, 32/00, 48/01, 27/02, 41/02, 58/02, 13/03, 19/03, 28/03 i 66/13).

U okviru regulatornih aktivnosti i usklađivanja sa međunarodnim standardima regulatornog kapitala, Upravni odbor FBA je 30. maja 2014. godine donio Odluku o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti, koja sadrži inovirani koncept regulatornog kapitala u odnosu na do sada važeći regulatorni okvir. Stupanjem na snagu ove odluke, prestale su da važe Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka (Službene novine FBiH broj 48/12-prečišćeni tekst) i Odluka o privremenom ograničenju i minimalnim uslovima za isplatu dividendi, diskrecionih bonusa i otkup vlastitih dionica od strane banaka (Službene novine FBiH broj 15/13).

Primjena ove Odluke, u smislu izvještavanja Banke prema FBA, obavezna je od 30. septembra 2014. godine.

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

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

Tokom 2014. godine, kao i na dan 31. decembra 2014. godine i 31. decembra 2013. godine, svi pokazatelji kapitala Banke su usaglašeni sa svim važećim propisima.

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Osnovni kapital	75.756	72.043
Dopunski kapital	27.761	35.571
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu	(10.983)	(8.433)
Iznos neto kapitala	92.534	99.181
Ukupna ponderisana rizična aktiva	579.388	540.308
Ukupan ponderisani rizični vanbilans	71.878	65.613
Ukupna ponderisana rizična aktiva i vanbilans	651.266	605.921
Ponderisani operativni rizik (POR)	50.996	51.454
Adekvatnost kapitala na dan 31. decembar	13,2%	15,1%

NLB BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine

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

5. Neto prihodi po osnovu kamata

a. Prihodi po kamatama

	2014.	2013.
Kreditni	43.286	43.944
Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	87	41
Plasmani drugim bankama	34	20
Unwinding	620	-
Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	907	777
Prihodi po kamatama	44.934	44.782
Neto trošak ispravke vrijednosti tokom godine (napomena 13)	(81)	(82)
Prihodi po kamatama, neto	44.853	44.700

b. Rashodi po kamatama

	2014.	2013.
Depoziti	13.351	14.482
Subordinirani dugovi	2.081	1.703
Obaveze po kreditima	1.371	2.002
Ostali rashodi po kamatama	181	-
Rashodi po kamatama	16.984	18.187
Neto prihodi od kamata	27.869	26.513

6. Neto prihodi od naknada i provizija

a. Prihodi od naknada i provizija

	2014.	2013.
Prihod od naknada za izvršene usluge domaćeg i inostranog platnog prometa	13.850	13.360
Prihod od naknada po garancijama i akreditivima	1.496	1.549
Prihodi od naknada po ostalim aktivnostima	1.221	1.337
Prihodi od naknada	16.567	16.246

b. Rashodi od naknada i provizija

	2014.	2013.
Rashodi od usluga platnog prometa i drugih bankarskih usluga	3.555	3.453
Troškovi osiguranja depozita	1.551	1.544
Rashodi od naknada	5.106	4.997
Neto naknade	11.461	11.249

7. Dobit po osnovu kursnih razlika

	2014.	2013.
Prihod od naknada po osnovu kupoprodaje deviza	1.487	1.471
Rashod od naknada po osnovu kupoprodaje deviza	(156)	(250)
	1.331	1.221
Obračunske kursne razlike, neto	183	147
	1.514	1.368

NLB BANKA d.d., TUZLA**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***8. Troškovi rezervisanja za opći kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke (neto)**

	2014.	2013.
Kreditni komitentima (napomena 13)	8.103	8.199
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (napomena 14)	2	-
Ostala aktiva (napomena 17)	591	210
Gubici od umanjenja vrijednosti udjela (napomena 14)	133	-
Potencijalne i preuzete obaveze (napomena 23)	578	154
Rezervisanja za sudske sporove (napomena 23)	6	(376)
	9.413	8.187

9. Opći i administrativni troškovi

	2014.	2013.
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	1.477	1.555
Zakupnina	1.339	1.191
Održavanje	1.245	1.389
Troškovi obezbjeđenja	969	1.239
Troškovi PTT usluga	909	999
Usluge	885	652
Režijski troškovi	760	748
Troškovi marketinga	727	696
Kancelarijski materijal i sitan inventar	528	684
Naknade FBA	537	506
Ostali porezi i doprinosi	461	162
Troškovi čišćenja	349	411
Troškovi osiguranja imovine i zaposlenih	344	420
Troškovi suda i ostali administrativni troškovi	204	161
Ostali troškovi zaposlenih	132	151
	10.866	10.964

9a. Troškovi zaposlenih

	2014.	2013.
Neto plate	7.723	7.870
Porezi i doprinosi	4.724	4.833
Topli obrok i troškovi prevoza	1.267	1.327
Regres	485	492
Ostalo	249	253
	14.448	14.775
Rezervisanja za godišnje odmore, jubilarne nagrade i otpremnine (napomena 23a)	244	639
	14.692	15.414

Prosječan broj zaposlenih po ukalkuliranim satima u 2014. godini bio je 430 (2013: 430).

