

**Razvojna banka
Federacije Bosne i Hercegovine**

**Finansijski izvještaji za 2009.
godinu**

Sadržaj

Izvještaj Uprave	1
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	2
Izvještaj nezavisnog revizora vlasnicima Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine	3
Bilans uspjeha	5
Bilans stanja	6
Izvještaj o promjenama u kapitalu	7
Izvještaj o novčanom toku	8
Bilješke uz finansijske izvještaje (koje čine sastavni dio finansijskih izvještaja)	9

Izvještaj Uprave

Poštovani,

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine („Banka“), kao pravni slijednik Investicijske banke Federacije Bosne i Hercegovine d.d. Sarajevo, počela je sa poslovanjem u skladu sa Zakonom o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine 1. jula 2008. godine, a 2009. godina je prva kompletna godina poslovanja Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine.

Iako su na poslovanje Banke značajno utjecali sve prisutniji efekti globalne finansijske i ekonomske krize, te činjenica da kapital Banke nije povećan u skladu sa odredbama Zakona o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine, Banka je ipak poslovala uspješno.

Banka je, u skladu sa svojim finansijskim potencijalom nastojala uđovoljavati izraženim zahtjevima za finansijskom podrškom investitorima, odnosno svojim klijentima. Trenutna visina kapitala Banke, a time i njen ograničeni kreditni potencijal, onemogućio je Banku u finansiranju velikih i finansijski zahtjevnih razvojnih investicionih projekata.

Prilagođavanjem svoje ponude i djelovanjem u realnom prostoru na tržištu, Banka je održala poziciju značajnog učesnika privrednog razvoja kroz ciljeve i opredjeljenja Vlade Federacije Bosne i Hercegovine („Vlade FBiH“) definisane Planom poslovanja Banke za 2009. i 2010. godinu.

Poslovna 2009. godina završena je uspješno kao i sve prethodne godine poslovanja Banke, sa ostvarenim profitom u visini od 2,473 miliona KM i obimom kreditno-garancijskih aktivnosti sa ukupno 232 odobrena zahtjeva.

Također, učinjeni su značajni napori i postignuti solidni efekti na konsolidaciji i oporavku komisionih projekata čija bilansna suma iznosi cca 220.806 hiljada KM.

Banka komisionim projektima upravlja u ime i za račun Vlade FBiH i Federalnog zavoda za zapošljavanje.

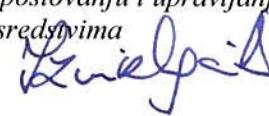
Poslovanje Banke u protekloj 2009. godini se može ocijeniti kao uspješno, sa izgrađenim i primijenjenim praksama i standardima bankarskog poslovanja, upravljanje kreditnim portfolijom efikasno i kvalitetno, a upravljanje i konsolidacija komisionih projekata Vlade FBiH kvalitetno. Na ovim principima Banka ukupnim angažmanom doprinosi razvoju poduzetništva u Federaciji Bosne i Hercegovine, a povećanjem vlasničkog kapitala, u skladu sa Zakonom o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine, Banka će imati značajniju ulogu i davati ključan doprinos u razvoju ekonomije Federacije Bosne i Hercegovine kao cjeline.

Zakonski okvir za djelovanje Banci daje širi prostor za djelovanje, razvijanje novih poslova i otvaranje dodatnih mogućnosti za pribavljanje novih, kvalitetnijih, izvora za finansiranje potreba koje privreda iskaže, te infrastrukturnih projekata neophodnih za podsticanje ukupnih ekonomskih aktivnosti.

Ramiz Džaferović
Predsjednik Uprave



Belma Izmirlija
Izvršni direktor za podršku
poslovanju i upravljanje
sredstvima



Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju objektivno i istinito prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njenog poslovanja i gotovinskog toka u skladu sa računovodstvenim propisima za Razvojnu banku Federacije Bosne i Hercegovine definisanih Uredbom o kriterijima i načinu vođenja nadzora nad poslovanjem Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine ("Uredba") koja je donesena od strane Vlade Federacije Bosne i Hercegovine na prijedlog Agencije za Bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprječavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir takvih računovodstvenih politika koje će biti u skladu sa važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih odluka i procjena, te pripremanje finansijskih izvještaja na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je prepostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvještaje Banke zajedno sa finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava podnošenje finansijskih izvještaja Skupštini Banke na usvajanje.

Finansijski izvještaji na stranama 5 do 55 su odobreni od strane Uprave, za podnošenje Nadzornom odboru, 27. aprila 2010. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

Za i u ime Uprave

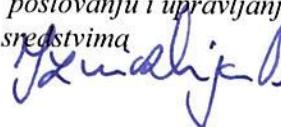
Ramiz Džaferović
Predsjednik Uprave



Razvojna banka FBiH
Igmanska 1
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

27. april 2010.

Belma Izmirlija
Izvršni direktor za podršku
poslovanju i upravljanje
sredstvima





Izvještaj nezavisnog revizora vlasnicima Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: "Banka"), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2009. godine, kao i bilansa uspjeha, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama na kapitalu za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izvještaje.

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2008. godine su revidirani od strane drugog revizora u čijem je izvještaju izdatom 16. februara 2009. godine izraženo nekvalificirano mišljenje na te finansijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima za Razvojnu banku Federacije Bosne i Hercegovine definisanih Uredbom o kriterijima i načinu vođenja nadzora nad poslovanjem Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine. Odgovornost Uprave uključuje: osmišljavanje, uvođenje i primjenu te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i donošenje računovodstvenih procjena primjerenih postojecim uslovima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje relevantnih etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojecim uslovima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je donijela Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.



Izvještaj nezavisnog revizora vlasnicima Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine (nastavak)

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji objektivno i istinito prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2009. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završava na taj dan, u skladu s računovodstvenim propisima za Razvojnu banku Federacije Bosne i Hercegovine definisanih Uredbom o kriterijima i načinu vođenja nadzora nad poslovanjem Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine.

Naglašene činjenice

Bez kvalificiranja našeg mišljenja, skrećemo pažnju na Napomenu 1.1 ovih finansijskih izvještaja. Banka je počela sa radom dana 01. jula 2008. godine kao pravni slijednik Investicijske banke Federacije Bosne i Hercegovine, te je u skladu s tim finansijske izvještaje za 2008. godinu prikazala za period od šest mjeseci koji počinju od 01. jula 2008. godine. Međutim, kao što je prikazano u Izvještaju o promjenama u kapitalu, zadržana dobit Banke obuhvata i zadržanu dobit bivše Investicijske banke Federacije Bosne i Hercegovine što nije nužno konzistentno sa navedenom prezentacijom bilansa uspjeha za 2008. godinu.

Nadalje bez kvalifikacije našeg mišljenja, skrećemo pažnju na Napomenu 3.13 ovih finansijskih izvještaja. U skladu sa odredbama Zakona o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine, članom 3, Vlada Federacije Bosne i Hercegovine je iz svog proračuna trebala uvećati kapital Banke do 31. decembra 2009. godine za 200 miliona KM. Do datuma ovog izvještaja Vlada nije uplatila navedeni iznos.

KPMG B-H d.o.o.

Registrovani revizori

Fra Andela Zvizdovića A/XIII

71000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina



27. aprila 2010.

Za i u ime KPMG BiH d.o.o za reviziju:

Senad Pekmez
Direktor, FBiH ovlašteni revizor

Broj licence 03-49-34-20/06

Bilans uspjeha

Za periode

	<i>Bilješka</i>	2009.	1.7. – 31.12. 2008.
		'000 KM	'000 KM
Prihodi od kamata	6	9.469	5.585
Rashodi od kamata	7	(92)	(44)
Neto prihod od kamata		9.377	5.541
Prihodi od naknada i provizija	8	1.699	883
Ostali poslovni prihodi	9	388	550
Ukupni poslovni prihodi		11.464	6.974
Umanjenja vrijednosti i rezervacije	10	(1.307)	171
Troškovi osoblja	11	(5.119)	(3.166)
Amortizacija		(376)	(222)
Ostali troškovi	12	(2.189)	(1.727)
Dobit prije poreza		2.473	2.030
Porez na dobit		-	-
Neto dobit za period		2.473	2.030

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama od 9 do 55 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans stanja

Na dan 31. decembra

	<i>Bilješka</i>	2009.	2008.
		'000 KM	'000 KM
Aktiva			
Novčana sredstva i računi kod drugih banaka	13	57.046	43.315
Obavezna rezerva kod centralne banke	14	3.605	8.156
Krediti bankama	15	7.562	13.185
Krediti komitentima	16	158.838	156.553
Obračunata kamata i ostala aktiva	17	524	552
Preplata poreza na dobit		-	218
Imovina namijenjena prodaji	18	-	1.832
Nekretnine i oprema	19	5.147	5.317
Nematerijalna imovina	20	48	7
<hr/>			
Ukupno aktiva		232.770	229.135
<hr/>			
Obaveze			
Tekući računi i depoziti komitenata	21	72.866	79.501
Uzeti krediti	22	5.263	5.745
Obračunata kamata i ostale obaveze	23	42.412	34.629
Rezerva za obaveze i troškove	24	1.237	741
<hr/>			
Ukupno obaveze		121.778	120.616
<hr/>			
Kapital			
Vlasnički kapital	25	87.486	87.486
Zadržana dobit i rezerve		21.033	19.003
Dobit perioda		2.473	2.030
<hr/>			
Ukupno kapital		110.992	108.519
<hr/>			
Ukupno obaveze i kapital		232.770	229.135
<hr/>			

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama od 9 do 55 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu

	Vlasnički kapital 000'KM	Zadržana dubit i rezerve 000'KM	Ukupno 000'KM
Stanje 1. jula 2008.	87.486	19.003	106.489
Neto dobit za period i ukupno priznata dobit	-	2.030	2.030
Stanje 31. decembra 2008.	87.486	21.033	108.519
	=====	=====	=====
Stanje 1. januara 2009.	87.486	21.033	108.519
Neto dobit za period i ukupno priznata dobit	-	2.473	2.473
Stanje 31. decembra 2009.	87.486	23.506	110.992
	=====	=====	=====

Stanje zadržane dobiti na dan 1. jula 2008. godine u iznosu od 19.003 hiljada KM u potpunosti se odnosi na zadržanu dobit pravnog prednika Banke, Investicijsku banku Federacije Bosne i Hercegovine. Nadzorni odbor Banke je na svojoj sjednici održanoj dana 25. februara 2010. godine utvrdio Prijedlog odluke o utvrđivanju visine poslovnog udjela Federacije Bosne i Hercegovine, kao vlasničkog kapitala u ukupnom kapitalu Razvojne banke FBiH kojom bi se ukupan iznos zadržane dobiti Investicijske banke FBiH od 19.003 hiljada KM trebao prebaciti u vlasnički kapital Banke, čime bi ukupni vlasnički kapital Banke trebao iznositi 106.489 hiljada KM. Nadzorni odbor će ovu odluku uputiti na usvajanje Skupštini Banke. Odluka o povećanju vlasničkog kapitala će biti pravno valjana tek nakon usvajanja od strane Skupštine Banke.

