

**Razvojna banka**

**Federacije Bosne i Hercegovine**

Godišnji izvještaj za godinu  
koja je završila 31. decembra  
2010.

## **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, shodno Zakonu o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine, posluje od 1.7.2008. godine, kao pravni sljednik Investicijske banke Federacije Bosne i Hercegovine d.d. Sarajevo.

Banka je i u 2010. godini poslovala uspješno, bez obzira što su na poslovanje Banke značajno utjecali sve prisutniji efekti globalne finansijske i ekonomske krize, i činjenica da kapital Banke nije povećan u skladu sa odredbama Zakona o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine.

U skladu sa svojim finansijskim potencijalom Banka je nastojala udovoljiti 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 krupnih i finansijski zahtjevnih razvojnih investicionih projekata.

Prilagođavanjem svoje ponude i djelovanjem u realnom prostoru na tržištu, Banka je održala poziciju značajnog učesnika, relativno malog po obimu aktive, ali sa dosta utjecaja na segmente privrede na koje je fokusirana.

Poslovna 2010. godina završena je uspješno, sa ostvarenom dobiti u visini od 2.488 miliona KM i obimom kreditno-garancijskih aktivnosti sa ukupno 174 odobrena zahtjeva u iznosu 97.492 miliona KM, od čega se na odobravanje i reprogram kredita odnosi njih 142 u visini 81.065 miliona KM.

Također, učinjeni su značajni naponi i postignuti solidni efekti na konsolidaciji i oporavku komisionih projekata čija bilansna suma iznosi cca 235.503 miliona KM, od čega se na potraživanja od komitenata po osnovu glavnice i kamate odnosi 184.364 miliona KM. Banka komisionim projektima upravlja u ime i za račun Vlade Federacije Bosne i Hercegovine i Federalnog zavoda za zapošljavanje, kako u pogledu naplate tako i u pogledu upravljanja plasmanima.

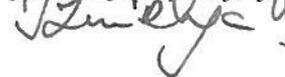
Poslovanje Banke u protekloj 2010. godini se može ocijeniti kao uspješno, sa izgrađenim i primijenjenim praksama i standardima bankarskog poslovanja, upravljanje kreditnim portfoliom efikasno i kvalitetno, a upravljanje i konsolidacija komisionih projekata Vlade Federacije BiH kvalitetno. Na ovim principima Banka ukupnim angažmanom doprinosi razvoju poduzetništva u Federaciji BiH, a povećanjem vlasničkog kapitala, u skladu sa Zakonom o Razvojnoj banci Federacije BiH, Banka će zasigurno imati značajniju ulogu i davati ključan doprinos u razvoju ekonomije Federacije i 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 zakonskim propisima za banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, i propisima utvrđenim Uredbom o kriterijima i načinu vođenja nadzora nad poslovanjem Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine ("Uredba"), 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 pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

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

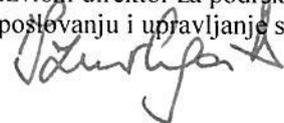
Finansijski izvještaji na stranama 5 do 53 su odobreni od strane Uprave, i prihvaćeni od Nadzornog odbora, 9. marta 2011. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

Za i u ime Uprave

Ramiz Džaferović  
Predsjednik Uprave



Belma Izmirlija  
Izvršni direktor za podršku  
poslovanju i upravljanje sredstvima



Razvojna banka FBiH  
Igmanska 1  
71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina

9. marta 2011.



## **Izveštaj 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"). Finansijski izvještaji sastoje se od bilansa stanja na dan 31. decembra 2010. godine, bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila, te sažetka značajnih računovodstvenih politika i zabilješki uz 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, za takve interne kontrole koje Uprava odredi kao nužne za sastavljanje finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

### *Odgovornost revizora*

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

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 koje sastavlja Banka u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenost računovodstvenih procjena koje je definisala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

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

### *Mišljenje*

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2010. godine, te rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila 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.

### *Naglašene činjenice*

Bez kvalificiranja našeg mišljenja, skrećemo pažnju na Napomenu 3.12 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 2010. godine za 300 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

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



9. mart 2011.

*Manal Bećirbegović*  
*Izvršni Direktor*



*Senad Pekmez*  
*Direktor, FBiH ovlašteni revizor*  
Broj licence: 3090044102



## Bilans uspjeha

Za godinu

	<i>Bilješka</i>	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
		<b>'000 KM</b>	<b>'000 KM</b>
Prihodi od kamata i slični prihodi	6	8.733	9.469
Rashodi od kamata	7	(87)	(92)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>8.646</b>	<b>9.377</b>
Prihodi od naknada i provizija	8	1.529	1.699
Rashodi od naknada i provizija		-	-
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>1.529</b>	<b>1.699</b>
Ostali poslovni prihodi	9	306	376
<b>Ukupan poslovni prihodi</b>		<b>306</b>	<b>376</b>
Troškovi osoblja	11	(4.963)	(5.119)
Amortizacija		(401)	(376)
Ostali troškovi	12	(1.951)	(2.189)
<b>Ukupni operativni rashod</b>		<b>(7.315)</b>	<b>(7.684)</b>
Neto trošak umanjenja vrijednosti i rezervacije	10	(750)	(1.307)
Naplaćeni otpisani krediti		72	12
<b>Neto dobit za godinu</b>		<b>2.488</b>	<b>2.473</b>

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama od 9 do 53 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## Bilans stanja

Na dan 31. decembra

	Bilješka	31. decembra 2010. '000 KM	31. decembra 2009. '000 KM
<b>Aktiva</b>			
Novčana sredstva i računi kod drugih banaka	13	70.399	57.046
Obavezna rezerva kod CB BiH	14	4.181	3.605
Kreditni bankama	15	3.332	7.562
Kreditni komitentima	16	168.307	158.838
Obračunata kamata i ostala aktiva	17	473	524
Nekretnine i oprema	18	5.125	5.147
Nematerijalna imovina	19	48	48
<b>Ukupno aktiva</b>		<b>251.865</b>	<b>232.770</b>
<b>Obaveze</b>			
Tekući računi i depoziti komitenata	20	78.323	72.866
Uzeti krediti	21	5.156	5.263
Obračunata kamata i ostale obaveze	22	53.755	42.412
Rezerva za obaveze i troškove	23	1.151	1.237
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>138.385</b>	<b>121.778</b>
<b>Kapital</b>			
Vlasnički kapital	24	106.489	87.486
Zadržana dobit		4.503	21.033
Dobit perioda		2.488	2.473
<b>Ukupno kapital</b>		<b>113.480</b>	<b>110.992</b>
<b>Ukupno obaveze i kapital</b>		<b>251.865</b>	<b>232.770</b>

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama od 9 do 53 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## Izvještaj o promjenama u kapitalu

	Vlasnički kapital 000*KM	Zadržana dobit 000*KM	Ukupno 000*KM
<b>Stanje 1. januara 2009.</b>	<b>87.486</b>	<b>21.033</b>	<b>108.519</b>
Neto dobit za godinu i ukupno priznata dobit	-	2.473	2.473
	_____	_____	_____
<b>Stanje 31. decembra 2009.</b>	<b>87.486</b>	<b>23.506</b>	<b>110.992</b>
	=====	=====	=====
<b>Stanje 1. januara 2010.</b>	<b>87.486</b>	<b>23.506</b>	<b>110.992</b>
Prenos zadržane dobiti pravnog prednika u vlasnički kapital	19.003	(19.003)	-
Neto dobit za godinu i ukupno priznata dobit	-	2.488	2.488
	_____	_____	_____
<b>Stanje 31. decembra 2010.</b>	<b>106.489</b>	<b>6.991</b>	<b>113.480</b>
	=====	=====	=====

Stanje zadržane dobiti na dan 1. januara 2009. godine uključuje 19.003 hiljada KM zadržane dobiti pravnog prednika Banke, Investicijsku banku Federacije Bosne i Hercegovine.