10. Porez na dobit

	2014.	2013.
Dobit prije oporezivanja	5.954	4.866
Poreski nepriznati rashodi	1.325	1.176
Poreska osnovica	7.279	6.042
Obračunati porez po propisanoj stopi od 10%	728	604
Efektivna poreska stopa	12,23%	12,41%

NLB BANKA d.d., TUZLA**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***11. Novčana sredstva i računi kod Centralne banke BiH**

	2014.	2013.
Novac u blagajni	38.477	35.722
Računi rezervi kod Centralne banke Bosne i Hercegovine		
- Obavezna rezerva	62.133	55.510
- Rezerve likvidnosti iznad obavezne rezerve	90.782	54.559
	191.392	145.791

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

12. Plasmani bankama

	2014.	2013.
Tekući računi kod banaka	62.040	22.446
Stavke u postupku naplate	2	1
Kamatonosni depoziti	14.109	36.641
	76.151	59.088

13. Krediti komitentima

	Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti		Ukupno	
	2014.	2013.	2014.	2013.	2014.	2013.
Kreditni građanima	32.282	32.702	272.604	249.124	304.886	281.826
Kreditni preduzećima	201.367	208.693	150.475	130.944	351.842	339.637
	233.649	241.395	423.079	380.068	656.728	621.463
Manje: Rezervisanja za umanjene vrijednosti	(36.187)	(40.486)	(41.411)	(39.653)	(77.598)	(80.139)
	197.462	200.909	381.668	340.415	579.130	541.324

Kretanje ispravki vrijednosti po kreditima može se prikazati kako slijedi:

	2014.	2013.
1. januar	80.139	74.760
Povećanje ispravki vrijednosti za godinu	30.155	33.738
Smanjenje ispravki vrijednosti	(22.052)	(25.539)
Povećanje za godinu, neto (napomena 8)	8.103	8.199
Smanjenje ispravki vrijednosti po osnovu unwinding-a (napomena 5a)	(620)	-
Neto trošak ispravki vrijednosti po kamatama (napomena 5a)	81	82
Kursne razlike, neto	7	(11)
Trajni otpis	(10.112)	(2.891)
31. decembar	77.598	80.139

NLB BANKA d.d., TUZLA**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***14. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju**

	2014.	2013.
Vlada F BiH – Federalno ministarstvo finansija	22.972	11.458
Republika Slovenija – Ministarstvo za finansije	7.023	15.673
Kraljevina Belgija	5.625	-
Privredna banka Sarajevo d.d., Sarajevo	170	196
BAMCARD d.d., Sarajevo	135	113
S.W.I.F.T., Belgija	40	33
Registar vrijednosnih papira F BiH, Sarajevo	14	14
Udruženje banaka BiH, Sarajevo	14	14
Republika Srpska – Ministarstvo finansija	-	941
Sarajevo Osiguranje d.d., Sarajevo	-	13
	35.993	28.455
Manje: Ispravke vrijednosti	(3)	(1)
	35.990	28.454

Kretanje ispravki vrijednosti:

	2014.	2013.
1. januar	1	1
Povećanje za godinu, neto (napomena 8)	2	-
31. decembar	3	1

Struktura ulaganja	Djelatnost	% Vlasništva	Zemlja poslovanja
BAMCARD d.d., Sarajevo	Kartičarsko poslovanje	4,63	Bosna i Hercegovina
Udruženje banaka BiH	Djelatnost ostalih članskih organizacija	4,18	Bosna i Hercegovina
Privredna Banka Sarajevo d.d., Sarajevo	Bankarstvo	0,5494	Bosna i Hercegovina
Registar vrijednosnih papira FBIH	Registracija i održavanje podataka o vrijednosnim papirima	0,687	Bosna i Hercegovina
S.W.I.F.T.	Platni promet	0,0054	Belgija

Banka u svom portfoliju ima i sljedeće vrijednosne papire:

- 1.150.410 obveznica Vlade Federacije BiH nominalne vrijednosti 1,00 BAM, u pet serija, na osnovu Odluke o emisiji obveznica po osnovu ratnih potraživanja (Službene novine FBIH br. 47/09), kamatna stopa 2,50% na godišnjem nivou,
- 200 trezorskih zapisa Federacije BiH, nominalne vrijednosti 10 hiljada BAM sa rokom dospijeaća 10.06.2015. godine, diskontna kamatna stopa je 0,89%,
- 300 trezorskih zapisa Federacije BiH, nominalne vrijednosti 10 hiljada BAM sa rokom dospijeaća 10.06.2015. godine, diskontna kamatna stopa je 0,93%,
- 300 trezorskih zapisa Federacije BiH, nominalne vrijednosti 10 hiljada BAM sa rokom dospijeaća 10.06.2015. godine, diskontna kamatna stopa je 1,13%,

14. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

- 302 trezorska zapisa Federacije BiH, nominalne vrijednosti 10 hiljada BAM sa rokom dospijeaća 17.06.2015. godine, diskontna kamatna stopa je 0,79%,
- 148 trezorskih zapisa Federacije BiH, nominalne vrijednosti 10 hiljada BAM sa rokom dospijeaća 17.06.2015. godine, diskontna kamatna stopa je 0,89%,
- 200 trezorskih zapisa Federacije BiH, nominalne vrijednosti 10 hiljada BAM sa rokom dospijeaća 24.06.2015. godine, diskontna kamatna stopa je 1,83%,
- 300 trezorskih zapisa Federacije BiH, nominalne vrijednosti 10 hiljada BAM sa rokom dospijeaća 24.06.2015. godine, diskontna kamatna stopa je 1,63%,
- 300 trezorskih zapisa Federacije BiH, nominalne vrijednosti 10 hiljada BAM sa rokom dospijeaća 24.06.2015. godine, diskontna kamatna stopa je 1,73%,
- 2.000 obveznica Federacije BiH, nominalne vrijednosti 1 hiljadu BAM sa rokom dospijeaća 03.12.2017. godine, kamatna stopa je 3,95% na godišnjem nivou,
- 3.500 obveznica Republike Slovenije nominalne vrijednosti 1 hiljade EUR-a sa rokom dospijeaća 17.03.2015. godine, kamatna stopa je 2,75% na godišnjem nivou,
- 270.000.000 obveznica Kraljevine Belgije nominalne vrijednosti 0,01 EUR sa rokom dospijeaća 28.09.2016. godine, kamatna stopa je 3,25% na godišnjem nivou.