Izvještaj o novčanom toku

za periode

	Bilješka	2009. '000 KM	1.7. – 31.12. 2008. '000 KM
Gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		2.473	2.030
<i>Uskladivanje za:</i>			
Amortizaciju		376	222
Umanjenje vrijednosti i rezervacije		1.307	(171)
Troškove rezervacija za otpremnine		304	27
Otpis imovine namijenjene prodaji		97	-
Otpis nematerijalne imovine		-	2
Gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne aktive i obaveza		4.557	2.110
(Povećanje)/smanjenje poslovne aktivnosti			
Obavezna rezerva kod centralne banke		4.551	(929)
Krediti bankama		5.897	3.700
Krediti komitentima		(3.657)	(13.287)
Obračunata kamata i ostala aktiva		11	(15)
Pretplata poreza na dobit		218	35
Povećanje/(smanjenje) poslovnih izvora			
Tekući računi i depoziti komitenata		(6.635)	15.240
Ostale obaveze		9.518	4.378
Neto novčani priljev iz poslovnih aktivnosti		14.460	11.232
Investicijske aktivnosti			
Kupovina nekretnina i opreme		(198)	(62)
Kupovina nematerijalne imovine		(49)	-
Neto novčani odljev iz investicijskih aktivnosti		(247)	(62)
Finansijske aktivnosti			
Neto (otplaćeni)/uzeti krediti		(482)	252
Neto novčani priljev/(odljev) iz finansijskih aktivnosti		(482)	252
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenta		13.731	11.422
Novac i novčani ekvivalenti na početku perioda	13	43.315	31.893
Novac i novčani ekvivalenti na kraju perioda	13	57.046	43.315

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama od 9 do 55 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilješke uz finansijske izvještaje (koje čine sastavni dio finansijskih izvještaja)

1 Opći podaci

1.1 Osnivanje

Dana 11. juna 2008. godine donesen je Zakon o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine. Stupanjem na snagu ovog Zakona, Banka preuzima sva prava i obaveze, uključujući sve zaposlenike i imovinu Investicijske banke FBiH d.d. Sarajevo.

U skladu sa donešenim Zakonom, Vlada Federacije Bosne i Hercegovine je dana 25. juna 2008. godine donijela Odluku o početku rada Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine kao pravnog slijednika Investicijske banke FBiH d.d. Sarajevo, kojom je definisala da Investicijska banka FBiH d.d. Sarajevo prestaje sa radom na dan 30. juna 2008. godine, a da Razvojna banka FBiH počinje sa radom 1. jula 2008. godine. U skladu sa ovom Odlukom finansijski izvještaji za 2008. godinu pripremljeni su za period 01.07. do 31.12.2008. godine, nakon izmjene pravnog statusa Banke.

Sjedište Banke je u ulici Igmanska broj 1, Sarajevo. Banka je u 100%-tnom vlasništvu Federacije Bosne i Hercegovine.

U skladu sa Zakonom i Statutom Banke, tijela Banke su: Skupština (koju čini Vlada FBiH), Nadzorni odbor koji broji 7 članova, Uprava Banke koja broji 4 člana i Odbor za reviziju koji broji 5 članova.

Banka ima organizacione dijelove - poslovnice u Mostaru, Bihaću, Zenici, Orašju i Livnu (u osnivanju).

1.2 Ciljevi

Ciljevi Banke su podsticaj razvoja privrede i ukupnog društvenog razvoja, te podsticaj održivog povratka na područje Federacije Bosne i Hercegovine, a odnose se na finansijske i općedruštvene ciljeve definisane Zakonom.

1.3 Djelatnost

Osnovna djelatnost Banke je odobravanje kredita i garancija korisnicima direktno ili putem banaka, a u svrhu razvoja domaće privrede, regionalnog razvoja i povećanja zaposlenosti. Kreditne poslove Banka obavlja u svoje ime i za svoj račun (iz kapitala, prikupljenih depozita i uzetih kredita), kao i u ime i za račun Federacije BiH, u čije ime upravlja domaćim i stranim sredstvima namijenjenim razvojnim projektima, te primanje novčanih depozita i uzimanje kredita, u funkciji finansiranja razvojnih projekata.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

2 Osnova za pripremu izvještaja

2.1 Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima za Razvojnu banku Federacije Bosne i Hercegovine definisanih Uredbom o kriterijima i načinu vođenja nadzora nad poslovanjem Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine ("Uredba").

Poslovanje Banke je regulisano Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine, Zakonom o bankama i Uredbom, koja reguliše finansijsko izvještavanje Banke. Uredbu donosi Vlada Federacije na prijedlog Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („FBA“), koja je centralna nadzorna institucija bankarskog sistema u Federaciji Bosne i Hercegovine („FBiH“) i koja vrši nadzor nad poslovanjem Banke.

Iako se baziraju na Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI"), zakonski računovodstveni propisi, u skladu s kojima su pripremljeni ovi finansijski izvještaji, se u određenim važnim aspektima razlikuju od MSFI. U skladu sa istim ovi finansijski izvještaji koji su pripremljeni u skladu s zakonskim računovodstvenim propisima u Federaciji Bosne i Hercegovine nisu ekvivalentni i ne predstavljaju finansijske izvještaje pripremljene u skladu s MSFI.

Osnovne računovodstvene politike korištene u pripremi ovih finansijskih izvještaja navedene su u nastavku. Tamo gdje su određene računovodstvene politike uskladene s MSFI, možemo se pozivati na određeni standard pri opisivanju računovodstvenih politika Banke; osim ukoliko nije drugačije navedeno, pozivamo se na standarde koji su u primjeni na dan 31. decembra 2009. godine.

Kao dodatak značajnijim razlikama u pogledu zahtijevanih objava i prezentacija, važnije razlike koje se odnose na priznavanje i mjerjenje između MSFI i računovodstvenih pravila FBA iz Uredbe navodimo u nastavku:

- Banka obračunava iznos posebnih ispravki vrijednosti finansijskih instrumenata, što se posebno odnosi na kredite i potraživanja, u skladu sa relevantnim propisima FBA. Navedena računovodstvena politika može usloviti značajne razlike u odnosu na vrednovanje ispravki vrijednosti i rezervisanja za procijenjenu nenaplativosti kredita i potraživanja na osnovu diskontovanja očekivanih budućih novčanih tokova primjenom originalne efektivne kamatne stope u trenutku odobravanja, u skladu sa zahtjevima MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerjenje".
- FBA zahtijeva od banaka da priznaju gubitke od umanjenja vrijednosti, u bilansu uspjeha, na imovinu koja nije pojedinačno identifikovana za rezervisanje korištenjem propisane stope od 2%. Banka je formirala rezervu na temelju portfolia u iznosu od 2.593 hiljade KM (2008.: 2.468 hiljada KM) koja se nalazi u bilansu stanja u skladu s tom regulativom, te je priznala trošak od 125 hiljada KM koji se odnose na ova rezervisanja unutar troška za umanjenje vrijednosti za godinu (2008.: 336 hiljada KM). Takva politika može rezultirati značajnim odstupanjem od metodologije mjerjenja ukupnog grupnog umanjenja vrijednosti koja se bazira na MSFI a koja pretpostavlja priznavanje samo gubitaka koji su se dogodili ali još nisu prijavljeni („IBNR“). IBNR predstavlja situaciju gdje su se gubici dogodili ali još nije evidentno koja finansijska imovina je umanjena te se izračunava primjenom procijenjene stope gubitka kroz procijenjeni period od trenutka nastanka gubitka do trenutka kada Banka taj dogadaj registrira na stanje kredita koji nisu rezervisani.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

2 Osnova za pripremu izvještaja (nastavak)

2.1 Izjava o usklađenosti (nastavak)

- Suspendovana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu koja se klasificiše kao nekvalitetna aktiva (aktiva klasifikovana kao substandardna aktiva, sumnjiva aktiva i gubitak). Nakon klasifikacije rizične aktive kod sredstava umanjene vrijednosti, Banka otpisuje puni iznos obračunate a nenaplaćene kamate na teret bilansa uspjeha. Banka obustavlja dalji obračun dospjele kamate na nekvalitetnu aktivu u svojim zvaničnim knjigama i obračun pomenute dospjele kamate vodi u svojim vanbilansnim evidencijama, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu. Jedini izuzetak od ovog pravila može da bude slučaj kada je nekvalitetna aktiva pokrivena prvaklasmom ili kvalitetnim kolateralom i istovremeno se nalazi u postupku naplate. Ova računovodstvena politika nije u skladu sa MRS 18 "Prihodi" kao i MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerjenje" koji zahtijevaju da se prihodi od kamata na nekvalitetne kredite obračunavaju koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Finansijski izvještaji Banke su odobreni za izdavanje od strane Uprave na dan 27. aprila 2010.

2.2 Osnov za mjerjenje

Finansijski izvještaji sastavljeni su na osnovu historijskog troška osim kredita i potraživanja koji se vode po amortizovanom trošku, umanjenom za odgovarajuće umanjenje vrijednosti tamo gdje je prikladno.

2.3 Funkcionalna valuta i valuta prezentiranja

Finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama ("KM"), koja je funkcionalna i domicilna valuta. Vrijednosti su zaokružene na najbližu hiljadu (ako drugačije nije navedeno).

Centralna Banka Bosne i Hercegovine ("CB BiH") provodi politiku kursa na principu "valutnog odbora" prema kojem je KM vezana za EUR u odnosu 1: 1,95583 koji je korišten u 2009. i 2008. godini. Očekuje se da će se ovo zadržati i u doglednoj budućnosti.

2.4 Korištenje procjena i prosudbi

Priprema finansijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i prepostavki koje utiču na primjenu politika i iskazane iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Procjene i uz njih vezane prepostavke zasnivaju se na historijskom iskustvu i raznim drugim faktorima za koje se smatra da su razumni u danim uslovima i uz raspoložive informacije na datum izrade finansijskih izvještaja, a čiji rezultat čini osnovu za prosudivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza koja nije lako utvrđiva iz drugih izvora. Iako su te procjene zasnovane na najboljim saznanjima Uprave o tekućim dogadjajima, stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane prepostavke kontinuirano se pregledaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem je procjena izmijenjena i budućim periodima, ako izmjena utiče i na njih.

Procjene Uprave koje se odnose na primjenu važećih standarda koji imaju značajan uticaj na finansijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 5.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene politike

Osnovne računovodstvene politike korištene u pripremi ovih finansijskih izvještaja navedene su u nastavku. Ove računovodstvene politike primjenjuju se kontinuirano kroz sve prikazane godine, ukoliko nije drugačije naznačeno.

3.1 Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u domicilnu valutu po kursu važećem na dan transakcije. Dobici i gubici po osnovu kursnih razlika koji nastaju prilikom izmirenja tih transakcija i po osnovi svodenja monetarne imovine i obaveza denominiranih u stranim valutama po kursu krajem godine priznaju se u bilansu uspjeha. Nemonetarna imovina i stavke u stranoj valuti koje se mjere po historijskom trošku preračunavaju se po kursu na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovno na datum bilansa stanja.

Kursevi stranih valuta:

	31. decembar 2009. KM	31. decembar 2008. KM
USD	1,364088	1,387310
EUR	1,955830	1,955830

3.2 Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunske periode na koje se odnose, uzimajući u obzir efektivni prinos na aktivu ili obaveze odnosno primjenjivu varijabilnu stopu, osim za kamatu na neprihodujuća sredstva koja je suspendovana i koja se priznaje po naplati. Prihodi i rashodi od kamata uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatnosnog finansijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope. Naknade za odobravanje kredita uključene su u izračun efektivne kamate.

3.3 Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada za komisione poslove, garancije, akreditive, domaća i međunarodna plaćanja, i ostale usluge koje pruža Banka gdje se naknade priznaju kao prihod po pružanju usluge.

3.4 Plaćanja temeljem zakupa

Plaćanja temeljem operativnog zakupa priznaju se u bilansu uspjeha linearnom metodom tokom trajanja zakupa.

3.5 Porez na dobit

Prema članu 1. Zakona o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine Banka nije obveznik plaćanja poreza na dobit.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.6 Finansijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificuje svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: krediti i potraživanja i ostale finansijske obaveze. Klasifikacija zavisi od namjere zbog koje su finansijski instrumenti steceni. Uprava određuje klasifikaciju finansijskih instrumenata nakon početnog priznavanja i ponovo procjenjuje tu klasifikaciju na svaki datum izvještavanja.

