

**RAZVOJNA BANKA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

Finansijski izvještaji za godinu
koja je završila 31. decembra 2022.
i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 – 4
Izvještaj o ukupnom rezultatu	5
Izvještaj o finansijskom položaju	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Izvještaj o promjenama u kapitalu	8
Napomene uz finansijske izvještaje	9 – 73

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

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje, koji daju objektivno i istinito prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultate njenog poslovanja i gotovinskog toka u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencijskih dokumenata koje u svakom trenutku omogućuju pripremu 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 prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu sa važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremu finansijskih izvještaja na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je prepostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usaglašavanje Nadzornom odboru godišnji izvještaj 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 73. su odobreni od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru, 28. marta 2023. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuje:

Za i u ime Uprave

Predsjednica Uprave

Doc. dr. sci. Mersiha Slipičević, dipl.oec.



Razvojna banka FBiH

Igmanjska 1

71000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina

28. mart 2023. godine

Izvještaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294
F +387 51 211 501
E office@ba.gt.com
www.grantthornton.ba

Vlasnicima Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine (u dalnjem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2022. godine i izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava na navedeni datum i napomena uz finansijske izvještaje, koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer prikazuju, u svim materijalnim značajnim aspektima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2022. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završava na navedeni datum, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRS). Naše odgovornosti, u skladu sa navedenim standardima su opisane u ovom izvještaju u odjeljku o revizorskim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja. Mi smo nezavisni od Banke u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) kao i u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja Banke i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa tim zahtjevima. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dovoljni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Isticanje pitanja

Članom 7. Zakona o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine, definisano je da Banka ne posluje sa primarnim ciljem ostvarivanja dobiti, ali poslovanje treba biti u okvirima utvrđenih razvojnih ciljeva i razvojnih uvjeta finansiranja. U svom poslovanju treba primjenjivati osnovne principe rentabilnosti, likvidnosti i sigurnosti plasmana. Dalje, poslovanje Banke organizovano je u skladu sa Uredbom o kriterijima i načinu vođenja nadzora nad poslovanjem Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Uredba), a u skladu sa Zakonom o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine. Navedena Uredba je u koliziji sa Novim regulatornim okvirom, iz čega proizilazi da ni većina normativnih akata koje Banka primjenjuje, nije usklađeno zbog navedenog. Prema informacijama dobijenih u toku revizije, Banka je preduzela aktivnosti na prijedlogu teksta nove Uredbe u saradnji sa Agencijom za bankarstvo FBiH, zbog prilagođavanja Uredbe i Novog regulatornog okvira. Potencijalne efekte primjene novih zakonskih i podzakonskih akata na dan 31. decembra 2022. godine na finansijske izvještaje Banke nije moguće procijeniti.

Naše mišljenje nije modifikovano po osnovu gore navedenog.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnji izvještaj o poslovanju Banke za periodu od 01.01.-31.12.2022. godine, ali ne uključuju finansijske izvještaje i naš revizorski izvještaj o njima. U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, naša odgovornost je da pročitamo gore navedene ostale informacije i, u provođenju toga, da razmotrimo jesu li ostale informacije značajno proturječne finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, na osnovu posla koji smo obavili na ostalim informacijama, zaključimo da postoji značajan pogrešan prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtjeva da objavimo tu činjenicu. U ovom pogledu nemamo nikakve značajne činjenice koje smatramo prigodnim za objavu.

Dalje, Banka je u skladu sa Uredbom o kriterijima i načinu vođenja nadzora nad poslovanjem Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine i odlukama Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Regulator) na dan 31. decembra 2022. godine, pripremila posebne izvještaje u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Posebni izvještaji biće predmet pregleda i prezentacija istih je u skladu sa regulatornim zahtjevima.

Odgovornost Uprave Banke za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja, a koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju i objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja.

Uprava Banke odgovorna je za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Banke.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

Kao sastavni dio revizije, u skladu sa MRS, stvaramo profesionalno prosuđivanje i odražavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili greške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostačni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od

riska nastalog uslijed greške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;

- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke;
- Ocjenujemo primjerenošću korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- Zaključujemo o primjerenošći korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtjeva da skrenemo pažnju u našem revizorskem izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;
- Ocjenujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Ostvarili smo komunikaciju sa Upravom u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom obavljanja revizije i značajnim rezultatima revizije, uključujući bilo koje značajne nedostatke interne kontrole koje smo identificirali tokom naše revizije.

Partner na revizorskem angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Aleksandar Džombić, Ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 28. mart 2023. godine

Isidora Džombić,
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka




Aleksandar Džombić
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
 Izvještaj o ukupnom rezultatu
 za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

	Napomene	2022.	2021.
Prihodi od kamata	4	7.870	7.954
Rashodi od kamata	5	(211)	(296)
Neto prihodi od kamata		7.659	7.658
Prihodi od naknada i provizija	6	2.327	2.214
Neto prihodi od naknada i provizija		2.327	2.214
Ostali operativni prihodi	7	1.747	1.237
Operativni prihodi		11.733	11.109
Troškovi zaposlenih	8	(5.897)	(5.637)
Amortizacija		(473)	(344)
Administrativni troškovi i ostali rashodi	9	(1.803)	(1.471)
Operativni troškovi		(8.173)	(7.452)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja		3.560	3.657
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	10	(1.997)	(3.427)
Dobit prije poreza na dobit		1.563	230
Porez na dobit	2(e)		
Neto dobit za godinu		1.563	230
Ukupni rezultat		1.563	230

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Doc. dr. sci. Mersiha Slipičević, dipl.oec.

Predsjednica Uprave



Almira Jahić

Certificirani računovođa

A. Jahić
 CERTIFICIRANI RAČUNOVODA
 Almira Jahić
 Broj licencе: CR-6523/5

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
 Izvještaj o finansijskom položaju
 za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

	Napomene	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Imovina			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	11	59.634	47.525
Obavezna rezerva kod Centralne banke	12	17.706	18.377
Dati krediti i potraživanja od banaka	13	-	-
Dati krediti i potraživanja od komitenata	14	273.197	276.416
Ostala imovina	15	13.450	12.303
Nekretnine i oprema	16	3.537	3.913
Nematerijalna imovina	17	37	67
Ukupna imovina		367.561	358.601
Obaveze			
Tekući računi i depoziti komitenata	18	184.449	180.133
Obaveze po kreditima	19	325	390
Rezervisanja	20	1.550	1.957
Ostale obaveze	21	9.811	6.258
Ukupne obaveze		196.135	188.738
Kapital			
Vlasnički kapital	22	163.615	163.615
Zadržana dobit		7.811	6.248
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		-	-
Ukupni kapital		171.426	169.863
Ukupno obaveze i kapital		367.561	358.601

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
 Izvještaj o novčanim tokovima
 za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

	2022.	2021.
Poslovne aktivnosti		
Dobit za godinu	1.563	230
Usklađenja:		
Amortizacija	473	344
Umanjenje vrijednosti i rezervacije, neto	1.997	3.427
Neto kamatni prihod	<u>(7.659)</u>	<u>(7.660)</u>
	(3.626)	(3.659)
Promjene na:		
Neto povećanje/ (smanjenje) obavezne rezerve kod Centralne banke	671	(939)
Neto (povećanje)/smanjenje datih kredita i potraživanja	933	(29.928)
Neto (povećanje)/(smanjenje) na ostaloj aktivi	(405)	(12.139)
Neto povećanje/(smanjenje) na tekućim računima i depozitim komitenata	4.316	(216)
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obaveza	<u>3.791</u>	<u>(1.178)</u>
	5.680	(48.059)
Primljene kamate	6.773	6.809
Plaćene kamate	<u>(211)</u>	<u>(296)</u>
Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima	<u>12.242</u>	<u>(41.546)</u>
Investicijske aktivnosti		
Nabavka nekretnina i opreme	(68)	(53)
Nabavka nematerijalne imovine	<u>-</u>	<u>(38)</u>
Neto novac korišten u investicijskim aktivnostima	<u>(68)</u>	<u>(91)</u>
Finansijske aktivnosti		
Oplate obaveza po uzetim kreditima	<u>(65)</u>	<u>(464)</u>
Neto novac korišten u finansijskim aktivnostima	<u>(65)</u>	<u>(464)</u>
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta	<u>12.109</u>	<u>(42.101)</u>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	<u>47.525</u>	<u>89.626</u>
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	<u>59.634</u>	<u>47.525</u>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
 Izvještaj o promjenama na kapitalu
 na dan 31. decembra 2022. godine
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

	Vlasnički kapital	Rezerve kapitala	Zadržana neraspoređe na dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2021.	163.615	5.298	720	169.633
Raspored dobiti za 2019. godinu	-	359	(359)	-
Raspored dobiti za 2020. godinu	-	361	(361)	-
Neto dobit za godinu	-	-	230	230
Stanje na 31. decembra 2021.	163.615	6.018	230	169.863
Raspored dobiti za 2021. godinu	-	230	(230)	-
Neto dobit za godinu	-	-	1.563	1.563
Stanje na 31. decembra 2022.	163.615	6.248	1.563	171.426

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

1. OPĆI PODACI

Historija i osnivanje

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine („Banka“) osnovana je Zakonom o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj: 37/08). Sjedište Banke je u ulici Igmanska 1, Sarajevo. Banka je u 100%-om vlasništvu Federacije Bosne i Hercegovine.

U skladu sa Zakonom o Razvojnoj banci i Statutom Banke, tijela Banke su: Skupština (koju čini Vlada Federacije Bosne i Hercegovine), Nadzorni odbor, Uprava Banke i Odbor za reviziju.

Na dan 31. decembar 2022. godine Banka je imala organizacione dijelove u Mostaru, Bihaću, Zenici, Orašju, Tuzli i Livnu.

Osnovna djelatnost Banke

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 opšte društvene ciljeve definisane Zakonom o Razvojnoj banci.

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 Vlade Federacije Bosne i Hercegovine, u čije ime upravlja domaćim i stranim sredstvima namijenjenim razvojnim projektima, te primanje novčanih depozita i uzimanje kredita, u funkciji finansiranja razvojnih projekata.

Upravna tijela Banke

Nadzorni odbor

Odlukom Skupštine Banke broj: 2301-I/21 od 11.3.2021. godine o imenovanju predsjednika i članova Nadzornog odbora Razvojne banke Federacije BiH imenovan Nadzorni odbor u sastavu:

Zoran Zeljko, predsjednik Nadzornog odbora

Sejfudin Krnjić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora

prof. dr. Mehmedalija Hadžović, član

Mario Gadžić, član

prof. dr. Igor Živko, član

Salih Dedić, član

prof.dr. Adisa Arapović, član (razrješena 7.4.2022. godine- Odluka Skupštine Razvojne banke Federacije BiH broj: 4538-I/22 od 7.4.2022. godine o razrješenju dužnosti člana Nadzornog odbora Razvojne banke Federacije BiH)

Napomena: Članom IV gore navedene Odluke, definisano je da odluka stupa na snagu narednog dana od dana objave u „Službenim novinama Federacije BiH“. Objava izvršena u „Službenim novinama Federacije BiH“, broj: 30/21 od 16.4.2021. godine, a Odluka stupila na snagu 17.4.2021. godine.

Vahidin Omanović, v.d. člana (imenovan na period 8.4.2022.-8.7.2022.- Odluka Skupštine Razvojne banke Federacije BiH broj: 4539-I/22 od 7.4.2022. godine o imenovanju vršioca dužnosti člana Nadzornog odbora Razvojne banke Federacije BiH)

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

1. OPĆI PODACI (nastavak)

Uprava Banke

Mensud Bašić, v.d. predsjednika Uprave do 28.2.2022. godine (Odluka Nadzornog odbora broj: 8378-II/21 od 17.9.2021. godine o imenovanju vršioca dužnosti Predsjednika Uprave Razvojne banke Federacije BiH i Odluka Nadzornog odbora broj: 2638-II/2022 od 28.2.2022. godine o razrješenju vršioca dužnosti predsjednika Uprave Razvojne banke Federacije BiH)

Doc. dr. sci. Mersiha Slipičević, dipl. oec.

- v.d. predsjednica Uprave od 1.3.2022. do 26.8.2022. godine (Odluka Nadzornog odbora broj: 2639-II/22 od 28.2.2022. godine o imenovanju vršioca dužnosti Predsjednika Uprave Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine,
- predsjednica Uprave od 27.8.2022. godine (Odluka Nadzornog odbora broj: 10196-II/22 od 26.8.2022. godine o imenovanju predsjednika Uprave Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine)

Luka Čelan

- v.d. potpredsjednika Uprave do 18.10.2022. godine (Odluka Nadzornog odbora broj: 10795-II/21 od 30.11.2021. godine o imenovanju vršioca dužnosti potpredsjednika RB FBiH)
- potpredsjednik Uprave od 19.10.2022. godine (Odluka Nadzornog odbora broj: 12212-II/22 od 18.10.2022. godine o imenovanju potpredsjednika Uprave RB FBiH)

Dalibor Milinković

- v.d. izvršnog direktora za projekte i razvoj do 26.8.2022. godine (Odluka Nadzornog odbora broj: 8379-II/21 od 17.9.2021. godine o imenovanju vršioca dužnosti Izvršnog direktora za projekte i razvoj RB FBiH),
- izvršni direktor za projekte i razvoj od 27.8.2022. godine (Odluka Nadzornog odbora broj: 10197-II/22 od 26.8.2022. godine o imenovanju Izvršnog direktora za projekte i razvoj RB FBiH)

Dr. sci. Semir Fejzić,

- v.d. izvršnog direktora za upravljanje rizicima do 30.9.2022. godine (Odluka Nadzornog odbora broj: 8380-II/21 od 17.9.2021. godine o imenovanju vršioca dužnosti Izvršnog direktora za upravljanje rizicima RB FBiH)

Senija Bubić

- v.d. izvršnog direktora za podršku poslovanju do 26.8.2022. godine (Odluka Nadzornog odbora broj: 8381-II/21 od 17.9.2021. godine o imenovanju vršioca dužnosti Izvršne direktorce za podršku poslovanju RB FBiH),
- izvršni direktor za podršku poslovanju od 27.8.2022. godine (Odluka Nadzornog odbora broj: 10198-II/22 od 26.8.2022. godine o imenovanju Izvršnog direktora za podršku poslovanju RB FBiH).

Maja Hadžihalilović,

- izvršni direktor za upravljanje rizicima od 19.10.2022. godine (Odluka Nadzornog odbora broj: 12213-II/22 od 18.10.2022. godine o imenovanju Izvršnog direktora za upravljanje rizicima RB FBiH)

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

1. OPĆI PODACI (nastavak)

Na dan 31.12.2022. godine Uprava Banke:

Doc. dr. sci. Mersiha Slipičević, dipl. oec., predsjednica Uprave
Luka Čelan, potpredsjednika Uprave
Dalibor Milinković, izvršni direktor za projekte i razvoj
Maja Hadžihalilović, izvršni direktor za upravljanje rizicima
Senija Bubić, izvršni direktor za podršku poslovanju

ODBOR ZA REVIZIJU:

Odlukom o imenovanju članova Odbora za reviziju Razvojne banke Federacije BiH, broj: 10016-II/21 od 8.11.2021. godine, Nadzorni odbora Razvojne banke Federacije BiH imenovao je Odbor za reviziju u sastavu:

Dženamina Husanović, predsjednik
Josipa Grbavac, zamjenik predsjednika
Lejla Demirović, član
Mario Glibić, član
Said Piralić, član

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Skupština Banke

U 2022. godini Skupština Banke je održala dvije sjednice.