Pregled vrijednosnih papira po nivoima vrednovanja na dan 31.12.2014. godine:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Dužnički vrijednosni papiri	12.648	22.972	-	35.620
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	370	370
Ukupno	12.648	22.972	370	35.990

Pregled vrijednosnih papira po nivoima vrednovanja na dan 31.12.2013. godine:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Dužnički vrijednosni papiri	-	28.072	-	28.072
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	382	382
Ukupno	-	28.072	382	28.454

Banka raspolaže vrijednosnim papirima raspoloživim za prodaju u cilju održavanja sekundarnih rezervi likvidnosti.

U toku 2014. godine nabavljene su obveznice Kraljevine Belgije u vrijednosti 5.785 hiljada BAM i obveznice Republike Slovenije vrijednosti 7.012 hiljada BAM, koje su uvrštene u Nivo 1.

U 2014. godini umanjena je vrijednost kapitala Privredne banke Sarajevo i nominalna vrijednost dionica smanjena je sa 100 na 41 BAM. Ta promjena prikazana je kao gubitak od umanjenja vrijednosti udjela u računu dobiti i gubitka u visini 133 hiljade BAM (napomena 8). S obzirom da se nakon te promjene trgovalo dionicama po većoj cijeni, efekat fer vrijednosti prikazan je kroz povećanje vrijednosti kapitala. Prodane su dionice Sarajevo osiguranja d.d. Sarajevo.

NLB BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine

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

15. Materijalna imovina

	Zemljište i zgrade	Vozila	Kompjuterska oprema	Ostala oprema	Sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Stanje na dan 1. januara 2013.	27.199	854	5.462	8.139	92	41.746
Povećanja	-	-	-	-	1.141	1.141
Prijenosi	184	-	442	164	(758)	32
Smanjenja						
- otpisi	-	-	(181)	(516)	-	(697)
- prodaja stalnih sredstava	(33)	-	-	-	-	(33)
Stanje na dan 31. decembra 2013.	27.350	854	5.723	7.787	475	42.189
<i>Stanje na dan 1. januara 2014.</i>	<i>27.350</i>	<i>854</i>	<i>5.723</i>	<i>7.787</i>	<i>475</i>	<i>42.189</i>
Povećanja	-	-	-	-	834	834
Prijenosi	576	233	197	231	(1.203)	34
Smanjenja						
- otpisi	-	-	(452)	(576)	-	(1.028)
- prodaja stalnih sredstava	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2014.	27.926	1.087	5.468	7.442	106	42.029
Akumulirana ispravka vrijednosti						
Stanje na dan 1. januara 2013.	10.619	487	4.472	6.016	-	21.594
Amortizacija perioda	353	125	411	587	-	1.476
- otpisi	-	-	(181)	(513)	-	(694)
- prodaja stalnih sredstava	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2013.	10.972	612	4.702	6.090	-	22.376
<i>Stanje na dan 1. januara 2014.</i>	<i>10.972</i>	<i>612</i>	<i>4.702</i>	<i>6.090</i>	-	<i>22.376</i>
Amortizacija perioda	360	118	429	490	-	1.397
- otpisi	-	-	(452)	(575)	-	(1.027)
- prodaja stalnih sredstava	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2014.	11.332	730	4.679	6.005	-	22.746
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. decembra 2014.	16.594	357	789	1.437	106	19.283
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. decembra 2013.	16.378	242	1.021	1.697	475	19.813

Tokom 2014. i 2013. 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 7.899 hiljada BAM na dan 31. decembra 2014. godine, dok je na dan 31. decembra 2013. godine iznosila 7.892 hiljada BAM.

NLB BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine

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

16. Nematerijalna imovina

	Licence i softveri
Nabavna vrijednost	
Stanje na dan 1. januara 2013.	4.632
Povećanja	117
Smanjenja-otpisi	(18)
Stanje na dan 31. decembra 2013.	4.731
<i>Stanje na dan 1. januara 2014.</i>	<i>4.731</i>
Povećanja	169
Smanjenja-otpisi	-
Stanje na dan 31. decembra 2014.	4.900
Akumulirana ispravka vrijednosti	
Stanje na dan 1. januara 2013.	4.391
Amortizacija	78
Smanjenja-otpisi	(18)
Stanje na dan 31. decembra 2013.	4.451
<i>Stanje na dan 1. januara 2014.</i>	<i>4.451</i>
Amortizacija	81
Smanjenja-otpisi	-
Stanje na dan 31. decembra 2014.	4.532
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2014.	368
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2013.	280

Ukupna nabavna vrijednost nematerijalne imovine, koja je u cijelosti amortizovana, a još uvijek je u upotrebi, iznosi 4.330 hiljade BAM na dan 31. decembra 2014. godine, dok je na dan 31. decembra 2013. godine iznosila 4.326 hiljade BAM.

17. Ostala aktiva

	2014.	2013.
<i>Ostala finansijska imovina</i>		
Obračunate naknade za usluge	632	485
Ostala aktiva	2.863	2.740
	3.495	3.225
Manje: Ispravke vrijednosti	(1.774)	(1.470)
	1.721	1.755
<i>Ostala imovina</i>		
Stečena materijalna imovina	585	649
Unaprijed plaćeni troškovi	217	168
Uplaćena akontacija poreza na dobit	191	233
Sitan inventar	176	188
	1.169	1.238
Manje (umanjenje/ispravka vrijednosti):		
Stečena materijalna imovina	(248)	-
Ostala nefinansijska imovina	(4)	(1)
	917	1.237
	2.638	2.992

Kretanje ispravki vrijednosti:

	2014.	2013.
1. januar	1.471	1.450
Povećanje za godinu, neto (napomena 8)	591	210
Kursne razlike, neto	-	-
Trajni otpis	(36)	(189)
31. decembar	2.026	1.471

NLB BANKA d.d., TUZLA**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***17. Ostala aktiva (nastavak)**

U okviru Ostale imovine Banke, prikazana je i stečena materijalna imovina u iznosu od 585 hiljada BAM na dan 31. decembra 2014. godine, koja se odnosi na nekretnine preuzete za neotplaćena potraživanja. Vrijednost ove imovine na dan 31. decembra 2013. godine iznosila je 649 hiljada BAM. Fer vrijednost stečene materijalne imovine iznosi 337 hiljada BAM, odnosno 649 hiljada BAM na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine.