Krediti i potraživanja

Krediti i potraživanja su nederivativna finansijska imovina s fiksnim ili utvrđenim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Krediti i potraživanja nastaju kada Banka odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju plasmane i kredite bankama i potraživanja od banaka i kredite i potraživanja od komitenata.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze čine sve ostale finansijske obaveze.

Priznavanje

Krediti i potraživanja i ostale finansijske obaveze priznaju se u trenutku kada je finansijska imovina predana korisnicima, odnosno primljena od zajmodavaca.

Početno i naknadno mjerjenje

Finansijski instrumenti se početno vrednuju po trošku sticanja.

Krediti i potraživanja te ostale obaveze se naknadno vrjednuju po amortizovanom trošku.

Prestanak priznavanja

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) kada isteknu prava na primitke novčanih tokova od finansijskog instrumenta ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom finansijskom imovinom.

Navedeno se događa kada Banka prenese suštinski sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili istekla.

Banka prestaje priznavati finansijske obaveze samo kada one prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uslovi finansijske obaveze promijene, Banka će prestatи priznavati tu obavezu i istovremeno priznati novu finansijsku obavezu s novim uslovima.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.6 Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Krediti i potraživanja

Banka je dužna provjeriti sa svakim datumom bilansa da li postoje objektivne naznake umanjenja vrijednosti finansijske imovine. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine.

Krediti komitentima su prikazani neto od umanjenja vrijednosti po osnovu rezervacija kako bi odražavali njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost. Posebne rezervacije za nenaplativost se formiraju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost kredita komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja.

Umanjena finansijska imovina klasificiše se u kategorije, zavisno od stepena naplativosti koji se određuje na osnovu broja dana koliko je prekoračen rok dospijeća, procjene finansijskog položaja dužnika i kvaliteta instrumenata obezbjedenja naplate. Rezervisanja se određuju korištenjem stopa rezervisanja, kako je određeno Uredbom, na nenaplaćeni iznos.

Banka, u skladu sa Uredbom, računa opštu rezervaciju za prihodujuća sredstva po propisanoj stopi od 2%.

Povećanje rezervacija priznaje se u bilansu uspjeha.

Ukoliko je kredit nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, kredit se direktno otpisuje na teret rezervisanja za kreditne gubitke koje se formiraju u 100% iznosu potraživanja po kreditu. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s dogadjajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos ili rezervacija se tada prihoduje u bilansu uspjeha.

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, a na bazi odluka Nadzornog odbora.

Specifični finansijski instrumenti

1) Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod centralne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijeća do tri mjeseca te instrumente u postupku naplate.

2) Krediti i potraživanja od banaka

Krediti i potraživanja od banaka iskazuju se po amortizovanom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Krediti i potraživanja od banaka uključuju i plasmane bankama s originalnim rokom dospijeća dužim od tri mjeseca.

3) Krediti i potraživanja od komitenata

Krediti i potraživanja od komitenata i banaka iskazuju se po amortizovanom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.6 Finansijski instrumenti (nastavak)

4) *Uzeti krediti*

Uzeti krediti inicijalno se priznaju po vrijednosti po kojoj su uzeti od zajmodavca Naknadno vrednovanje provodi se po amortizovanom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u bilansu uspjeha tokom razdoblja trajanja kredita.

5) *Transakcijski računi i depoziti komitenata*

Transakcijski računi i depoziti klasificirani su kao ostale obaveze i početno se priznaju po vrijednosti po kojoj su uzeti od zajmodavca.

3.7 Materijalna imovina

Sva materijalna imovina se vrednuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti.

Amortizacija se obračunava na svu materijalnu imovinu, osim zemljišta i imovine u pripremi, prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabave imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja. Koriste se slijedeći procijenjeni korisni vijekovi:

	2009.	2008.
Kompjuteri	3 godine	3 godine
Namještaj i ostala oprema	5 godina	5 godina
Motorna vozila	5 godina	5 godina
Zgrade	33 godine	33 godine

Metoda amortizacije i procijenjeni korisni vijek pregledaju se i koriguju, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilansa stanja.

Trošak redovnog održavanja direktno tereti dobit iz poslovanja. U iznimnim slučajevima, trošak ulaganja se kapitalizira ako održavanje rezultira povećanjem ili značajnim poboljšanjem predmetnih dijelova imovine.

3.8 Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se vrednuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Troškovi razvoja kapitaliziraju se ako zadovoljavaju sve uslove navedene u MRS-u 38.

Amortizacija se obračunava na svu nematerijalnu imovinu, osim imovine u pripremi, prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabave imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja. Koriste se slijedeći procijenjeni korisni vijekovi:

	2009.	2008.
Softver	5 godina	5 godina

Metoda amortizacije i procijenjeni korisni vijek pregledaju se i koriguju, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilansa stanja.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.9 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji obuhvata nekretnine koje je Banka preuzeila u zamjenu za nenaplaćena i druga potraživanja. Banka očekuje da će tako preuzeta dugotrajna imovina biti nadoknadena prvenstveno putem prodaje, a ne dalnjim korištenjem.

Kao što je navedeno u Bilješci 18, Banka je tokom 2009. godine izvršila isknjižavanje u vanbilansnu evidenciju imovinu namijenjenu prodaji za koju su prestali važiti kriteriji za klasifikaciju imovine kao namijenjene prodaji u skladu sa MSFI 5 *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji*.

Amortizacija na navedenu imovinu se ne obračunava.

3.10 Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Neto knjigovodstvena vrijednost nefinansijske imovine Banke provjerava se sa datumom bilansa stanja kako bi se utvrdilo da li postoje indikacije umanjenja vrijednosti nefinansijske imovine. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine.

Gubitak uslijed umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa. Gubitak uslijed umanjenja vrijednosti priznaje se u bilansu uspjeha.

Nadoknadiva vrijednost ostale imovine je vrijednost veća od njezine vrijednosti u upotrebi i njezine fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja reflektira procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu. Za imovinu koja ne generiše uglavnom nezavisne novčane tokove, njezina nadoknadiva vrijednost se određuje zajedno sa imovinom koja generiše novčane tokove, a uz koju se ta imovina vezuje.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadi vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.11 Troškovi zaposlenih

Kratkoročna primanja zaposlenih

Za račun zaposlenih, Banka uplaćuje penziono i zdravstveno osiguranje koje se obračunava na bruto plate, kao i pripadajuće poreze po ovom osnovu za koje je osnovica neto plaća. Ovi se doprinosi uplaćuju na račun relevantnih državnih fondova prema važećoj zakonskoj regulativi i propisima, tokom cijele godine. Naknada za topli obrok i prevoz zaposlenika kao i regres za godišnji odmor se obračunavaju i plaćaju u skladu sa lokalnom zakonskom regulativom. Ovi se troškovi priznaju u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali troškovi zaposlenih.

Obaveze za doprinose za penzione fondove s propisanim iznosom doprinosa priznaju se kao trošak u bilansu uspjeha perioda u kojem su nastali.

Dugoročna primanja zaposlenih: otpremnine za penzije i bonusi za prijevremeno penzionisanje

Banka isplaćuje u slučaju penzionisanja otpremninu zaposlenicima u iznosu od šest plaća zaposlenika ostvarenih u Banci u periodu od posljednjih šest mjeseci ili šest prosječnih plaća na nivou Banke u periodu od posljednjih šest mjeseci, ako je to za zaposlenika povoljnije.

Obaveze i troškovi se određuju pomoću metode projektovanja po jedinici prava. Ova metoda polazi od toga da svaki period službe dovodi do stvaranja dodatne jedinice prava na naknadu, i svaka jedinica se odvojeno mjeri da bi se izračunala konačna obaveza. Obaveza se iskazuje u sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koristeći diskontnu stopu koja odgovara kamatnoj stopi državnih obveznica.

3.12 Rezervacije

Rezervacije se priznaju ukoliko Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu proizašlu iz prošlih događaja za čije se podmirenje očekuje da će Banci stvoriti odljev resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi, a moguće je napraviti pouzdanu procjenu iznosa obaveze, ili kao što je propisano zakonom, u slučaju rezervisanja za neidentificirane gubitke po vanbilansnim izloženostima kreditnom riziku.

Rezervisanja za obaveze i troškove održavaju se na nivou koji Uprava Banke smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava utvrđuje adekvatnost rezervacija na osnovu uvida u pojedinačne stavke, tekuće ekonomske uslove, karakteristike rizika određenih kategorija transakcija, kao i druge relevantne činjenice.

Rezervacije treba iskorištavati samo za izdatke za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako više nije vjerovatno da će podmirivanje obaveza zahtijevati odljev resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi, rezervisanje se ukida.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.13 Vlasnički kapital

Vlasnički kapital Banke iskazan je kao jedan poslovni udio Federacije Bosne i Hercegovine i čini ga kapital pravnog prednika Investicijske banke FBiH d.d. Sarajevo, preuzet kod osnivanja Banke.

Prema odredbama Zakona o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine, član 3, kapital Banke bi se iz proračuna Vlade FBiH trebao uvećati za 400 miliona KM u jednakim obrocima u naredne četiri godine počevši od 2008. do 2011. godine.

Do 31. decembra 2009. godine Vlada nije izvršila uplatu kapitala prema ugovorenoj dinamici i iznosima.

Upravljanje kapitalom se obrazlaže i iskazuje u bilješći 4.6.

3.14 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.

3.15 Sredstva u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja značajnim sredstvima u ime i za račun Vlade FBiH (Ministarstvo finansija, Ministarstvo razvoja, poduzetništva i obrta i Ministarstvo poljoprivrede, vodoprivrede i šumarstva) i Federalnog zavoda za zapošljavanje. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke, te su stoga isključena iz njezinog bilansa. Prihodi i rashodi po tom poslovanju terete nalogodavca, a Banka po tim poslovima ne snosi druge obaveze i rizike. Za svoje usluge Banka naplaćuje naknade. Za detalje vidi bilješku 27.

3.16 Uporedni podaci

Tamo gdje je bilo potrebno, uporedni podaci su reklasifikovani kako bi se postigla dosljednost u prikazivanju podataka sa podacima tekuće godine.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom

Usljed svojih aktivnosti Banka je izložena različitim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku. Tržišni rizik uključuje rizik stranih valuta, kamatne stope i drugi rizik cijena.

Banka još uvijek nije uspostavila integrirani sistem upravljanja rizikom koji uključuje analizu, procjenu, prihvatanje i upravljanje određenim stepenom rizika ili kombinacijom rizika, iako isti analizira, procjenjuje, prihvata i upravlja istim. Prihvatanje rizika predstavlja bit finansijskog poslovanja Banke, a operativni rizik predstavlja neizbjegnu posljedicu poslovanja.

Uprava je odgovorna za uspostavljanje i nadzor okvira upravljanja finansijskim rizikom Banke.

Upravljanje rizikom vrše odjeli nadležni za pojedine rizike koji postoje u okviru Banke prema politikama koje je predložila Uprava, a usvojio Nadzorni odbor.

Proces upravljanja i kontrole rizicima se na vrijeme prilagođavaju promjenama u operativnom i tržišnom okruženju.

4.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku koji predstavlja nemogućnost otplate dospjelog iznosa finansijske obaveze od strane klijenta. Ovakvi rizici se prate kontinuirano i provjeravaju se više puta godišnje, a najmanje kvartalno.

4.1.1 Kontrola ograničenja rizika i politike prevencije od rizika

Kreditni rizik je najvažniji rizik za poslovanje Banke. Uprava iz tog razloga pažljivo upravlja svojom izloženošću kreditnom riziku. Kreditna izloženost uglavnom proizlazi iz aktivnosti kreditiranja koje dovode do davanja kredita ili potraživanja. Također postoji i kreditni rizik kod vanbilansnih finansijskih instrumenata, kao što su kreditne obaveze i izdate garancije.

Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola smješteni su u Sektoru za analizu i ocjenu projekata, Sektoru kredita i Sektoru za upravljanje sredstvima.