U martu 2022. godine, Skupština Banke je održala sjednicu na kojoj je donijela Odluku o razrješenju dužnosti člana Nadzornog odbora Banke i Odluku o imenovanju vršioca dužnosti člana Nadzornog odbora Banke.

U junu 2022. godine, Skupština Banke je održala sjednicu na kojoj je donijela Odluku o usvajanju Izvještaja o poslovanju Banke sa finansijskim izvještajima, Izvještajem interne revizije, Izvještajem eksterne revizije i Izvještajem o radu Nadzornog odbora za period od 1.1.2021. do 31.12.2021. godine, te donijela Odluku o utvrđivanju visine i rasporedu dobiti Banke ostvarene za period od 1.1.2021. do 31.12.2021. godine, kao i Odluku o usvajanju Plana i programa poslovanja Banke za 2022. godinu.

Također, na istoj sjednici Skupština Banke je donijela Odluku o pribavljanju bezuslovne bankarske garancije za dobro izvršenje posla.

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor kao kontrolno tijelo ima važnu ulogu u nadziranju poslovanja Banke i zastupanju interesa vlasnika te zajedno sa članovima Uprave Banke odgovoran je za sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskim odredbama.

Prema Zakonu o Razvojnoj banci FBiH, Nadzorni odbor Banke sačinjavaju predsjednik i šest članova koje imenuje i razrješava Skupština. Prethodno navedeno je također definisano Statutom Razvojne banke FBiH i usvojenim Poslovnikom o radu Nadzornog odbora Razvojne banke FBiH (septembar 2015. godine).

Uprava Banke

Prema Zakonu o Razvojnoj banci FBiH i Statutom Banke, Upravu Banke sačinjavaju predsjednik, potpredsjednik Uprave i izvršni direktori koje imenuje i razrješava Nadzorni odbor.

Prema organizacionoj šemi koja je usvojena 2018. godine, Upravu Banke čine: predsjednik, potpredsjednik i funkcije tri izvršna direktora i to: izvršni direktor za podršku poslovanju, izvršni direktor za upravljanje rizicima i izvršni direktor za projekte i razvoj.

Sekretar Banke

Banka od 23. septembra 2017. godine nema imenovanog Sekretara Banke.

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima („MRS“) i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) objavljenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde.

Finansijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave 28.3.2023. godine za podnošenje Nadzornom odboru na usvajanje.

a) Vremenska neograničenost poslovanja

Finansijski izvještaji su sačinjeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Banka biti sposobna realizovati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja.

b) Osnove mjerena

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti (istorijskog troška), izuzev ako nije drugačije naznačeno u računovodstvenim politikama u nastavku. Historijski trošak je generalno zasnovan na fer vrijednosti naknade plaćene u zamjenu za robu i usluge.

Fer vrijednost je cijena koju bi primili od prodaje imovine ili platili za prenos obaveza u uobičajenoj transakciji između tržišnih učesnika na dan vrednovanja, bez obzira da li je ta cijena direktno provjerljiva ili procijenjena korišćenjem drugih tehnika vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir one karakteristike imovine ili obaveza koje bi uzeli u obzir i drugi učesnici na tržištu prilikom određivanja cijene imovine ili obaveza na datum vrednovanja.

c) Funkcionalna valuta i valuta prezentiranja

Ovi finansijski izvještaji su prezentovani u konvertibilnim markama („KM“), koje predstavljaju funkcionalnu valutu Banke.

Centralna banka Bosne i Hercegovine („Centralna banka“ ili „CBBiH“) provodi politiku kursa na principu „valutnog odbora“ prema kojem je KM vezana za EUR u odnosu 1:1,95583 koji je korišten kroz 2022. i 2021. godinu. Očekuje se da će se ovo zadržati i u doglednoj budućnosti.

d) Uporedne finansijske informacije

Banka je 26.8.2022. godine donijela Odluku o primjeni kontnog okvira i utvrđivanju detaljnog kontnog plana u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji BiH (Službene novine Federacije BiH broj 15/21) i Pravilnikom o kontnom okviru i sadržaju konta za banke i druge finansijske organizacije (Službene novine Federacije BiH broj 81/21), a koja se primjenjuje od 01.1.2022. godine.

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

e) Korištenje procjena i prosudbi

Sastavljanje finansijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i prepostavki koje utiču na primjenu računovodstvenih politika i objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarami rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane prepostavke redovno se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene te eventualno budućim periodima ako utiču i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosudbama u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima objavljene su u Napomeni 3.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

a) Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu 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 na kraju godine priznaju se u bilansu uspjeha.

b) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunsko razdoblje na koje se odnose metodom efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontira procijenjene buduće novčane tokove finansijske imovine ili obaveza kroz očekivano trajanje finansijskog instrumenta (ili ako je prikladno kraće razdoblje) do njegove knjigovodstvene vrijednosti. Pri kalkulaciji efektivne kamatne stope Banka procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uslove, ali ne i buduće kreditne gubitke.

Kalkulacija efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene transakcijske troškove, naknade i poene, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju sve troškove koji nastaju direktno u vezi s izdavanjem ili sticanjem finansijske imovine ili finansijskih obaveza. Prihodi i rashodi od kamata priznati u bilansu uspjeha uključuju kamatu na finansijsku imovinu i finansijske obaveze koje se mjere po amortizacijskom trošku izračunatom metodom efektivne kamatne stope.

c) Prihodi i rashodi od provizija i naknada

Prihodi i rashodi od provizija i naknada koji su sastavni dio efektivne kamatne stope na finansijsku imovinu i finansijske obaveze uključuju se u kalkulaciju efektivne kamatne stope.

Ostali prihodi i rashodi od provizija i naknada uključuju uglavnom naknade po komisionim poslovima, izdavanje garancija i akreditiva i naknade po ostalim uslugama, i priznaju se u bilansu uspjeha po pružanju pojedine usluge.

d) Plaćanja temeljem operativnog najma

Plaćanja temeljem operativnog najma priznaju se u bilansu uspjeha u skladu sa Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja (MSFI) 16 – Najmovi, koji se primjenjuje od januara 2019. godine, a koji je zamijenio do tada primjenjivani Međunarodni računovodstveni standard (MRS) 17 – Najmovi.

e) Porez na dobit

Članom 1. Zakona o Razvojnoj banci Federacije BiH (Službene novine FBiH broj 37/08) regulisano da "Banka nije obveznik poreza na dobit" a članom 32. istog Zakona "Banka ne plaća porez na dobit".

U toku 2022. godine, Banka je bila predmet kontrole Porezne uprave Federacije Bosne i Hercegovine. Banka nije evidentirala utvrđene dodatne obaveze po Rješenju Porezne uprave Federacije BiH broj 13/09-2-12-20-415-6/22 od 08.12.2022. godine u ukupnom iznosu 8.273.856,92 KM, iz razloga što se najveći dio (cca 98%) utvrđenih obaveza odnosi na obaveze po osnovu poreza na dobit u iznosu od 8.122.473,90 KM (porez na dobit 3.829.412,00 KM i kamate poreza na dobit 4.293.061,90 KM), a članom 1. Zakona o Razvojnoj banci Federacije BiH (Službene novine FBiH broj 37/08) regulisano je da "Banka nije obveznik poreza na dobit" te članom 32. istog Zakona "Banka ne plaća porez na dobit". Banka je 20.12.2022. godine uložila žalbu Federalnom ministarstvu finansija putem Porezne uprave Federacije BiH na prethodno navedeno rješenje. Žalba odlaže izvršenje rješenja.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

f) Finansijski instrumenti

Priznavanje

Krediti primljeni i dati, te potraživanja i ostale finansijske obaveze priznaju se u trenutku kada su dati ili primljeni (datum namire).

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 steceni. Uprava određuje klasifikaciju finansijske imovine i obaveza kod početnog priznavanja i preispituje tu klasifikaciju kontinuirano.

Krediti i potraživanja

Krediti i potraživanja su nederivativna finansijska imovina s fiksnim ili odredivim 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, kredite i potraživanja od klijenata i sredstva kod Centralne banke.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze čine sve finansijske obaveze i uključuju tekuće i depozitne račune i uzete kredite.

Početno i naknadno mjerjenje

Krediti i potraživanja te ostale finansijske obaveze početno se priznaju po fer vrijednosti. Nakon početnog priznavanja, krediti i potraživanja, te ostale finansijske obaveze se vrednuju po amortizacijskom trošku koristeći metodu efektivne kamate, umanjeni za eventualno umanjenje vrijednosti.

Prestanak priznavanja

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu (u cijelosti ili djelimično) 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, predata 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.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Identificiranje i mjerjenje umanjenja vrijednosti finansijske imovine

MSFI 9 zahtijeva ranije priznavanje umanjenja vrijednosti te procjenu očekivanih kreditnih gubitaka za širi raspon imovine. Model očekivanih kreditnih gubitaka primjenjuje se na dužničke instrumente koji se mjeru po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, uključujući kredite, dužničke vrijednosne papire, potraživanja od kupaca, potraživanja temeljem najma, preuzete obveze za kreditiranjem te finansijske garancije. Osnovni princip Modela očekivanih kreditnih gubitaka je odražavanje pogoršanja ili poboljšanja kvaliteta finansijskog instrumenta.

Princip mjerjenja fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju sredstava ili koja bi se platila za prijenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerjenja na glavnom, ili ako je to nemoguće, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj dan. Fer vrijednost obaveze izražava njen rizik neizvršavanja.

Kada je to moguće, Banka mjeri fer vrijednost instrumenta preko iskazane cijene na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije za sredstva ili obavezu odvijaju dovoljno često i u opsegu dovoljnom za davanje informacija o cijenama na redovnoj osnovi (Nivo 1 hijerarhije fer vrijednosti).

Ukoliko ne postoje iskazane cijene na aktivnom tržištu, Banka koristi tehnike procjene koji maksimiziraju korištenje relevantnih dostupnih ulaznih podataka (Nivo 2 i Nivo 3 hijerarhije fer vrijednosti) i minimiziraju korištenje nedostupnih ulaznih podataka. Odabrana tehnika procjene uključuje sve faktore koje bi učesnici na tržištu uzeli u obzir pri određivanju cijene transakcije.

Analiza finansijskih instrumenata koji su mjereni nakon početnog priznavanja po fer vrijednosti su grupirani u Nivoje od 1 do 3 kako slijedi:

- Nivo 1 - pokazatelji fer vrijednosti izvedeni iz cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima;
- Nivo 2 - pokazatelji fer vrijednosti izvedeni iz drugih podataka, a ne iz kotiranih cijena iz Nivoa 1;
- Nivo 3 - pokazatelji fer vrijednosti izvedeni primjenom metoda vrednovanja koji se ne temelje na uočljivim tržišnim podacima.

Poslovni modeli

Banka je od 1. januara 2018. godine primijenila Međunarodni standard finansijskog izvještavanja (MSFI) 9 Finansijski instrumenti. Prema navedenom, tekući period također se temelji na MSFI 9.

Uprava Banke odabrala je poslovni model čiji je cilj držanje imovine isključivo radi naplate ugovornih novčanih tokova, koji objedinjava svu finansijsku imovinu koja se drži radi naplate ugovorenih novčanih tokova tokom cijelog života trajanja finansijskog instrumenta.

Poslovni model držanja imovine radi naplate prolazi SPPI test (engl. Solely Payments of Principal and Interest – u nastavku SPPI test), i u taj model alocirana je sljedeća finansijska imovina:

- gotovina i novčana sredstva na transakcijskim računima kod banaka,
- sredstva na tekućem računu i obavezna rezerva kod CBBiH
- dati krediti
- ostala potraživanja (ostala aktiva)

Osnovni rizik kojim se upravlja u okviru ovog poslovnog modela je kreditni rizik.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

SPPI test

SPPI test je test ugovornih novčanih tokova sa aspekta plaćanja samo glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice, jedan je od kriterija za klasifikaciju finansijske imovine u pojedinu kategoriju mjerena. SPPI test se sprovodi sa ciljem utvrđivanja da li kamata na nepodmirenu glavnicu odražava samo naknadu za vremensku vrijednost novca, ili uključuje i kreditni rizik, druge osnovne rizike pozajmljivanja, troškove kreditiranja i profitnu maržu.

SPPI test se provodi:

- za svaku finansijsku imovinu, alociranu u poslovni model čiji je cilj držanje finansijske imovine radi naplate ugovornih novčanih tokova,
- za svaku finansijsku imovinu u slučajevima kada je izvorna imovina značajno modificirana i zbog toga priznata kao nova imovina,
- kod uvođenja novih kreditnih proizvoda kako bi se unaprijed utvrdila prihvatljivost razmatranih uslova kreditiranja u odnosu na potrebu kasnijeg praćenja vrijednosti eventualne finansijske imovine koja bi proizašla iz istih.

Klasifikacija finansijske imovine

Banka klasificiše svoju finansijsku imovinu na osnovu alokacije u poslovni model i SPPI test kao imovinu koja se naknadno mjeri po amortizacijskom trošku, ako su ispunjena oba uslova:

- finansijska imovina je alocirana u poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi naplate ugovorenih novčanih tokova i
- SPPI test je zadovoljen – za finansijsku imovinu utvrđeni su novčani tokovi koji predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice.

Klasifikacija zavisi od namjere zbog koje je finansijska imovina stečena. Uprava određuje klasifikaciju finansijske imovine kod početnog priznavanja i preispituje tu klasifikaciju na svaki datum izvještavanja.

Reklasifikacija finansijske imovine

U slučaju promjene poslovnog modela upravljanja finansijskom imovinom, izvršiti će se reklasifikacija sve finansijske imovine na koju reklasifikacija utiče. Reklasifikacija će se obaviti prospektivno, od datuma reklasifikacije, odnosno od prvog dana idućeg obračunskog perioda, ne prepravljajući, pri tome, prethodno priznatu dobit, gubitke ni kamate.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine priznaje se po modelu očekivanih kreditnih gubitaka za imovinu koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku.

Umanjenje vrijednosti provodi se mjesечно, tokom obračunskih perioda i krajem godine na datum bilansa, a efekti umanjenja vrijednosti iskazuju se po svakom plasmanu pojedinačno u izvještaju o finansijskom položaju, izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i izvještaju o dobiti i gubitku.

Umanjenje vrijednosti se provodi primjenom Interne metodologije umanjenja vrijednosti kredita i ostale finansijske imovine u skladu sa MSFI 9 (u nastavku Metodologija).

MSFI 9 model očekivanog kreditnog gubitka uključuje tri faze, odnosno tri nivoa kreditnog rizika, pri čemu se finansijska imovina kreće kroz faze kako se mijenja njena kreditna kvaliteta, kako slijedi:

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

- Faza 1 – finansijska imovina bez značajno povećanog kreditnog rizika (klijent nije u statusu neizmirivanja obaveza, kašnjenje prema MSFI brojaču dana kašnjenja je manje ili jednako 30 dana i klasifikacija rizika u skladu sa Uredbom je manja ili jednaka B5%)
- Faza 2 – klijent nije u statusu neizmirivanja obaveza, kašnjenje prema MSFI brojaču dana kašnjenja je veće ili jednako 31 dan i manje ili jednako 90 dana, i FBA klasifikacija rizika u skladu sa uredbom je veća od B5%, pogoršanje položaja klijenta.
- Faza 3 – klijent je u statusu neizmirivanja obaveza po bilo kojem osnovu, kašnjenje prema MSFI brojaču dana kašnjenja je veće od 90 dana.

Polazeći od statusa neizmirivanja obaveza kao jedinog kriterija, Banka razlikuje dva različita pristupa umanjenju vrijednosti:

- individualni (pojedinačni) i
- grupni.

