

REVIK d.o.o. Sarajevo
Member of **HLB** International

Sarajevo, Branilaca Sarajeva 20
tel. / fax (387) (33) 200 – 383 i 226 – 289
E-mail: revik@bih.net.ba
Opštinski sud u Sarajevu:
065-0-Reg-13-003456, MBS 65-01-1066-09
Poreski broj: 01075138

Raiffeisen BANK d.d. BH Sarajevo
- 1610000001640087
UniCredit Banka d.d. Mostar
- 3383202250064583
Identifikacijski broj: 4200002790002
Identifikacijski PDV broj: 200002790002

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA D.D.
VELIKA KLADUŠA

Finansijski izvještaji
za godinu koja je završila 31. decembra 2016. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	Strana
Odgovornost za finansijske izvještaje	2
Izvještaj nezavisnog revizora	3 - 4
Finansijski izvještaji	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Bilans uspjeha)	5
Izvještaj o finansijskom položaju (Bilans stanja)	6
Izvještaj o promjenama u kapitalu	7
Izvještaj o gotovinskom toku	8
Napomene uz finansijske izvještaje	9 - 29

Odgovornost za finansijske izvještaje

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj: 83/09), Uprava je dužna osigurati da za svaku finansijsku godinu budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde koji pružaju istinit i fer pregled stanja KOMERCIJALNO - INVESTICIONE BANKE d.d. Velika Kladuša ("Banka"), kao i rezultate poslovanja za navedeni period.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima i
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije BiH. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave:



Hasan Porčić, Direktor

KIB Banka d.d. Velika Kladuša

Velika Kladuša, 16. februara 2017. godine

REVIK d.o.o. Sarajevo
Member of



Sarajevo, Branilaca Sarajeva 20
tel. / fax (387) (33) 200 – 383 i 226 – 289
E-mail: revik@bih.net.ba
Opštinski sud u Sarajevu:
065-0-Reg-13-003456, MBS 65-01-1066-09
Poreski broj: 01075138

Raiffeisen BANK d.d. BH Sarajevo
- 1610000001640087
UniCredit Banka d.d. Mostar
- 3383202250064583
Identifikacijski broj: 4200002790002
Identifikacijski PDV broj: 200002790002

IZVJEŠTAJ REVIZORA

SKUPŠTINI DIONIČARA KOMERCIJALNO - INVESTICIONE BANKE d.d. Velika Kladuša

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja KOMERCIJALNO - INVESTICIONE BANKE d.d. Velika Kladuša, (u daljnjem tekstu: Banka), prikazanih na stranicama 5 do 29, koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju (bilans stanja) na dan 31. decembra 2016. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti (bilansa uspjeha), izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o gotovinskim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentiranje priloženih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“). Odgovornosti Uprave obuhvataju: dizajniranje, uspostavljanje i održavanja internih kontrola vezanih za pripremanje i fer prezentiranje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka; odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; te davanje razboritih računovodstvenih procjena u datim uvjetima.

Odgovornost Revizora

Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Navedeni standardi zahtijevaju da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške. Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u finansijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, bilo kao posljedica prevare ili greške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje finansijskih izvještaja, kako bi odredio revizijske postupke primjerene datim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Banci. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza finansijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju finansijski izvještaji prikazuju objektivno i realno, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2016. godine, rezultate njenog poslovanja, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaja o gotovinskim tokovima za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“).