Upravljanje izloženošću kreditnom riziku vrši se putem analize sposobnosti korisnika kredita i potencijalnih korisnika kredita da ispune obaveze plaćanja kamate i glavnice i promjenom tih kreditnih ograničenja kada je to moguće. Upravljanje izloženošću kreditnom riziku se također djelomično vrši dobivanjem zaloga i garancija korisnika kredita i osobnih garancija.

(a) Kolateral

Banka, u cilju minimiziranja rizika u kreditnom poslovanju koristi Odluku o definisanju, procjeni i tretmanu kolaterala za osiguranje kredita i potencijalnih plasmana, te kao osiguranje za naplatu svojih potraživanja uzima jedan ili više slijedećih instrumenata:

- gotovina;
- garancije banke i korporativne garancije;
- mjenice i bezuvjetne garancije, izdate od nadležnih organa definisanih Uredbom;
- hipoteka na nepokretnu imovinu;
- zalog na poslovnim sredstvima kao što su oprema, inventar i potraživanja.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4. Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.1 Kreditni rizik (nastavak)

4.1.1 Kontrola ograničenja rizika i politike prevencije od rizika (nastavak)

(b) Potencijalne obaveze povezane sa kreditima

Osnovna svrha ovih instrumenata je da se osigura da su sredstva na raspolaganju po potrebi. Garancije i akreditivi nose isti kreditni rizik kao i krediti i osiguravaju se istim zalogom kao krediti.

4.1.2 Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti

Banka se osigurava od rizika koji dolazi od druge strane i proizlazi iz kreditnog portfolia tako što pravi rezervisanja za umanjenje vrijednosti kredita. Finansijskom sredstvu ili grupi finansijskih sredstava se umanjuje vrijednost i gubitak po osnovu umanjenja vrijednosti je nastao ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi umanjenja vrijednosti koje je rezultat jednog ili više dogadaja do kojih je došlo nakon početnog priznavanja sredstva («gubitak»), a taj gubitak (ili gubici) imaju uticaj na buduće novčane tokove tog finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji se pouzdano može procijeniti. Banka na dan svakog bilansa stanja vrši procjenu postojanja objektivnih dokaza umanjenja vrijednosti nekog finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava.

Na osnovu minimalnih standarda za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive iz Uredbe, krediti i potraživanja i sve stavke vanbilansa izloženi kreditnom riziku klasifikuju se u sljedeće kategorije te se primjenjuje slijedeće stope rezervisanja:

Kategorije rizika	Opis kategorije	Propisane stope rezervisanja
A	Kategorija ulaganja	2%
B	Standardni monitoring	5% - 15%
C	Poseban monitoring	16% - 40%
D + E	Rezervisani krediti	41% - 100%

Banka klasificuje kredite i potraživanja i stavke vanbilansa koje su izložene riziku saglasno Uredbi.

Tabela u nastavku prikazuje iznose umanjenja vrijednosti za svaku od kategorija:

Ocjena Banke	2009.					
	Krediti bankama '000KM	Umanjenje vrijednosti '000 KM	Krediti komitentima '000 KM	Umanjenje vrijednosti '000 KM	Ostala aktiva* '000 KM	Umanjenje vrijednosti '000 KM
Kategorija ulaganja	6.135	123	107.586	2.152	60.936	7
Standardni nadzor	1.661	111	47.662	3.011	227	15
Posebni nadzor	-	-	9.427	2.207	-	-
Rezervisani krediti	-	-	3.423	1.890	-	-
Ukupno	7.796	234	168.098	9.260	61.163	22

* Ostala aktiva uključuje tekuće račune kod drugih banaka, obaveznu rezervu kod centralne banke, plasmane bankama, obračunatu kamatu i ostalu aktivu.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.1 Kreditni rizik (nastavak)

4.1.2 Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti (nastavak)

2008.

Ocjena Banke	Krediti bankama '000KM	Umanjenje vrijednosti '000 KM	Krediti komitentima '000 KM	Umanjenje vrijednosti '000 KM	Ostala aktiva* '000 KM	Umanjenje vrijednosti '000 KM
Kategorija ulaganja	6.380	128	105.870	2.117	52.099	13
Standardni nadzor	7.313	380	50.267	3.542	168	14
Posebni nadzor	-	-	7.809	2.189	-	-
Rezervisani krediti	-	-	874	419	-	-
Ukupno	13.693	508	164.820	8.267	52.267	27

* Ostala aktiva uključuje tekuće račune kod drugih banaka, obaveznu rezervu kod centralne banke, plasmane bankama, pretplatu poreza na dobit, obračunatu kamatu i ostalu aktivu.

Politika Banke propisuje provjeru pojedinačne finansijske izloženosti koji prelaze prag značajnosti najmanje jednom kvartalno ili češće kada to zahtijevaju pojedinačne okolnosti. Rezervisanja za umanjenje vrijednosti po pojedinačnoj procjeni utvrđuju se procjenom nastalog gubitka na dan bilansa za svaki slučaj zasebno, i primjenjuju se na pojedinačno značajne izloženosti. Uz dane kašnjenja, procjena obično obuhvata postojeći zalog (uključujući ponovnu potvrdu njegove naplate) i očekivanu naplatu za tu konkretnu izloženost.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.1 Kreditni rizik (nastavak)

4.1.3 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala ili drugog povećanja kredita

	Maksimalna izloženost	
	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
<i>Bilansna izloženost</i>		
Novčana sredstva i računi kod drugih banaka	57.004	43.283
Obavezna rezerva kod centralne banke	3.605	8.156
Krediti bankama	7.796	13.693
Krediti komitentima	168.098	164.820
Obračunata kamata i ostala aktiva	554	610
Pretplata poreza na dobit	-	218
Ukupna bilansna izloženost kreditnom riziku	237.057	230.780
<i>Vanbilansna izloženost</i>		
Kreditne obaveze	8.281	1.149
Finansijske garancije i akreditivi	25.982	25.760
Ukupna vanbilansna izloženost kreditnom riziku	34.263	26.909
Ukupno	271.320	257.689

Za sredstva iz bilansa stanja, izloženost predstavljena u prethodnoj tabeli zasnovana je na bruto knjigovodstvenoj vrijednosti.

U ovoj tabeli je predstavljen najnepovoljniji scenarij izloženosti Banke kreditnom riziku na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine, pri čemu u obzir nisu uzeti postojeći kolaterali ili druga povećanja vrijednosti.

Banka uzima kolaterale za kredite i potraživanja u obliku hipoteke nad nekretninama te drugim osiguranjima nad imovinom i garancijama. Procjene vrijednosti se temelje na vrijednosti kolateralu procijenjenoj od strane ovlaštenih sudskih vještaka tokom odobrenja kredita, koja se provjerava od strane pravne službe Banke i službe za procjenu rizika. Konačnu ocjenu o prihvatljivosti vrijednosti kolateralu donosi Kreditni odbor. Banka povremeno vrši ponovnu procjenu kolateralu.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.1 Kreditni rizik (nastavak)

4.1.4 Imovina izložena kreditnom riziku

Kratak prikaz kredita je kako slijedi:

	31. decembra 2009.						'000 KM
	Krediti bankama	Privatna preduzeća	Javna preduzeća	Stanovništvo i obrtnici	Neprofitne organizacije	Nefinansijske organizacije	
Kategorija ulaganja	6.135	95.871	9.081	2.366	150	119	113.722
Standardni nadzor	1.661	39.341	7.438	882	-	-	49.322
Posebni nadzor	-	9.332	-	95	-	-	9.427
Rezervisani krediti	-	1.309	2.020	94	-	-	3.423
	7.796	145.853	18.539	3.437	150	119	175.894

	31. decembra 2008.						'000 KM
	Krediti bankama	Privatna preduzeća	Javna preduzeća	Stanovništvo i obrtnici	Neprofitne organizacije	Nefinansijske organizacije	
Kategorija ulaganja	6.380	96.468	7.334	1.576	210	282	112.250
Standardni nadzor	7.313	38.878	10.625	564	200	-	57.580
Posebni nadzor	-	5.425	2.245	139	-	-	7.809
Rezervisani krediti	-	859	-	15	-	-	874
	13.693	141.630	20.204	2.294	410	282	178.513

Informacije predstavljene u prethodnim tabelama prikazane su u bruto iznosima.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.1 Kreditni rizik (nastavak)

4.1.5 Koncentracija kreditnog rizika

Banka prati koncentraciju kreditnog rizika po privrednim sektorima i geografskim lokacijama. Koncentracija rizika u bruto iznosima bilansne izloženosti po privrednim sektorima je kako slijedi:

	2009. '000 KM	2008. '000 KM
Banke	7.796	13.693
Pravna lica	—	—
Proizvodnja	98.242	96.519
Gradevinarstvo	12.058	14.856
Javna uprava i odbrana	8.597	7.033
Poljoprivreda	6.728	4.323
Trgovina	7.133	7.747
Transport i komunikacije	3.604	996
Turizam i ugostiteljstvo	2.641	1.840
Ostale finansijske institucije	2.461	1.241
Poslovne usluge	184	553
Ostalo	23.013	27.418
Ukupno pravna lica	164.661	162.526
Stanovništvo i obrtnici	—	—
Opća potrošnja	558	415
Stambena izgradnja	901	755
Obavljanje djelatnosti (obrtnici)	1.978	1.124
Ukupno stanovništvo i obrtnici	3.437	2.294
Ukupno krediti	175.894	178.513
	—	—

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.1 Kreditni rizik (nastavak)

4.1.5 Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

Geografska koncentracija rizika portfolia kredita u cijelosti se odnosi na regiju Bosne i Hercegovine.

Geografska koncentracija u bruto iznosima bilansne izloženosti je kako slijedi:

	Bosna i Hercegovina	OECD zemlje	Ne-OECD zemlje	Ukupno
Novčana sredstva i računi kod drugih banaka	9.959	47.045	-	57.004
Obavezna rezerva kod centralne banke	3.605	-	-	3.605
Krediti bankama	7.796	-	-	7.796
Krediti komitentima	168.098	-	-	168.098
Obračunata kamata i ostala aktiva	554	-	-	554
Na dan 31. decembra 2009.	190.012	47.045	-	237.057
Na dan 31. decembra 2008.	196.702	34.078	-	230.780

U cilju ravnomjernog razvoja svih područja Federacije Bosne i Hercegovine, Banka vodi računa o koncentraciji kreditnog rizika po kantonima.

Geografska koncentracija kreditnog portfolia u bruto iznosima po kantonima je kako slijedi:

Kantoni	31. decembra 2009. '000 KM	31. decembra 2008. '000 KM
Sarajevski kanton	68.025	82.313
Tuzlanski kanton	26.044	21.300
Hercegovačko-neretvanski kanton	19.954	13.244
Srednjo-bosanski	14.956	17.109
Zapadno-hercegovački	11.849	9.355
Bosansko-podrinjski	10.864	11.631
Kanton 10	8.031	11.176
Zeničko-dobojski	6.599	2.622
Unsko-sanski	2.970	3.880
Posavski	1.251	848
Republika Srpska i Distrikt Brčko	5.351	5.035
Ukupno krediti	175.894	178.513

Struktura kreditnog portfolia redovito se prati unutar Sektora za analizu i ocjenu projekata i Sektora kredita kako bi se uočili potencijalni događaji koji bi mogli uvelike uticati na kreditni portfolio (opći faktori rizika) te kako bi se, u slučaju potrebe, ograničila izloženost prema određenim sektorima.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.2 Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnom riziku koji predstavlja rizik da će dolaziti do promjena fer vrijednosti budućih novčanih tokova finansijskog sredstva uslijed promjena cijena na tržištu. Tržišni rizik proizlazi 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 upute za praćenje i umanjivanje tržišnog rizika, koje redovno nadgleda.