Kao što je objavljeno u Bilješci 24, Skupština Banke je 10. juna 2010. godine donijela je Odluku kojom se zadržana dobit Investicijske banke FBiH u iznosu od 19.003 hiljade KM prenosi u cjelosti u vlasnički kapital Banke.

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama od 9 do 53 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. decembra

	<i>Bilješka</i>	2010. '000 KM	2009. '000 KM
<b>Gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit prije oporezivanja		2.488	2.473
<i>Uskladjivanje za:</i>			
Amortizaciju		401	376
Umanjenje vrijednosti i rezervacije	10	750	1.307
Troškovi rezervacija za otpremnine		25	304
Otpis imovine namijenjene prodaji		-	97
Otpis materijalne imovine		30	-
<b>Gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne aktive i obaveza</b>		<b>3.694</b>	<b>4.557</b>
<b>(Povećanje)/smanjenje poslovne aktivnosti</b>			
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH		(576)	4.551
Kreditni bankama		4.360	5.897
Kreditni komitentima		(10.450)	(3.657)
Obračunata kamata i ostala aktiva		41	11
Pretplata poreza na dobit		-	218
<b>Povećanje/(smanjenje) poslovnih izvora</b>			
Tekući računi i depoziti komitenata		5.457	(6.635)
Ostale obaveze		11.343	9.518
<b>Neto novčani priljev iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>13.869</b>	<b>14.460</b>
<b>Investicijske aktivnosti</b>			
Kupovina nekretnina i opreme		(398)	(198)
Kupovina nematerijalne imovine		(11)	(49)
<b>Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti</b>		<b>(409)</b>	<b>(247)</b>
<b>Finansijske aktivnosti</b>			
Neto (otplaćeni)/uzeti krediti		(107)	(482)
Isplaćene dividende		-	-
<b>Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti</b>		<b>(107)</b>	<b>(482)</b>
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>13.353</b>	<b>13.731</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	13	57.046	43.315
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	70.399	57.046

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama od 9 do 53 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

### **1 Opšti podaci**

#### **1.1. Osnivanje**

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu "Banka") osnovana je Zakonom o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine ("Sl. novine FBiH" broj 37/08).

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

U skladu sa Zakonom i Statutom Banke, tijela Banke su: Skupština (koju čini Vlada Federacije), 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 poticanje razvoja privrede i ukupnog društvenog razvoja, te poticanje održivog povratka na područje Federacije Bosne i Hercegovine, a odnose se na finansijske i opštedruštvene 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 FBA, koja je centralna nadzorna institucija bankarskog sistema u Federaciji Bosne i Hercegovine 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 usklađene 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 2010.

Pored značajnih razlika u pogledu zahtijevanih objava, važnije razlike koje se odnose na priznavanje i mjerenje 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 nenaplativost 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 mjerenje".
- 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 rezerve na temelju portfolia u iznosu 2.177 hiljada KM (2009.: 2.593 hiljade KM) koja se nalazi u bilansu stanja u skladu s tom regulativom, te je priznala prihod od otpuštanja u iznosu od 416 hiljada KM koji se odnosi na ova rezervisanja unutar neto troška za umanjenje vrijednosti za godinu (2009.: trošak od 125 hiljada KM). Takva politika može rezultirati značajnim odstupanjem od metodologije mjerenja 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 događaj 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 klasifikuje 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 prvoklasnim 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 mjerenje" 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 9. marta 2011. godine.

#### **2.2. Osnov za mjerenje**

Finansijski izvještaji sastavljeni su na osnovu historijskog troška osim kredita i potraživanja koji se vode po amortizovanom trošku, umanjenom za odgovarajuće umanjene 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 2010. i 2009. 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 pretpostavki koje utiču na primjenu politika i iskazane iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Procjene i uz njih vezane pretpostavke 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 rezultat koji čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena i budućim razdobljima, ako izmjena utječe i na njih.

Prosudbe 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 svođenja 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 2010.	31. decembar 2009.
	KM	KM
USD	1,472764	1,364088
EUR	1,955830	1,955830

#### 3.2. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunsko razdoblje 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 suspendirana i koja se priznaje po naplati. Prihodi i rashodi od kamata uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog finansijskog instrumenta i iznosa po dospjeću, 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 poreza na dobit.

## **Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)**

### **3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **3.6. Finansijski instrumenti**

##### **Klasifikacija**

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

##### *Kredit i potraživanja*

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska imovina s fiksnim ili utvrđenim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Kredit 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 finansijske obaveze.

##### **Priznavanje**

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

##### **Početo i naknadno mjerenje**

Finansijski instrumenti se početno vrjednuju po fer vrijednosti troška sticanja.

Kredit 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 prestati 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**

###### *Kredit 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.

Kredit komitentima su prikazani neto od umanjenja vrijednosti po osnovu rezervacija kako bi odražavali njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost. Opšte i 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 klasifikuje se u kategorije, zavisno od stepena naplativosti koji se određuje na osnovu broja dana koliko je prekoračen rok dospjeća, procjene finansijskog položaja dužnika i kvaliteta instrumenata obezbjeđenja 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. Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, a na bazi odluka Nadzornog odbora. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjene se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos ili rezervacija se tada prihoduje u bilansu uspjeha.

##### **Specifični finansijski instrumenti**

###### **1) Novac i novčani ekvivalenti**

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

###### **2) Plasmani bankama**

Plasmani bankama, s originalnim rokom dospjeća dužim od tri mjeseca klasifikuju se kao potraživanja i vrjednuju se po amortiziranom trošku.

###### **3) Kredit i potraživanja od komitenata i banaka**

Kredit 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, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrjednovanje provodi se po amortiziranom 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 vrjednuju po fer vrijednosti umanjenoj za transakcijske troškove.

#### 3.7. Materijalna imovina

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

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

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

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

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 (vidi bilješku 18).

#### 3.8. Nematerijalna imovina

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

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

Softver	5 godina
---------	----------

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### 3.9. 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 imovine. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine.

Gubitak usljed 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 generira uglavnom neovisne novčane tokove, njezina nadoknadiva vrijednost se određuje zajedno sa imovinom koja generira 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 nadoknadive 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.

#### 3.10. Troškovi zaposlenih

##### *Kratkoročna primanja zaposlenih*

Za račun zaposlenika, Banka uplaćuje penziona 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 razdoblju u kojem su nastali troškovi zaposlenih.

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

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

Banka isplaćuje u slučaju penzionisanja otpremninu zaposlenicima u iznosu šest prosječnih plata zaposlenika ostvarenih u Banci ili šest prosječnih plata Banke, 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.

## **Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)**

### **3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **3.11. Rezervacije**

Rezervisanja 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 razini koju Uprava Banke smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju 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 podmirenje obaveza zahtijevati odljev resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi, rezerviranje se ukida.

#### **3.12. 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 2010. godine Vlada nije izvršila uplatu kapitala prema ugovorenoj dinamici i iznosima.

Upravljanje kapitalom se obrazlaže i iskazuje u bilješci 4.6.