Banka na individualnoj osnovi (Faza 3) procjenjuje sve izloženosti koje su u statusu neizmirenja obaveza (očekivani kreditni gubitak za čitav vijek trajanja).

Umanjenje vrijednosti na grupnoj osnovi (Faza 1 i Faza 2) primjenjuje se za sve izloženosti koje nisu u statusu neizmirivanja obaveza, pri čemu se uzima u obzir procjena iznosa gubitka kao rezultat događaja u prošlosti. Za potrebe obračuna umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi:

- portfolio je segmentiran u homogene grupe rizičnosti,
- utvrđen je vremenski period za procjenu PD i CR parametara,
- utvrđeni su parametri očekivanog kreditnog gubitka PD i CR parametar za svaku od grupe rizičnosti.

Iznos očekivanog kreditnog gubitka (engl. Expected Credit Loss-ECL) koji se priznaje, zavisi od stepena kreditnog pogoršanja od inicijalnog priznavanja instrumenta. Postoje dvije osnove za izračunavanje:

- 12-mjesečni ECL, koji se primjenjuje na grupnoj osnovi u Fazi 1, i odnosi na sve stavke sve dok nema značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta
- ECL u toku čitavog vijeka trajanja, koji se primjenjuje na grupnoj osnovi u Fazi 2, i na individualnoj osnovi u Fazi 3, onda kada dođe do značajnog povećanja kreditnog rizika.

Banka za svaki izvještajni period, odnosno na kraju svakog mjeseca, procjenjuje da li je došlo do značajne promjene (povećanja ili smanjenja) kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja i da li je kreditno obezvrijđenje svakog finansijskog instrumenta identificirano za svaki portfolio koji je predmet procjenjivanja, kako bi se odredilo da li se primjenjuje obračun umanjenja vrijednosti (obezvrijđenja) na 12-mjesečnoj osnovi ili u toku čitavog vijeka trajanja finansijskog instrumenta.

Također, istovremeno se procjenjuje i način obračuna prihoda od kamate, koji zavisi od nivoa kreditnog rizika u kom se finansijski instrument nalazi. Za kredite svrstane u Faze 1 i 2 kamata se obračunava na bruto knjigovodstvenu vrijednost, dok se u Fazi 3 (status neizmirenja obaveza po bilo kom osnovu) kamata obračunava vanbilansno i priznaje u prihod tek po izvršenoj naplati.

Umanjenje vrijednosti provodi se mjesечно, tokom obračunskih perioda i krajem godine na datum bilansa, a efekti umanjenja vrijednosti iskazuju se po svakom plasmanu pojedinačno u izvještaju o finansijskom položaju i bilansu uspjeha.

Banka također računa i rezervacije u skladu sa Uredbom o kriterijima i načinu vođenja nadzora nad poslovanjem Razvojne banke Federacije BiH (U nastavku: Uredba). Relevantni plasmani klasifikuju se u

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

odgovarajuće skupine u skladu s navedenim propisima ovisno o danima kašnjenja, finansijskom položaju dužnika i instrumentima osiguranja te rezervišu u skladu sa propisanim procentima rezervisanja.

Ukoliko je umanjenje vrijednosti za potencijalne gubitke izračunato u skladu s propisima Uredbe veće od umanjenja vrijednosti izračunatog u skladu sa zahtjevima MSFI-a, navedena razlika prikazuje se kao usklada kod izračuna adekvatnosti kapitala.

Kada je kredit nenaplativ, otpisuje se na teret računa ispravke vrijednosti. Takvi krediti otpisuju se nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi priznaju se kao ukidanja gubitaka od umanjenja vrijednosti u bilansu uspjeha.

Izloženost prema Centralnoj banci BiH i prema drugim bankama u zemlji i inostranstvu množi se iskustveno utvrđenim PD-om od 0,1%.

Kako za ostala potraživanja (ostalu aktivu) nije praktično procijeniti kreditni rizik i očekivane kreditne gubitke, to se Banka opredijelila da primijeni matricu za određivanje umanjenja, sa fiksnim stopama umanjenja, ovisno o broju dana kašnjenja ili prekoračenja dospjeća.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Detalji vezani uz Metodologiju navedeni su u sklopu Napomene 25. Upravljanje finansijskim rizikom, Napomena 25.1. Kreditni rizik.

Modifikacija finansijske imovine

Modifikacija finansijske imovine je svaka izmjena ugovornih odredbi koja rezultira izmjenom ugovorenih novčanih tokova. U slučaju kada modifikacija nije značajna, izmjena ugovornih odredbi ne dovodi do prestanka priznavanja te finansijske imovine, već se utvrđuje nova bruto knjigovodstvena vrijednost kao sadašnja vrijednost modificiranih ugovornih novčanih tokova diskontovanih izvornom efektivnom kamatnom stopom (EKS).

Pri tome se razlika između izvorne bruto knjigovodstvene vrijednosti prije modifikacije i bruto knjigovodstvene vrijednosti utvrđene na osnovu modificiranih novčanih tokova nakon modifikacije priznaje u bilansu uspjeha kao dobit ili gubitak.

U slučaju kada je modifikacija finansijske imovine značajna, finansijska imovina se prije modifikacije prestaje priznavati, a modificirana finansijska imovina se ponovo priznaje kao "nova" finansijska imovina i utvrđuje se nova EKS. Datumom početnog priznavanja smatra se datum izmjene ugovornih odredbi. Umanjenje vrijednosti na ponovno priznatu finansijsku imovinu priznaje se u iznosu očekivanih kreditnih gubitaka za cjeloživotne kreditne gubitke.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Kupljena ili izdana finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke (POCI imovina)

POCI imovina je finansijska imovina kod koje pri početnom priznavanju postoje objektivni dokazi o individualnom umanjenju za kreditne gubitke, zato što je kreditni rizik stvorene ili izdate imovine visok ili je imovina kupljena sa diskontom od najmanje 5%.

Za potrebe izračuna umanjenja vrijednosti, priznaju se cijeloživotni očekivani kreditni gubici.

Specifični finansijski instrumenti

Gotovina i ekvivalenti gotovine

Za potrebe izvještaja o novčanom toku, gotovina i ekvivalenti gotovine uključuju novac, tekući račun kod Centralne banke i tekuće račune kod drugih banaka.

Gotovina i ekvivalenti gotovine isključuju obaveznu minimalnu rezervu kod Centralne banke, budući da sredstva obavezne rezerve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obavezna minimalna rezerva kod Centralne banke je iznos koji su obavezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Bosni i Hercegovini.

Obavezna rezerva kod Centralne banke

Sredstva obavezne rezerve kod Centralne banke vrednuju se po amortizacijskom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Dati krediti i potraživanja

Dati krediti i potraživanja od banaka i komitenata iskazuju se naknadno po amortizacijskom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi.

Uzeti krediti

Uzeti krediti na koje se plaća kamata klasificuju se kao ostale finansijske obaveze i inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortizacijskom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u bilansu uspjeha tokom perioda trajanja kredita metodom efektivne kamatne stope.

Tekući računi i depoziti komitenata

Tekući računi i depoziti klasifikovani su kao ostale obaveze i početno se vrednuju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno se iskazuju po njihovom amortizacijskom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

g) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema vrednuju se po trošku nabavke umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabavke uključuje sve troškove koji su direktno vezani za nabavku imovine. Naknadni troškovi se uključuju u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se priznaju kao posebna imovina, samo u onim slučajevima kada postoji vjerovatnoća da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od te imovine i ako se njezina vrijednost može pouzdano utvrditi. Troškovi popravaka i tekućeg održavanja terete bilans uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Amortizacija se obračunava na sve nekretnine i opremu, osim zemljišta i imovine u pripremi, prema linearnej metodi kako bi se otpisao trošak nabavke imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja. Koriste se sljedeće stope amortizacije:

Građevinski objekti	5%
Namještaj i oprema:	
- Namještaj i ostala uredska oprema	15%-33,33%
- Mobiteli	50%
Vozila	15%

Metoda amortizacije i procijenjeni vijek trajanja pregledavaju se i po potrebi usklađuju na svaki datum izvještavanja.

Dobici i gubici po osnovu rashodovanja sredstava utvrđuju se kao razlika između novčanog priliva i neto knjigovodstvene vrijednosti i iskazuju u bilansu uspjeha u okviru ostalih prihoda ili rashoda iz poslovanja.

h) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se vrednuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabave uključuje sve troškove koji su direktno vezani za nabavu imovine.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim imovine u pripremi, prema linearnej metodi kako bi se otpisao trošak nabavke imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja. Sljedeće stope amortizacije se koriste:

Nematerijalna imovina	20%
-----------------------	-----

Metoda amortizacije, procijenjeni vijek trajanja i ostatak vrijednosti pregledavaju se i po potrebi usklađuju na svaki datum izvještavanja.

i) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Neto knjigovodstvena vrijednost nefinansijske imovine Banke provjerava se sa datumom izvještavanja kako bi se utvrdilo da li postoje indikacije umanjenja vrijednosti 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 generira uglavnom nezavisne novčane tokove, njezina nadoknadiva vrijednost se određuje zajedno sa imovinom koja generira novčane tokove, a uz koju se ta imovina vezuje.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

j) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine (nastavak)

Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknade 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.

j) Primanja zaposlenih

Kratkoročna primanja zaposlenih

Za račun zaposlenika, 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 topni obrok i prijevoz kao i regres za godišnji odmor se obračunavaju i plaćaju u skladu sa lokalnom zakonskom regulativom i internim aktima Banke. Ovi se troškovi priznaju u bilansu uspjeha u razdoblju u kojem su nastali troškovi zaposlenih.

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

Dugoročna primanja zaposlenih: otpremnine za penzije

U skladu sa lokalnim propisima i internim aktima, Banka prilikom odlaska u penziju uposlenika isplaćuje otpremnine u visini od minimalno šest prosječnih neto plata zaposlenika isplaćenih u prethodna tri mjeseca ili šest prosječnih neto plata isplaćenih u Banci, u zavisnosti šta više odgovara zaposleniku.

Obaveze i troškovi se određuju pomoću metode projektovane kreditne jedinice. 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.

j) Rezervisanja za obaveze i troškove

Rezervisanja se priznaju ukoliko Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu proizašlu iz prošlih događaja za čije se podmirenje očekuje da će Banci stvoriti odliv resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi, a moguće je napraviti pouzdanu procjenu iznosa obaveze ili u slučaju zakonske obaveze formiranja rezervisanja za neidentifikovano umanjenje vrijednosti vanbilansnih kreditnih izloženosti.

Rezervisanja za obaveze i troškove održavaju se na nivou koji Uprava smatra dovoljnim 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.

Rezervisanja treba iskorištavati samo za izdatke za koje je rezervisanje izvorno priznato. Ako više nije vjerovatno da će podmirivanje obaveza zahtijevati odliv resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi, rezervisanje se otpušta.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

k) Vlasnički kapital

Kapital Banke je u 100% vlasništvu Federacije BiH.

l) Vanbilansne preuzete i potencijalne obaveze

U okviru svog redovnog poslovanja, Banka sklapa ugovore kojima preuzima vanbilansne finansijske obaveze i koje vodi u vanbilansnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvataju garancije, akreditive i ugovorene neisplaćene kredite. Navedene preuzete finansijske obaveze iskazuje u izvještaju o finansijskom položaju ako i kad iste postanu plative.

m) Sredstva u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun Vlade FBiH i resornih ministarstava, kao i Federalnog zavoda za zapošljavanje. Prihodi i rashodi po tom osnovu terete nalogodavca, a Banka po tim poslovima ne snosi druge obaveze i rizike. Za svoje usluge Banka naplaćuje naknadu. Za detalje vidjeti Napomenu 24.

o) Standardi i tumačenja koja su objavljeni u 2022. godini

Savez računovođa, revizora i finansijskih djelatnika Federacije BiH je u toku 2022. godine objavio sljedeće standarde:

Primjena novih i izmjena postojećih standarda, koji su stupili na snagu

- Izmjene i dopune MRS 39 - Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje, juni/lipanj 2021.,
- Izmjene i dopune MRS-a 1 Prezentacija finansijskih izvještaja, juli 2020.,
- Izmjene i dopune MRS-a 1 Prezentacija finansijskih izvještaja, februar 2021.,
- Izmjene i dopune MRS-a 8 - Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške, februar 2021.,
- Izmjene i dopune MSFI-ja 16, Koncesije za najamnine u vezi s COVID-om 19 nakon 30.06.2021. godine,
- Izmjene i dopune MSFI-ja 4, Producenje važenja privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9.

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

Banka u toku svog redovnog poslovanja procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene prepostavke i procjene redovno se preispituju i temelje na historijskom iskustvu i ostalim faktorima poput očekivanog toka budućih događaja koji se može realno prepostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbjegno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfolija Banke predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja značajnih usklađa knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u narednoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku.

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i rezervisanja za vanbilansnu izloženost

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih klijenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilanske i vanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku procjenjuje se mjesečno.

Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost datih kredita (kao što je prikazano u Napomenama 13. i 14.), te kao rezervacije za obaveze i troškove koji proizlaze iz vanbilansne izloženosti klijentima, uglavnom u vidu garancija i akreditiva i odobrenih neiskorištenih kredita (prikazano u Napomeni 20.).

Banka procjenjuje umanjenja vrijednosti u slučajevima kada prosudi da dostupni podaci ukazuju na vjerovatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih novčanih tokova imovine ili portfolija imovine. Kao indikator smatra se nerедовитost u otplati ili ostale indikacije finansijskih poteškoća uzimatelja kredita te nepovoljne promjene u ekonomskim uslovima u kojima dužnici posluju i u vrijednosti ili naplativosti instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s navedenim nepoštivanjem uslova ugovora.

Sažetak umanjenja vrijednosti	Napomena	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Umanjenje vrijednosti za bilansne izloženosti, uključujući novčana sredstva i ostalu aktivu	11, 12, 13, 14, 15	41.619	42.326
Rezervisanje za vanbilansne izloženosti	20	229	556
		41.848	42.882

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

**3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI
(NASTAVAK)**

**Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i rezervisanja za vanbilansnu izloženost
(nastavak)**

Regulatorni zahtjevi u skladu sa Uredbom

Agencija je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke, u skladu sa Uredbom, i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, u skladu sa odgovarajućim propisima.

Pored umanjenja vrijednosti izračunatih i priznatih u skladu sa MSFI, Banka također procjenjuje umanjenja u skladu sa regulativom Agencije, odnosno u skladu sa Uredbom, za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala.

Sljedeća tabela prikazuje sumaran pregled umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa propisima Agencije. Odnosno u skladu sa Uredbom, Regulatorne rezerve na dan 31. decembar 2022. godine izračunate su u skladu sa važećom metodologijom (kako je objašnjeno u Napomeni 2 f).

Sažetak umanjenja vrijednosti	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Rezervisanja za bilansne izloženosti (u skladu sa Uredbom)	58.486	59.914
Rezervisanja za vanbilansne izloženosti (u skladu sa Uredbom)	1.593	1.980
	60.079	61.894
Umanjenje vrijednosti prema MSFI	41.848	42.882
Negativne razlike između rezervisanja za ukupne izloženosti (Agencija) i umanjenja vrijednosti prema MSFI	1.412	2.526
Pozitivne razlike između rezervisanja za ukupne izloženosti (u skladu sa Uredbom) i umanjenja vrijednosti prema MSFI	19.644	21.538
Nedostajuće rezerve	19.644	21.538

Kako je prikazano u gornjoj tabeli, ukupni iznos za koji rezervisanja prema propisima Agencije, odnosno Uredbe, nadmašuju rezervisanja prema MSFI iznosi 19.644 hiljada KM na dan 31. decembar 2022. godine (31. decembar 2021.: 21.538 hiljada KM). S obzirom da su Odlukom Skupštine Banke, a u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo o uslovima uključenja formiranih rezervi za kreditne gubitke u redovan osnovni kapital banke, ranije rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti u iznosu 8.057 hiljada KM raspoređene u osnovni kapital, i ne mogu se koristiti kao obračunska kategorija pri izračunu nedostajućih rezervi za kreditne gubitke, cijelokupan iznos od 19.644 hiljade KM predstavlja nedostajuće rezerve za kreditne gubitke u poslovnoj 2022. godini, te je iskazan kao odbitna stavka u izračunu adekvatnosti kapitala.

Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskeh sporova i na osnovu toga određuje iznos rezervisanja.

Kao što je navedeno u Napomeni 20., Banka je izvršila otpuštanje rezervisanja za sudske sporove u iznosu od 146 hiljada KM, te je u 2022. godini isplatila 43 hiljade KM ranije rezervisanih sredstava po ovom osnovu.

S obzirom da se u narednom periodu očekuje isplata po osnovu sudskeh sporova u iznosu 411 hiljada KM, Banka je formirala dugoročna rezervisanja u ovom iznosu.

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

4. PRIHODI OD KAMATA

	2022.	2021.
Kamate na kredite odobrene komitentima	7.870	7.954
	7.870	7.954

5. RASHODI OD KAMATA

	2022.	2021.
Kamate na uzete kredite i primljene depozite	211	296
	211	296

6. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2022.	2021.
Naknade po komisionim poslovima	1.549	1.508
Naknade po poslovima izdavanja garancija i akreditiva	640	559
Naknade po ostalim poslovima	138	147
	2.327	2.214

7. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	2022.	2021.
Prihodi od prodate stečene imovine	326	533
Dotacije	1	3
Ostalo	1.420	701
	1.747	1.237

8. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2022.	2021.
Neto plate	2.575	2.531
Porezi i doprinosi	1.949	1.871
Ostalo	1.373	1.235
	5.897	5.637

Troškovi zaposlenih uključuju 1.080 hiljada KM (2021.: 1.037 hiljada KM) doprinsosa po osnovu penzionog osiguranja uplaćenih u državni penzioni fond. Doprinosi se računaju kao procenat bruto plate. Prosječan broj zaposlenih u Banci tokom 2022. godine bio je 106 (2021.: 105).

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

9. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I OSTALI RASHODI

	2022.	2021.
Članarine i takse	271	280
Troškovi održavanja	303	291
Naknade Nadzornom odboru	178	98
Troškovi energije	134	121
Troškovi telekomunikacija	128	127
Usluge	160	89
Bankarske naknade	150	131
Troškovi materijala	106	92
Troškovi reklame, reprezentacije i sponzorstva	96	88
Troškovi zakupa	13	9
Troškovi osiguranja	17	22
Ostali troškovi	<u>247</u>	<u>123</u>
	1.803	1.471

10. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA, NETO

	2022.	2021.
Krediti dati komitentima (Napomena 14.)	2.286	2.492
Rezervisanja za naknade zaposlenim i ostalo (Napomena 20.)	216	11
Rezervisanja za sudske sporove	(146)	600
Umanjenje vrijednosti gotovine i ekvivalenta gotovine (Napomene 11 i 12.)	12	41
Umanjenje vrijednosti stečene imovine (Napomena 15.)	(40)	(39)
Povećanje/Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Napomena 15.)	(2)	590
Povećanje/Umanjenje vrijednosti ostale imovine - zaokruženje	(2)	
Prihodi od otpuštanja/umanjenje vrijednosti za potencijalne obaveze (Napomena 20.)	<u>(327)</u>	<u>(268)</u>
	1.997	3.427

11. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Sredstva na tekućem računu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	29.765	33.379
Sredstva na tekućim računima kod drugih banaka u stranoj i domaćoj valuti	29.924	14.191
Novac u blagajni	<u>5</u>	<u>3</u>
	59.694	47.573
Umanjenje vrijednosti gotovine i ekvivalenta gotovine (Napomena 10.)	<u>(60)</u>	<u>(48)</u>
Neto gotovina i ekvivalenti gotovine	59.634	47.525

U novčanim sredstvima i računima kod banaka sadržan je iznos novčanih sredstava po komisionim poslovima od 8.540 hiljada KM (2021.: 4.987 hiljada KM) (Napomena 21).

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

12. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Obavezna rezerva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	17.724	18.395
	17.724	18.395
Umanjenje vrijednosti obavezne rezerve kod Centralne banke (Napomena 10.)	(18)	(18)
Neto obavezna rezervu kod Centralne banke	17.706	18.377

Banka je u izvještajnom periodu redovno ispunjavala obavezu održavanja propisane obavezne rezerve kod Centralne banke BiH (CBBiH), primjenjujući stopu od 10% na ukupne depozite kojima Banka raspolaže.

Na sredstva obavezne rezerve kod CBBiH, CBBiH sa 2022. godinom ne obračunava kamate na spomenuti iznos.

Obračunato umanjenje vrijednosti obavezne rezerve kod CBBiH iznosi 18 hiljada KM.

13. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Krediti bankama	1.379	1.379
Manje: umanjenje vrijednosti	(1.379)	(1.379)
Ukupno neto krediti bankama	-	-

Dati krediti i potraživanja od banaka uključuju potraživanja za kamatu i naknadu u iznosu od 108 hiljada KM (31. decembar 2021: 108 hiljada KM).

Kretanje bruto izloženosti 31.12.2022. - Dati krediti i potraživanja od banaka

	31.12.2022.		
	Faza 1	Faza 2	Faza 3
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 31. decembar 2021. godine	-	-	1.379
Novo financiranje	-	-	-
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-
Prijenos u Fazu 1	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-
Otplaćena imovina	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-
Prilagodbe za kursne razlike	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-
Na dan 31. decembra 2022. godine	-	-	1.379

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

13. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA (NASTAVAK)

Kretanje bruto izloženosti 31.12.2021.

	31.12.2021.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 31. decembar 2020. godine	-	-	1.379	1.379
Novo financiranje	-	-	-	-
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Prilagodbe za kursne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2021. godine	-	-	1.379	1.379

Kretanje umanjenja vrijednosti

	31.12.2022.			
	-	-	1.379	1.379
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 31. decembar 2021. godine	-	-	1.379	1.379
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
<i>Umanjenja vrijednosti (Napomena 10.)</i>	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2022. godine	-	-	1.379	1.379

	31.12.2021.			
	-	-	1.379	1.379
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 31. decembar 2020. godine	-	-	1.379	1.379
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
<i>Umanjenja vrijednosti (Napomena 10.)</i>	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2021. godine	-	-	1.379	1.379

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

14. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Kratkoročni krediti (uključujući tekuće dospijeće dugoročnih kredita)

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Pravna lica	7.515	4.364
Fizička lica	-	-
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	<u>30.648</u>	<u>37.907</u>
	<u>38.163</u>	<u>42.271</u>

Dugoročni krediti (isključujući tekuće dospijeće):

Pravna lica	270.175	269.367
Fizička lica	<u>2.783</u>	<u>3.379</u>
	<u>272.958</u>	<u>272.746</u>
	<u>311.121</u>	<u>315.017</u>
<i>Manje: umanjenje vrijednosti</i>	<u>(37.924)</u>	<u>(38.601)</u>
	<u>273.197</u>	<u>276.416</u>

Dati krediti i potraživanja uključuju potraživanja za kamatu, koja se sastoje iz nenaplaćene dospjele kamate i naknade, te obračunate nedospjele kamate u iznosu od 836 hiljada KM (31. decembar 2021.: 967 hiljada KM), te su prezentirani neto od unaprijed naplaćene naknade po kreditima u iznosu od 863 hiljade KM (31. decembar 2021.: 840 hiljada KM). Promjene u umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Stanje na početku godine	38.601	36.345
Povećanje umanjenju vrijednosti- trošak IV	16.515	9.441
Smanjenje umanjenja vrijednosti- prihod	(14.229)	(6.949)
Definitivni otpis- zatvaranje IV sa kreditima	(774)	
Smanjenje IV sa kreditima- stečena imovina	<u>(2.189)</u>	<u>(236)</u>
Stanje na kraju godine	<u>37.924</u>	<u>38.601</u>

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

14. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Analiza bruto kredita prije umanjenja vrijednosti po privrednim granama:

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
<i>Krediti pravnim licima</i>		
Proizvodnja	97.380	99.390
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i dr.	198	339
Trgovina	16.811	23.661
Građevinarstvo	17.692	23.510
Javna uprava i odbrana	121.794	111.381
Poljoprivreda	26.066	27.201
Ugostiteljstvo	4.844	5.726
Saobraćaj, skladištenje i komunikacije	15.158	14.230
Finansijsko posredovanje	<u>7.575</u>	<u>5.372</u>
	<u>307.518</u>	<u>310.810</u>
<i>Krediti stanovništvu</i>		
Obavljanje djelatnosti (obrtnici)	3.579	4.141
Stambena izgradnja	<u>24</u>	<u>66</u>
	<u>3.603</u>	<u>4.207</u>
	<u>311.121</u>	<u>315.017</u>

Ponderisane prosječne nominalne i efektivne kamatne stope na dan 31. decembra 2022. i 31. decembra 2021. godine bile su kako slijedi:

<i>Krediti pravnim licima</i>	31. decembar 2022.		31. decembar 2021.	
	Nominalna k.s.	Efektivna k.s.	Nominalna k.s.	Efektivna k.s.
Pravna lica	2,82%	3,15%	2,88%	3,21%
Fizička lica	3,15%	3,32%	3,21%	3,39%

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

14. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Bruto izloženost

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	31. decembar 2022.		31. decembar 2021.	
				POCI S2	POCI S3	Ukupno	Ukupno
Razina internog ocjenjivanja							
Prihodujući							
Nizak rizik	228.220	-	-	-	-	228.220	220.118
Srednji rizik	-	16.353	-	6.409		22.762	37.642
Visok rizik	-	-	-	-		-	-
Neprihodujući							
Status neispunjavanja obveza	-	-	41.833	-	18.306	60.139	57.257
Ukupno	228.220	16.353	41.833	6.409	18.306	311.121	315.017
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	31. decembar 2021.		31. decembar 2020.	
				POCI S2	POCI S3	Ukupno	Ukupno
Razina internog ocjenjivanja							
Prihodujući							
Nizak rizik	220.118	-	-	-	-	220.118	192.429
Srednji rizik	-	30.624	-	7.018	-	37.642	37.041
Visok rizik	-	-	-	-	-	-	-
Neprihodujući							
Status neispunjavanja obveza	-	-	45.713	-	11.544	57.257	55.855
Ukupno	220.118	30.624	45.713	7.018	11.544	315.017	285.325

14. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Kretanje bruto izloženosti

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 31. decembar 2021. godine	220.118	30.624	45.713	7.018	11.544	315.017
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 01. januar 2022. godine	220.118	30.624	40.428	7.018	16.829	315.017
Novo financiranje	46.189	2.986	-	-	-	49.1754
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	(5.881)	(324)	(832)	-	-	(7.037)
Prijenosi u Fazu 1	6.917	(6.883)	(34)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(1.342)	3.650	(2.308)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(1.368)	(10.380)	11.748	-	-	-
Prijenos u POCI S3	-	-	(1.683)	-	1.683	-
Otplaćena imovina	(36.413)((3.320)	(1.663)	(609)	(206)	(42.211))
Otpisani iznosi	-	-	(3.823)	-	-	(3.823)
Kursne razlike	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. decembar 2022. godine	228.220	16.353	41.833	6.409	18.306	311.121
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 31. decembar 2020. godine	192.429	29.544	44.403	7.497	11.452	285.325
Novo financiranje	67.499	4.247	-	-	-	71.746
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	(13.111)	(1.320)	(805)	(14)	-	(15.250)
Prijenosi u Fazu 1	274	(254)	(20)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(1.092)	1.112	(20)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(1.614)	(1.523)	3.137	-	-	-
Prijenos u POCI S3	-	-	-	(201)	201	-
Otplaćena imovina	(24.267)	(1.182)	(726)	(264)	(109)	(26.548)
Otpisani iznosi			(256)			(256)
Kursne razlike	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. decembar 2021. godine	220.118	30.624	45.713	7.018	11.544	315.017

Napomena: Od 01.01.2022 godine u primjeni je nova Interna metodologija umanjenja vrijednosti kredita i ostale finansijske imovine u skladu sa MSFI 9, prema kojoj je između ostalog, izvršena izmjena i dopuna kriterija klasifikacije u POCI imovinu.

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

14. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Kretanje umanjenja vrijednosti

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 31. decembar 2021. godine	5.732	2.960	23.966	352	5.591	38.601
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 01. januar 2022. godine	5.732	2.960	22.777	352	6.780	38.601
Novo finansiranje	1.155	433	-	-	-	1.588
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	(129)	(30)	(325)	-	-	(484)
Prijenosi u Fazu 1	475	(470)	(5)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(28)	468	(440)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(31)	(1.562)	1.593	-	-	-
Prijenos u POCI S3 (Smanjenje)/Povećanje iz promjene salda	-	-	(349)	-	349	-
	(1.808)	(406)	2.323	(31)	1.104	1.182
Otpisani iznosi	-	-	(2.963)	-	-	(2.963)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2022. godine	5.366	1.393	22.611	321	8.233	37.924
 <i>Umanjenja vrijednosti (Napomena 10.)</i>	(366)	(1.567)	2.797	(31)	1.453	2.286

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 31. decembar 2020. godine	4.760	3.077	22.737	682	5.089	36.345
Novo finansiranje	2.248	262	-	-	-	2.510
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	(403)	(66)	(273)	(1)	-	(743)
Prijenosi u Fazu 1	16	(13)	(3)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(44)	47	(3)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(34)	(96)	130	-	-	-
Prijenos u POCI S3 (Smanjenje)/Povećanje iz promjene salda	-	-	-	(10)	10	-
	(811)	(251)	1.614	(319)	492	725
Otpisani iznosi	-	-	(236)	-	-	(236)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2021. godine	5.732	2.960	23.966	352	5.591	38.601
 <i>Umanjenja vrijednosti (Napomena 10.)</i>	973	(117)	1.465	(330)	501	2.492

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

14. DATI KREDITIT I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

a) Pravne osobe - kreditna kvaliteta

Bruto izloženost

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	31. decembar 2022.		31. decembar 2021.	
				POCI S2	POCI S3	Ukupno	Ukupno
Razina internog ocjenjivanja							
Prihodujući							
Nizak rizik	120.756	-	-	-	-	120.756	118.428
Srednji rizik	-	16.311	-	6.409	-	22.720	37.595
Visok rizik	-	-	-	-	-	-	-
Neprihodujući							
Status neispunjavanja obveza	-	-	40.955	-	18.306	59.261	56.298
Ukupno	120.756	16.311	40.955	6.409	18.306	202.737	212.321

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	31. decembar 2021.		31. decembar 2020.	
				POCI S2	POCI S3	Ukupno	Ukupno
Razina internog ocjenjivanja							
Prihodujući							
Nizak rizik	118.428	-	-	-	-	118.428	95.214
Srednji rizik	-	30.577	-	7.018	-	37.595	36.980
Visok rizik	-	-	-	-	-	-	-
Neprihodujući							
Status neispunjavanja obveza	-	-	44.754	-	11.544	56.298	54.803
Ukupno	118.428	30.577	44.754	7.018	11.544	212.321	186.997

14. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

a) Pravne osobe - kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje bruto izloženosti