4.2.1 Devizni rizik

Izloženost deviznom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja i kontroliše se dnevno, prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obaveze denominirane u stranim valutama ili vezane za stranu valutu.

Dnevno upravljanje deviznom pozicijom Banke, temeljem zakonske regulative i internih pravila, je odgovornost Sektora za upravljanje sredstvima Banke.

U cilju učinkovitog upravljanja deviznim rizikom Banka prati ekonomske i druge poslovne promjene u okruženju, radi predviđanja mogućih promjena u aktivnostima vezanim uz strane valute, kursevima i riziku stranih valuta.

U dolje prikazanoj tabeli prikazana je izloženost Banke deviznom riziku na dan 31. decembra 2009. godine. U tabelu je uključena aktiva i pasiva Banke po iskazanoj vrijednosti, kategorisana po valutama.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.2.1 Devizni rizik (nastavak)

Koncentracija deviznog rizika imovine i obaveza

Banka je imala slijedeće značajne devizne pozicije:

Na dan 31. decembra 2009.	EURO		EURO		USD		USD		KM	'000 KM	Ukupno '000 KM
	EURO '000 KM	povezane '000 KM	ukupno '000 KM	USD '000 KM	povezane '000 KM	ukupno '000 KM	USD '000 KM	KM '000 KM			
Aktiva											
Novčana sredstva i računi kod drugih banaka	44.760	-	44.760	2.298	-	2.298	9.988	57.046			
Obavezna rezerva kod centralne banke	-	-	-	-	-	-	3.605	3.605			
Krediti bankama	-	39	39	-	24	24	7.499	7.562			
Krediti komitentima	-	109	109	3.744	163	3.907	154.822	158.838			
Obračunata kamata i ostala aktiva	1	-	1	-	-	-	523	524			
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	5.195	5.195			
Ukupno aktiva	44.761	148	44.909	6.042	187	6.229	181.632	232.770			
Obaveze i kapital											
Tekući računi i depoziti komitenata	19.687	-	19.687	3.941	-	3.941	49.238	72.866			
Uzeti krediti	1.171	-	1.171	4.092	-	4.092	-	5.263			
Obračunata kamata i ostale obaveze	5.341	-	5.341	1	-	1	37.070	42.412			
Rezerva za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	-	1.237	1.237			
Vlasnički kapital i rezerve	-	-	-	-	-	-	110.992	110.992			
Ukupno obaveze i kapital	26.199	-	26.199	8.034	-	8.034	198.537	232.770			
Neto devizna pozicija	18.562	148	18.710	(1.992)	187	(1.805)	(16.905)	-			

Domaća valuta (KM) vezana je za EURO putem valutnog odbora.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.2.1 Devizni rizik (nastavak)

Na dan 31. decembra 2008.	EURO		EURO		USD		USD		KM	'000 KM	Ukupno '000 KM
	EURO '000 KM	povezane '000 KM	ukupno '000 KM	USD '000 KM	povezane '000 KM	ukupno '000 KM	KM '000 KM				
Aktiva											
Novčana sredstva i računi kod drugih banaka	29.638	-	29.638	4.449	-	4.449	9.228				43.315
Obavezna rezerva kod centralne banke	-	-	-	-	-	-	8.156				8.156
Krediti bankama	-	367	367	-	242	242	12.576				13.185
Krediti komitentima	-	816	816	5.677	425	6.102	149.635				156.553
Obračunata kamata i ostala aktiva	1	1	2	6	-	6	544				552
Preplata poreza na dobit	-	-	-	-	-	-	218				218
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	-	1.832				1.832
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	5.324				5.324
Ukupno aktiva	29.639	1.184	30.823	10.132	667	10.799	187.513	229.135			
Obaveze i kapital											
Tekući računi i depoziti komitenata	21.652	-	21.652	5.975	-	5.975	51.874				79.501
Uzeti krediti	1.236	-	1.236	4.509	-	4.509	-				5.745
Obračunata kamata i ostale obaveze	3.284	-	3.284	1	-	1	31.344				34.629
Rezerva za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	-	741				741
Vlasnički kapital i rezerve	-	-	-	-	-	-	108.519				108.519
Ukupno obaveze i kapital	26.172	-	26.172	10.485	-	10.485	192.478	229.135			
Neto devizna pozicija	3.467	1.184	4.651	(353)	667	314	(4.965)	-			

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.2.2 Kamatni rizik

Poslovanje Banke je pod uticajem rizika promjene kamatnih stopa, u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obaveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenutcima ili u različitim iznosima.

Većina datih kredita pravnim licima i stanovništvu su inicijalno ugovoreni sa fiksnom kamatnom stopom. Ovi finansijski instrumenti se klasificuju kao instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom, a ostali kao instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom. Banka ne plaća kamatu na primljene depozite. Odluke o utvrđivanju i izmjenama kamatnih stopa donosi Nadzorni odbor na prijedlog Uprave.

Kamatna osjetljivost imovine i obaveza

Dolje prikazana tablica daje kratak prikaz izloženosti Banke kamatnom riziku na kraju godine. Sredstva i obaveze Banke prikazani su u tabeli po knjigovodstvenoj vrijednosti i kategorisani su prema ranijim ugovorenim datumima dospijeća. Imovina i obaveze na koje se ne primjenjuju kamatne stope svrstani su u kategoriju „Beskamatno“.

Na dan 31. decembra 2009.	Beskamatno	Od 3					Fiksna kamatna stopa '000 KM
		Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	
		'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	
Aktiva							
Novčana sredstva i računi kod drugih banaka	42	57.004	-	-	-	-	57.046
Obavezna rezerva kod centralne banke	-	3.605	-	-	-	-	3.605
Krediti bankama	-	426	857	3.018	3.103	158	7.562
Krediti komitentima	-	4.106	7.474	36.893	98.723	11.642	158.838
Obračunata kamata i ostala aktiva	524	-	-	-	-	-	524
Materijalna i nematerijalna imovina	5.195	-	-	-	-	-	5.195
Ukupno aktiva	5.761	65.141	8.331	39.911	101.826	11.800	232.770
Obaveze i kapital							
Tekući računi i depoziti komitenata	72.866	-	-	-	-	-	72.866
Uzeti krediti	1.171	-	171	170	1.364	2.387	5.263
Obračunata kamata i ostale obaveze	42.412	-	-	-	-	-	42.412
Rezerve za obaveze i troškove	1.237	-	-	-	-	-	1.237
Vlasnički kapital i rezerve	110.992	-	-	-	-	-	110.992
Ukupno obaveze i kapital	228.678	-	171	170	1.364	2.387	232.770
Kamatni rizik	(222.917)	65.141	8.160	39.741	100.462	9.413	- 155.293

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.2.2 Kamatni rizik (nastavak)

Na dan 31. decembra 2008.	Beskamatno mjeseca	Od 3 Manje od 1 3 mjeseca					Preko 5 godina Ukupno '000 KM	Fiksna kamatna stopa '000 KM
		do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina		
		'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM		
Aktiva								
Novčana sredstva i računi kod drugih banaka	32	43.283	-	-	-	-	43.315	-
Obavezna rezerva kod centralne banke	-	8.156	-	-	-	-	8.156	8.156
Krediti bankama	-	578	1.156	5.541	5.910	-	13.185	10.008
Krediti komitentima	-	3.628	9.237	49.129	81.748	12.811	156.553	129.957
Obračunata kamata i ostala aktiva	552	-	-	-	-	-	552	-
Pretplata poreza na dubit	218	-	-	-	-	-	218	-
Imovina namijenjena prodaji	1.832	-	-	-	-	-	1.832	-
Materijalna i nematerijalna imovina	5.324	-	-	-	-	-	5.324	-
Ukupno aktiva	7.958	55.645	10.393	54.670	87.658	12.811	229.135	148.121
Obaveze i kapital								
Tekući računi i depoziti komitenata	79.501	-	-	-	-	-	79.501	-
Uzeti krediti	1.236	-	173	174	1.387	2.775	5.745	4.509
Obračunata kamata i ostale obaveze	34.629	-	-	-	-	-	34.629	-
Rezerve za obaveze i troškove	741	-	-	-	-	-	741	-
Vlasnički kapital i rezerve	108.519	-	-	-	-	-	108.519	-
Ukupno obaveze i kapital	224.626	-	173	174	1.387	2.775	229.135	4.509
Kamatni rizik	(216.668)	55.645	10.220	54.496	86.271	10.036	-	143.612

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.2.2 Kamatni rizik (nastavak)

Slijedeća tabela predstavlja pregled prosječnih kamatnih stopa po najznačajnijim pozicijama finansijskih sredstava i obaveza Banke:

	Prosječna kamatna stopa	
	31. decembar 2009. %	31. decembar 2008. %
Obavezna rezerva kod centralne banke	0,50	1,00
Plasmani bankama u valuti EUR	0,44	3,59
Plasmani bankama u valuti USD	0,14	2,20
Krediti bankama	1,94	2,85
Krediti komitentima	4,69	5,14
Transakcijski računi i depoziti komitenata	beskamatni	beskamatni
Uzeti krediti	1,75	1,76

Kamatne stope po kreditnim proizvodima tokom 2009. i 2008. godine za direktne komitente iznosile su kako slijedi:

	Kamatne stope	
	2009.	2008.
Direktno dugoročno finansiranje stalnih i tekućih sredstava	5%	5%
Direktno dugoročno finansiranje izvršenog izvoza	5%	5%
Direktno kratkoročno finansiranje obrtnog kapitala	7%	7%
	4%-5%, min EURIBOR	4%-5%, min EURIBOR
Finansiranje zaposlenika	3%; 4%	3%; 4%
Podsticaj zapošljavanja iz sredstava Federalnog zavoda za zapošljavanje	5%	5%
Finansiranje zdravstvenih ustanova	4%	4%
Finansiranje poljoprivredne proizvodnje	4%	4%
Dugoročno finansiranje poljoprivredne proizvodnje uz grant sredstva Federalnog ministarstva za poljoprivredu, vodoprivredu i šumarstvo	4%	4%
Reprogramiranje kredita direktnih korisnika	5%	-
Reprogramiranje kredita plasiranih putem banaka	EURIBOR+1%	EURIBOR +1%
Finansiranje Elektroprivrede BiH	1%-1,5%	1%-1,5%
Finasniranje agencija za lizing	EURIBOR+2%	EURIBOR +2%
Finansiranje mikrobiznisa - obrta	5%	5%

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.3 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti nastaje u finansiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Tretirajući rizik likvidnosti Banka konsoliduje svoje operacije u skladu sa relevantnim odlukama i internim politikama usmjerenim na održavanje rezervi likvidnosti, harmonizaciju sredstava i obaveza sa idikatorima i limitima likvidnosti.

Banka ima ograničen pristup izvorima finansiranja. Sredstva se prikupljaju putem ograničenog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita Vlade FBiH i Federalnog zavoda za zapošljavanje, depozite pravnih lica kao kolaterala u svrhu obezbjedenja naplate, uzete kredite i vlasnički kapital. To ograničava fleksibilnost finansiranja i predstavlja ovisnost o uplatama depozita i kapitala od strane Vlade FBiH.