REVIK d.o.o. Sarajevo


Milan Novokmet, direktor




Edin Udovčić, ovlašteni revizor

Sarajevo, 17. februara 2017. godine

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (BILANS USPJEHA)

ZA 2016. GODINU

(U hiljadama KM)	Napomene	2016.	2015.
Prihod od kamate		3.372	3.093
Rashod od kamate		(1.070)	(1.233)
Neto prihod od kamate	3	2.302	1.860
Prihodi od naknada i provizija		3.504	3.378
Rashodi od naknada i provizija		(479)	(437)
Neto prihod od naknada i provizija	4	3.025	2.941
Kursne razlike (neto)	5	(18)	(37)
Ostali prihodi poslovanja	6	77	47
Rashodi redovnog poslovanja	7	(3.172)	(3.020)
Ostali rashodi		(21)	(2)
Dobit prije rezervisanja i poreza na dobit		2.193	1.789
Rezervisanja za moguće kreditne i druge gubitke (neto)	8	(610)	(676)
Dobit prije oporezivanja		1.583	1.113
Porez na dobit	9	(161)	(112)
Neto dobit za godinu		1.422	1.001
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		1.422	1.001
Zarada po dionici (u KM)		473	333

Napomene u prilogu od strane 9 do 29 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU (BILANS STANJA)

NA DAN 31. DECEMBRA 2016. GODINE

(U hiljadama KM)	Napomene	2016.	2015.
SREDSTVA			
Gotovina i računi kod drugih banaka	10	18.323	14.037
Sredstva kod Centralne Banke BiH	11	21.543	21.375
Plasmani drugim bankama	12	-	10
Kredit i drugi plasmani klijentima (neto)	13	46.524	42.316
Dugoročna ulaganja	14	18	18
Obračunate kamate i ostala sredstva (neto)	15	425	300
Nematerijalna stalna sredstva	16	106	116
Materijalna stalna sredstva	17	5.735	5.645
UKUPNA SREDSTVA		92.674	83.817
OBAVEZE I KAPITAL			
Depoziti po viđenju	18	35.808	29.690
Štednja i oročeni depoziti	19	28.823	27.427
Ostale obaveze i razgraničenja	20	2.643	2.722
UKUPNO OBAVEZE		67.274	59.839
Dionički kapital	1.2.	15.040	15.040
Rezerve		7.930	6.929
Neraspoređena dobit		1.422	1.001
Ostale rezerve		1.008	1.008
UKUPNO KAPITAL		25.400	23.978
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL		92.674	83.817
Potencijalne i preuzete obaveze (neto)	21	6.360	5.501

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 5 do 29 odobreni su 27. februara 2017.g. od strane



Direktor:

Hasan Porčić

Napomene u prilogu od strane 9 do 28 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
ZA PERIOD ZAVRŠEN 31. DECEMBRA 2016. GODINE

(U hiljadama KM)	Dionički kapital	Rezerve	Neraspoređ. dobit	Ostale rezerve	Ukupno
Stanje 31. decembra 2015. god.	15.040	6.531	1.248	1.008	23.827
Stanje 1. januara 2015. godine	15.040	6.531	1.248	1.008	23.827
Isplata dobiti za 2015. godinu	-	-	(850)	-	(850)
Povećanje rezervi iz dobiti za 2014. godinu	-	398	(398)	-	-
Dobit za 2015. godinu	-	-	1.001	-	1.001
Stanje 31. decembra 2015. god.	15.040	6.929	1.001	1.008	23.978
Stanje 1. januara 2016. godine	15.040	6.929	1.001	1.008	23.978
Povećanje rezervi iz dobiti za 2015. godinu *	-	1.001	(1.001)	-	-
Dobit za 2016. godinu	-	-	1.422	-	1.422
Stanje 31. decembra 2016. god.	15.040	7.930	1.422	1.008	25.400

* Skupština dioničara Banke je 28. aprila 2016. godine pod brojem 02-112/16 donijela odluku o raspodjeli neto dobiti za 2015. godinu u iznosu od 1.001 h/KM po kojoj se cjelokupna raspoređuje u zakonske rezerve Banke.