	31.12.2022.					
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 31. decembar 2021. godine	118.428	30.577	44.754	7.018	11.544	212.321
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 01. januar 2022. godine	118.428	30.577	39.469	7.018	16.829	212.321
Novo financiranje	27.101	2.986	-	-	-	30.087
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	(5.420)	(324)	(786)	-	-	(6.530)
Prijenosi u Fazu 1	6.883	(6.883)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(1.280)	3.588	(2.308)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(1.336)	(10.333)	11.669	-	-	-
Prijenos u POCI S3	-	-	(1.683)	-	1.683	-
Otplaćena imovina	(23.620)	(3.300)	(1.593)	(609)	(206)	(29.328)
Otpisani iznosi	-	-	(3.813)	-	-	(3.813)
Na dan 31. decembra 2022. godine	120.756	16.311	40.955	6.409	18.306	202.737
	31.12.2021.					
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 31. decembar 2020. godine	95.214	29.483	43.351	7.497	11.452	186.997
Novo financiranje	54.862	4.247	-	-	-	59.109
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	(13.013)	(1.320)	(786)	(14)	-	(15.133)
Prijenosi u Fazu 1	236	(236)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(1.060)	1.060	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(1.614)	(1.480)	3.094	-	-	-
Prijenos u POCI S3	-	-	-	(201)	201	-
Otplaćena imovina	(16.197)	(1.177)	(654)	(264)	(109)	(18.401)
Otpisani iznosi	-	-	(251)	-	-	(251)
Na dan 31. decembra 2021. godine	118.428	30.577	44.754	7.018	11.544	212.321

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

14. DATI KREDITIT I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

a) Pravne osobe - kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje umanjenja vrijednosti

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 31. decembar 2021. godine	3.648	2.950	23.509	352	5.591	36.050
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 01. januar 2022. godine	3.648	2.950	22.320	352	6.780	36.050
Novo finansiranje	766	433	-	-	-	1.199
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	(117)	(30)	(318)	-	-	(465)
Prijenosi u Fazu 1	470	(470)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(26)	466	(440)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(30)	(1.552)	1.582	-	-	-
Prijenos u POCI S3 (Smanjenje)/Povećanje iz promjene salda	-	-	(349)	-	349	-
Otpisani iznosi	-	-	(2.953)	-	-	(2.953)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2022. godine	3.193	1.390	22.121	321	8.233	35.258
<i>Umanjenja vrijednosti (Napomena 10)</i>	(455)	(1.560)	2.754	(31)	1.453	2.161

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 31. decembar 2020. godine	2.734	3.072	22.213	682	5.089	33.790
Novo finansiranje	1.994	262	-	-	-	2.256
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	(401)	(66)	(270)	(1)	-	(738)
Prijenosi u Fazu 1	12	(12)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(41)	41	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(34)	(92)	126	-	-	-
Prijenos u POCI S3 (Smanjenje)/Povećanje iz promjene salda	-	-	-	(10)	10	-
Otpisani iznosi	-	-	(230)	-	-	(230)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2021. godine	3.648	2.950	23.509	352	5.591	36.050
<i>Umanjenja vrijednosti (Napomena 10)</i>	915	(122)	1.526	(330)	501	2.490

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

14. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

b) Državni i javni sektor - kreditna kvaliteta

Banka	Bruto izloženost Razina internog ocjenjivanja	31. decembra 2022.						31. decembar 2021.
		Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Ukupno	
Prihodujući								
Nizak rizik	104.781	-	-	-	-	-	104.781	94.489
Srednji rizik	-	-	-	-	-	-	-	-
Visok rizik	-	-	-	-	-	-	-	-
Neprihodujući								
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	104.781	-	-	-	-	-	104.781	94.489

Banka	Bruto izloženost Razina internog ocjenjivanja	31. decembra 2021.						31. decembar 2020.
		Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Ukupno	
Prihodujući								
Nizak rizik	98.489	-	-	-	-	-	98.489	94.119
Srednji rizik	-	-	-	-	-	-	-	-
Visok rizik	-	-	-	-	-	-	-	-
Neprihodujući								
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	98.489	-	-	-	-	-	98.489	94.119

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

14. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Kretanje bruto izloženosti (nastavak)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Banka Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 31. decembar 2021. godine	98.489	-	-	-	-	98.489
Novo financiranje	18.827	-	-	-	-	18.827
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	(325)	-	-	-	-	(325)
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(12.210)	-	-	-	-	(12.210)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2022. godine	104.781	-	-	-	-	104.781

Kretanje bruto izloženosti

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Banka Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 31. decembar 2020. godine	94.119	-	-	-	-	94.119
Novo financiranje	12.140	-	-	-	-	12.140
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(7.770)	-	-	-	-	(7.770)
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2021. godine	98.489	-	-	-	-	98.489

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

14. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Kretanje umanjenja vrijednosti (nastavak)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Banka	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 31. decembar 2021. godine	1.974	-	-	-	-	-	1.974
Novo financiranje	379	-	-	-	-	-	379
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	(7)	-	-	-	-	-	(7)
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3 (Smanjenje)/Povećanje iz promjene salda	-	-	-	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2022. godine	2.100	-	-	-	-	-	2.100

Umanjenja vrijednosti (Napomena

10.)	126	-	-	-	-	126
------	------------	---	---	---	---	------------

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Banka	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 31. decembar 2020. godine	1.886	-	-	-	-	-	1.886
Novo financiranje	244	-	-	-	-	-	244
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3 (Smanjenje)/Povećanje iz promjene salda	-	-	-	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2021. godine	1.974	-	-	-	-	-	1.974

Umanjenja vrijednosti (Napomena

10.)	88	-	-	-	-	88
------	-----------	---	---	---	---	-----------

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

14. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

c) Građani – kreditna kvaliteta

Bruto izloženost Razina internog ocjenjivanja	Banka 31. decembar 2022.					31. decembar 2021.	
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Ukupno	Ukupno
Prihodujući							
Nizak rizik	2.683	-	-	-	-	2.683	3.201
Srednji rizik	-	42	-	-	-	42	47
Visok rizik	-	-	-	-	-	-	-
Neprihodujući							
Status neispunjavanja obveza	-	-	878	-	-	878	959
Ukupno	2.683	42	878			3.603	4.207

Bruto izloženost Razina internog ocjenjivanja	Banka 31. decembar 2021.					31. decembar 2020.	
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Ukupno	Ukupno
Prihodujući							
Nizak rizik	3.201	-	-	-	-	3.201	3.096
Srednji rizik	-	47	-	-	-	47	61
Visok rizik	-	-	-	-	-	-	-
Neprihodujući							
Status neispunjavanja obveza	-	-	959	-	-	959	1.052
Ukupno	3.201	47	959			4.207	4.209

14. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

c) Građani – kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje bruto izloženosti

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Banka		Ukupno
				POCI S2	POCI S3	
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 31. decembar 2021. godine	3.201	47	959	-	-	4.207
Novo financiranje	261	-	-	-	-	261
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	(136)	-	(46)	-	-	(182)
Prijenosi u Fazu 1	34	-	(34)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(62)	62	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(32)	(47)	79	-	-	-
Otplaćena imovina	(583)	(20)	(70)	-	-	(673)()
Otpisani iznosi	-	-	(10)	-	-	(10)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2022. godine	2.683	42	878	-	-	3.603

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Banka		Ukupno
				POCI S2	POCI S3	
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 31. decembar 2020. godine	3.096	61	1.052	-	-	4.209
Novo financiranje	497	-	-	-	-	497
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	(98)	-	(19)	-	-	(117)
Prijenosi u Fazu 1	38	(18)	(20)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(32)	52	(20)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(43)	43	-	-	-
Otplaćena imovina	(300)	(5)	(72)	-	-	(377)
Otpisani iznosi	-	-	(5)	-	-	(5)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. decembra 2021. godine	3.201	47	959	-	-	4.207

14. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

c) Građani – kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje umanjenja vrijednosti

	Banka					
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 31. decembar 2021. godine	110	10	457	-	-	577
Novo financiranje	10	-	-	-	-	10
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	(5)	-	(7)	-	-	(12)
Prijenosi u Fazu 1	5	-	(5)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(2)	2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3 (Smanjenje)/Povećanje po promjeni salda	(1)	(10)	11	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	(10)	-	-	(10)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. decembar 2022. godine	73	3	490	-	-	566
 <i>Umanjenja vrijednosti (Napomena 10.)</i>	 (37)	 (7)	 43	 -	 -	 (1)

	Banka					
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI S2	POCI S3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 31. decembar 2020. godine	140	5	524	-	-	669
Novo financiranje	10	-	-	-	-	10
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	(2)	-	(3)	-	-	(5)
Prijenosi u Fazu 1	4	(1)	(3)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(3)	6	(3)	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3 (Smanjenje)/Povećanje po promjeni salda	-	(4)	4	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	(6)	-	-	(6)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. decembar 2021. godine	110	10	457	-	-	577
 <i>Umanjenja vrijednosti (Napomena 10.)</i>	 (30)	 5	 (61)	 -	 -	 (86)

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

15. OSTALA IMOVINA

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Stečena imovina	2.265	1.523
Ostala imovina	144	210
Potraživanja za naknadu	19	148
Dugoročni depozit po osnovu osiguranja kontragarancije	13.111	12.338
Potraživanja za naknadu za garanciju	149	364
Ukupno bruto:	15.688	14.583
Ispravka vrijednosti stečene imovine	(1.461)	(1.501)
Ispravka vrijednosti ostale imovine	(119)	(179)
Ispravka vrijednosti osiguranja kontragarancije	(655)	(370)
Ispravka vrijednosti naknada	(3)	(230)
Ukupno ispravka vrijednosti:	(2.238)	(2.280)
Ukupno ostala imovina (neto)	13.450	12.303

Ispravka vrijednosti ostale imovine uglavnom se odnosi na ispravku za stečenu imovinu namijenjenu daljnjoj prodaji.

Promjene u umanjenju vrijednosti stečene imovine mogu se prikazati kako slijedi:

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Stanje na početku godine	(1.501)	(1.540)
Povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti stečene imovine (Napomena 10)	(40)	(39)
Prodaja stečene imovine	-	-
Stanje na kraju godine	(1.461)	(1.501)

Promjene u umanjenju vrijednosti kontragarancije mogu se prikazati kako slijedi:

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Stanje na početku godine	(370)	-
Povećanje/(smanjenje) očekivanih kreditnih gubitaka (Napomena 10)	285	370
Stanje na kraju godine	(655)	(370)

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

16. NEKRETNINE I OPREMA

	Zgrade	Motorna vozila	Namještaj i oprema	Imovina sa pravom korištenja	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 01. januara 2021.	7.828	195	1.705	61	9.789
Povećanja	9	-	28	16	53
Otuđenja i otpisi	-	-	24	18	42
Stanje na dan 31. decembra 2021.	7.837	195	1.709	59	9.800
Povećanja	8	-	60	-	68
Otuđenja i otpisi	(2)	(51)	(3)	-	(56)
Stanje na dan 31. decembra 2022.	7.843	144	1.766	59	9.812
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 01. januara 2021.	3.829	195	1.563	27	5.614
Trošak za godinu	235	-	61	19	315
Otuđenja i otpisi	-	-	(24)	(18)	(42)
Stanje na dan 31. decembra 2021.	4.064	195	1.600	28	5.887
Trošak za godinu	374	-	50	19	443
Otuđenja i otpisi	-	(51)	(4)	-	(55)
Ostala usklađivanja			-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2022.	4.438	144	1.646	47	6.275
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 31. decembra 2022.	3.405	-	120	12	3.537
Stanje na dan 31. decembra 2021.	3.773	-	109	31	3.913

17. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Ulaganja u tuđu imovinu	Softver	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Stanje na dan 01. januara 2021.	-	1.058	1.058
Povećanja	-	38	38
Otuđenja i otpisi	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2021.	-	1.096	1.096
Povećanja	-	-	-
Otuđenja i otpisi	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2022.	-	1.096	1.096
Akumulirana amortizacija			
Stanje na dan 01. januara 2021.	-	1.000	1.000
Trošak za godinu	-	29	29
Stanje na dan 31. decembra 2021.	-	1.029	1.029
Trošak za godinu	-	30	30
Stanje na dan 31. decembra 2022.	-	1.059	1.059
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje na dan 31. decembra 2022.	-	37	37
Stanje na dan 31. decembra 2021.	-	67	67

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

18. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI KOMITENATA

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
<i>Depoziti po viđenju</i>		
Privatna preduzeća	6.467	9.775
Vlade kantona i općina	35.023	30.805
Stanovništvo i obrtnici	198	203
Javna preduzeća	3.381	7.073
Neprofitne organizacije	1.376	517
<i>Ukupno depoziti po viđenju</i>	<u>46.445</u>	<u>48.373</u>
<i>Namjenski depoziti</i>		
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine	106	108
Vlade kantona i općina	5.490	5.566
Javna preduzeća	299	144
Privatna preduzeća	4	4
<i>Ukupno namjenski depoziti</i>	<u>5.899</u>	<u>5.822</u>
<i>Oročeni depoziti</i>		
<i>U domaćoj valuti</i>		
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine – Garancijski fond	100.588	100.085
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine (garantni depozit)	17.535	12.355
Federalni zavod za zapošljavanje	12.621	12.417
Privatna preduzeća	1.130	850
	131.874	125.707
<i>U stranim valutama</i>		
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine – EUR	231	231
<i>Ukupno oročeni depoziti</i>	<u>132.105</u>	<u>125.938</u>
<i>Ukupno depoziti</i>	<u>184.449</u>	<u>180.133</u>

Tekući računi i depoziti komitenata na dan 31. decembra 2022. godine, iskazani su u iznosu od 184.449 hiljada KM.

Banka ne obračunava kamate na depozite po viđenju, namjenske depozite i oročene depozite.

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

19. OBAVEZE PO KREDITIMA

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine – Belgijski robni kredit, bez kamate sa datumom dospјeća 31. decembra 2027. godine	325	390
	325	390

U skladu sa ugovorom između Banke i Vlade Federacije Bosne i Hercegovine, Banka je preuzela obavezu plaćanja dijela kredita koje je Vlada ugovorila sa kreditorima.

20. REZERVISANJA

	Naknade zaposleni ma	Potencijalne obaveze	Sudski sporovi	Ostale obaveze	Ukupno
Stanje na dan 01. januara 2021.	678	824	240	60	1.802
Povećanje/(smanjenje) rezervisanja (Napomena 10.)	184	(268)	600	67	583
Smanjenje rezervisanja (Napomena 10.)	-	-	(240)	-	(240)
Smanjenja nastala uslijed isplate	(128)	-	-	(60)	(188)
Stanje na dan 31. decembra 2021.	734	556	600	67	1.957
Povećanje/(smanjenje) rezervisanja (Napomena 10.)	273	(327)		-	(54)
Smanjenje rezervisanja (Napomena 10.)	(57)		(146)		(203)
Smanjenja nastala uslijed isplate	(100)		(43)	(7)	(150)
Stanje na dan 31. decembra 2022.	850	229	411	60	1.550

U ranijim godinama rezervisanja za obaveze eksterne revizije evidentirala su se u promjenama rezervisanja, a u 2022. godini ova rezervisanja su uključena u administrativne troškove.

Na dan 31. decembra 2022. godine ukupna vrijednost sporova pokrenutih protiv Banke iznosi 2.558 hiljada KM. Od ukupnog iznosa, na radne sporove protiv Banke odnosi se iznos od 1.749 hiljada KM, a na ostale sporove 809 hiljada KM. Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova i na osnovu toga određuje iznos rezervisanja.