#### **3.13. 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 odobrene kredite. Banka navedene preuzete finansijske obaveze iskazuje u bilansu stanja ako i kad iste postanu plative.

#### **3.14. Sredstva u ime i za račun trećih osoba**

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun Vlade FBiH (Ministarstvo finansija, Ministarstvo razvoja, poduzetništva i obrta, Ministarstvo poljoprivrede, vodoprivrede i šumarstva i Ministarstvo okoliša i turizma) i Federalnog zavoda za zapošljavanje. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke, te su stoga isključena iz njezinog bilansa. Prihodi i rashodi po tom osnovu terete nalogodavca, a Banka po tim poslovima ne snosi druge obaveze i rizike. Za svoje usluge Banka naplaćuje naknade. Za detalje vidi bilješku 26.

#### **3.15. Usporedni podaci**

Tamo gdje je bilo potrebno, usporedni 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 stupnjem rizika ili kombinacijom rizika, iako isti analizira, procjenjuje, prihvata i upravlja istim. Prihvatanje rizika predstavlja bit finansijskog poslovanja Banke, a operativni rizik predstavlja neizbježnu 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 odobrila Uprava, a donio Nadzorni odbor.

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

#### 4.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku koji predstavlja nemogućnost otplate dospjelog iznosa. 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 avansa. Također postoji i kreditni rizik kod vanbilansnih finansijskih instrumenata, kao što su preuzete obaveze po kreditima i izdate garancije.

Upravljanje kreditnim rizikom smješteno je 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 prostorije, inventar i potraživanja.

##### (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.

## 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

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 koji je nastao ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi umanjenja vrijednosti koje je rezultat jednog ili više događaja 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 riziku klasifikuju se u sljedeće kategorije te se primjenjuje sljedeća stopa rezervisanja:

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

Banka klasificira 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	2010.					
	Kreditni bankama '000 KM	Umanjenje vrijednosti '000 KM	Kreditni komitentima '000 KM	Umanjenje vrijednosti '000 KM	Ostala aktiva* '000 KM	Umanjenje vrijednosti '000 KM
Kategorija ulaganja	2.474	50	98.797	1.975	74.843	6
Standardni nadzor	962	54	68.933	4.417	198	14
Posebni nadzor	-	-	7.404	1.691	-	-
Rezervisani krediti	-	-	2.947	1.691	-	-
<b>Ukupno:</b>	<b>3.436</b>	<b>104</b>	<b>178.081</b>	<b>9.774</b>	<b>75.041</b>	<b>20</b>

\* Ostala aktiva uključuje tekuće račune kod drugih banaka, obaveznu rezervu kod Centralne banke, plasmane bankama, pretplatu poreza na dobit, 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)

Ocjena Banke	2009.					
	Kreditni bankama '000 KM	Umanjenje vrijednosti '000 KM	Kreditni 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	-	-
<b>Ukupno:</b>	<b>7.796</b>	<b>234</b>	<b>168.098</b>	<b>9.260</b>	<b>61.163</b>	<b>22</b>

\* 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 pojedinačnih finansijskih sredstava 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 zalag (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	
	2010. '000 KM	2009. '000 KM
<i>Bilansna izloženost</i>		
Novčana sredstva i računi kod drugih banaka	70.359	57.004
Obavezna rezerva kod CBBiH	4.181	3.605
Kreditni bankama	3.436	7.796
Kreditni komitentima	178.081	168.098
Obračunata kamata i ostala aktiva	501	554
<b>Ukupna bilansna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>256.558</b>	<b>237.057</b>
<i>Vanbilansna izloženost</i>		
Preuzete obaveze po kreditima	4.436	8.281
Finansijske garancije i akreditivi	14.609	25.982
<b>Ukupna vanbilansna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>19.045</b>	<b>34.263</b>
<b>Ukupno</b>	<b>275.603</b>	<b>271.320</b>

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 2010. i 2009. godine, pri čemu u obzir nisu uzeti postojeći kolaterali ili druga osiguranja.

Banka uzima kolaterale za kredite i potraživanja u obliku hipoteke nad nekretninama te druga osiguranja nad imovinom i garancijama. Procjene vrijednosti se temelje na vrijednosti kolaterala 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 kolaterala donosi Kreditni odbor. Banka povremeno vrši ponovnu procjenu kolaterala.

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

#### 4.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### 4.1.4 Imovina izložena kreditnom riziku

Kreditni i ostala potraživanja izložena kreditnom riziku prikazana su kako slijedi:

31. decembra 2010.

‘000 KM

	Kreditni bankama	Privatna preduzeća	Javna preduzeća	Stanovništvo i obrtnici	Neprofitne organizacije	Nefinansijske organizacije	Ukupno
Kategorija ulaganja	2.474	79.989	16.711	2.007	90	-	101.271
Standardni nadzor	962	64.385	3.380	1.168	-	-	69.895
Posebni nadzor	-	7.284	-	120	-	-	7.404
Rezervisani krediti	-	971	1.923	53	-	-	2.947
	<u>3.436</u>	<u>152.629</u>	<u>22.014</u>	<u>3.348</u>	<u>90</u>	<u>-</u>	<u>181.517</u>

31. decembra 2009.

‘000 KM

	Kreditni bankama	Privatna preduzeća	Javna preduzeća	Stanovništvo i obrtnici	Neprofitne organizacije	Nefinansijske organizacije	Ukupno
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
	<u>7.796</u>	<u>145.853</u>	<u>18.539</u>	<u>3.437</u>	<u>150</u>	<u>119</u>	<u>175.894</u>

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:

	2010. ‘000 KM	2009. ‘000 KM
<b>Banke</b>	<b>3.436</b>	7.796
<b>Pravna lica</b>		
Proizvodnja	90.406	98.242
Gradevinarstvo	7.101	12.058
Javna uprava i odbrana	16.170	8.597
Poljoprivreda	18.337	6.728
Trgovina	8.648	7.133
Transport i komunikacije	5.586	3.604
Turizam i ugostiteljstvo	3.185	2.641
Ostale finansijske institucije	1.316	2.461
Poslovne usluge	-	184
Ostalo	23.984	23.013
<b>Ukupno pravna lica</b>	<b>174.733</b>	164.661
<b>Stanovništvo i obrtnici</b>		
Opća potrošnja	390	558
Stambena izgradnja	739	901
Obavljanje djelatnosti (obrtnici)	2.219	1.978
<b>Ukupno stanovništvo i obrtnici</b>	<b>3.348</b>	3.437
<b>Ukupno krediti</b>	<b>181.517</b>	175.894

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

#### 4.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### 4.1.5 Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

Geografska koncentracija kreditnog portfolia u cjelosti 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
Novac i novčana sredstva	12.988	57.371	-	70.359
Obavezna rezerva kod CB BiH	4.181	-	-	4.181
Kreditni bankama	3.436	-	-	3.436
Kreditni komitentima	178.081	-	-	178.081
Obračunata kamata i ostala aktiva	501	-	-	501
<b>Na dan 31. decembar 2010.</b>	<b>199.187</b>	<b>57.371</b>	<b>-</b>	<b>256.558</b>
<b>Na dan 31. decembar 2009.</b>	<b>190.012</b>	<b>47.045</b>	<b>-</b>	<b>237.057</b>

Pregled bruto kredita bankama i komitentima plasiranih po kantonima prikazan je kako slijedi:

Kantoni	31. decembra 2010. '000 KM	31. decembra 2009. '000 KM
Sarajevski kanton	66.314	68.025
Tuzlanski kanton	21.192	26.044
Hercegovačko-neretvanski kanton	29.843	19.954
Srednjobosanski kanton	12.799	14.956
Zapadno-hercegovački kanton	12.525	11.849
Bosansko-podrinjski kanton	8.011	10.864
Kanton 10	7.632	8.031
Zeničko dobojski kanton	11.291	6.599
Unsko-sanski kanton	3.331	2.970
Posavski kanton	1.846	1.251
Republika Srpska i Distrikt Brčko	6.733	5.351
<b>Ukupno krediti</b>	<b>181.517</b>	<b>175.894</b>

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 (opšti 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 opštim 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 stranu valutu 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 izloženosti Banke deviznom riziku na dan 31. decembra 2010. godine. U tabelu je uključena aktiva i pasiva Banke po iskazanoj vrijednosti, klasificirana 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 sljedeće značajne devizne pozicije:

Na dan 31. decembra 2010.	EURO '000 KM	EURO povezane '000 KM	EURO ukupno '000 KM	USD '000 KM	USD povezane '000 KM	USD ukupno '000 KM	KM '000 KM	Ukupno '000 KM
<b>Aktiva</b>								
Novčana sredstva i računi kod drugih banaka	53.511	-	53.511	3.873	-	3.873	13.015	70.399
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	-	-	-	-	-	4.181	4.181
Kreditni bankama	-	-	-	-	-	-	3.332	3.332
Kreditni komitentima	-	-	-	2.072	-	2.072	166.235	168.307
Obračunata kamata i ostala aktiva	1	-	1	-	-	-	472	473
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	5.173	5.173
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>53.512</b>	<b>-</b>	<b>53.512</b>	<b>5.945</b>	<b>-</b>	<b>5.945</b>	<b>192.408</b>	<b>251.865</b>
<b>Obaveze i kapital</b>								
Tekući računi i depoziti komitenata	21.191	-	21.191	2.141	-	2.141	54.991	78.323
Uzeti krediti	1.106	-	1.106	4.050	-	4.050	-	5.156
Obračunata kamata i ostale obaveze	3.795	-	3.795	1	-	1	49.959	53.755
Rezerve za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	-	1.151	1.151
Vlasnički kapital i rezerve	-	-	-	-	-	-	113.480	113.480
<b>Ukupno obaveze i kapital</b>	<b>26.092</b>	<b>-</b>	<b>26.092</b>	<b>6.192</b>	<b>-</b>	<b>6.192</b>	<b>219.581</b>	<b>251.865</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>27.420</b>	<b>-</b>	<b>27.420</b>	<b>(247)</b>	<b>-</b>	<b>(247)</b>	<b>(27.173)</b>	<b>-</b>

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 2009.	EURO EURO '000 KM	EURO povezane '000 KM	EURO ukupno '000 KM	USD '000 KM	USD povezane '000 KM	USD ukupno '000 KM	KM '000 KM	Ukupno '000 KM
<b>Aktiva</b>								
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
Kreditni bankama	-	39	39	-	24	24	7.499	7.562
Kreditni komitentima	-	109	109	3.744	163	3.907	154.822	158.838
Obračunata kamata i ostala aktiva	1	-	1	-	-	-	523	524
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	5.195	5.195
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>44.761</b>	<b>148</b>	<b>44.909</b>	<b>6.042</b>	<b>187</b>	<b>6.229</b>	<b>181.632</b>	<b>232.770</b>
<b>Obaveze i kapital</b>								
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
Rezerve za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	-	1.237	1.237
Vlasnički kapital i rezerve	-	-	-	-	-	-	110.992	110.992
<b>Ukupno obaveze i kapital</b>	<b>26.199</b>	<b>-</b>	<b>26.199</b>	<b>8.034</b>	<b>-</b>	<b>8.034</b>	<b>198.537</b>	<b>232.770</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>18.562</b>	<b>148</b>	<b>18.710</b>	<b>(1.992)</b>	<b>187</b>	<b>(1.805)</b>	<b>(16.905)</b>	<b>-</b>

## 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 trenucima ili u različitim iznosima.

Većina datih kredita pravnim licima i stanovništvu su inicijalno ugovoreni sa fiksnom kamatnom stopom. Ovi finansijski instrumenti se klasifikuju 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 su u tabeli prikazani po knjigovodstvenoj vrijednosti i kategorizirane prema ranijim ugovorenim datumima dospijea. Imovina i obaveze na koje se ne primjenjuju kamatne stope svrstani su u kategoriju "Beskamatno".

Na dan 31. decembra 2010.	Od 3 mjeseca						Ukupno '000 KM	Fiksna kamatna stopa '000 KM
	Beskamatno	Manje od 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	'000 KM	'000 KM	'000 KM
<b>Aktiva</b>								
Novčana sredstva i računi kod drugih banaka	40	70.359	-	-	-	-	70.399	-
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	4.181	-	-	-	-	4.181	-
Kreditni bankama	-	270	356	1.257	1.404	45	3.332	3.243
Kreditni komitentima	-	4.396	8.833	40.474	96.669	17.935	168.307	164.500
Obračunata kamata i ostala aktiva	473	-	-	-	-	-	473	-
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	5.173	-	-	-	-	-	5.173	-
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>5.686</b>	<b>79.206</b>	<b>9.189</b>	<b>41.731</b>	<b>98.073</b>	<b>17.980</b>	<b>251.865</b>	<b>167.743</b>
<b>Obaveze i kapital</b>								
Tekući računi i depoziti komitenata	78.323	-	-	-	-	-	78.323	-
Uzeti krediti	1.106	-	184	184	1.473	2.209	5.156	4.050
Obračunata kamata i ostale obaveze	53.755	-	-	-	-	-	53.755	-
Rezerve za obaveze i troškove	1.151	-	-	-	-	-	1.151	-
Vlasnički kapital i rezerve	113.480	-	-	-	-	-	113.480	-
<b>Ukupno obaveze i kapital</b>	<b>247.815</b>	<b>-</b>	<b>184</b>	<b>184</b>	<b>1.473</b>	<b>2.209</b>	<b>251.865</b>	<b>4.050</b>
<b>Kamatni rizik</b>	<b>(242.129)</b>	<b>79.206</b>	<b>9.005</b>	<b>41.547</b>	<b>96.600</b>	<b>15.771</b>	<b>-</b>	<b>163.693</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

#### 4.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

Na dan 31. decembra 2009.	Beskamatno '000 KM	Manje od 1 mjeseca '000 KM	Od 1 do 3 mjeseca '000 KM	Od 3 mjeseca			Ukupno '000 KM	Fiksna kamatna stopa '000 KM
				do 1 godine '000 KM	Od 1 do 5 godina '000 KM	Preko 5 godina '000 KM		
<b>Aktiva</b>								
Novčana sredstva i računi kod drugih banaka	42	57.004	-	-	-	-	57.046	-
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	3.605	-	-	-	-	3.605	3.605
Kreditni bankama	-	426	857	3.018	3.103	158	7.562	6.666
Kreditni komitentima	-	4.106	7.474	36.893	98.723	11.642	158.838	149.114
Obračunata kamata i ostala aktiva	524	-	-	-	-	-	524	-
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	5.195	-	-	-	-	-	5.195	-
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>5.761</b>	<b>65.141</b>	<b>8.331</b>	<b>39.911</b>	<b>101.826</b>	<b>11.800</b>	<b>232.770</b>	<b>159.385</b>
<b>Obaveze i kapital</b>								
Tekući računi i depoziti komitenata	72.866	-	-	-	-	-	72.866	-
Uzeti krediti	1.171	-	171	170	1.364	2.387	5.263	4.092
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	-
<b>Ukupno obaveze i kapital</b>	<b>228.678</b>	<b>-</b>	<b>171</b>	<b>170</b>	<b>1.364</b>	<b>2.387</b>	<b>232.770</b>	<b>4.092</b>
<b>Kamatni rizik</b>	<b>(222.917)</b>	<b>65.141</b>	<b>8.160</b>	<b>39.741</b>	<b>100.462</b>	<b>9.413</b>	<b>-</b>	<b>155.293</b>