Banka nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta finansiranja i fleksibilnosti korištenjem obaveza različitih dospijeća. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u finansiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva. Nadalje, Banka drži portfolio likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Tabela u nastavku prikazuje preostale ugovorne ročnosti Bančine imovine i obaveza:

Na dan 31. decembra 2009.	Od 3 mjeseca					
	Manje od 1 mjeseca '000 KM	Od 1 do 3 mjeseca '000 KM	do 1 godine '000 KM	Od 1 do 5 godina '000 KM	Preko 5 godina '000 KM	Ukupno '000 KM
Aktiva						
Novčana sredstva i računi kod drugih banaka	57.046	-	-	-	-	57.046
Obavezna rezerva kod centralne banke	3.605	-	-	-	-	3.605
Krediti bankama	425	857	2.928	3.193	159	7.562
Krediti komitentima	4.106	7.468	33.019	102.204	12.041	158.838
Obračunata kamata i ostala aktiva	524	-	-	-	-	524
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	5.195	5.195
Ukupno aktiva	65.706	8.325	35.947	105.397	17.395	232.770
Obaveze i kapital						
Tekući računi i depoziti komitenata	6.227	102	4.878	3.958	57.701	72.866
Uzeti krediti	-	171	235	1.559	3.298	5.263
Obračunata kamata i ostale obaveze	40.952	236	439	432	353	42.412
Rezerva za obaveze i troškove	236	-	648	7	346	1.237
Vlasnički kapital i rezerve	-	-	-	-	110.992	110.992
Ukupno obaveze i kapital	47.415	509	6.200	5.956	172.690	232.770
Neusklađenost ročne strukture	18.291	7.816	29.747	99.441	(155.295)	-

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Na dan 31. decembra 2008.	Od 3 mjeseca						Ukupno '000 KM
	Manje od 1 mjeseca '000 KM	Od 1 do 3 mjeseca '000 KM	do 1 godine '000 KM	Od 1 do 5 godina '000 KM	Preko 5 godina '000 KM		
Aktiva							
Novčana sredstva i računi kod drugih banaka	43.315	-	-	-	-	-	43.315
Obavezna rezerva kod centralne banke	8.156	-	-	-	-	-	8.156
Krediti bankama	577	1.156	4.586	6.866	-	-	13.185
Krediti komitentima	3.629	9.236	41.339	89.288	13.061	156.553	
Obračunata kamata i ostala aktiva	543	-	-	9	-	-	552
Pretplata poreza na dobit	-	218	-	-	-	-	218
Imovina namijenjena prodaji	1.832	-	-	-	-	-	1.832
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	5.324	5.324	
Ukupno aktiva	58.052	10.610	45.925	96.163	18.385	229.135	
Obaveze i kapital							
Tekući računi i depoziti komitenata	12.434	105	104	8.102	58.756	79.501	
Uzeti krediti	-	173	239	1.647	3.686	5.745	
Obračunata kamata i ostale obaveze	33.072	162	490	513	392	34.629	
Rezerva za obaveze i troškove	44	-	485	212	-	741	
Vlasnički kapital i rezerve	-	-	-	-	108.519	108.519	
Ukupno obaveze i kapital	45.550	440	1.318	10.474	171.353	229.135	
Neusklađenost ročne strukture	12.502	10.170	44.607	85.689	(152.968)	-	

Depoziti od komitenata i vlasnika koji nemaju ugovoren rok dospijeća prikazani su kao dugoročne obaveze sa preostalom ročnošću preko pet godina.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.4 Dospijeće vanbilansnih stavki

(a) Kreditne obaveze

Ročnost ugovornih iznosa vanbilansnih finansijskih instrumenata Banke koji je obavezuju da daje kredite klijentima i druge instrumente prikazana je u nastavku.

(b) Finansijske garancije i akreditivi

Finansijske garancije i akreditivi su također prikazani u narednoj tabeli po najranijem ugovorenom datumu dospijeća.

	Ne kasnije od 1 godine	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Na dan 31. decembra 2009.				
Kreditne obaveze	8.281	-	-	8.281
Finansijske garancije i akreditivi	22.531	3.451	-	25.982
Ukupno	30.812	3.451	-	34.263
Na dan 31. decembra 2008.				
Kreditne obaveze	1.149	-	-	1.149
Finansijske garancije i akreditivi	10.755	15.005	-	25.760
Ukupno	11.904	15.005	-	26.909

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.5 Fer vrijednosti finansijske imovine i obaveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obaveza izmiriti između obavišeštenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uslovima. Gdje su informacije dostupne, fer vrijednosti se zasnivaju na tržišnim cijenama. Međutim, za značajan dio finansijskih instrumenata Banke ne postoje lako dostupne tržišne cijene. U uslovima kada tržišne cijene nisu lako dostupne, fer vrijednost se procjenjuje korištenjem modela diskontovanih novčanih tokova ili ostalim prikladnim tehnikama određivanja cijena. Promjene u pripadajućim prepostavkama, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utiču na procjene. Zato se izračunate fer tržišne procjene možda ne mogu realizirati pri prodaji finansijskih instrumenata u tekućem periodu, posebno uzimajući u obzir uticaj globalne finansijske krize i nedostatka likvidnog tržišta u Bosni i Hercegovini.

Gotovina i ekvivalenti gotovine

Za neto knjigovodstvene vrijednosti gotovine i stanja na računima kod banaka se općenito smatra da su približne njihovim fer vrijednostima.

Krediti komitentima

S obzirom na specifičnost Banka, veliki iznos ukupnog kreditnog portfolia nosi fiksnu kamatnu stopu i dugoročni datum dospijeća, te kamatnu stopu ispod tržišnih kamatnih stopa. Nije praktično izračunati fer vrijednost kredita komitentima.

Depoziti komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilansa stanja. Procijenjena fer vrijednost depozita sa fiksnim dospijećem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijeća. Nije praktično izračunati fer vrijednost depozita sa fiksnim dospijećem.

Uzeti krediti

Uzeti krediti banke su beskamatni ili nose nisku fiksnu kamatnu stopu. Fer vrijednost uzetih kredita sa fiksnom kamatnom stopom određuje se analizom diskontovanih budućih novčanih tokova, koristeći kamatnu stopu koja se trenutno nudi za kredite sa sličnim uslovima i dužnicima sa sličnim kreditnim bonitetom. Nije praktično izračunati fer vrijednost uzetih kredita.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

4.6 Upravljanje kapitalom

Osnovni ciljevi Banke pri upravljanju kapitalom su osiguranje pretpostavke neograničenosti poslovanja („going concern“) i poštivanja regulatornih i ugovornih zahtjeva od strane vjerovnika o održavanju adekvatnosti kapitala.

Ciljevi Banke pri upravljanju kapitalom, koji je širi koncept od „vlasničkog kapitala“ iz bilansa stanja, jesu:

- Biti u skladu sa kapitalnim uslovima koje su postavili regulatori bankarskog tržista u domaćem okruženju;
- Održati jaku kapitalnu osnovu u cilju razvoja poslovanja.

Uprava Banke redovno nadgleda adekvatnost i stanje kapitala na osnovu odgovarajućih internih akata i regulativa koje propisuje Uredba a nadzire supervizor (FBA).

U narednoj tabeli dat je kratak prikaz sastava regulatornog kapitala i stopa adekvatnosti kapitala Banke za godinu koja je završena na dan 31. decembra, pripremljenih su u skladu sa zahtjevima iz Uredbe.

	2009. '000 KM	2008. '000 KM
Neto kapital Banke u skladu sa Uredbom	111.065	110.980
Rizikom ponderisana aktiva i ekvivalenti kredita	190.719	186.883
Ponderisani rizik poslovanja (operativni rizik)	20.633	-
	<hr/>	<hr/>
Ukupno ponderisana sredstva i operativni rizik	211.352	186.883
	<hr/>	<hr/>
Stopa adekvatnosti kapitala	52,5%	59,4%

U skladu sa članom 207. Uredbe, Banka u 2008. godini nije bila obavezna računati ponderisani operativni rizik.

Minimalna stopa adekvatnosti kapitala prema propisima FBA iznosi 12%.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

5 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Banka pravi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se provjeravaju, a zasnivaju se na historijskom iskustvu i ostalim faktorima poput očekivanog toka budućih događaja koji se može realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali uprkos tome neizbjegno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfolia Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih uskladenosti knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u narednoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku.

(a) Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Kao što je objašnjeno u bilješci 3. umanjenje vrijednosti priznaje se u bilansu uspjeha saglasno kategoriji u koju je imovina klasifikovana.

Prilikom određivanja cijelokupne potrebnog nivoa rezervisanja za kredite, Uprava uzima u obzir kašnjenja u otplati, finansijsko stanje dužnika, sposobnost otplate, kvalitet kolaterala, ekonomsko okruženje, historiju otplate i prijašnje iskustvo.

(b) Oporezivanje

Banka nije obveznik poreza na dobit.

(c) Regulatorni zahtjevi

Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine je ovlaštena da vrši nadzor nad poslovanjem Banke i zahtijeva izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, u skladu sa odgovarajućom regulativom (Uredbom).

(d) Klasifikacija obaveze

Banka ima značajan iznos sredstava uplaćenih od vlasnika koji predstavljaju nemamjenska nekamatonosna sredstva bez ugovorenih rokova dospijeća. Iako navedena sredstva imaju u značajnoj mjeri karakteristike kapitala zbog načela opreznosti, Uprava klasificira navedena sredstva kao obaveze.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

6 Prihodi od kamata

a) Raščlanjivanje po izvorima

Ukupan prihod od kamata potiče iz sljedećih izvora:

	1.7. – 31.12.	
	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Privatna preduzeća	7.829	4.021
Javna preduzeća	833	541
Vlade	67	30
Banke	552	894
Stanovništvo	152	69
Druge finansijske institucije	16	12
Neprofitne organizacije	20	18
 Ukupno	 9.469	 5.585
	<hr/>	<hr/>
	<hr/>	<hr/>

U stavku "prihod od kamata od banaka" uključuju se i prihodi po osnovi kamata na obveznu rezervu kod Centralne Banke BiH.

b) Raščlanjivanje po poslovima

Prihodi od kamata raščlanjuju se po bankarskim poslovima kako slijedi:

	1.7. – 31.12.	
	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Krediti bankama	279	246
Krediti komitentima	8.917	4.691
Obavezna rezerva kod centralne banke	102	188
Plasmani drugim bankama	171	460
 Ukupno	 9.469	 5.585
	<hr/>	<hr/>
	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

7 Rashodi od kamata

a) Raščlanjivanje po primateljima

Ukupan rashod od kamata raščlanjuje se po primateljima kako slijedi:

	1.7. – 31.12.		
	2009.	2008.	
		'000 KM	'000 KM
Vlada Federacije BiH		92	44
		<hr/>	<hr/>
Ukupno		92	44
		<hr/>	<hr/>

b) Raščlanjivanje po poslovima

Ukupan rashod od kamata raščlanjuje se po bankarskim poslovima kako slijedi:

	1.7. – 31.12.		
	2009.	2008.	
		'000 KM	'000 KM
Uzeti krediti		92	44
		<hr/>	<hr/>
Ukupno		92	44
		<hr/>	<hr/>

8 Prihodi od naknada i provizija

	1.7. – 31.12.		
	2009.	2008.	
		'000 KM	'000 KM
Naknade po poslovima u ime i za račun trećih lica		1.063	505
Naknade po poslovima izdavanja garancija i akreditiva		421	267
Naknade po ostalim poslovima		215	111
		<hr/>	<hr/>
Ukupno		1.699	883
		<hr/>	<hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

9 Ostali poslovni prihodi

	2009. '000 KM	1.7. – 31.12. 2008. '000 KM
Prihodi od prodatih stečenih nekretnina za neotplaćene kredite	185	397
Neto prihodi iz poslovanja s devizama	71	77
Naplaćeni otpisani krediti	12	39
Dotacije	63	23
Ostali prihodi iz poslovanja	57	14
Ukupno	388	550

10 Umanjenja vrijednosti i rezervacije

Gubici od umanjenja vrijednosti i rezervacija priznati u bilansu uspjeha analizirani su kako slijedi:

	2009. '000 KM	1.7. – 31.12. 2008. '000 KM
Promjene na rezervacijama (povećanja/(smanjenja)):		
za kredite bankama (bilješka 15)	(274)	(200)
za kredite komitentima (bilješka 16)	1.372	463
za rezerve za obaveze i troškove (bilješka 24)	192	(514)
za ostalu aktivu (bilješka 17)	17	80
	1.307	(171)

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

11 Troškovi osoblja

	2009. '000 KM	1.7. – 31.12. 2008. '000 KM
Plaće i naknade plaća	3.923	2.542
Porezi i doprinosi	441	136
Topli obrok i prijevoz	483	207
Ostalo	272	281
 Ukupno	 5.119	 3.166
	<hr/>	<hr/>

Troškovi osoblja uključuju 903 hiljada KM (1.7.-31.12.2008.: 555 hiljada KM) obaveznih doprinosa za penziono osiguranje plaćenih Zavodu za penziono osiguranje. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plate zaposlenih. Na dan 31. decembra 2009. godine Banka je imala 122 zaposlena (31. decembra 2008.: 116 zaposlenih).