Potencijalne obaveze (vanbilans) na dan 31. decembra 2022. godine i 31. decembra 2021. godine su bile kao što slijedi:

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Činidbene garancije	34.151	32.613
Odobreni neiskorišteni krediti	2.625	5.984
Avansne i plative garancije	-	874
	36.776	39.471

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

21. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Obaveze iz komisionih poslova (Napomena 24.)	8.540	4.987
Odgođeni prihod	1.097	1.147
Obračunati troškovi	-	1
Obaveze prema dobavljačima	112	91
Ostalo	<u>62</u>	<u>32</u>
	<u>9.811</u>	<u>6.258</u>

22. VLASNIČKI KAPITAL

	%	31. decembar 2022.	%	31. decembar 2021.
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine	100	163.615	100	163.615

U skladu sa odredbama člana 3. Zakona o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine, kapital se, iz proračuna Vlade Federacije Bosne i Hercegovine, trebao povećati za 400 miliona KM u jednakim obrocima u periodu od 2008. do 2011. godine.

Do 31. decembra 2022. godine Vlada nije izvršila uplatu sredstava prema ugovorenoj dinamici i iznosima.

23. TRANSAKCIJE S POVEZANIM LICIMA

Povezana lica su društva koja direktno ili indirektno putem jednog ili više posrednika kontrolišu 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 2022. godine, stanja koja proizilaze iz transakcija s povezanim stranama obuhvataju:

'000 KM	Oblik povezanosti	31. decembar 2022.		31. decembar 2021.	
		Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine	Vlasnik	-	122.059	-	114.758
Državne institucije Društva u većinskom vlasništvu Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	Zajednički vlasnik	18	18.043	24	15.819
	Zajednički vlasnik	<u>58.504</u>	<u>3.542</u>	<u>64.387</u>	<u>6.989</u>
		<u>58.522</u>	<u>143.644</u>	<u>64.411</u>	<u>137.566</u>

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

23. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (NASTAVAK)

'000 KM	Oblik povezanosti	2022.		2021.	
		Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine	Vlasnik Zajednički vlasnik	1.061	-	1.078	6
Državne institucije Društva u većinskom vlasništvu Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	Zajednički vlasnik	342	-	347	-
		2.778	602	3.270	1.989
		4.181	602	4.695	1.995

Naknade Upravi i Nadzornom odboru

Članovima Uprave i Nadzornog odbora tokom godine koja je završila 31. decembra 2022. godine i 31. decembra 2021. godine isplaćene su sljedeće naknade:

	2022.	2021.
Bruto plate i ostala primanja	888	743
Naknade članovima Nadzornog odbora	67	98
Ostale naknade	184	54
	1.139	895

24. KOMISIONI POSLOVI

Banka upravlja značajnim sredstvima u ime i za račun Vlade Federacije Bosne i Hercegovine i resornih ministarstava namijenjenim za finansiranje projekata obnove i Federalnog zavoda za zapošljavanje, namijenjenim za finansiranje podsticaja zapošljavanju i održavanje zaposlenosti. Ta se sredstva drže odvojeno od ostalih Bančinih sredstava. Za te usluge Banka obračunava i naplaćuje naknadu u skladu sa ugovorom zaključenim sa davaocem sredstava.

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
PLASMANI		
Plasirano po projektima:		
Vodoopskrba i snabdijevanje gasom	26.724	29.726
Proizvodnja i prerada	42.620	41.476
Zdravstvo i obrazovanje	26.686	27.372
Poljoprivreda	34.931	36.337
Poticaj u zapošljavanju	9.039	9.047
Cestogradnja i transport	74	342
Šumarstvo	339	339
Ostalo	3.611	4.344
Ukupno plasirano po projektima:	144.024	148.983

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

24. KOMISIONI POSLOVI (NASTAVAK)

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Potraživanja za obračunate kamate i naknade	11.865	11.221
Ukupno	155.889	160.204
IZVORI		
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine	142.941	144.285
Federalni zavod za zapošljavanje	9.039	9.047
Ostalo	74	56
Ukupno izvori:	152.054	153.388
Obaveze za obračunate kamate i naknade	12.375	11.803
Ukupno	164.429	165.191
Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova (Napomena 21.)	8.540	4.987

Banka ne snosi rizik po ovim plasmanima, a za svoje usluge ostvaruje naknadu.

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM

Banka je osnovom svojih aktivnosti izložena različitim oblicima finansijskih rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnom riziku i operativnom riziku. Tržišni rizik uključuje valutni (devizni) rizik, rizik kamatne stope, te druge oblike cjenovnog rizika.

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.

Ova bilješka daje informacije o eksponiranosti Banke svakom od gore navedenih rizika te ciljeve, politike i procese Banke u svrhu mjerjenja i upravljanja rizikom, kao i upravljanja kapitalom Banke.

25.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik se odnosi na rizik da će kontra strana prekršiti ugovorne obaveze, a što će rezultirati finansijskim gubitkom po Banku.

Kreditni rizik je daleko najvažnija kategorija rizika po Banku. Isti se analizira i prati na nivou pojedinačnog kredita i na nivou klijenta, kao i na nivou portfolija Banke.

Kako bi upravljala nivoom kreditnog rizika, Banka posluje sa kontra stranama dobre kreditne sposobnosti, te, ukoliko je moguće, dobija adekvatne instrumente osiguranja.

Izbor instrumenata osiguranja za obezbjeđenje potraživanja Banke zavisi od:

- Procjene kreditne sposobnosti zajmoprimeca;
- Procjene rizika projekta koji se finansira;
- Procjene vrijednosti ponuđenih kolaterala.

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 sljedećih instrumenata:

- gotovina;
- garancije banaka 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.

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.1 Kreditni rizik (nastavak)

Klasifikacija kreditnog rizika (interni reiting)

Svaka izloženost koja se vrednuje po amortizacijskom trošku i po fer vrijednosti raspoređuje se u jednu od sljedećih kategorija:

Nivo kreditnog rizika	Izloženosti	Očekivani kreditni gubitak
Nivo kreditnog rizika 1 (engl. Performing)	Izloženosti sa niskim nivoom kreditnog rizika Kašnjenja manja ili jednaka 30 dana Klasifikacija u skladu sa Uredbom manja ili jednaka B5% Izloženost nije u statusu neizmirenja obaveza (engl. non default)	12-mjesečni ECL grupni metod obračuna
Nivo kreditnog rizika 2 (engl. Underperforming)	Izloženosti sa srednjim nivoom kreditnog rizika Kašnjenja veća od 30 dana i manja ili jednaka 90 dana Klasifikacija u skladu sa Uredbom veća od B5% Značajna povećanja kreditnog rizika (povećanje PD parametra; pogoršanje finansijskih pokazatelja dužnika; nepoštivanje ugovornih odredbi; na listi izloženosti koje se posebno prate) Izloženost nije u statusu neizmirenja obaveza (engl. non default)	Cjeloživotni ECL grupni metod obračuna
Nivo kreditnog rizika 3 (engl. Non-performing)	Izloženosti sa visokim nivoom kreditnog rizika (engl: non-performing) Kašnjenja veća od 90 dana Umanjenje vrijednosti vrši se na individualnom nivou. Izloženost je u statusu neizmirenja obaveza (engl. default)	Cjeloživotni ECL individualni metod obračuna

Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja (primjenjivo od 1. januara 2018. godine)

Počev od 1. januara 2018. godine, u skladu sa MSFI 9, Banka primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka (engl. Expected Credit Loss – ECL) na sve dužničke instrumente mjerene po amortizacijskom trošku ili po fer vrijednosti.

Umanjenja vrijednosti za pojedinačne rizike ili za rizik portfolija se procjenjuju za klijente iz svih segmenata i za sve vrste izloženosti.

Banka vrši segmentaciju (grupisanje) portfolija prema: vrsti klijenta (pravna lica, fizička lica-obrtnici, finansijske institucije, lokalna uprava-općine, gradovi, kantoni), nivou rizika (nivo kreditnog rizika 1, 2 ili 3) i metodi procjene rizika (grupno ili individualno).

Za izloženosti i klijente klasificirane u Nivo kreditnog rizika 1 (engl. Performing) primjenjuje se grupni metod procjene rizika i izračunava 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (12-month ECL).

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.1 Kreditni rizik (nastavak)

Klasifikacija kreditnog rizika (interni rejting)(nastavak)

Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja (primjenjivo od 1. januara 2018. godine) (nastavak)

Za izloženosti i klijente klasificirane u Nivo kreditnog rizika 2 (engl. Underperforming) primjenjuje se grupni metod procjene rizika i izračunava cjeloživotni kreditni gubitak (engl. Lifetime ECL).

Za izloženosti i klijente klasificirane u Nivo kreditnog rizika 3 (engl. Non-performing – NPL) primjenjuje se individualni metod procjene rizika i izračunava cjeloživotni kreditni gubitak (engl. Lifetime ECL)

Definicija statusa neispunjavanja obaveza (default-a) i oporavka

Status neizmirivanja obaveza utvrđuje se na nivou klijenta i njegove ukupne izloženosti i za pravna lica i za stanovništvo.

Status neizmirivanja obaveza identificira se ukoliko je ispunjen bilo koji od sljedećih uslova: klijent je u kašnjenju duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu; za reprogramirane/restrukturirane kredite u momentu priznavanja; kada se procijeni da je mala vjerovatnoća da će klijent (dužnik) u potpunosti izmiriti svoje obaveze, bez obzira na mogućnost namirenja iz kolateralja; kada je pokrenuta likvidacija ili stečaj klijenta.

Za oporavak klijenta utvrđen je tromjesečni period oporavka. Izuzetak su reprogramirani (restrukturirani) krediti za koje je utvrđen šestomjesečni period oporavka, odnosno, ukoliko je ugovoren grace period, šest mjeseci nakon isteka grace perioda.

Proces procjene PD-a

PD predstavlja vjerovatnoću da će izloženost biti u statusu neizmirenja obaveza bilo u u narednih 12 mjeseci ili za sve vrijeme trajanja obaveze.

Za modeliranje PD-ja koristi se pristup temeljen na TTC (engl. Through-the-Cycle) migracijskim matricama za izloženosti u homogenim grupama klijenata.

Za izračun PD parametara za svaku homogenu grupu Banka posmatra ponašanje odnosno promjenu statusa svih klijenata koji nisu u statusu izmirivanja obaveza na početku određenog perioda, a unutar posmatranog vremenskog perioda. PD se računa kao odnos broja klijenata koji su u toku posmatranog vremenskog perioda prešli u status neizmirivanja obaveza i broja klijenata koji su na početku perioda uzeti u razmatranje. Za izračun PD parametra kao početni period uzima se period od 36 mjeseci prije datuma na koji se vrši obračun PD parametra, te se unutar istog posmatra ponašanje klijenta u narednih 24 mjeseci, s tim da zadnji datum za koji se opservira PD predstavlja 12 mjeseci prije datuma obračuna PD. Na opisani način dobije se 24 matrica/tаблица za koje se vrši obračun PD parametra, čiji prosjek predstavlja dvanaestomjesečni PD parametar.

Za izloženosti klasificirane u Nivo kreditnog rizika 2, odnosno izloženosti kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja, ali koji i dalje imaju redovno poslovanje, MSFI 9 zahtijeva obračun PD parametra za čitav vijek trajanja instrumenta.

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.1 Kreditni rizik (nastavak)

Klasifikacija kreditnog rizika (interni rejting)(nastavak)

Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja (primjenjivo od 1. januara 2018. godine) (nastavak)

Za izloženosti klasificirane u Nivo kreditnog rizika 1, koristi se dio PD parametra za 12 mjeseci, na osnovu 24 migracijskih matrica za svaku homogenu grupu.

Polazeći od vrijednosti PD-a na 12-mjesečnom nivou prema matricama migracije, računaju se kumulativna i uslovna vjerovatnoća PD parametra za ročnost do 5 godina, koje se koriste za izračun marginalnih vrijednosti PD parametra. Marginalna vrijednost cijeloživotnog PD parametra se pomjera za makroekonomsku vrijednosti očekivanih budućih gubitaka uzimajući u obzir kretanja BDP-a, inflacije, stope nezaposlenosti i izvoza. Vrijednost cijeloživotnog PD-a ovisi o preostalom periodu do dospijeća pojedine izloženosti.

PD homogene grupe uvećava se uvažavajući dane kašnjenja, na način da se isti uvećava za 5% za klijente koji su u kašnjenju u materijalno značajnom iznosu od 31 do 60 dana, odnosno za 10% za klijente koji su u kašnjenju do 61 do 90 dana.

Izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirivanja obaveza (EAD)

Izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirivanja obaveza (engl. Exposure at Default – EAD) računa se kao ukupan iznos kreditne izloženosti (bilansna i vanbilansna), uključujući i kamatu koju se očekuje naplatiti do kraja vijeka trajanja kredita, za koju je potrebno kreirati rezervisanja za kreditne gubitke i izračunava se na nivou klijenta.

Za izloženosti klasificirane u Nivo kreditnog rizika 1 i za dospjele izloženosti EAD je jednak trenutnoj izloženosti.

Za nedospjele izloženosti, cijeloživotni EAD se izračunava na osnovu otplatnog plana, uvažavajući iznose i periode dospijeća, a maksimalno do posljednjeg datuma dospijeća izloženosti.

Gubitak u trenutku nastanka statusa neizmirivanja obaveza (LGD)

Gubitak u trenutku nastanka statusa neizmirivanja obaveza (engl. Loss Given Default) procjenjuje se za sve izloženosti prema homogenim grupama, na osnovu transakcija nakon datuma nastanka statusa neizmirivanja obaveza klijenta (default-a) i izražava se u obliku procenta. Svaka izloženost diskontuje se na datum nastanka statusa neizmirivanja obaveza odgovarajućom diskontnom stopom.

Procjena i izračun LGD parametra vrši se na osnovu efektivne vrijednosti kolaterala koja pripada svakom pojedinačnom ugovoru i na osnovu stope oporavka (engl. Cure Rate – CR), na 12-mjesečnom nivou i ili za čitav vijek trajanja instrumenta, ovisno da li se radi o nivou kreditnog rizika 1 ili 2.

Grupisanje finansijske imovine mjerene na grupnoj osnovi

Za potrebe određivanja značajnog povećanja kreditnog rizika i priznavanja rezervisanja na grupnoj osnovi, na osnovu zajedničkih obilježja kreditnog rizika, izvršeno je formiranje homogenih grupa po vrsti klijenta:

- pravna lica (privatna i javna preduzeća)
- fizička lica (samostalni obrtnici i poljoprivrednici, građani)
- banke i druge finansijske institucije
- lokalna uprava (općine,gradovi, kantoni)

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.1 Kreditni rizik (nastavak)

Klasifikacija kreditnog rizika (interni rejting)(nastavak)

Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja (primjenjivo od 1. januara 2018. godine) (nastavak)

Primjenom interne Metodologije umanjenja vrijednosti, izloženosti se u svakoj od navedenih homogenih grupa razvrstavaju prema nivou kreditnog rizika.

Kreditni rizik se procjenjuje na grupnom nivou za sve klijente i izloženosti klasificirane u nivoe kreditnog rizika 1 i 2.

Za izloženosti klasificirane u nivo kreditnog rizika 1, očekivani kreditni gubitak mjeri se kao 12-mjesečni.

Za izloženosti klasificirane u nivo rizika 2 očekivani gubici se mjeri kao očekivani gubici za cijelo vrijeme trajanja izloženosti.

Za sve izloženosti koje nisu klasificirane u nivoe kreditnog rizika 1 i 2, umanjenje vrijednosti, odnosno očekivani kreditni gubitak računa se na individualnoj osnovi, za cijelo vrijeme trajanja izloženosti, na nivou klijenta i pripadajućih pojedinačnih izloženosti.