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.

18. Depoziti banaka

	2014.	2013.
Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	1.640	2.068
NLB Tutunska banka AD Skopje	434	1.068
NLB Montenegrobanka AD Podgorica	18	16
Ostale banke	468	575
	2.560	3.727

19. Depoziti komitenata

	2014.	2013.
Preduzeća:		
Tekući računi		
- u BAM	190.062	117.285
- u stranim valutama	24.187	17.949
Oročeni depoziti		
- u BAM	84.114	79.788
- u stranim valutama	40.172	40.050
	338.535	255.072
Građani:		
Tekući računi		
- u BAM	111.365	100.182
- u stranim valutama	36.589	33.375
Oročeni depoziti		
- u BAM	93.900	79.398
- u stranim valutama	165.039	166.179
	406.893	379.134
	745.428	634.206

20. Obaveze po uzetim kreditima

	2014.	2013.
Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	27.971	24.179
European Fund for South-east Europe (EFSE)	6.571	13.118
Slovenska izvozna i razvojna banka d.d., Ljubljana	6.187	8.250
Federalno ministarstvo finansija	6.197	1.712
Ministarstvo razvoja i poduzetništva Tuzlanskog kantona	32	65
	46.958	47.324

Na dan 31. decembra 2014. i 31. decembra 2013. godine nema neiskorištenih odobrenih kreditnih linija.

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

20. Obaveze po uzetim kreditima (nastavak)

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana

U aprilu 2010. godine je jednokratno dospijevao dugoročni kredit kod Nove Ljubljanske banke d.d. Ljubljana u iznosu od 6 mio EUR, te je urađena prolongacija ovog kredita pod sljedećim uslovima: rok 5 godina do 29.04.2015., otplata u deset jednakih polugodišnjih rata, kamatna stopa 6-mjesečni EURIBOR + 3,50% godišnje.

Na osnovu GPF (Global Parent Facility), potpisanog između Nove Ljubljanske banke d.d. Ljubljana i Evropske Banke za Obnovu i Razvoj (EBRD), te našim interesom za dugoročnim kreditom iz izvora EBRD-a, u septembru mjesecu 2011. godine, sa Novom Ljubljanskom bankom d.d., Ljubljana zaključen je Ugovor o kreditu u iznosu od 10 mio EUR za kreditiranje klijenata, registriranih i lociranih u BiH, a koji ispunjavaju uslove precizirane odredbama Ugovora o kreditu sa Novom Ljubljanskom bankom d.d., Ljubljana. Kredit je uzet pod sljedećim uslovima: dospijeće 15.07.2016. godine, otplata kredita u sedam jednakih polugodišnjih rata, kamatna stopa 6-mjesečni EURIBOR +2,70% godišnje, grace period 2 godine.

U skladu sa Odlukom Nadzornog Odbora Banke, dana 02.10.2014. godine je potpisan Ugovor o kreditu sa Novom Ljubljanskom bankom d.d., Ljubljana u iznosu od 8 mio EUR. Sredstva kredita su namijenjena za uravnoteženje dospjele aktive i pasive banke i isplaćena su u dvije tranše od po 4 miliona EUR. Kredit je uzet pod sljedećim uslovima: dospijeće kredita je 4 godine od posljednjeg datuma isplate, otplata kredita u 8 jednakih uzastopnih polugodišnjih rata, kamatna stopa 6-mjesečni EURIBOR plus marža 3,9 % godišnje, grace period je 6 mjeseci nakon posljednjeg datuma isplate.

European Fund for South-east Europe (EFSE)

U cilju porasta SME plasmana, Banka je sa Evropskim fondom za jugoistočnu Evropu (EFSE) u junu mjesecu 2010. godine zaključila Okvirni ugovor i Individualni ugovor o kreditu od 10 mio EUR. Sukladno Okvirnom ugovoru, Fond i Banka su dogovorili refinansiranje pod-kredita koji se isplaćuju na temelju Ugovora o pod-kreditima koji se zaključuju između Banke i Pod-zajmoprimaca (komitenti Banke-preduzeća, krajnji korisnici sredstava). Okvirni ugovor predviđa refinanciranje Pod-Kredita koji će biti izvršeni putem Individualnih ugovora o kreditu, a zaključuju se između Fonda i Banke. Sredstva po osnovu Individualnog kredita su se povukla u četiri tranše, pri čemu je zadnja tranša povučena 31. marta 2011. godine.

Kredit je namijenjen za finansiranje mikro i malih preduzeća, koja imaju prebivalište u BiH. Banka je dužna otplatiti kredit Fondu u 6 jednakih uzastopnih polugodišnjih rata na svaki polugodišnji datum plaćanja, u skladu sa planom otplate. pri čemu posljednja rata dospijeva 22. septembra 2015. godine. Kamatna stopa je 6-mjesečni EURIBOR plus marža 3,40% godišnje.

Slovenska izvozna i razvojna banka d.d., Ljubljana

U novembru 2007. godine od Slovenske izvozne i razvojne banke d.d., Ljubljana (SID Banka) povučen je kredit od 10 mio EUR sa sljedećim uslovima: rok otplate 10 godina, kamatna stopa 6-mjesečni EURIBOR +1,65% godišnje, grace period godinu dana od datuma isplate.