## 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 2010 %	31. decembar 2009 %
Obavezna rezerva kod Centralne banke	0,40	0,50
Plasmani bankama u valuti EUR	0,20	0,44
Plasmani bankama u valuti USD	0,18	0,14
Kreditni bankama	2,01	1,94
Kreditni komitentima	4,67	4,70
Transakcijski računi i depoziti komitenata	beskamatni	beskamatni
Uzeti krediti	1,75	1,75

## 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 konsolidira svoje operacije u skladu sa relevantnim odlukama i internim politikama usmjerenim na održavanje rezervi likvidnosti, harmonizaciju sredstava i obaveza sa indikatorima i limitima likvidnosti.

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

Banka nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta finansiranja i fleksibilnosti korištenjem obaveza različitih dospjeća. 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:

31. decembra 2010.	Od 3					Ukupno ‘000 KM
	Manje od 1 mjeseca ‘000 KM	Od 1 do 3 mjeseca ‘000 KM	mjeseca do 1 godine ‘000 KM	Od 1 do 5 godina ‘000 KM	Preko 5 godina ‘000 KM	
<b>Aktiva</b>						
Novčana sredstva i računi kod drugih banaka	70.399	-	-	-	-	70.399
Obavezna rezerva kod Centralne banke	4.181	-	-	-	-	4.181
Kreditni bankama	270	356	1.257	1.404	45	3.332
Kreditni komitentima	4.396	8.833	38.921	97.925	18.232	168.307
Obračunata kamata i ostala aktiva	473	-	-	-	-	473
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	5.173	5.173
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>79.719</b>	<b>9.189</b>	<b>40.178</b>	<b>99.329</b>	<b>23.450</b>	<b>251.865</b>
<b>Obaveze i kapital</b>						
Tekući računi i depoziti komitenata	15.572	108	115	823	61.705	78.323
Uzeti krediti	-	184	249	1.668	3.055	5.156
Obračunata kamata i ostale obaveze	52.038	183	513	547	474	53.755
Rezerve za obaveze i troškove	767	13	10	113	248	1.151
Vlasnički kapital i rezerve	-	-	-	-	113.480	113.480
<b>Ukupno obaveze i kapital</b>	<b>68.377</b>	<b>488</b>	<b>887</b>	<b>3.151</b>	<b>178.962</b>	<b>251.865</b>
<b>Neuskladenost ročne strukture</b>	<b>11.342</b>	<b>8.701</b>	<b>39.291</b>	<b>96.178</b>	<b>(155.512)</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 4 Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

#### 4.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2009.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
<b>Aktiva</b>						
Novac i novčana sredstva	57.046	-	-	-	-	<b>57.046</b>
Obavezna rezerva kod CB BiH	3.605	-	-	-	-	<b>3.605</b>
Kreditni bankama	425	857	2.928	3.193	159	<b>7.562</b>
Kreditni komitentima	4.106	7.468	33.019	102.204	12.041	<b>158.838</b>
Obračunata kamata i ostala aktiva	524	-	-	-	-	<b>524</b>
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	5.195	<b>5.195</b>
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>65.706</b>	<b>8.325</b>	<b>35.947</b>	<b>105.397</b>	<b>17.395</b>	<b>232.770</b>
<b>Obaveze i kapital</b>						
Tekući računi i depoziti komitenata	6.227	102	4.878	3.958	57.701	<b>72.866</b>
Uzeti krediti	-	171	235	1.559	3.298	<b>5.263</b>
Obračunata kamata i ostale obaveze	40.952	236	439	432	353	<b>42.412</b>
Rezervisanja za obaveze i troškove	236	-	648	7	346	<b>1.237</b>
Vlasnički kapital i rezerve	-	-	-	-	110.992	<b>110.992</b>
<b>Ukupno obaveze i kapital</b>	<b>47.415</b>	<b>509</b>	<b>6.200</b>	<b>5.956</b>	<b>172.690</b>	<b>232.770</b>
<b>Neusklađenost ročne strukture</b>	<b>18.291</b>	<b>7.816</b>	<b>29.747</b>	<b>99.441</b>	<b>(155.295)</b>	<b>-</b>

Depoziti od komitenata i vlasnika koji nemaju ugovoreni rok dospijeca 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) Preuzete obaveze po kreditima

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
<b>31. decembar 2010.</b>				
Preuzete obaveze po kreditima	4.436	-	-	4.436
Finansijske garancije i akreditivi	10.639	3.970	-	14.609
	-----	-----	-----	-----
	<b>15.075</b>	<b>3.970</b>	-	<b>19.045</b>
	=====	=====	=====	=====
<b>31. decembar 2009.</b>				
Preuzete obaveze po kreditima	8.281	-	-	8.281
Finansijske garancije i akreditivi	22.531	3.451	-	25.982
	-----	-----	-----	-----
<b>Ukupno</b>	<b>30.812</b>	<b>3.451</b>	-	<b>34.263</b>
	=====	=====	=====	=====

## 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 obaviještenih 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 pretpostavkama, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utiču na procjene. Zato se izračunata fer tržišne procjene možda ne mogu realizirati pri prodaji finansijskih instrumenata u tekućem periodu, posebno uzimajući u obzir utjecaj 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 Banke, veliki iznos ukupnog kreditnog portfolia nosi fiksnu kamatnu stopu i dugoročni datum dospijea, 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 dospijee, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilansa stanja. Procijenjena fer vrijednost depozita sa fiksnim dospijecom temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijea. Nije praktično izračunati fer vrijednost depozita sa fiksnim dospijecom.

##### *Uzeti krediti*

Uzeti krediti Banke su besamatni 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 tržišta 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, a pripremljenih u skladu sa zahtjevima iz Uredbe.

	2010. '000 KM	2009. '000 KM
<b>Neto kapital Banke u skladu sa Uredbom</b>	<b>115.609</b>	113.538
Rizikom ponderisana aktiva i ekvivalenti kredita	196.424	190.719
Ponderisani rizik poslovanja (operativni rizik)	21.358	20.633
<b>Ukupni ponderisana sredstva i operativni rizik</b>	<b>217.782</b>	211.352
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>53,1%</b>	53,7%

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 neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfolija Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklađenosti 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 cjelokupnog 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) Regulatorni zahtjevi*

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

#### *(c) Klasifikacija obaveza*

Banka ima značajan iznos sredstava uplaćenih od vlasnika koji predstavljaju nenamjenska nekamatonska sredstva bez ugovorenih rokova dospijea. Iako navedena sredstva imaju u značajnoj mjeri karakteristike kapitala, zbog načela opreznosti Uprava klasifikuje navedena sredstva kao obaveze.