Napomene u prilogu od strane 9 do 29 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKOM TOKU

ZA PERIOD ZAVRŠEN 31. DECEMBRA 2016. GODINE

(U hiljadama KM)	2016.	2015.
GOTOVINSKI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Dobit perioda	1.422	1.001
Amortizacija	168	169
Rezervisanja za moguće kreditne i druge gubitke	610	676
Ostala usklađenja	(97)	(67)
Dobit iz poslovanja prije promjena na poslovnim sredstvima	2.103	1.779
(POVEĆANJE) SMANJENJE POSLOVNIH SREDSTAVA		
Sredstva kod Centralne Banke BiH	(169)	(2.958)
Kredit i drugi plasmani klijentima	(4.703)	(7.371)
Obračunate kamate i ostala sredstva	(138)	85
	(5.009)	(10.244)
POVEĆANJE (SMANJENJE) POSLOVNIH OBAVEZA		
Depoziti po viđenju	6.117	8.554
Štednja i oročeni depoziti	1.396	(3.004)
Ostale obaveze i razgraničenja	(78)	343
	7.435	5.893
Neto gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti	4.529	(2.572)
GOTOVINSKI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
Nabavka nematerijalnih stalnih sredstava	(17)	(38)
Nabavka materijalnih stalnih sredstava	(229)	(71)
Prodaja materijalnih stalnih sredstava	-	754
Neto gotovinski tok od investicijskih aktivnosti	(246)	645
GOTOVINSKI TOK OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI		
Isplata dividende	-	(850)
Neto gotovinski tok od finansijskih aktivnosti	-	(850)
Povećanje / Smanjenje gotovine i računa kod drugih banaka	4.283	(2.777)
Početno stanje gotovine i računa kod drugih banaka	14.055	16.832
Konačno stanje gotovine i računa kod drugih banaka	18.338	14.055

Napomene u prilogu od strane 9 do 29 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

KOMERCIJALNO - INVESTICIJONA BANKA d.d. Velika Kladuša

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

NAPOMENA 1. OPŠTI PODACI

Banka je osnovana 1998. godine i upisana u sudski registar kod Kantonalnog suda u Bihaću dana 25.08.1998. godine, Rješenjem broj : U/I – 754/98 pod registarskim brojem 1-3823-00.

Dozvolu broj: 01-84-4/98 Agencije za bankarstvo FBiH (u daljnjem tekstu: FBA) za obavljanje bankarskih poslova Banka je dobila 30.06.1998. godine.

Rješenjem broj: 02-01-ZB-3650/98 od 21.09.1998. godine, koje je izdalo Ministarstvo vanjske trgovine i ekonomskih odnosa Bosne i Hercegovine, registrovan je Ugovor o stranom ulaganju Esmerović Hasana kao stranog ulagača sa domaćim licima Behram Seume i Esmerović Hasanom Jr.

Banka je Rješenjima broj: 01-353/00 od 27.03.2000. i 01-779/00 od 28.09.2000. godine, koja je izdala FBA, dobila dozvole za obavljanje unutrašnjeg platnog prometa, transakcije niskog i srednjeg nivoa rizika.

Uz Saglasnosti FBA broj: 01-644/00, 01-827/01, 04-3-819-2/03 i 04-3-551/05 od 10.08.2000., 20.08.2001., 19.6.2003. i 25.05.2005. godine osnovane su filijale Cazin, Bužim, Bosanska Krupa i Bihać i registrovane kod Kantonalnog suda u Bihaću 23.08.2000., 29.08.2001., 10.7.2003. i 31.05.2005. godine, rješenjima broj: U/I – 2059/2000, U/I-1124/2001, U/I-916/2003. i U/I- 469/05., pod brojem 1-3823-00.

Rješenjem broj: 021907/00 od 07.02.2000. godine, kao i daljnjim rješenjima Banka je upisana u Registar kod Komisije za vrijednosne papire FBiH (u daljnjem tekstu: Komisija).

Dana 12.04.2000. godine Banka i Registar vrijednosnih papira FBiH potpisali su Ugovor o vršenju poslova registracije i prijenosa vrijednosnih papira, broj: 05-U-DD-01/00.