Kredit se koristi za proširivanje finansiranja klijenata sa većinskim slovenačkim kapitalom kao i za finansiranje nabavke roba i usluga slovenačkog porijekla. Banka je zaključila Konsultantski sporazum sa Novom Ljubljanskom bankom d.d., Ljubljana.

Ministarstvo razvoja i poduzetništva Tuzlanskog kantona

Ministarstvo razvoja i poduzetništva zaključilo je sa Bankom dana 13.09.2005. godine Okvirni ugovor kojim se regulišu međusobna prava i obaveze ugovornih strana. Ugovor je zaključen na neodređeno vrijeme, pri čemu odredbe Ugovora ugovorne strane mogu sporazumno mijenjati. Sredstvima se kreditiraju fizička i pravna lica koja se bave obrtom, proizvodnjom kao i primarnom i sekundarnom poljoprivrednom proizvodnjom. Banka sa svakim korisnikom kredita zaključuje Ugovor o kreditu uz kamatnu stopu od 4% godišnje i uz maksimalni rok za vraćanje od 5 godina i grace periodom do 1 godine. Na sredstva Ministarstva, koja su odobrena kao kredit Banke, obračunava se kamata od 1% godišnje.

20. Obaveze po uzetim kreditima (nastavak)

Federalno ministarstvo finansija

Na osnovu Sporazuma o zajmu potpisanog 18.02.2010. godine između Bosne i Hercegovine i Međunarodne banke za obnovu i razvoj – IBRD (Svjetska banka), Svjetska banka je stavila na raspolaganje Bosni i Hercegovini zajam u iznosu od 47,8 miliona EUR za Projekat poboljšanja dostupnosti finansija malim i srednjim preduzećima. Od ukupnog zajma na Federaciju BiH odnosilo se 28,6 mio EUR.

Na temelju navedenog, između Federalnog ministarstva finansija koje zastupa Federaciju BiH, Fondacije za održivi razvoj i Banke, u septembru 2010. godine je zaključen Ugovor o supsidijarnom finansiranju, na osnovu kojeg je Banka je primala finansijska sredstva radi odobravanja jednog ili više pod-zajmova krajnjim korisnicima prema odredbama i uslovima navedenim u Ugovoru. Za svaki iznos supsidijarnog finansiranja koji se odobrio Banci za kreditiranje krajnjih korisnika, ugovorne strane su potpisale poseban Aneks ovog Ugovora navodeći uslove i rokove pojedinog podzajma. Primarni korisnici projekta su mala i srednja poduzeća koja pridonose rastu regionalne privrede, zapošljavanju i izvozu.

Kamatna stopa za primljena sredstva kredita je 6 mjesečni EuroLIBOR plus marža 1%, a za plasirana sredstva maržu utvrđuje Banka, zavisno od procjene rizika klijenta i instrumenata osiguranja. Odobravanje kredita krajnjim korisnicima za prihvatljive projekte ili finansiranje obrtnog kapitala je 10 odnosno 5 godina zavisno od namjene.

Iznos glavnice ukupnog supsidijarnog finansiranja jednak je sumi iznosa isplaćenih kredita Banke prema krajnjim korisnicima i iznosi 2,08 mio KM.

Po osnovu novog Sporazuma o zajmu potpisanim 24.07.2012. godine između Bosne i Hercegovine i Međunarodne banke za obnovu i razvoj – IBRD (Svjetska banka), Svjetska banka je stavila na raspolaganje Bosni i Hercegovini zajam u iznosu od 90,1 mio EUR za Projekat poboljšanja dostupnosti finansija malim i srednjim preduzećima.

Od ukupnog zajma na Federaciju BiH odnosi se 53,9 mio EUR.

S tim u vezi, 31.12.2013. godine je potpisan Ugovor o supsidijarnom zajmu između FBiH, koju zastupa Federalno Ministarstvo Finansija, Fondacije za Održivi razvoj i NLB Banke d.d., Tuzla.

Ministarstvo, po osnovu navedenog ugovora, Banci odobrava supsidijarno finansiranje prihvatljivih projekata i obrtnih sredstava malih i srednjih preduzeća na području FBiH uz iste uslove kreditiranja kao i kod prethodnog ugovora, ali uz utvrđenu gornju granicu supsidijarnog finansiranja u iznosu od 8 mio EUR, sa mogućnošću povećanja.

Supsidijarno finansiranje Banke je identičnog iznosa, dospijeća i grace perioda kao i krediti koje Banka odobrava krajnjim korisnicima.

Za svaki iznos Supsidijarnog financiranja koji se odobrava Banci za kreditiranje krajnjih korisnika Banka dostavlja Fondaciji Zahtjev za povlačenje sredstava, specificirajući uvjete i rokove odobrenog podzajma. Ako Fondacija utvrdi da je Zahtjev za povlačenje sredstava u skladu sa odredbama Ugovora, poslat će Banci obavijest o prihvaćanju Zahtjeva za povlačenje sredstava.

Na osnovu ovog Ugovora, sa 31.12.2014. godine je realizovano pet podprojekata, odnosno ukupno povučena sredstva iznose od 4,66 mio KM.

NLB BANKA d.d., TUZLA**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***20. Obaveze po uzetim kreditima (nastavak)**

Kamatne stope za uzete kredite mogu se prikazati kako slijedi:

Izvori	Kamatna stopa	
	2014.	2013.
Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	6-mjesečni EURIBOR + 2,70% do 3,9%	6-mjesečni EURIBOR + 2,70% do 3,5%
SID Banka , Ljubljana	6-mjesečni EURIBOR + 1,65%	6-mjesečni EURIBOR + 1,65%
European Fund for South-East Europe EFSE	6-mjesečni EURIBOR + 3,4%	6-mjesečni EURIBOR + 3,4%
Ministarstvo finansija FBiH	6-mjesečni EuroLIBOR + 1%	6-mjesečni EuroLIBOR + 1%
Ministarstvo razvoja i poduzetništva TK	1%	1%

21. Subordinirani dug

	2014.	2013.
Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	15.163	15.169
European Fund for South-east Europe (EFSE)	-	8.934
	15.163	24.103

U cilju održavanja stope adekvatnosti kapitala iznad 13%, u skladu sa Programom i Politikama, te Planom za održavanje adekvatnog kapitala, Banka sa 31. decembrom 2014. godine ima četiri subordinirana kredita od Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana koji se uključuju u dopunski kapital Banke.