12 Ostali troškovi

	2009. '000 KM	1.7. – 31.12. 2008. '000 KM
Neproizvodne usluge	396	244
Troškovi zakupnine poslovnih prostora	156	115
Troškovi materijala, sitnog inventara	107	60
Troškovi održavanja stalnih sredstava	99	46
Troškovi reprezentacija, marketing	132	323
Troškovi otpisa i prodaje imovine namijenjene prodaji	184	45
Troškovi energije	136	67
Troškovi osiguranja	45	25
Troškovi stipendiranja daka i studenata	128	72
Administrativni troškovi	71	36
Naknade Nadzornom odboru i Odboru za reviziju	212	149
Bonusi	28	150
Porezi i naknade	55	105
Troškovi rezervisanja za otpremnine	304	27
Ostali troškovi	136	263
 Ukupno	 2.189	 1.727
	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

13 Novčana sredstva i računi kod drugih banaka

	31. decembar 2009. '000 KM	31. decembar 2008. '000 KM
Novac u blagajni	42	32
Tekući računi kod drugih banaka	47.055	14.136
Žiro račun kod centralne banke	9.949	9.198
Plasmani bankama	-	19.949
 Ukupno	 57.046	 43.315
	<hr/>	<hr/>

Plasmane bankama čine kratkoročno (preko noći) oročena sredstva.

U novčanim sredstvima i računima kod banaka sadržan je iznos novčanih sredstava od 40.143 hiljada KM (2008.: 30.790 hiljada KM) prikupljenih po poslovima u ime i za račun trećih lica (Bilješka 27).

14 Obavezna rezerva kod centralne banke

Obavezna rezerva predstavlja iznos koji obavezno mora biti deponiran kod Centralne banke BiH. Obavezna rezerva predstavlja određeni procenat od prosječnih desetodnevnih oročenih depozita i depozita po videnju i pozajmljenih sredstava, bez obzira u kojoj su valuti sredstva denominirana. Stope obavezne rezerve tokom 2008. i 2009. godine iznosile su kako slijedi:

- od 1. januara do 14. oktobra 2008. godine – 18%
- od 15. oktobra do 31. decembra 2008. godine – 14%
- od 1. januara do 30. aprila 2009. godine – 14% na kratkoročne depozite i pozajmljena sredstva i 10% na dugoročne depozite i pozajmljena sredstva
- od 1. maja do 31. decembra 2009. godine – 14% na kratkoročne depozite i pozajmljena sredstva i 7% na dugoročne depozite i pozajmljena sredstva.

Kamatna stopa na sredstva obavezne rezerve je do 31. marta 2009. bila 1%. Počevši od 1. aprila 2009. godine, ova kamatna stopa iznosi 0,5%.

15 Krediti bankama

	31. decembar 2009. '000 KM	31. decembar 2008. '000 KM
Banke	7.796	13.693
 Rezervacije za umanjenje vrijednosti	 (234)	 (508)
 Ukupno neto krediti bankama	 7.562	 13.185
 Procenat rezervacije za umanjenje vrijednosti u odnosu na bruto kredite bankama	 3,00%	 3,71%

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

15 Krediti bankama (nastavak)

Svi krediti odobreni bankama su dugoročni. Prosječna kamatna stopa na kredite bankama u 2009. godini iznosila je 1,94% (2008.: 2,85%).

Promjene na rezervacijama za umanjenje vrijednosti po kreditima bankama, priznate u bilansu uspjeha, su kako slijedi:

	2009. '000 KM	2008. '000 KM
Početno stanje	508	708
Neto prihod u bilansu uspjeha (Bilješka 10)	(274)	(200)
Stanje 31. decembra	<hr/> 234	<hr/> 508
	<hr/> =====	<hr/> =====

Raščlanjivanje po kreditnom proizvodu

Krediti bankama umanjeni za rezervisanja za umanjenje vrijednosti po vrsti kreditnog proizvoda dati su kako slijedi:

	31. decembra 2009. '000 KM	31. decembra 2008. '000 KM
Podsticaj zapošljavanja iz sredstava Federalnog zavoda za zapošljavanje	3.475	4.320
Finansiranje poljoprivredne proizvodnje	3.360	6.017
Reprogramiranje kredita plasiranih putem banaka	503	1.248
Finansiranje investicionih programa putem banaka	432	1.852
Saudijski fond za razvoj	26	254
Finansiranje mikrobiznisa	-	2
 Ukupno bruto krediti bankama	<hr/> 7.796	<hr/> 13.693
 Rezervacije za umanjenje vrijednosti	<hr/> (234)	<hr/> (508)
 Ukupno neto krediti bankama	<hr/> 7.562	<hr/> 13.185
	<hr/> =====	<hr/> =====

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

16 Krediti komitentima

Raščlanjivanje po korisnicima

	31. decembra 2009. '000 KM	31. decembra 2008. '000 KM
<i>Pravna lica</i>		
Opštine	1.208	1.386
Privatna preduzeća	145.853	141.630
Javna preduzeća	17.331	18.818
Neprofitne organizacije	150	410
Ostale finansijske institucije	119	282
	<hr/>	<hr/>
Ukupno krediti pravnim licima	164.661	162.526
	<hr/>	<hr/>
<i>Stanovništvo i obrtnici</i>		
Opća potrošnja	558	415
Stambena izgradnja	901	755
Obrtnici	1.978	1.124
	<hr/>	<hr/>
Ukupno krediti stanovništvu i obrtnicima	3.437	2.294
	<hr/>	<hr/>
Ukupno bruto krediti komitentima	168.098	164.820
	<hr/>	<hr/>
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(9.260)	(8.267)
	<hr/>	<hr/>
Ukupno neto krediti	158.838	156.553
	<hr/>	<hr/>
Procenat rezervacija za umanjenje vrijednosti u odnosu na bruto kredite komitentima	5,51%	5,02%

Promjene na rezervacijama za umanjenje vrijednosti po kreditima komitentima, priznate u bilansu uspjeha, su kako slijedi:

	2009. '000 KM	2008. '000 KM
Početno stanje	8.267	8.697
Neto rashod u bilansu uspjeha (Bilješka 10)	1.372	463
Otpis	(379)	(893)
	<hr/>	<hr/>
Stanje 31. decembra	9.260	8.267
	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

16 Krediti komitentima (nastavak)

Raščlanjivanje po kreditnom proizvodu

Krediti klijentima umanjeni za rezervisanja za umanjenje vrijednosti po vrsti kreditnog proizvoda dati su kako slijedi:

	31. decembra 2009. '000 KM	31. decembra 2008. '000 KM
Direktno dugoročno finansiranje stalnih i tekućih sredstava	98.629	108.466
Direktno dugoročno finansiranje izvršenog izvoza	10.755	11.451
Direktno kratkoročno finansiranje obrtnog kapitala	3.313	10.250
Finansiranje zaposlenika	1.460	1.171
Podsticaj zapošljavanja iz sredstava Federalnog zavoda za zapošljavanje	8.687	8.711
Finansiranje zdravstvenih ustanova	6.861	5.000
Finansiranje poljoprivredne proizvodnje	16.565	9.177
Dugoročno finansiranje poljoprivredne proizvodnje uz grant sredstva Federalnog ministarstva za poljoprivredu, vodoprivredu i šumarstvo	4.650	-
Reprogramiranje kredita direktnih korisnika	10.311	2.907
Finansiranje Elektoprivrede BiH	3.941	5.975
Finasiranje agencija za lizing	2.342	959
Finansiranje mikrobiznisa	286	24
Finansiranje projekata mikrokreditnih organizacija	-	13
Finansiranje poljoprivrednih proizvodača putem mikrokreditnih organizacija	75	150
Finansiranje kooperanata korisnika kredita mikrokreditnih organizacija	44	119
Saudijski fond za razvoj	179	447
Ukupno bruto krediti	168.098	164.820
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(9.260)	(8.267)
Ukupno neto krediti	158.838	156.553

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

17 Obračunata kamata i ostala aktiva

	31. decembra 2009. '000 KM	31. decembra 2008. '000 KM
Obračunata nedospjela kamata	296	282
Obračunata dospjela redovna kamata	165	122
Obračunata naknada	57	25
Pretplate	15	45
Ostala imovina	12	33
Obračunata dospjela zatezna kamata	9	10
Ostalo	-	93
 Bruto	 554	 610
 Umanjenje vrijednosti	 (30)	 (58)
 Neto	 524	 552
	<hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/>

Promjene na rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale aktive su kako slijedi:

	2009. '000 KM	2008. '000 KM
Početno stanje	58	70
Neto rashod u bilansu uspjeha (Bilješka 10)	17	80
Otpis	(45)	(92)
 Stanje 31. decembra	 30	 58
	<hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

18 Imovina namijenjena prodaji

	31. decembra 2009. '000 KM	31. decembra 2008. '000 KM
Zemljište i gradevine	-	1.832
Ukupno	-	1.832

Imovina namijenjena daljoj prodaji stečena je sudskim izvršnim postupcima nad imovinom dužnika koji nisu izvršavali obaveze po kreditima. Banka je za vrijednosti stečene imovine namijenjene prodaji, umanjene za porez na prijenos vlasništva, priznala obavezu za odgodeni prihod u okviru pozicije Obračunata kamata i ostale obaveze (vidi bilješku 23).

Banka je tokom 2009. godine izvršila isknjižavanje u vanbilansnu evidenciju imovinu namijenjenu prodaji za koju su prestali važiti kriteriji za klasifikaciju imovine kao namijenjene prodaji u skladu sa MSFI 5 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

19 Nekretnine i oprema

	Zgrade '000 KM	Motorna vozila '000 KM	Namještaj i oprema '000 KM	Sredstva u pripremi '000 KM	Ukupno '000 KM
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. jula 2008.	4.849	620	1.826	1.311	8.606
Povećanja	-	-	62	-	62
Otudenja i otpisi	-	-	(82)	-	(82)
	—	—	—	—	—
Stanje na dan 31. decembra 2008.	4.849	620	1.806	1.311	8.586
Stanje na dan 1. januara 2009.	4.849	620	1.806	1.311	8.586
Povećanja	-	-	198	-	198
Transferi	1.311	-	-	(1.311)	-
Otudenja i otpisi	-	-	(196)	-	(196)
	—	—	—	—	—
Stanje na dan 31. decembra 2009.	6.160	620	1.808	-	8.588
Amortizacija					
Stanje na dan 1. jula 2008.	1.235	316	1.577	-	3.128
Trošak za godinu	74	60	87	-	221
Otudenja i otpisi	-	-	(80)	-	(80)
	—	—	—	—	—
Stanje na dan 31. decembra 2008.	1.309	376	1.584	-	3.269
Stanje na dan 1. januara 2009.	1.309	376	1.584	-	3.269
Trošak za godinu	166	98	104	-	368
Otudenja i otpisi	-	-	(196)	-	(196)
	—	—	—	—	—
Stanje na dan 31. decembra 2009.	1.475	474	1.492	-	3.441
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. jula 2008.	3.614	304	249	1.311	5.478
Stanje na dan 31. decembra 2008.	3.540	244	222	1.311	5.317
	—	—	—	—	—
Stanje na dan 1. januara 2009.	3.540	244	222	1.311	5.317
Stanje na dan 31. decembra 2009.	4.685	146	316	-	5.147
	—	—	—	—	—