Dana 01.09.2003. godine Banka i Agencija za osiguranje depozita potpisali su ugovor o osiguranju depozita (ugovor broj 01-3-300/03). Dana 03.02.2009. godine Banka je potpisala novi ugovor sa Agencijom za osiguranje depozita br. 01-65-10/09 i Aneks ugovora br. 01-65-10/09 o osiguranju depozita.

1.1. Organi upravljanja

Nadzorni odbor

Feriz Crnkić	Predsjednik
Eveldin Hadžalić	Član
Besima Jušić	Član
Elvedin Miljković	Član
Husein Dolić	Član

Uprava Banke

Hasan Porčić	Direktor
Almir Hodalović	Izvršni direktor
Mersima Murgić	Izvršni direktor

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Odbor za reviziju

Stipe Čelan	Predsjednik
Braho Bronja	Zamjenik predsjednika
Zlata Kajdić	Član
Rasim Elezović	Član
Ante Butorac	Član

Interni revizor

Dijana Hamzić - Pajzetović

1.2. Kapital i vlasnička struktura banke

Dionički kapital banke podijeljen je u 3.008 dionica nominalne vrijednosti 5.000 KM. Vlasnička struktura na dan 31.12.2016. godine je kako slijedi:

Dioničari	Broj dionica	Iznos u ('000 KM)	%
Esmerović (M) Hasan	322	1.610	10,70
Esmerović Hatija	300	1.500	9,97
Pajzetović Baisa	300	1.500	9,97
Jašarević Hasfeta	300	1.500	9,97
Theissinger Herman	300	1.500	9,97
Bekanović Semka	300	1.500	9,97
Bekanović Ibrahim	300	1.500	9,97
Bekanović Hatija	300	1.500	9,97
Hadžić Mirzeta	300	1.500	9,97
Esmerović (H) Hasan	151	755	5,02
Ostali (7 dioničara)	135	675	4,52
Ukupno	3.008	15.040	100,00

Osnovni kapital na dan 31.12.2016. godine iznosi **22.864** hiljade KM (2015: 21.852 hiljada KM), a neto kapital **23.434** hiljada KM (2015: 21.514 hiljada KM). Odbitne stavke od kapitala banke iznose **145** hiljade KM (2015: 1.153 hiljada KM). Ukupan rizik aktive iznosi 57.174 hiljada KM (2015: 50.179 hiljada KM), a stopa neto kapitala 41,00 % (2015: 42,90 %).

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

NAPOMENA 2. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Osnovne računovodstvene politike primjenjene kod sastavljanja finansijskih izvještaja navedene su dalje u tekstu:

2.1. Temelj prezentiranja

Banka priprema finansijske izvještaje u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška. Historijski trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu.

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što su neto utrživa vrijednost prema MRS 2 ili vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

Finansijski izvještaji iskazani su u hiljadama konvertibilnih maraka (‘000 KM). Konvertibilna marka je i funkcionalna valuta Banke.

Finansijski izvještaji su pripremljeni na obračunskoj osnovi, i to pod pretpostavkom neograničenog poslovanja.

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtijeva od Uprave da daje procjene i pretpostavke koje utiču na iskazane iznose sredstava i obaveza, te objavu potencijalne imovine i obaveza na datum finansijskih izvještaja, kao i iznose prihoda i rashoda za izvještajni period.

Procjene se temelje na informacijama koje su dostupne na datum sastavljanja finansijskih izvještaja, dok se stvarni rezultati mogu razlikovati od procijenjenih.

Banka vodi svoje računovodstvene evidencije i priprema statutarne finansijske izvještaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije BiH te regulativnim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i Zakona o bankama važećim u Federaciji Bosne i Hercegovine.

2.2. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata se priznaju kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za sve kamatonosne instrumente u trenutku nastanka. Kamate se obračunavaju u skladu sa važećim zakonskim propisima ili prema ugovoru zaključenom između povjerioca i dužnika, a prihodi od kamata iskazuju se po načelu vremenske osnove, u odnosu na ostatak glavnice. Kamate se pripisuju glavnici ako je to ugovorom predviđeno. Prihod od kamate se obustavlja kada se ustanovi da nije izvjestan. Obustavljena kamata se evidentira u vanbilansnoj evidenciji, a iskazuje se kao prihod kada se naplati.