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 6 Prihod od kamata i slični prihodi

#### a) Raščlanjivanje po izvorima

Ukupan prihod od kamata potiče iz sljedećih izvora:

	2010. '000 KM	2009. '000 KM
Privatna preduzeća	7.343	7.829
Javna preduzeća	691	833
Vlade	254	67
Banke	292	552
Stanovništvo i obrtnici	145	152
Druge finansijske institucije	1	16
Neprofitne organizacije	7	20
<b>Ukupno</b>	<b>8.733</b>	<b>9.469</b>

U stavku "prihod od kamata od banaka i drugih finansijskih institucija" uključuju se i prihodi po osnovi kamata na obaveznu rezervu kod CBBiH.

#### b) Raščlanjivanje po poslovima

Prihodi od kamata raščlanjuju se po bankarskim poslovima kako slijedi:

	2010. '000 KM	2009. '000 KM
Kreditni bankama	130	279
Kreditni komitentima	8.441	8.917
Obavezna rezerva kod CB BiH	49	102
Plasmani drugim bankama	113	171
<b>Ukupno</b>	<b>8.733</b>	<b>9.469</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 7 Rashod od kamata

#### a) Raščlanjivanje po primateljima

Ukupan rashod od kamata raščlanjuje se po primateljima kako slijedi:

	2010. '000 KM	2009. '000 KM
Vlada Federacije BiH	87	92
<b>Ukupno:</b>	<b>87</b>	<b>92</b>

#### b) Raščlanjivanje po poslovima

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

	2010. '000 KM	2009. '000 KM
Uzeti krediti	87	92
<b>Ukupno</b>	<b>87</b>	<b>92</b>

### 8 Prihodi od naknada i provizija

	2010. '000 KM	2009. '000 KM
Naknade po poslovima u ime i za račun	1.067	1.063
Naknade po poslovima izdavanja garancija i akreditiva	224	421
Naknade po ostalim poslovima	238	215
<b>Ukupno</b>	<b>1.529</b>	<b>1.699</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 9 Ostali poslovni prihodi

	2010. '000 KM	2009. '000 KM
Prihodi od prodatih nekretnina	-	185
Neto prihodi iz poslovanja s devizama	-	71
Dotacije	60	63
Ostali prihodi iz poslovanja	246	57
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno</b>	<b>306</b>	<b>376</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

### 10 Neto trošak umanjenja vrijednosti i rezervacije

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

	2010. '000 KM	2009. '000 KM
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezervacije		
za kredite bankama (bilješka 15)	(130)	(274)
za kredite komitentima (bilješka 16)	981	1.372
za rezerve za obaveze i troškove (bilješka 23)	(111)	192
za ostalu aktivu (bilješka 17)	10	17
	<hr/>	<hr/>
	750	1.307
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 11 Troškovi osoblja

	2010. '000 KM	2009. '000 KM
Plaće i naknade plaća	3.828	3.923
Porezi i doprinosi	413	441
Topli obrok i prijevoz	486	483
Ostalo	236	272
<b>Ukupno</b>	<b>4.963</b>	<b>5.119</b>

Troškovi osoblja uključuju 880 hiljada KM (2009.: 903 hiljade KM) obaveznih doprinosa za penziono osiguranje plaćenih Zavodu za penziono osiguranje. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plate zaposlenih. Na dan 31. decembra 2010. godine Banka je imala 121 zaposlenih (31. decembra 2009.: 122 zaposlena).

### 12 Ostali troškovi

	2010. '000 KM	2009. '000 KM
Neproizvodne usluge	412	396
Troškovi zakupnine poslovnih prostora	145	156
Troškovi materijala, sitnog inventara	117	107
Troškovi održavanja stalnih sredstava	202	99
Troškovi reprezentacije, marketing	171	132
Troškovi neotpisanih stalnih sredstava	10	184
Troškovi energije	146	136
Troškovi osiguranja	43	45
Troškovi stipendiranja đaka i studenata	2	129
Administrativni troškovi	64	71
Naknade Nadzornom odboru i Odboru za reviziju	189	212
Porezi i naknade	47	55
Ostala ukalkulisana rezervisanja	25	304
Ostali troškovi	181	135
Neto kursne razlike	197	-
Bonusi	-	28
<b>Ukupno</b>	<b>1.951</b>	<b>2.189</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 13 Novčana sredstva i računi kod drugih banaka

	31. decembra 2010. '000 KM	31. decembra 2009. '000 KM
Novac u blagajni	40	42
Tekući računi kod drugih banaka	57.375	47.055
Žiro račun kod CBBiH	12.984	9.949
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno</b>	<b>70.399</b>	<b>57.046</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Plasmane bankama čine kratkoročno (preko noći) oročena sredstva.

U novčanim sredstvima i računima kod banaka sadržan je iznos novčanih sredstava po poslovima u ime i za račun trećih lica (Bilješka 26)

### 14 Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH

Obavezna rezerva predstavlja iznos koji obavezno mora biti deponiran kod Centralne banke BiH. Obavezna rezerva predstavlja određeni procenat od prosječnih desetodnevni oročenih depozita i depozita po viđenju i pozajmljenih sredstava, bez obzira u kojoj su valuti sredstva denominirana. Stope obavezne rezerve tokom 2009. i 2010. godine iznosile su kako slijedi:

- 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 2009. do 31. decembra 2010. godine - 14% na kratkoročne depozite i pozajmljena sredstva i 7% na dugoročne depozite i pozajmljena sredstva

Kamatna stopa na sredstva obavezne rezerve počevši od 1. aprila 2009 do 30. juna 2010 iznosila je 0,50%, a od 1. jula 2010 do 31. decembra 2010 je promjenjiva (za svaku dekadu). Prosječna kamatna stopa na sredstva obavezne rezerve za 2010. godinu iznosila je 0,40%.

### 15 Krediti bankama

	31. decembra 2010. '000 KM	31. decembra 2009. '000 KM
Banke	3.436	7.796
	<hr/>	<hr/>
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(104)	(234)
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno neto krediti</b>	<b>3.332</b>	<b>7.562</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Procenat rezervacije za umanjenje vrijednosti u odnosu na bruto kredite bankama	3,03%	3,00%

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 15. Krediti bankama (nastavak)

Svi krediti odobreni bankama su dugoročni. Prosječna kamatna stopa na kredite bankama u 2010. godini iznosila je 2,01% (u 2009.:1,94%)

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

	31. decembra 2010. '000 KM	31. decembra 2009. '000 KM
Početno stanje	234	508
Neto prihod u bilansu uspjeha (Bilješka 10)	(130)	(274)
Stanje 31. decembra	<u>104</u>	<u>234</u>

### Raščlanjivanje po kreditnim linijama

Kreditni bankama umanjene za rezervisanja za umanjenje vrijednosti po kreditnim linijama dati su kako slijedi:

	31. decembra 2010. '000 KM	31. decembra 2009. '000 KM
Za podsticaj zapošljavanja iz sredstava FZZ	2.022	3.475
Za finansiranje poljoprivredne proizvodnje	1.317	3.360
Za reprogramiranje kredita plasiranih putem banaka	58	503
Za finansiranje investicionih programa putem banaka	39	432
Kreditna linija Saudijskog fonda za razvoj	-	26
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<u>3.436</u>	<u>7.796</u>
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(104)	(234)
<b>Ukupno neto krediti</b>	<u>3.332</u>	<u>7.562</u>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 16 Krediti komitentima

#### Raščlanjivanje po korisnicima

	31. decembra 2010. '000 KM	31. decembra 2009. '000 KM
<i>Pravna lica</i>		
Opštine	975	1.208
Privatna preduzeća	152.629	145.853
Javna preduzeća	21.039	17.331
Neprofitne organizacije	90	150
Ostale finansijske institucije	-	119
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno krediti pravnim licima</b>	<b>174.733</b>	<b>164.661</b>
	<hr/>	<hr/>
<i>Stanovništvo</i>		
Stanovništvo i fizičke osobe	3.348	3.437
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno krediti stanovništvu</b>	<b>3.348</b>	<b>3.437</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno bruto krediti komitentima</b>	<b>178.081</b>	<b>168.098</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(9.774)	(9.260)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>Ukupno neto krediti</b>	<b>168.307</b>	<b>158.838</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Procenat rezervacije za umanjenje vrijednosti u odnosu na bruto kredite komitentima	5,49%	5,51%

Prosječna kamatna stopa na kredite komitentima u 2010. godini iznosila je 4,67% (u 2009.:4,70%).