Subordinirani kredit u iznosu od 4,5 mio EUR, po osnovu Ugovora broj YY BA S TBTU 001 od 15.12.2008. godine zaključenog između Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu (EFSE) i NLB Banke d.d., Tuzla, vraćen je u skladu sa dospijanjem dana 30.12. 2014. godine.

22. Ostale obaveze

	2014.	2013.
<i>Ostale finansijske obaveze</i>		
Uplaćena sredstva za nedospjela potraživanja po kreditima	2.535	2.222
Neraspoređeni prilivi	1.670	1.320
Obaveze prema dobavljačima	600	585
Obaveze iz komisionih poslova	250	327
Obaveze za poreze i doprinose	43	73
Obaveze prema zaposlenima	39	49
Obaveze za ostale bankarske naknade	7	6
Ostale obaveze	819	478
	5.963	5.060
<i>Ostale nefinansijske obaveze</i>		
Unaprijed naplaćeni prihodi	76	41
	76	41
	6.039	5.101

NLB BANKA d.d., TUZLA**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***22. Ostale obaveze (nastavak)****22a. Upravljanje sredstvima za i u ime klijenata**

	2014.	2013.
Privreda	15.134	12.120
Stanovništvo	7.432	7.228
Ukupno plasmani	22.566	19.348
Vlada Tuzlanskog kantona	5.030	2.728
Vlada Sarajevskog kantona	2.196	1.848
Ostale nebankarske finansijske organizacije	15.590	15.099
Ukupni izvori (obaveze)	22.816	19.675
Razlika	250	327

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime trećih strana, ne predstavljaju sredstva Banke, stoga nisu uključena u bilans Banke.

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

23. Ostala rezervisanja

	2014.	2013.
Rezervisanja za zaposlene	816	1.034
Rezervisanja za sudske sporove	8	30
Rezervisanja za vanbilansne izloženosti	2.253	1.666
	3.077	2.730

a. Kretanja rezervisanja u skladu sa MRS 19

	2014.	2013.
Početno stanje na dan 1. januara	1.034	687
Troškovi tokom godine	244	926
Oslobađanje rezervisanja za godišnje odmore i jubilarne nagrade	-	(287)
Povećanje za godinu, neto (napomena 9a)	244	639
Oslobađanje rezervisanja preko kapitala	(237)	-
Iskorištene rezervacije	(225)	(292)
	816	1.034

b. Kretanja rezervisanja za sudske sporove

	2014.	2013.
Početno stanje na dan 1. januara	30	406
Povećanje/(smanjenje) za godinu, neto (napomena 8)	6	(376)
Iskorištene rezervacije	(28)	-
	8	30

c. Vanbilansna rezervisanja

	2014.	2013.
Početno stanje na dan 1. januara	1.666	1.517
Povećanje za godinu, neto (napomena 8)	578	154
Kursne razlike, neto	9	(5)
	2.253	1.666

NLB BANKA d.d., TUZLA**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***24. Dionički kapital**

	2014.	2013.
Broj dionica	275.751	275.751
-Obične dionice	275.569	275.569
-Povlaštene dionice	182	182

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

Vlasnička struktura je prikazana u okviru Napomene 1.

Zarada po dionici

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

	2014.	2013.
Dobit Banke poslije poreza (u BAM)	5.226.045	4.262.458
Ponderisani broj dionica	275.569	275.569
Osnovna zarada po dionici (u BAM)	18,96	15,47

NLB BANKA d.d., TUZLA**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine**

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

25. 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.

NLB d.d., Ljubljana je u 100% vlasništvu Republike Slovenije, zbog čega se Republika Slovenija smatra povezanim licem sa Bankom. Adria Bank AG, Wien je u toku 2014. godine prestala biti članica NLB Grupe. U transakcije sa povezanim fizičkim licima u 2014. i 2013. 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.

Obim transakcija sa povezanim stranama kao i salda na kraju godine prikazana su u sljedećoj tabeli:

	2014.	2013.
<u>Vlasnik</u>		
Aktiva:		
Kredit i druga potraživanja:		
- Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	-	2
Devizni računi:		
- Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	2.143	1.401
Razgraničene kamate:		
- Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	1	1
Pasiva:		
Depoziti po viđenju:		
- Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	1.640	2.068
Obaveze po dugoročnim kreditima:		
Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	27.996	24.196
Obaveze po subordiniranom kreditu:		
- Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	14.931	14.931
Ostale obaveze:		
- Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	4	1
Razgraničene kamate:		
- Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	359	400

NLB BANKA d.d., TUZLA**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***25. Transakcije sa povezanim stranama (nastavak)****Ostali****Aktiva:****Kredit i druga potraživanja:**

- NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka

- Prvi faktor d.o.o., Sarajevo

- Ministarstvo za finansije Republike Slovenije

- Fizička lica

Devizni računi:

- Adria Bank AG, Wien

- NLB Banka a.d., Beograd

- NLB Tutunska banka AD, Skopje

- NLB Montenegrobanka AD, Podgorica

Kratkoročno oročena sredstva:

- NLB Razvojna banka, Banja Luka

Razgraničene kamate:

- Ministarstvo za finansije Republike Slovenije

Pasiva:**Depoziti po viđenju:**

- NLB Leasing d.o.o., Sarajevo

- Prvi faktor d.o.o., Sarajevo

- NLB Tutunska banka AD, Skopje

- NLB Montenegrobanka, Podgorica

- CBS Invest d.o.o., Sarajevo

- Fizička lica

Dugoročni depoziti:

- NLB Leasing d.o.o., Sarajevo

- Fizička lica

Razgraničene kamate:

- NLB Leasing d.o.o., Sarajevo

- Fizička lica

	2014.	2013.
Kredit i druga potraživanja:		
- NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka	231	202
- Prvi faktor d.o.o., Sarajevo	1.141	1
- Ministarstvo za finansije Republike Slovenije	6.874	15.426
- Fizička lica	36	92
Devizni računi:		
- Adria Bank AG, Wien	-	52
- NLB Banka a.d., Beograd	104	3
- NLB Tutunska banka AD, Skopje	56	38
- NLB Montenegrobanka AD, Podgorica	56	4
Kratkoročno oročena sredstva:		
- NLB Razvojna banka, Banja Luka	308	272
Razgraničene kamate:		
- Ministarstvo za finansije Republike Slovenije	149	247
Pasiva:		
Depoziti po viđenju:		
- NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	1.666	103
- Prvi faktor d.o.o., Sarajevo	12	31
- NLB Tutunska banka AD, Skopje	434	1.068
- NLB Montenegrobanka, Podgorica	18	16
- CBS Invest d.o.o., Sarajevo	-	22
- Fizička lica	8	23
Dugoročni depoziti:		
- NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	210	1.800
- Fizička lica	19	310
Razgraničene kamate:		
- NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	7	20
- Fizička lica	-	8

NLB BANKA d.d., TUZLA**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***25. Transakcije sa povezanim stranama (nastavak)**

Vlasnik	2014.	2013.
Prihodi i rashodi:		
Prihodi od kamata:		
- Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	-	1
Prihodi od naknada:		
- Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	24	26
Rashodi kamata:		
- Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	2.036	2.250
Ostali		
Prihodi i rashodi:		
Prihodi od kamata:		
- Prvi Faktor d.o.o., Sarajevo	2	3
- Ministarstvo za finansije Republike Slovenije	446	461
- Fizička lica	1	5
Prihodi od naknada:		
- Prvi faktor d.o.o., Sarajevo	56	98
- NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka	123	111
- NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	18	37
- CBS Invest d.o.o., Sarajevo	-	8
- Fizička lica	-	1
Rashodi kamata:		
- NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	18	27
- CBS Invest d.o.o., Sarajevo	53	-
- Prvi Faktor d.o.o., Sarajevo	-	1
- Fizička lica	-	9
Garancije i druga jemstva: (izloženost po osnovu vanbilansa, odnosno odobrenih kredita)		
- Prvi faktor d.o.o., Sarajevo	362	585
- NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	5	5
- Fizička lica	8	31
Primanja članova Uprave	2014.	2013.
Neto plate	337	438
Porezi i doprinosi	206	268
Ostala primanja	165	77
Porezi i doprinosi	91	41
	799	824

NLB BANKA d.d., TUZLA**Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine***(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***26. Potencijalne i preuzete obaveze**

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

	2014.	2013.
Garancije		
- u BAM	39.890	39.372
- u stranim valutama	15.421	16.350
Akreditivi	2.554	2.049
Manje: Ispravka vrijednosti za potencijalne gubitke	(2.253)	(1.666)
	55.612	56.105
Odobreni neiskorišteni krediti		
- u BAM	66.340	57.224
	66.340	57.224
	121.952	113.329

Operativni najmovi

Banka iznajmljuje poslovne prostore u cijeloj Bosni i Hercegovini.
Na osnovu ugovora o najmu, preuzete obaveze su sljedeće:

	2014.	2013.
Preuzete obaveze po osnovu najмова	1.339	1.191
	1.339	1.191
	2014.	2013.
Dospijeće do 1 godine	311	36
Dospijeće od 2 do 5 godina	712	651
Dospijeće preko 5 godina	316	504
	1.339	1.191

Sudski procesi u toku

Na dan 31. decembra 2014. godine protiv Banke je u toku 85 sudskih postupaka za koje se vrši ocjena pravnog rizika. Ukupna vrijednost navedenih sudskih postupaka sa stanjem na dan 31. decembar 2014. godine iznosi 14.975 hiljada BAM, 5 hiljada CHF i 1 hiljada USD.

U toku 2014. godine Banka je zaprimila 21 novu tužbu.

U periodu 01.01. – 31.12.2014. godine u korist Banke je okončano 8 sudskih postupaka.

Banka kontinuirano prati pravni rizik, te vrši ocjenu očekivanih troškova s osnova pravnog rizika, uz formiranje adekvatnih rezervacija po ovom osnovu (napomena 23b).

NLB BANKA d.d., TUZLA
Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)
27. Poslovanje po segmentima

Segmentna analiza se upotrebljava za interno finansijsko izvještavanje rezultata poslovanja. Segmenti obuhvataju Corporate i SME, Mikro i Stanovništvo i Riznicu. Odlukom Uprave Banke od 3.2.2014. godine izvršena je segmentacija pravnih lica na Mikro, SME i Corporate klijente, tako da je vođenje poslovnog odnosa sa mikro klijentima i stanovništvom u nadležnosti filijala, odnosno Centra Retail, a sa SME i Corporate klijentima u nadležnosti Centra Corporate. Prije donošenja ove Odluke vođenje poslovnog odnosa sa SME i Mikro klijentima je bilo u nadležnosti filijala, odnosno Centra Retail, dok je vođenje poslovnog odnosa Corporate klijenata bilo u nadležnosti Centra Corporate. U skladu sa tim, izvršeno je preknjižavanje SME klijenata sa filijala Banke na organizacione dijelove Centra Corporate. U skladu sa novom segmentacijom, izvršena je i reklasifikacija u Izvještaju o finansijskom položaju segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine i u Izvještaj o bilansu uspjeha po segmentima za 2013. godinu. Kamatni prihodi su raspoređeni po segmentima upotrebom internih transfernih cijena (ITC) koji utvrđuje Centar Treasury u zavisnosti od uslova koji vladaju na tržištu. Transferne cijene utvrđuju se po ročnosti. 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 2014. godine:

	Corporate i SME	Mikro i stanovništvo	Riznica	Ostalo	Banka
AKTIVA					
Novac i novčani ekvivalenti	-	24.246	152.915	14.231	191.392
Vrijednosni papiri AFS	-	-	35.990	-	35.990
Kredit	276.836	302.294	76.151	-	655.281
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	19.651	19.651
Ostala sredstva	178	285	87	2.088	2.638
Ukupno aktiva	277.014	326.825	265.143	35.970	904.952
OBAVEZE					
Depoziti	75.934	529.874	142.056	124	747.988
Obaveze po uzetim kreditima	-	-	46.958	-	46.958
Subordinirani dug	-	-	15.163	-	15.163
Rezervacije za vanbilans i ostale rezervacije	1.994	265	-	818	3.077
Ostale obaveze	298	2.027	2.583	1.131	6.039
Ukupno obaveze	78.226	532.166	206.760	2.073	819.225

Izvještaj o finansijskom položaju segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine:

	Corporate i SME	Mikro i stanovništvo	Riznica	Ostalo	Banka
AKTIVA					
Novac i novčani ekvivalenti	-	24.819	110.069	10.903	145.791
Vrijednosni papiri AFS	-	-	28.454	-	28.454
Kredit	260.949	280.375	59.088	-	600.412
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	20.093	20.093
Ostala sredstva	59	336	32	2.565	2.992
Ukupno aktiva	261.008	305.530	197.643	33.561	797.742
OBAVEZE					
Depoziti	61.668	466.218	109.923	124	637.933
Obaveze po uzetim kreditima	-	-	47.324	-	47.324
Subordinirani dug	-	-	24.103	-	24.103
Rezervacije za vanbilans i ostale rezervacije	1.296	370	-	1.064	2.730
Ostale obaveze	145	996	3.068	892	5.101
Ukupno obaveze	63.109	467.584	184.418	2.080	717.191

NLB BANKA d.d., TUZLA
Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)
27. Poslovanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o bilansu uspjeha po segmentima za 2014. godinu:

	Corporate i SME	Mikro i stanovništvo	Riznica	Banka
Prihodi po kamatama	17.804	26.021	1.028	44.853
Rashodi po kamatama	(134)	(8.509)	(8.341)	(16.984)
Neto prihodi po osnovu kamata (prije transfernih cijena)	17.670	17.512	(7.313)	27.869
Prihodi/rashodi iz transfernih cijena	(7.852)	(2.012)	4.804	(5.060)
ALM	-	-	5.060	5.060
Neto prihodi po osnovu kamata (po transfernim cijenama)	9.818	15.500	2.551	27.869
Troškovi rezervisanja za opći kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke (neto)	(7.574)	(1.668)	(171)	(9.413)
Neto prihodi po osnovu kamata poslije troškova rezervisanja	2.244	13.832	2.380	18.456
Neto nekamatonosni prihodi	1.916	11.434	314	13.664
Ukupni operativni prihodi	4.160	25.266	2.694	32.120
Ukupni troškovi	(3.683)	(21.289)	(1.194)	(26.166)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	477	3.977	1.500	5.954

Izvještaj o bilansu uspjeha po segmentima za 2013. godinu:

	Corporate i SME	Mikro i stanovništvo	Riznica	Banka
Prihodi po kamatama	18.329	25.537	834	44.700
Rashodi po kamatama	(176)	(8.713)	(9.298)	(18.187)
Neto prihodi po osnovu kamata (prije transfernih cijena)	18.153	16.824	(8.464)	26.513
Prihodi/rashodi iz transfernih cijena	(8.403)	(2.495)	6.043	(4.855)
ALM	-	-	4.855	4.855
Neto prihodi po osnovu kamata (po transfernim cijenama)	9.750	14.329	2.434	26.513
Troškovi rezervisanja za opći kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke (neto)	(8.679)	483	9	(8.187)
Neto prihodi po osnovu kamata poslije troškova rezervisanja	1.071	14.812	2.443	18.326
Neto nekamatonosni prihodi	2.540	10.739	22	13.301
Ukupni operativni prihodi	3.611	25.551	2.465	31.627
Ukupni troškovi	(2.787)	(22.545)	(1.429)	(26.761)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	824	3.006	1.036	4.866

NLB BANKA d.d., TUZLA

Napomene uz finansijske izvještaje - 31. decembar 2014. godine

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

28. Događaji nakon datuma izvještavanja

Od 31. decembra 2014. godine, nakon datuma bilansa stanja, do datuma predavanja izvještaja, desili su se događaji koji značajnije utiču na položaj Banke.

Dana 27.01.2015. godine održana je 36. sjednica Skupštine dioničara Banke, na kojoj su donesene Odluka o povećanju dioničkog kapitala NLB Banke d.d., Tuzla i Odluka o izdavanju VIII emisije redovnih dionica putem zatvorene prodaje, a kojima je predviđeno povećanje dioničkog kapitala Banke za iznos od 15.000 hiljada BAM. Dana 05.03.2015. godine NLB d.d. Ljubljana je na banku depozitara uplatila cjelokupan iznos.

Pored navedenih, donesena je i Odluka o rasporedu zadržane-neraspoređene dobiti iz 2009. godine u iznosu od 965 hiljada BAM u zakonske rezerve Banke.