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

2.3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inostranom platnom prometu, te naknada za odobrenje kredita i drugih kreditnih instrumenata Banke. Provizije od platnog prometa priznaju se u periodu u kojem su usluge pružene.

Naknade za odobrenje kredita i provizije za servisiranje se nakon odobrenja i povlačenja kreditnih sredstava odgađaju, zajedno s povezanim direktnim troškovima odobrenja i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tokom perioda kreditiranja.

2.4. Sredstva i obaveze u stranoj valuti

Prihodi i rashodi iz deviznog poslovanja preračunati su prema važećem kursu na dan transakcije. Sredstva i obaveze izraženi u stranoj valuti preračunati su prema srednjem kursu važećem na posljednji dan obračunskog perioda.

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale po osnovu preračunavanja uključene su u bilans uspjeha.

2.5. Naknade zaposlenima

Banka, u normalnom toku poslovanja, plaća u ime zaposlenih penziono i zdravstveno osiguranje, poreze na i iz plate koji se obračunavaju na bruto plate, kao i topli obrok i regres za godišnji odmor prema propisima. Ovi troškovi terete bilans uspjeha u istom periodu na koji se odnose plate.

Banka formira rezervisanje na ime budućih isplata zaposlenima za otpremnine prilikom odlaska u penziju u iznosu od tri prosječne plaće zaposlenika u prethodna tri mjeseca ili tri prosječne mjesečne plate isplaćene u Federaciji Bosne i Hercegovine, zavisno od toga šta je povoljnije za zaposlenika.

Ova rezervisanja su obračunata i iskazana po sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih isplata zaposlenima.

2.6. Oporezivanje

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obaveze i odgođenih poreza. Tekuća porezna obaveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obaveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum izvještaja o finansijskom položaju. Odgođeni porez je iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti a obračunava se metodom bilansne obaveze. Odgođene porezne obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dovoljan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice. Odgođena porezna imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obaveze na neto osnovi.

Porez na dobit se obračunava na kraju godine u skladu sa propisima Federacije BiH. Propisana stopa za 2016. godinu je 10 % (za 2015.: 10 %).

2.7. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvataju sredstva u blagajni, stanja na računu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine ("CBBH") i stanja na računima kod drugih banaka.

Sredstva obavezne rezerve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obavezna minimalna rezerva kod CBBH je iznos koji su obavezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Bosni i Hercegovini.

2.8. Krediti i drugi plasmani klijentima

Kreditni su prikazani u bilansu stanja u iznosu neotplaćene glavnice umanjene za formirano rezervisanje, odnosno ispravku vrijednosti.

Rezervisanja, odnosno ispravka vrijednosti za kreditni rizik za umanjenje vrijednosti kredita utvrđuju se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće moći naplatiti sve dospjele iznose. Iznos rezervisanja predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadbive iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranim na temelju kamatne stope na početku.

Rezervisanja po kreditima utvrđuju se također i za gubitke kada postoji objektivan dokaz da se vjerovatni gubici nalaze u komponentama kreditnog portfolija na dan bilansa. Oni se procjenjuju na temelju prethodnih iskustava s gubicima u svakoj od komponenti, kreditnog rejtinga klijenta i trenutne privredne klime u kojoj klijenti posluju.

Promjene nivoa rezervisanja knjigovodstveno se evidentiraju u bilansu uspjeha.

2.9. Nematerijalna stalna sredstva

Nematerijalna stalna sredstva iskazuju se u bilansu stanja po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Ova sredstva se amortizuju po stopi od 20 %.

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

2.10. Materijalna stalna sredstva

Materijalna stalna sredstva iskazuju se u bilansu stanja po trošku nabavke umanjenom za akumuliranu amortizaciju.