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

	2010. '000 KM	2009. '000 KM
<b>Početno stanje</b>	<b>9.260</b>	<b>8.267</b>
Neto rashod u bilansu uspjeha (Bilješka 10)	981	1.372
Otpis – prenos u vanbilans	(467)	(379)
	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>9.774</b>	<b>9.260</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 16. Krediti komitentima (nastavak)

#### Raščlanjivanje po kreditnim linijama

Kreditni klijentima umanjeni za rezerviranja za umanjene vrijednosti po kreditnim linijama dati su kako slijedi:

	31. decembra 2010. '000 KM	31. decembra 2009. '000 KM
Za direktno dugoročno finansiranje stalnih i tekućih sredstava	97.414	98.629
Za direktno dugoročno finansiranje izvršenog izvoza	10.846	10.755
Za direktno kratkoročno finansiranje obrtnog kapitala	1.608	3.313
Za finansiranje zaposlenika	1.130	1.460
Za podsticaj zapošljavanja i samozapošljavanja iz sredstava FZZ	8.791	8.687
Za podsticaj održavanja zaposlenosti iz sredstava FZZ	835	-
Za finansiranje zdravstvenih ustanova	6.120	6.861
Za finansiranje poljoprivredne proizvodnje	27.743	16.565
Za dugoročno finansiranje poljoprivredne proizvodnje uz grant sredstva FMPViŠ	5.471	4.650
Za reprogramiranje kredita direktnih korisnika	11.101	10.311
Za finansiranje Elektoprivrede BiH	2.141	3.941
Za finansiranje agencija za lizing	1.316	2.342
Za finansiranje mikrobiznisa – obrt	346	286
Za finansiranje poljoprivrednih proizvođača putem MKO	-	75
Za finansiranje kooperanata korisnika kredita MKO	-	44
Kreditna linija Saudijskog fonda za razvoj	75	179
Za finansiranje malih i srednjih preduzeća uz grant sredstva FMRPiO	3.144	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>178.081</b>	<b>168.098</b>
	<hr/>	<hr/>
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(9.774)	(9.260)
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno neto krediti</b>	<b>168.307</b>	<b>158.838</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 17 Obračunata kamata i ostala aktiva

	31. decembra 2010. '000 KM	31. decembra 2009. '000 KM
Obračunata nedospjela kamata	283	296
Obračunata dospjela redovna kamata	121	165
Obračunata dospjela zatezna kamata	14	9
Obračunata naknada	9	57
Pretplate	67	15
Ostala imovina	7	12
	<hr/>	<hr/>
<b>Bruto</b>	<b>501</b>	<b>554</b>
	<hr/>	<hr/>
Umanjenje vrijednosti	(28)	(30)
	<hr/>	<hr/>
<b>Neto</b>	<b>473</b>	<b>524</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Promjene na rezervacijama za umanjeње vrijednosti su kako slijedi:

	2010. '000 KM	2009. '000 KM
Početno stanje	30	58
Neto rashod u bilansu uspjeha (Bilješka 10)	10	17
Suspenzija – prenos u vanbilans	(12)	(45)
	<hr/>	<hr/>
Stanje 31. decembra	28	30
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 18 Nekretnine i oprema

	Zgrade '000 KM	Motorna vozila '000 KM	Namještaj i oprema '000 KM	Sredstva u pripremi '000 KM	Ukupno '000 KM
<b>Trošak nabave</b>					
<b>Stanje na dan 1. januara 2009.</b>	<b>4.849</b>	<b>620</b>	<b>1.806</b>	<b>1.311</b>	<b>8.586</b>
Povećanja	-	-	198	-	198
Transferi	1.311	-	-	(1.311)	-
Otuđenja i otpisi	-	-	(196)	-	(196)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2009.</b>	<b>6.160</b>	<b>620</b>	<b>1.808</b>	<b>-</b>	<b>8.588</b>
<b>Stanje na dan 1. januara 2010.</b>	<b>6.160</b>	<b>620</b>	<b>1.808</b>	<b>-</b>	<b>8.588</b>
Povećanja	5	50	30	313	398
Otuđenja i otpisi	-	(114)	(15)	-	(129)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2010.</b>	<b>6.165</b>	<b>556</b>	<b>1.823</b>	<b>313</b>	<b>8.857</b>
<b>Amortizacija</b>					
<b>Stanje na dan 1. januara 2009.</b>	<b>1.309</b>	<b>376</b>	<b>1.584</b>	<b>-</b>	<b>3.269</b>
Trošak za godinu	166	98	104	-	368
Otuđenja i otpisi	-	-	(196)	-	(196)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2009.</b>	<b>1.475</b>	<b>474</b>	<b>1.492</b>	<b>-</b>	<b>3.441</b>
<b>Stanje na dan 1. januara 2010.</b>	<b>1.475</b>	<b>474</b>	<b>1.492</b>	<b>-</b>	<b>3.441</b>
Trošak za godinu	185	72	133	-	390
Otuđenja i otpisi	-	(84)	(15)	-	(99)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2010.</b>	<b>1.660</b>	<b>462</b>	<b>1.610</b>	<b>-</b>	<b>3.732</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>					
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
<b>Stanje na dan 1. januara 2010.</b>	<b>4.685</b>	<b>146</b>	<b>316</b>	<b>-</b>	<b>5.147</b>
<b>Stanje na dan 31. decembra 2010.</b>	<b>4.505</b>	<b>94</b>	<b>213</b>	<b>313</b>	<b>5.125</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 19 Nematerijalna imovina

	Softver '000 KM
<b>Trošak nabave</b>	
Stanje na dan 1. januara 2009	476
Povećanja	49
Transferi	-
Otudenja i otpisi	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2009</b>	<b>525</b>
<b>Stanje na dan 1. januara 2010.</b>	<b>525</b>
Povećanja	11
Transferi	-
Otudenja i otpisi	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2010</b>	<b>536</b>
<b>Amortizacija</b>	
Stanje na dan 1. januara 2009	469
Trošak za godinu	8
Otudenja i otpisi	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2009</b>	<b>477</b>
<b>Stanje na dan 1. januara 2010</b>	<b>477</b>
Trošak za godinu	11
Otudenja i otpisi	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2010</b>	<b>488</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	
Stanje na dan 1. januara 2009.	7
Stanje na dan 31. decembra 2009.	48
<b>Stanje na dan 1. januara 2010.</b>	<b>48</b>
<b>Stanje na dan 31. decembra 2010.</b>	<b>48</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 20 Tekući računi i depoziti komitenata