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

20 Nematerijalna imovina

	Softver '000 KM
Trošak nabave	
Stanje na dan 1. jula 2008.	476
Povećanja	-
 Stanje na dan 31. decembra 2008.	 476
Stanje na dan 1. januara 2009	476
Povećanja	49
 Stanje na dan 31. decembra 2009.	 525
 Amortizacija	
Stanje na dan 1. jula 2008.	468
Trošak za godinu	1
 Stanje na dan 31. decembra 2008.	 469
Stanje na dan 1. januara 2009.	469
Trošak za godinu	8
 Stanje na dan 31. decembra 2009.	 477
 Neto knjigovodstvena vrijednost	
Stanje na dan 1. jula 2008	8
Stanje na dan 31. decembra 2008	7
 Stanje na dan 1. januara 2009.	 7
Stanje na dan 31. decembra 2009.	48

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

21 Tekući računi i depoziti komitenata

	31. decembra 2009. '000 KM	31. decembra 2008. '000 KM
Depoziti po viđenju		
Vlade	-	423
Javna preduzeća	49	98
Privatna preduzeća	6.135	7.351
Ukupno depoziti po viđenju	6.184	7.872
Namjenski depoziti		
Namjenski depoziti javnih preduzeća za pogone u inostranstvu	24	3.712
Namjenski depoziti javnih preduzeća za pokriće izdatih garancija	7.970	7.300
Namjenski depoziti privatnih preduzeća za pokriće otvorenih akreditiva	-	850
Ukupno namjenski depoziti	7.994	11.862
Oročeni depoziti		
Depozit javnih institucija – Federalni zavod za zapošljavanje ¹	32.517	31.737
Depozit Vlade Federacije BiH (EUR) ²	18.986	17.037
Depozit Vlade Federacije BiH (USD) ²	3.941	5.975
Depozit Vlade Federacije BiH (Saudijski fond) ³	2.791	3.010
Depozit Vlade FBiH – Federalno ministarstvo poljoprivrede, vodoprivrede i šumarstva ⁴	295	2.000
Depozit Vlade FBiH – Federalno ministarstvo razvoja, poduzetništva i obrta ⁵	150	-
Ostali dugoročno oročeni depoziti – privatna preduzeća	8	8
Ukupno oročeni depoziti	58.688	59.767
Ukupno depoziti	72.866	79.501

¹ Depozit Federalnog zavoda za zapošljavanje formiran je iz prikupljenih sredstava po osnovu komisionih poslova koje Banka vodi u ime i za račun Federalnog zavoda za zapošljavanje, i služi kao izvor sredstava za podsticaj zapošljavanju (kreditna linija za podsticaj zapošljavanja iz sredstava Federalnog zavoda za zapošljavanje).

² Depoziti Vlade FBiH predstavljaju trajna nemajenska sredstva nastala iz osnova smanjenja osnovnog kapitala kod Investicijske Banke FBiH. Iako ova sredstva imaju karakteristike i kapitala, zbog načela opreznosti Uprava prezentuje navedena sredstva kao obaveze.

³ Depozit Vlade FBiH nastao iz otpłata komisionih kredita koji je Banka plasirala iz sredstava Saudijskog fonda za razvoj. Prikupljena sredstva služe kao izvor sredstava za kreditiranje komitenata.

⁴ Depozit Vlade FBiH – Federalnog ministarstva poljoprivrede, vodoprivrede i šumarstva za poticaj poljoprivredni.

⁵ Depozit Vlade FBiH – Federalnog ministarstva razvoja, poduzetništva i obrta za poticaj razvoja poduzetništva.

Na navedene depozite i tekuće račune Banka, shodno ugovorima, ne obračunava kamatu.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

22 Uzeti krediti

	Kamatna stopa	Datum konačnog dospjeća	31. decembra 2009. '000 KM	31. decembra 2008. '000 KM
Vlada FBiH – Belgijski robni kredit (EUR)	0%	31.12.2027.	1.171	1.236
Vlada FBiH – Kredit Saudijskog fonda za razvoj (USD)	2%	31.8.2021.	4.092	4.509
			5.263	5.745
			=====	=====

23 Obračunata kamata i ostale obaveze

	31. decembra 2009. '000 KM	31. decembra 2008. '000 KM
Obaveze po komisionim poslovima (Bilješka 27)	40.143	30.790
Razgraničeni prihodi od naknada po dugoročnim kreditima	1.561	1.354
Unaprijed naplaćena sredstva – krediti	289	301
Razgraničeni prihodi od dotacija Federalnog zavoda za zapošljavanje	207	188
Obaveze prema dobavljačima	71	111
Obračunati nefakturisani troškovi	46	17
Obaveze prema zaposlenima	13	6
Porezi i doprinosi	10	9
Ostali razgraničeni prihodi	19	80
Ostale obaveze	53	35
Odloženi prihodi po preuzetim nekretninama (Bilješka 20)	-	1.735
Unaprijed naplaćene naknade	-	3
	=====	=====
	42.412	34.629
	=====	=====

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

24 Rezerva za obaveze i troškove

	Rezervacije za otpremnine '000 KM	Rezervacije za vanbilansne stavke '000 KM	Ukupno '000 KM
Stanje na dan 1. jula 2008.	28	1.200	1.228
Neto rashod/(prihod) u bilansu uspjeha	27	(514)	(487)
Stanje na dan 31. decembra 2008.	55	686	741
Stanje na dan 1. januara 2009.	55	686	741
Neto rashod u bilansu uspjeha	304	192	496
Stanje na dan 31. decembra 2009.	359	878	1.237

Rezervacije za vanbilansne stavke uključuju rezerve za vanbilansnu kreditnu izloženost obračunatu na individualnoj i portfolio osnovi, u skladu sa računovodstvenim propisima FBA definisanim Uredbom.

Povećanja/(smanjenja) rezervisanja za vanbilansnu izloženost priznaju se u okviru gubitaka za umanjenje vrijednosti i rezervacije u bilansu uspjeha (Bilješka 10). Povećanja rezervacija za otpremnine prikazana su u okviru ostalih troškova (Bilješka 12).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

25 Vlasnički kapital

Vlasnički kapital se može prikazati kako slijedi:

	31. decembra 2009. '000 KM	%	31. decembra 2008. '000 KM	%
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine	87.486	100%	87.486	100%
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	87.486	100%	87.486	100%
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Nadzorni odbor Banke je na sjednici održanoj 25. februara 2010. godine utvrdio Prijedlog Odluke o utvrđivanju poslovnog udjela Federacije BiH kao vlasničkog kapitala u ukupnom kapitalu Banke, kojom bi se ukupan iznos zadržane dobiti Investicijske banke FBiH u iznosu od 19.003 hiljada KM trebao prebaciti u vlasnički kapital Banke. Ovom odlukom ukupan vlasnički kapital Banke bi trebao iznositi 106.489 hiljada KM, koliko je u skladu sa Odlukom Skupštine iznosio ukupan kapital Investicijske banke FBiH d.d. Sarajevo na dan 30. juna 2008. kao posljednji dan poslovanja pravnog prednika Banke. Ovaj utvrđeni Prijedlog Odluke o utvrđivanju poslovnog udjela Federacije biće dostavljen Skupštini Banke na usvajanje.

26 Potencijalne i preuzete obaveze

Ukupni iznos garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih kredita na kraju godine bio je:

	31. decembra 2009. '000 KM	31. decembra 2008. '000 KM
Činidbene garancije	15.882	16.521
Licitacione garancije	3.457	139
Avansne garancije	6.643	8.100
Carinske garancije	-	150
Akreditivi	-	850
Odobreni, neiskorišteni krediti	8.281	1.149
	<hr/>	<hr/>
	34.263	26.909
	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

27 Poslovi u ime i za račun drugih

Banka upravlja značajnim sredstvima u ime i za račun Vlade Federacije Bosne i Hercegovine (Ministarstvo finansija, Ministarstvo razvoja, poduzetništva i obrta i Ministarstvo poljoprivrede, vodoprivrede i šumarstva) namijenjenim za finansiranje projekata obnove i Federalnog zavoda za zapošljavanje, namijenjenim za finansiranje podsticaja zapošljavanju. Ta se sredstva drže odvojeno od ostalih Bančinih sredstava. Za te usluge Banka zaračunava i naplaćuje naknadu u skladu sa ugovorom zaključenim sa davaocem sredstava.

	31. decembra 2009. '000 KM	31. decembra 2008. '000 KM
PASIVA		
Poslovi u ime i za račun Vlade FBiH	205.636	208.796
Poslovi u ime i za račun Federalnog zavoda za zapošljavanje	4.555	4.726
Obaveze po obračunatoj kamati i naknadi	10.547	10.737
Ostale obaveze u ime i za račun	68	151
 Ukupno obaveze u ime i za račun	 220.806	 224.410
 AKTIVA	 =====	 =====
Plasirano po projektima:		
Vodoopskrba i snabdijevanje gasom	60.828	68.093
Cestogradnja i transport	14.869	18.271
Zdravstvo i obrazovanje	17.315	20.529
Direktno komitentima - proizvodnja i prerada	6.152	730
Poljoprivreda	36.689	36.866
Šumarstvo	1.158	2.104
Podsticaj u zapošljavanju	4.555	4.726
Mikrokreditno finansiranje	27.850	31.564
Ostalo	700	-
 Ukupno plasirano po projektima	 =====	 =====
	170.116	182.883
Potraživanja po obračunatoj kamati i naknadi	10.547	10.737
 Ukupno potraživanja u ime i za račun	 =====	 =====
Novčana sredstva u ime i za račun (Bilješka 13)	40.143	30.790
	 =====	 =====

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

28 Transakcije s povezanim licima

Povezana lica su društva koja direktno ili indirektno putem jednog ili više posrednika kontrolisu Banku ili su pod njenom kontrolom.

Najveći dio transakcija s povezanim licima čine transakcije sa Vladom FBiH, 100%-tним vlasnikom Banke i ostalim društvima i institucijama u većinskom vlasništvu Vlade FBiH (preko 51%).

Na dan 31. decembra stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim licima, obuhvataju slijedeće:

'000 KM	Izloženost	Obaveze	Prihodi	Rashodi	Izloženost	Obaveze	Prihodi	Rashodi
	2009.				2008.			
Vlasnik	-	71.568	1.009	92	-	64.558	476	44
Državne institucije	-	32.517	118	-	-	31.737	52	-
Društva u većinskom vlasništvu Vlade								
FBiH	33.337	8.016	1.120	476	35.854	11.021	1.057	143
Uprava	-	-	-	559	-	-	-	478
Nadzorni odbor	-	-	-	166	-	-	-	131
Ukupno	33.337	112.101	2.247	1.293	35.854	107.316	1.585	796
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Izloženost sadrži date kredite, ostalu imovinu i vanbilansnu izloženost koja se odnosi na izdate garancije.

Obaveze sadrže obaveze po depozitima, uzetim kreditima, obaveze po komisionim poslovima te ostale obaveze.

Prihodi sadrže prihode od kamata, prihode od naknada te prihode od ukidanja umanjenja vrijednosti i rezervacija.

Rashodi sadrže rashode od kamata i gubitak od umanjenja vrijednosti i rezervisanja. Rashodi vezani uz članove Uprave uključuju plaće, doprinose i ostale naknade, dok rashodi vezani za članove Nadzornog odbora uključuju naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora.

a) Ostalo

Predsjednik Uprave Banke je ujedno i vlasnik revizorske kuće koja je obavljala usluge revizije za pravna lica od kojih su neka ujedno i klijenti Banke. Nije bilo praktično prikazati ukupnu izloženost Banke prema takvim klijentima te umanjenje vrijednosti za iste.