Amortizacija materijalnih stalnih sredstva u upotrebi se obračunava linearnom metodom. Za materijalnu imovinu u pripremi se ne obračunava amortizacija. Primijenjene godišnje stope amortizacije su približno slijedeće:

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Gradevine	1,25 - 1,3	1,25 - 1,3
Kompjuteri	20	20
Namještaj i oprema	10 - 20	10 - 20

Banka periodično provjerava da li je došlo do umanjenja vrijednosti njene dugotrajne imovine. Ako knjigovodstveni iznos sredstva premašuje njegovu procijenjenu vrijednost, otpisuje se do iznosa nadoknadive vrijednosti. Troškovi popravka i održavanja terete bilans uspjeha kad su nastali.

Na dan 31. decembar 2016. i 2015. godine, nekretnine, oprema i materijalna imovina banke nisu umanjeni.

2.11. Depoziti

Depoziti su prikazani u visini deponovanih iznosa.

2.12. Rezervisanja

Banka priznaje rezervisanje ako ima sadašnju obavezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerovatnost da će za podmirenje obaveze biti potreban odliv resursa. Uprava Banke određuje iznos rezervisanja na temelju najbolje moguće procjene troškova koji će nastati podmirenjem obaveze. Ako je učinak materijalno značajan, rezervisanja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

2.13. Zakonski okvir

Banka podliježe regulativi Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, kojom se propisuju limiti i druga ograničenja vezana za minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i vanbilansnih preuzetih obaveza, te utvrđivanje rezervisanja za kreditni rizik, kamatni rizik i valutni rizik, rizik likvidnosti, deviznu poziciju i operativni rizik.

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

NAPOMENA 3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

Prihodi i rashodi od kamata mogu da budu prikazani prema vrsti dužnika i vrsti deponenata na slijedeći način:

	2016.	2015.
Prihodi:		
Stanovništvo	2.271	1.864
Preduzeća	1.097	1.227
Banke	4	2
	3.372	3.093
Rashodi:		
Stanovništvo	(1.046)	(1.226)
Preduzeća	(7)	(7)
Banke	(17)	-
	(1.070)	(1.233)
Neto prihod od kamate	2.302	1.860

NAPOMENA 4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2016.	2015.
Prihodi:		
Stanovništvo	1.584	1.441
Preduzeća	489	439
Mjenjački poslovi i konverzija	1.334	1.406
Izdane garancije i usluge drugim bankama	97	92
	3.504	3.378
Rashodi:		
Agencija za bankarstvo Federacije BiH	(73)	(67)
Agencija za osiguranje depozita	(151)	(138)
Centralna Banka BiH	(126)	(113)
Banke i ostale sl. usluge	(85)	(74)
Premije osiguranja imovine	(44)	(45)
	(479)	(437)
Prihodi od naknada i provizija (neto)	3.025	2.941

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

NAPOMENA 5. KURSNE RAZLIKE (NETO)

	2016.	2015.
Pozitivne:		
- po osnovu preračuna na važeći srednji kurs	466	693
- po osnovu kupoprodaje strane valute	89	106
	555	799
Negativne:		
- po osnovu preračuna na važeći srednji kurs	(432)	(665)
- po osnovu kupoprodaje strane valute	(141)	(171)
	(573)	(836)
Kursne razlike (neto)	(18)	(37)

NAPOMENA 6. OSTALI PRIHODI POSLOVANJA

	2016.	2015.
Ostali prihodi	77	47
Ukupno	77	47

NAPOMENA 7. RASHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA

	2016.	2015.
Plate i ostale naknade zaposlenim (Napomena 7.1)	2.109	1.981
Amortizacija	168	169
Materijal	105	95
Energija	83	82
Reklama, propaganda i reprezentacija	7	8
PTT	90	96
Usluge Agencije za zaštitu imovine i lica	194	195
Usluge BamCard	84	70
Servisne usluge - SWIFT	54	48
Ostale usluge	122	120
Zakup	56	55
Održavanje	54	55
Sudske i administrativne takse	46	46
Ukupno	3.172	3.020

KOMERCIJALNO - INVESTICIJNA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

7.1. Plate i ostale naknade zaposlenih

	2016.	2015.
Neto plate	1.032	949
Porezi i doprinosi	747	703
Ostalo	330	329
	2.109	1.981

Zaključno sa 31.12.2016. godine Banka je prosječno zapošljavala 77 osoba (2015. – 77).