	31. decembra 2010. '000 KM	31. decembra 2009. '000 KM
<i>Depoziti po videnju</i>		
Vlade	430	-
Javna preduzeća	167	49
Privatna preduzeća	14.782	6.135
Stanovništvo i obrtnici	158	-
<b>Ukupno depoziti po videnju</b>	<b>15.537</b>	<b>6.184</b>
<i>Namjenski depoziti</i>		
Namjenski depoziti javnih preduzeća za pogone u inostranstvu	5	24
Namjenski depoziti javnih preduzeća za pokriće izdatih garancija	-	7.970
Namjenski depoziti stanovništvo i obrtnici	30	-
<b>Ukupno namjenski depoziti</b>	<b>35</b>	<b>7.994</b>
<i>Oročeni depoziti</i>		
Depoziti javnih institucija–Federalni zavod za zapošljavanje	32.917	32.517
Depozit Vlade Federacije BiH (EUR)	21.181	18.986
Depozit Vlade Federacije BiH (USD)	2.141	3.941
Depozit Vlade Federacije BiH (Saudijski fond)	2.575	2.791
Depozit Vlade FBiH – Federalno ministarstvo poljoprivrede, vodoprivrede i šumarstva	683	295
Depozit Vlade FBiH – Federalno ministarstvo razvoja, poduzetništva i obrta	2.746	150
Depoziti Vlade FBiH – Federalno ministarstvo okoliša i turizma	500	-
Ostali dugoročno oročeni depoziti – privatna preduzeća	8	8
<b>Ukupno oročeni depoziti</b>	<b>62.751</b>	<b>58.688</b>
<b>Ukupno depoziti</b>	<b>78.323</b>	<b>72.866</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 21 Uzeti krediti

	Kamatna stopa	Datum konačnog dospijeća	31. decembra 2010. '000 KM	31. decembra 2009. '000 KM
Vlada FBiH – Belgijski robni kredit	0%	31.12.2027.	1.106	1.171
Vlada FBiH – Kredit Saudijskog fonda za razvoj	2%	31.8.2021.	4.050	4.092
			<u>5.156</u>	<u>5.263</u>

### 22 Obračunata kamata i ostale obaveze

	31. decembra 2010. '000 KM	31. decembra 2009. '000 KM
Obaveze po komisionim poslovima (Bilješka 26)	51.140	40.143
Razgraničeni prihodi od naknada po dugoročnim kreditima	1.540	1.561
Unaprijed naplaćena sredstva – krediti	491	289
Razgraničeni prihodi od dotacija FZZ	223	207
Obaveze prema dobavljačima	206	71
Obračunati nefakturisani troškovi	50	46
Obaveze prema zaposlenima	-	13
Porezi i doprinosi	3	10
Ostali razgraničeni prihodi	47	19
Ostale obaveze	55	53
	<u>53.755</u>	<u>42.412</u>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 23 Rezerva za obaveze i troškove

	Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade '000 KM	Rezervacije za vanbilansne stavke '000 KM	Ukupno '000 KM
Stanje na dan 1. januara 2009.	55	686	741
Neto rashod u bilansu uspjeha	304	192	496
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na dan 31. decembra 2009.</b>	<b>359</b>	<b>878</b>	<b>1.237</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Stanje na dan 1. januara 2010.	359	878	1.237
Neto rashod u bilansu uspjeha	25	(111)	(86)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na dan 31. decembra 2010.</b>	<b>384</b>	<b>767</b>	<b>1.151</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Rezervacije za vanbilansne stavke uključuju rezervisanje 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 (Bilješka10). Povećanje rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade prikazana su u okviru ostalih troškova (Bilješka 12).

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 24 Vlasnički kapital

Vlasnički kapital se može prikazati kako slijedi:

	31.12.2010. '000 KM	%	31.12.2009. '000 KM	%
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine	106.489	100%	87.486	100%
	<u>106.489</u>	<u>100%</u>	<u>87.486</u>	<u>100%</u>

Skupština Banke je na sjednici održanoj 10. juna 2010. godine donijela Odluku kojom se zadržana dobit pravnog prethodnika Investicijske banke FBiH u iznosu od 19.003 hiljade KM prenosi u cjelosti u vlasnički kapital Banke.

### 25 Potencijalne i preuzete obaveze

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

	31. decembra 2010. '000 KM	31. decembra 2009. '000 KM
Činidbene garancije	13.846	15.882
Licitacione garancije	-	3.457
Avansne i plative garancije	763	6.643
Odobreni, neiskorišteni krediti	4.436	8.281
	<u>19.045</u>	<u>34.263</u>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 26 Poslovi u ime i za račun drugih

Banka upravlja određenim sredstvima u ime i za račun Vlade Federacije Bosne i Hercegovine (Ministarstvo finansija, Ministarstvo razvoja, poduzetništva i obrta, Ministarstvo poljoprivrede, vodoprivrede i šumarstva i Ministarstvo okoliša i turizma) namijenjenim za finansiranje projekata obnove i Federalnog zavoda za zapošljavanje, namijenjenim za finansiranje podsticaja zapošljavanju, samozapošljavanju i održavanju zaposlenosti. 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 2010. '000 KM	31. decembra 2009. '000 KM
<b>PASIVA</b>		
Poslovi u ime i za račun Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	220.369	205.636
Poslovi u ime i za račun Federalnog zavoda za zapošljavanje	4.166	4.555
Obaveze po obračunatoj kamati i naknadi	10.857	10.547
Ostale obaveze u ime i za račun	111	68
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno obaveze u ime i za račun</b>	<b>235.503</b>	<b>220.806</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>AKTIVA</b>		
Plasirano po projektima:		
Vodoopskrba i snabdijevanje gasom	62.721	60.828
Cestogradnja i transport	16.206	14.869
Zdravstvo i obrazovanje	16.700	17.315
Proizvodnja i prerada	9.950	6.152
Poljoprivreda	36.557	36.689
Šumarstvo	668	1.158
Podsticaj u zapošljavanju	4.166	4.555
Mikrokreditno finansiranje	24.137	27.850
Ostalo	2.401	700
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno plasirano po projektima</b>	<b>173.506</b>	<b>170.116</b>
	<hr/>	<hr/>
Potraživanja po obračunatoj kamati i naknadi	10.857	10.547
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno potraživanja u ime i za račun</b>	<b>184.363</b>	<b>180.663</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Razlika u komisionim poslovima priznata u bilansu stanja (Bilješka 22)</b>	<b>51.140</b>	<b>40.143</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Neto obaveze po komisionim poslovima priznate su u bilansu stanja u okviru ostalih obaveza (Bilješka 22) i sadržane su u okviru novčanih sredstava Banke (Bilješka 13).

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 27 Transakcije s povezanim osobama

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

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

Na dan 31. decembra stanja koja proizilaze iz transakcija sa povezanim licima, obuhvataju slijedeće:

Transakcije s izravno povezanim osobama sa Bankom, odnosno s Vladom Federacije, na kraju godine su bile:

'000 KM	Izloženost				Obaveze			
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	2010.				2009.			
Vlasnik	-	86.122	1.016	87	-	71.568	1.009	92
Državne institucije	-	32.917	111	-	-	32.517	118	-
Društva u većinskom vlasništvu Vlade FBiH	19.186	8	1.022	572	33.337	8.016	1.120	476
Uprava	-	-	-	566	-	-	-	559
Nadzorni odbor	-	-	-	123	-	-	-	166
<b>Ukupno</b>	<b>19.186</b>	<b>119.047</b>	<b>2.149</b>	<b>1.348</b>	<b>33.337</b>	<b>112.101</b>	<b>2.247</b>	<b>1.293</b>

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 umanjnja vrijednosti i rezervacija.

Rashodi sadrže rashode od kamata i gubitak od umanjnja 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 umanjnje vrijednosti za iste.