Na individualnoj osnovi procjenjuju se sve izloženosti klijenta koji je stupio u status neizmirivanja obaveza.

U procjeni na individualnoj osnovi, Banka vrši odvojenu analizu očekivanih novčanih tokova, odnosno očekivani kreditni gubitak (ECL) predstavlja vjerovatnoćom ponderisanu procjenu kreditnog gubitka na bazi tri potencijalna scenarija, ponderisano vjerovatnoćom pojave svakog scenarija, te njihovim diskontovanjem na sadašnju vrijednost računa iznos umanjenja vrijednosti.

Banka koristi tri (3) najvjerovaljnija scenarija procjene novčanih tokova čiji zbir vjerovatnoća mora biti = 1.

Individualna osnova podrazumijeva analizu očekivanih budućih novčanih tokova po posmatranom plasmanu te izračuna njihove sadašnje vrijednosti.

Metodologija za POCI

U POCI imovinu svrstavaju se krediti/ugovori za koje se u trenutku inicijalnog priznavanja po MSFI 9 utvrdi da je njihova vrijednost umanjena za kreditne gubitke na individualnom nivou zbog postojanja značajnog kreditnog rizika.

U POCI imovinu Banka klasificuje kredite/ugovore koji ispunjavaju bilo koji od sljedećih kriterija:

- da su u periodu 12 mjeseci prije primjene MSFI 9 pa na dalje vršene značajne modifikacije ugovornih obaveza, kredita klasifikovanih u S3 kategoriju rizika, odnosno reprogram kredita s ciljem prevazilaženja finansijskih poteškoća klijenta (npr. produženje roka otplate, naknadno uvođenje grace perioda i sl.)
- da se radi o značajnim modifikacijama iz alineje 1 koji se nisu oporavili u roku definiranom za POCI imovinu, odnosno koji imaju kašnjenja veća od 90 dana u materijalno značajnom iznosu tokom perioda oporavka za POCI imovinu
- da je finansijska stavka kupljena uz ekonomski gubitak (diskont) veći od 5% neto knjigovodstvene vrijednosti

Poboljšanje kreditnog rizika POCI imovine (Vraćanje u Fazu 2)

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.1 Kreditni rizik (nastavak)

Klasifikacija kreditnog rizika (interni rejting) (nastavak)

Metodologija za POCI (nastavak)

Stavke POCI imovine mogu biti vraćene u Fazu 2 (zbog oporavka kredita, odnosno poboljšanja kreditnog rizika).

Za kredite/ugovore klasificirane u POCI imovinu, Banka primjenjuje dvanaestomjesečni period oporavka, odnosno, kredit/ugovor koji je značajno modificiran treba da ostane klasificiran kao POCI imovina najmanje 12 mjeseci od momenta klasifikacije u POCI imovinu. Ukoliko je prilikom reprograma ugovoren grace period, kredit/ugovor ostaje klasificiran kao POCI imovina najmanje 12 mjeseci od isteka grace perioda.

Tek nakon navedenog perioda oporavka, kredit/ugovor klasificiran u POCI imovinu, ukoliko ispunjava uslove, može biti vraćen u Fazu 2.

Krediti/ugovori koji su bili klasificirani u POCI imovinu ne mogu biti klasificirani u Fazu 1.

U slučaju da nakon oporavka i prelaska u Fazu 2 dođe do ponovnog nastanka statuse neizmirivanja obaveza izloženost se klasificira u Fazu 3.

Računovodstveni model tretmana POCI imovine

POCI imovina se mjeri po amortiziranom trošku.

Značajno povećanje kreditnog rizika (Significant Increase of Credit Risk – SICR)

U svrhu utvrđivanja povećanog kreditnog rizika kontinuirano, a najmanje na godišnjem nivou prate se promjene rizika za sve klijente Banke. Prema Metodologiji, svi plasmani klijentu kod kojih je utvrđen povećan kreditni rizik na sljedeći izvještajni datum se klasificiraju u Fazu 2 na osnovu bilo kojeg od sljedećih kriterija:

- kašnjenje klijenta u plaćanju bilo koje značajne dospjele obaveze duže od 31 dan po MSFI brojaču dana, a kraće od 90 dana;
- klijent je u finansijskim poteškoćama, ali nije u statusu neizmirivanja obaveza;
- klasifikacija u skladu sa Uredbom je veća od B5%

Pored navedenog, kriteriji za svrstavanje klijenta u Fazu 2 mogu biti i sljedeći:

- nepoštivanje ugovornih odredbi;
- gubitak ključnih kupaca ili dobavljača;
- nastala ili očekivana značajna promjena operativnih rezultata dužnika (smanjenje prihoda, smanjenje kvaliteta aktive, problemi u upravljanju i sl.).

Izlazak iz statusa povećanog kreditnog rizika uslovjen je nepostojanjem svih kriterija koji su svrstali klijenta u predmetni status po njegovom događaju, a provjera svih pokazatelja provodi se najmanje jednom godišnje, u okviru godišnjeg praćenja klijenta.

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.1 Kreditni rizik (nastavak)

Klasifikacija kreditnog rizika (interni reiting) (nastavak)

Metodologija za POCI (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku bez uzimanja u obzir instrumenata osiguranja ili drugih povećanja vrijednosti

	Maksimalna kreditna izloženost			
	Neto izloženost	Potencijalne obaveze/garancije	Ukupno	Fer vrijednost kolaterala
31. decembar 2022.				
Gotovina i ekvivalenti gotovine	59.634	-	59.634	-
Obavezna rezerva kod Centralne banke	17.706	-	17.706	-
Dati krediti i potraživanja od komitenata	273.197	36.776	309.973	309.754
	350.537	36.776	387.313	309.754
31. decembar 2021.				
Gotovina i ekvivalenti gotovine	47.525	-	47.525	-
Obavezna rezerva kod Centralne banke	18.377	-	18.377	-
Dati krediti i potraživanja od komitenata	276.416	39.471	315.887	313.500
	342.318	39.471	381.789	313.500

Za bilansne pozicije, gore navedene izloženosti su bazirane na neto knjigovodstvenoj vrijednosti kako je prikazano u izvještaju o finansijskom položaju. Prethodna tabela predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31. decembar 2022. i 31. decembar 2021. godine, bez uzimanja u obzir instrumenata osiguranja ili drugih povećanja vrijednosti.

Procijenjena vrijednost imovine koja služi kao kolateral se određuje prema vrijednosti početne procjene od strane ovlaštenih procjenitelja/posrednika u prometu nekretninama u trenutku odobravanja kredita, umanjena za određeni fiksni postotak, ovisno o vrsti kolateralu i smanjena proporcionalno u onoj mjeri u kojoj kolateral također služi kao osiguranje za druge izloženosti kreditnom riziku. U cilju provjere adekvatnosti umanjenja vrijednosti, rade se ponovne procjene vrijednosti kolateralu u skladu sa principima i pravilima sistema upravljanja kolateralima, uzimajući u obzir odgovarajuću volatilnost vrijednosti kolateralu i vremena potrebnog za njegovu realizaciju, pod uticajima lokalnih i globalnih tržišnih uvjeta. Garancije i mjenice nemaju iskazanu vrijednost u gornjoj tablici iako se oni uobičajeno zahtijevaju kao instrument osiguranja.

Tokom godine, Banka u pozicijama nefinansijske imovine u posjedu ima i stavke koje je stekla uzimanjem u posjed kolateralu koji su služili kao osiguranje kreditne izloženosti, u slučaju neizmirenja duga od strane dužnika. Ovakav proces sticanja uglavnom se odnosi na nekretnine, opremu i vozila. Stečena imovina se prikazuje kao takva u Izvještaju o finansijskom položaju Banke u trenutku kad se steknu uslovi za njen sticanje u skladu sa MSFI i lokalnim propisima. Politika Banke je da proda ovako stečenu imovinu, a tokom vremena posjedovanja ove imovine do trenutka prodaje trećim stranama, imovina može biti privremeno u upotrebi za operativne aktivnosti Banke ili za iznajmljivanje trećim stranama. Stečena imovina prikazana je u Napomeni 15.

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.1 Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirani krediti

Tokom godine, Banka je vršila restrukturiranje određenih kredita klijenata, sa ciljem postizanja bolje naplativosti. Restrukturniranje se uglavnom vrši nakon inicijalnog pogoršanja finansijskog stanja klijenta ili u svrhu sprečavanja daljnog pogoršanja istog. Gdje god je to moguće, pozicija Banke se unapređuje sticanjem dodatnih instrumenata osiguranja.

	31.decembar 2022.	31.decembar 2021.
Bruto restrukturirani krediti	61.870	51.815
Manje: umanjenje vrijednosti	<u>(18.105)</u>	<u>(15.313)</u>
	43.765	36.502

25.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti

Podjela kredita prema nivou kreditnog rizika

Za potrebe kreditnog monitoringa i upravljanja kreditnim rizikom, Banka kreditni portfolio dijeli prema nivou kreditnog rizika, kako slijedi:

- Krediti sa niskim nivoom kreditnog rizika (prihodući krediti) – krediti čija je vrijednost umanjena za 12 mjesечne očekivane gubitke, na grupnom nivou;
- Krediti sa srednjim nivoom kreditnog rizika (prihodući krediti) – krediti čija je vrijednost umanjena za cjeloživotne očekivane gubitke, na grupnom nivou;
- Krediti sa visokim nivoom kreditnog rizika (neprihodući krediti) - krediti čija je vrijednost umanjena za cjeloživotne očekivane gubitke, na individualnom nivou, koji uključuju i POCI imovinu

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.1 Kreditni rizik (nastavak)

Podjela kredita prema nivou kreditnog rizika (nastavak)

Analiza kreditnog portfolija u skladu sa prethodno navedenim kategorijama navedena je u nastavku:

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Banke		
Krediti sa visokim nivoom kreditnog rizika	1.379	1.379
Bruto izloženost	1.379	1.379
Manje: umanjenje vrijednosti	(1.379)	(1.379)
Neto izloženost	-	-
Pravna lica		
Krediti niskog nivoa rizika (prihodujući krediti)	225.537	216.917
Krediti srednjeg nivoa rizika (prihodujući krediti)	16.311	30.577
Krediti visokog nivoa kreditnog rizika (neprihodujući krediti)	40.955	44.754
Bruto izloženost	282.803	292.248
Manje: umanjenje vrijednosti	(28.804)	(32.081)
Neto izloženost	253.999	260.167
Bruto izloženost – POCI S2	6.409	7.018
Bruto izloženost – POCI S3	18.306	11.544
Manje: umanjenje vrijednosti	(8.554)	(5.943)
Neto izloženost	270.160	272.786
Fizička lica		
Krediti niskog nivoa rizika (prihodujući krediti)	2.683	3.201
Krediti srednjeg nivoa rizika (prihodujući krediti)	42	47
Krediti visokog nivoa kreditnog rizika (neprihodujući krediti)	878	959
Bruto izloženost	3.603	4.207
Manje: umanjenje vrijednosti	(566)	(577)
Neto izloženost	3.037	3.630
Ukupno bruto izloženost	312.500	316.396
Umanjenje vrijednosti na bazi portfolija (12-mjesečni ECL)	(5.366)	(5.732)
Umanjenje vrijednosti na bazi portfolija (cjeloživotni ECL)	(1.714)	(3.312)
Pojedinačno umanjenje vrijednosti	(32.223)	(30.936)
Neto izloženost	273.197	276.416

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.1 Kreditni rizik (nastavak)

Podjela kredita prema nivou kreditnog rizika (nastavak)

a) Krediti niskog nivoa kreditnog rizika

Kvalitet portfolija kredita klijentima koji imaju nizak nivo kreditnog rizika i čija je vrijednost na nivou portfolija umanjena za 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak, može se procijeniti na osnovu internog sistema standardnog praćenja. Krediti klijenata se redovno prate i sistemski pregledavaju sa ciljem otkrivanja nepravilnosti ili znakova upozorenja. Isti su predmet stalnog monitoringa s ciljem preuzimanja pravovremenih akcija koje su uskladene sa poboljšanjem/pogoršanjem rizičnog profila klijenta.

Pregled bruto izloženosti kredita niskog nivoa kreditnog rizika prema vrsti korisnika kredita je kako slijedi:

	Banke	Pravna lica	Fizička lica	Ukupno
31. decembar 2022.				
Bruto izloženost	-	225.537	2.683	228.220
Umanjenje vrijednosti	-	(5.293)	(73)	(5.366)
Neto	-	220.244	2.610	222.854

Stopa umanjenja	-	2%	3%	2%
Udio izloženosti u ukupnim kreditima	-	80%	75%	73%

	Banke	Pravna lica	Fizička lica	POCI	Ukupno
Procijenjena vrijednost kolaterala na 31. decembar 2022.					
Depoziti	-	11.974	-	-	11.974
Hipoteke	-	271.573	8.940	-	280.513
Ukupno	-	283.547	8.940	-	292.487

	Banke	Pravna lica	Fizička lica	Ukupno
31. decembar 2021.				
Bruto izloženost	-	216.917	3.201	220.118
Umanjenje vrijednosti	-	(5.622)	(110)	(5.732)
Neto	-	211.295	3.091	214.386
Stopa umanjenja	-	3%	3%	3%
Udio izloženosti u ukupnim kreditima	-	74%	76%	70%

	Banke	Pravna lica	Fizička lica	POCI	Ukupno
Procijenjena vrijednost kolaterala na 31. decembar 2021.					
Depoziti	-	11.554	-	-	11.554
Hipoteke	-	258.361	9.461	-	267.822
Ukupno	-	269.915	9.461	-	279.376

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.1 Kreditni rizik (nastavak)

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

Podjela kredita prema nivou kreditnog rizika (nastavak)

b) Krediti srednjeg nivoa kreditnog rizika

Za kredite i potraživanja od klijenata, s kašnjenjem između 31 i 90 dana, odnosno kredite srednjeg nivoa kreditnog rizika, bruto izloženost se umanjuje na nivou portfolija, ali za cijeloživotni očekivani kreditni gubitak. Bruto iznos kredita i potraživanja od klijenata kojima je dodijeljen srednji nivo kreditnog rizika su kako slijedi:

	Banke	Pravna lica	Fizička lica	POCI S2	Ukupno
31. decembar 2022.					
Bruto izloženost	-	16.311	42	6.409	22.762
Umanjenje vrijednosti	-	(1.390)	(3)	(321)	(1.714)
Neto	-	14.921	39	6.088	21.048
Stopa umanjenja	-	9%	7%	5%	8%
Udio izloženosti u ukupnim kreditima	-	6%	1%	26%	7%

	Banke	Pravna lica	Fizička lica	POCI	Ukupno
Procijenjena vrijednost kolaterala na 31. decembar 2022.					
Depoziti	-	-	-	-	-
Hipoteke	-	80.413	144	25.032	105.589
Ukupno	-	80.413	144	25.032	105.589

	Banke	Pravna lica	Fizička lica	POCI S2	Ukupno
31. decembar 2021.					
Bruto izloženost	-	30.577	47	7.018	37.642
Umanjenje vrijednosti	-	(2.950)	(10)	(352)	(3.312)
Neto	-	27.627	37	6.666	34.330
Stopa umanjenja	-	10%	21%	5%	9%
Udio izloženosti u ukupnim kreditima	-	10%	1%	38%	12%

	Banke	Pravna lica	Fizička lica	POCI	Ukupno
Procijenjena vrijednost kolaterala na 31. decembar 2021.					
Depoziti	-	-	-	-	-
Hipoteke	-	100.185	98	24.181	124.464
Ukupno	-	100.185	98	24.181	124.464

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.1 Kreditni rizik (nastavak)