NAPOMENA 8. REZERVISANJA ZA MOGUĆE KREDITNE I DRUGE GUBITKE

	2016.	2015.
Prihodi od ukidanja rezervisanja:		
Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	125	38
	125	38
Troškovi rezervisanja:		
Troškovi rezervisanja po datim kreditima (Nap. 13.3.)	(678)	(555)
Troškovi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(23)	(73)
Troškovi ostalih rezervisanja	(34)	(86)
	(735)	(714)
Ukupno	(610)	(676)

NAPOMENA 9. POREZ NA DOBIT

Svođenje bruto dobiti na poreznu osnovicu prikazano je kako slijedi:

	2016.	2015.
Računovodstvena dobit	1.583	1.113
Porezno nepriznati rashodi	28	16
Usklađivanje prihoda	(3)	(6)
Oporeziva dobit	1.608	1.123
Umanjenje porezne osnove	-	-
Porezna osnovica	1.608	1.123
Obaveza poreza na dobit (10%)	(161)	(112)
Neto dobit	1.422	1.001

KOMERCIJALNO - INVESTICIJONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

NAPOMENA 10. GOTOVINA I RAČUNI KOD DRUGIH BANAKA

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Gotovina u blagajni:		
- u KM	6.066	5.047
- u stranoj valuti	4.914	5.049
Tekući računi kod ino-banaka u stranoj valuti	7.358	3.959
Ukupno	18.338	14.055
Ispravka vrijednosti	(15)	(18)
Ukupno	18.323	14.037

NAPOMENA 11. SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Sredstva kod Centralne Banke BiH	21.543	21.375
	21.543	21.375

Stopa obavezne rezerve koju primjenjuje Centralna banka BiH iznosi 10% na osnovicu za obračun obavezne rezerve koju čine ukupni depoziti i pozajmljena sredstva (u toku 2015. godine do 01.07.2016. godine stope minimalne obavezne rezerve su iznosile 10% od ukupnih kratkoročnih depozita i pozajmljenih sredstava i 7% ukupnih dugoročnih depozita i pozajmljenih sredstava).

U periodu od 01.01.2016. do 30.06.2016. godine Centralna banka BiH nije plaćala naknadu na prosječna sredstva i nije obračunavala naknadu na iznos veći od obavezne rezerve. Međutim, od 01.07.2016. godine Centralna banka na računu rezerve Banke u obračunskom periodu na iznos sredstava iznad obavezne rezerve obračunava naknadu po stopi od 0,2000%, a obračunati iznos Banka plaća Centralnoj banci (u 2015. godini Centralna banka BiH nije plaćala naknadu na prosječnu obaveznu rezervu niti je na iznos veći od obavezne rezerve bilo obračuna naknade).

Gotovina držana kao obavezna rezerva na računu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine nije dostupna na korištenje bez specijalnog odobrenja Centralne banke Bosne i Hercegovine i FBA.

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

NAPOMENA 12. PLASMANI DRUGIM BANKAMA

	2016.	2015.
Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana	-	10
Ukupno	-	10

NAPOMENA 13. KREDITI I DRUGI PLASMANI KLIJENTIMA

13.1. Analiza prema korisnicima kredita:

	2016.	2015.
Preduzeća: - u KM	17.118	18.770
Stanovništvo: - u KM	33.071	27.301
Državne ustanove: - u KM	150	150
	50.339	46.221
Ispravke vrijednosti	(3.815)	(3.905)
Ukupno	46.524	42.316