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

Podjela kredita prema nivou kreditnog rizika (nastavak)

c) Krediti visokog nivoa kreditnog rizika

Podjela bruto i neto kredita datih klijentima čija je vrijednost umanjena za cijeloživotni očekivani kreditni gubitak na individualnom nivou, zajedno sa procijenjenom vrijednosti kolaterala koji se drže kao osiguranje Banke (pričekana do maksimalne vrijednosti izloženosti na koju se odnose), dati su kako slijedi:

	Banke	Pravna lica	Fizička lica	POCI S3	Ukupno
31. decembar 2022.					
Bruto izloženost	1.379	40.955	878	18.306	61.518
Umanjenje vrijednosti	(1.379)	(22.121)	(490)	(8.233)	(32.223)
Neto	-	18.834	388	10.073	29.295

Stopa umanjenja	100%	54%	56%	45%	52%
Udio izloženosti u ukupnim kreditima	100%	14%	24%	74%	20%

	Banke	Pravna lica	Fizička lica	POCI S3	Ukupno
Procijenjena vrijednost kolaterala na 31. decembar 2022.					
Depoziti	-	-	-	-	-
Hipoteke	-	90.084	3.154	27.001	120.239
Ukupno	-	90.084	3.154	27.001	120.239

	Banke	Pravna lica	Fizička lica	POCI S3	Ukupno
31. decembar 2021.					
Bruto izloženost	1.379	44.754	959	11.544	58.636
Umanjenje vrijednosti	(1.379)	(23.509)	(457)	(5.591)	(30.936)
Neto	-	21.245	502	5.953	27.700
Stopa umanjenja	100%	53%	48%	48%	53%
Udio izloženosti u ukupnim kreditima	100%	15%	23%	62%	18%

	Banke	Pravna lica	Fizička lica	POCI S3	Ukupno
Procijenjena vrijednost kolaterala na 31. decembar 2021.					
Depoziti	-	-	-	-	-
Hipoteke	-	82.720	3.168	27.403	113.291
Ukupno	-	82.720	3.168	27.403	113.291

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.2 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 indikatorima 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, 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 2022.	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Imovina						
Gotovina i ekvivalenti gotovine	59.634	-	-	-	-	59.634
Obavezna rezerva kod Centralne banke	17.706	-	-	-	-	17.706
Dati krediti i potraživanja od komitenata	15.249	7.486	39.278	132.681	78.503	273.197
Ostala imovina	995	1.742	10.713	-	-	13.450
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	3.574	3.574
Ukupno aktiva	93.584	9.228	49.991	132.681	82.077	367.561
Obaveze i kapital						
Tekući računi i depoziti komitenata	52.344	-	1.969	16.316	113.820	184.449
Obaveze po kreditima	-	-	65	260	-	325
Rezervisanja za obaveze i troškove	64	60	739	304	383	1.550
Ostale obaveze	8.753	-	194	419	445	9.811
Vlasnički kapital i rezerve	-	-	-	-	171.426	171.426
Ukupno obaveze i kapital	61.161	60	2.967	17.299	286.074	367.561
Neuskladenost ročne strukture	32.423	9.168	47.024	115.382	(203.997)	-

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.2 Rizik likvidnosti (Nastavak)

Na dan 31. decembra 2021.	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Imovina						
Gotovina i ekvivalenti gotovine	47.525	-	-	-	-	47.525
Obavezna rezerva kod Centralne banke	18.377	-	-	-	-	18.377
Dati krediti i potraživanja od komitenata	19.989	8.387	34.649	134.574	78.817	276.416
Ostala imovina	335	-	-	11.968	-	12.303
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	3.980	3.980
Ukupno aktiva	86.226	8.387	34.649	146.542	82.797	358.601
Obaveze i kapital						
Tekući računi i depoziti komitenata	54.195	500	1.969	10.386	113.083	180.133
Obaveze po kreditima	-	-	65	260	65	390
Rezervisanja za obaveze i troškove	250	225	715	384	383	1.957
Ostale obaveze	5.143	-	124	415	576	6.258
Vlasnički kapital i rezerve	-	-	-	-	169.863	169.863
Ukupno obaveze i kapital	59.588	725	2.873	11.445	283.970	358.601
Neusklađenost ročne strukture	26.638	7.662	31.776	135.097	(201.173)	-

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.3 Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnom riziku koji predstavlja rizik da će dolaziti do promjena u 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 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.

25.3.1 Devizni rizik

Izloženost deviznom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja i kontroliše se dnevno, prema zakonskim i internim 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 ekonomске i druge poslovne promjene u okruženju, radi predviđanja mogućih promjena u aktivnostima vezanim uz strane valute, kursevima i riziku stranih valuta.

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

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

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.3.1 Devizni rizik (nastavak)

U dolje prikazanim tabelama prikazana je izloženost Banke deviznom riziku na dan 31. decembar 2021. i 31. decembar 2022. godine. U tabelu je uključena aktiva i pasiva Banke po iskazanoj vrijednosti, kategorisana po valutama.

31. decembar 2022.

	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Imovina					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	29.742	26.625	3.267	-	59.634
Obavezna rezerva kod Centralne banke	17.706	-	-	-	17.706
Dati krediti i potraživanja od komitenata	273.197	-	-	-	273.197
Ostala imovina	993	1	12.456	-	13.450
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	3.574	-	-	-	3.574
Ukupno imovina	325.212	26.626	15.723	-	367.561
Obaveze i kapital					
Tekući računi i depoziti komitenata	184.096	231	122	-	184.449
Obaveze po kreditima	-	325	-	-	325
Rezervisanja za obaveze i troškove	1.550	-	-	-	1.550
Ostale obaveze	9.779	32	-	-	9.811
Vlasnički kapital i rezerve	171.426	-	-	-	171.426
Ukupno obaveze i kapital	366.851	588	122	-	367.561
Neto devizna pozicija	(41.639)	26.038	15.601	-	-

31. decembar 2021.

	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Imovina					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	33.356	10.749	3.420	-	47.525
Obavezna rezerva kod Centralne banke	18.377	-	-	-	18.377
Dati krediti i potraživanja od komitenata	276.416	-	-	-	276.416
Ostala imovina	334	1	11.968	-	12.303
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	3.980	-	-	-	3.980
Ukupno imovina	332.463	10.750	15.388	-	358.601
Obaveze i kapital					
Tekući računi i depoziti komitenata	179.902	231	-	-	180.133
Obaveze po kreditima	-	390	-	-	390
Rezervisanja za obaveze i troškove	1.957	-	-	-	1.957
Ostale obaveze	6.254	4	-	-	6.258
Vlasnički kapital i rezerve	169.863	-	-	-	169.863
Ukupno obaveze i kapital	357.976	625	-	-	358.601
Neto devizna pozicija	(25.513)	10.125	15.388	-	-

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.3 Tržišni rizik (nastavak)

25.3.1 Devizni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti strane valute

Banka je uglavnom izložena riziku po valutama EUR i USD. Budući da je KM fiksno vezana za EUR, Banka nije izložena promjenama kursa EUR.

Sljedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10%-tно povećanje i smanjenje u poređenju sa USD. 10% je stopa osjetljivosti koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju Uprave o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta. Analiza se vrši samo za potraživanja i obaveze nominirane u stranoj valuti i predstavlja usklađenje njihove vrijednosti na kraju perioda za promjenu kursa od 10%. Analiza osjetljivosti uključuje eksterne zajmove koji su denominirani u valuti različitoj od valute zajmodavca ili zajmoprimeca. Pozitivan iznos ukazuje na povećanje dobiti ili kapitala kada KM u odnosu na USD jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na USD, efekat bi bio isti, ali u negativnom iznosu, kako je prikazano niže.

	USD Efekat	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Gubitak		(1.560)	(1.539)

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.3 Tržišni rizik (nastavak)

25.3.2. 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.

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 2022.	Beskamatno	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Po fiksnoj kamatnoj stopi	Efektivna kamatna stopa							
Aktiva																
Gotovina i ekvivalenti gotovine																
	59.634	-	-	-	-	-	-	59.634	-							
Obavezna rezerva kod Centralne banke	17.706	-	-	-	-	-	-	17.706	-							
Dati krediti i potraživanja od komitenata	-	15.249	7.486	39.278	132.681	78.503	273.197	273.086	3,14%							
Ostala imovina	13.450	-	-	-	-	-	-	13.450	-							
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	3.574	-	-	-	-	-	-	3.574	-							
Ukupno aktiva	94.364	15.249	7.486	39.278	132.681	78.503	367.561	273.086	-							
Obaveze i kapital																
Tекуći računi i depoziti komitenata																
	184.449	-	-	-	-	-	-	184.449	-							
Uzeti krediti	325	-	-	-	-	-	-	325	-							
Rezerve za obaveze i troškove	1.550	-	-	-	-	-	-	1.550	-							
Ostale obaveze	9.811	-	-	-	-	-	-	9.811	-							
Vlasnički kapital i rezerve	171.426	-	-	-	-	-	-	171.426	-							
Ukupno obaveze i kapital	367.561	-	-	-	-	-	-	367.561	-							
Kamatni rizik	-	15.249	7.486	39.278	132.681	78.503	-	273.086	-							

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.3 Tržišni rizik (nastavak)

25.3.2. Kamatni rizik (nastavak)

Na dan 31. decembra 2021.	Beskamatno	Manje	Od 1	Od 1 do 3	Od 3	Ukupno	Po fiksnoj kamatnoj stopi	Efektivna kamatna stopa
		od 1 mjeseca	mjeseca	mjeseca do 1 godine	do 1 godine			
Aktiva								
Gotovina i ekvivalenti gotovine	47.525	-	-	-	-	-	47.525	-
Obavezna rezerva kod Centralne banke	18.377	-	-	-	-	-	18.377	-
Dati krediti i potraživanja od komitenata	-	19.989	8.387	34.649	134.574	78.817	276.416	275.943
Ostala imovina	12.303	-	-	-	-	-	12.303	-
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	3.980	-	-	-	-	-	3.980	-
Ukupno aktiva	82.185	19.989	8.387	34.649	134.574	78.817	358.601	275.943
Obaveze i kapital								
Tekući računi i depoziti komitenata	180.133	-	-	-	-	-	180.133	-
Uzeti krediti	390	-	-	-	-	-	390	-
Rezerve za obaveze i troškove	1.957	-	-	-	-	-	1.957	-
Ostale obaveze	6.258	-	-	-	-	-	6.258	-
Vlasnički kapital i rezerve	169.863	-	-	-	-	-	169.863	-
Ukupno obaveze i kapital	358.601	-	-	-	-	-	358.601	-
Kamatni rizik	-	19.989	8.387	34.649	134.574	78.817	-	275.943

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.4. Procjena 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 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 Banke, veliki iznos ukupnog kreditnog portfolija nosi fiksnu kamatu stopu i dugoročni datum dospijeća, te kamatu stopu ispod tržišnih kamatnih stopa što odražava razvojnu komponentu same Banke. Budući da Banka nema komercijalnu orientaciju niti zadane ciljeve koji su rijetko za druge tržišne učesnike, nije bilo praktično izračunati fer vrijednost ovih kredita, niti bi navedene informacije imale posebnu dodatnu vrijednost, uzimajući u obzir iznad navedene specifičnosti.

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 kamatu stopu. Fer vrijednost uzetih kredita sa fiksnom kamatnom stopom određuje se analizom diskontovanih budućih novčanih tokova, koristeći kamatu stopu koja se trenutno nudi za kredite sa sličnim uslovima i dužnicima sa sličnim kreditnim bonitetom. Nije praktično izračunati fer vrijednost uzetih kredita.

25.5. Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke pri upravljanju kapitalom, koji je širi koncept od „dioničkog kapitala“ iz izvještaja o finansijskom položaju, 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 kapitala i korištenje regulatornog kapitala na osnovu odgovarajućih tehnika koje se baziraju na propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.5. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Banka je na dan 31. decembra 2022. godine bila usklađena sa svim regulatornim zahtjevima vezanim za kapital, u skladu sa Uredbom, te je u skladu s lokalnom regulativom ostvarila stopu adekvatnosti kapitala u iznosu 52,6% (31. decembra 2021.: 52,1%).

Regulatorni kapital Banke za praćenje adekvatnosti, prema metodologiji Agencije, odnosno u skladu sa Uredbom, se sastoji od:

- osnovnog kapitala - dionički kapital (netiran za bilo koji knjigovodstveni iznos trezorskih dionica), dionička premija, zadržana dobit, rezerve nastale izdvajanjem iz zadržane dobiti, negativne revalorizacione rezerve proistekle iz svođenja fer vrijednosti imovine;
- dopunskog kapitala banke - opšte rezerve za pokriće kreditnih gubitaka za aktivu Banke procijenjenu kao dobra aktiva.

Rizikom ponderisana imovina se mjeri pomoću hijerarhije četiri utega razvrstanih prema prirodi - i odražava procjenu kreditnih, tržišnih i drugih rizika povezanih sa istim - svaka imovina s drugom stranom, uzimajući u obzir sav podobni kolateral ili garancije. Sličan tretman je usvojen za vanbilansne izloženosti, s određenim prilagodbama kako bi se odrazila nestabilnost potencijalnih gubitaka.

Tabela u nastavku prikazuje strukturu regulatornog kapitala i pokazatelja kapitalne adekvatnosti na dan 31. decembra 2022. i 31. decembra 2021. godine, uzeta iz obračuna podnesenog Agenciji za periode koji tada završavaju (informacija o riziku ponderisanoj imovini nije revidirana):

	2022. '000 KM	2021. '000 KM
Osnovni kapital		
Dionički kapital	163.615	163.615
Rezerve	6.248	6.018
Nematerijalna imovina	(37)	(67)
Ukupno osnovni kapital	169.826	169.566
Dopunski kapital		
Opće rezerve – u skladu sa propisima Agencije	3.654	3.637
Revidirana dobit za godinu	-	-
Ukupno dopunski kapital	3.654	3.637
Usklada za nedostajuće regulatorne rezerve	(19.644)	(21.538)
Neto kapital	153.836	151.665
Rizikom ponderisana aktiva (nerevidirano) *	280.560	279.491
Ponderisani operativni rizik (nerevidirano) *	11.720	11.445
Ukupna ponderisana rizična aktiva	292.280	290.936
Stopa adekvatnosti kapitala (%)	52,6%	52,1%

* Iznosi ponderisane rizične aktive u prethodnoj tabeli su obračunati u skladu sa regulativama Agencije za bankarstvo, odnosno u skladu sa Uredbom.

Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ako nije drugačije naznačeno)

25. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

25.5. Upravljanje kapitalom (nastavak)

U skladu sa propisima Agencije, Odlukom o minimalnim standardima za upravljanjem kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti donesenog 30. maja 2014. godine („Službene novine Federacije BiH“ broj: 46/14), revidirana dobit perioda se uključuje u izračun regulatornog kapitala od dana kad su revidirani finansijski izvještaji izdati i odobreni od strane organa upravljanja Banke. U gore navedenom izračunu, dobit za 2022. godinu nije uključena u izračun adekvatnosti kapitala na dan 31. decembra 2022. godine, jer ista nije revidirana niti usvojena od strane organa upravljanja Banke.

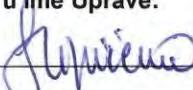
26. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAVANJA

U periodu između 31. decembra 2022. godine i datuma izdavanja ovih finansijskih izvještaja nije bilo događaja koji bi zahtijevali usklađivanje.

27. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava dana 28.3.2023. godine.

Potpisala za i u ime Uprave:



Doc. dr. sc. Mersiha Slipičević, dipl. oec.

Predsjednica Uprave



¶