13.2. Analiza prema djelatnostima

	2016.	2015.
Industrija	5.545	6.340
Trgovina	7.482	7.176
Usluge	3.330	4.523
Stanovništvo	33.071	27.301
Ostalo	911	881
	50.339	46.221
Ispravke vrijednosti:	(3.815)	(3.905)
Ukupno	46.524	42.316

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

13.3. Rezervisanja za moguće gubitke na kreditima i drugim plasmanima klijentima

Promjene na rezervisanjima za moguće gubitke na kreditima i drugim plasmanima klijentima su slijedeće:

	2016.	2015.
Stanje 1. januara	3.905	3.437
Nova rezervisanja (Nap. 8)	678	555
Smanjenje rezervisanja	(87)	(67)
Otpis / isknjižavanje kredita	(681)	(20)
Stanje 31. decembra	3.815	3.905

13.4. Važeće kamatne stope

Godišnje kamatne stope po kratkoročnim kreditima kretale su se u rasponu od 2,00% do 9,40% (2015.: u rasponu od 2,00% do 9,40%).

Godišnje kamatne stope po dugoročnim kreditima kretale su se u rasponu od 2,50% do 9,40% (2015.: u rasponu od 2,50% do 9,40%).

Godišnja kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja po tekućim računim građana bila je 10,00% (2015: 10,00%).

Godišnja kamatna stopa na kredite po kreditnim karticama bila je 11,00% (2015: 11,00%).

NAPOMENA 14. DUGOROČNA ULAGANJA

	%	2016.	2015.
	učešća		
HALCOM d.o.o. Sarajevo – ex. Electronic Banking Bureau (EBB), Sarajevo	1,88	4	4
Registar vrijednosnih papira Federacije BiH, Sarajevo	-	14	14
		18	18
Ispravka vrijednosti:		-	-
Ukupno		18	18

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

NAPOMENA 15. OBRAČUNATA KAMATA I OSTALA SREDSTVA

	2016.	2015.
Obračunata dospjela kamata	149	190
Obračunata nedospjela kamata	126	116
Western Union	179	47
Ostalo	61	57
	515	410
Ispravka vrijednosti	(90)	(110)
Ukupno	425	300

NAPOMENA 16. NEMATERIJALNA STALNA SREDSTVA

	Software	Ostala nematerijalna sredstva	Ukupno
<u>Nabavna vrijednost</u>			
Stanje 1. januara 2016. godine	455	279	734
Nove nabavke	14	3	17
Stanje 31. decembra 2016. godine	469	282	752
<u>Ispravka vrijednosti</u>			
Stanje 1. januara 2016. godine	371	247	618
Amortizacija	16	12	28
Stanje 31. decembra 2016. godine	387	259	646
<u>Neto knjigovodstvena vrijednost</u>			
Stanje 31. decembra 2015. godine	84	32	116
Stanje 31. decembra 2016. godine	82	23	106

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

NAPOMENA 17. MATERIJALNA STALNA SREDSTVA

	<u>Zemljište</u>	<u>Gradevine</u>	<u>Oprema</u>	<u>Materijalna imovina u pripremi</u>	<u>Ukupno</u>
<u>Nabavna vrijednost</u>					
Stanje 1. januara 2016. godine	94	5.009	1.175	774	7.052
Nabavke u toku godine	-	182	13	34	229
Prijenos na sredstva u upotrebi	-	-	26	(26)	-
Rashodovanje	-	-	(6)	-	(6)
Stanje 31. decembra 2016. god.	94	5.191	1.208	782*	7.275
<u>Ispravka vrijednosti</u>					
Stanje 1. januara 2016. godine	-	525	882	-	1.407
Amortizacija	-	64	76	-	140
Rashodovanje	-	-	(6)	-	(6)
Stanje 31. decembra 2016. god.	-	588	952	-	1.540
<u>Neto knjigovodstvena vrijednost</u>					
Stanje 31. decembra 2015. god.	94	4.484	293	774	5.645
Stanje 31. decembra 2016. god.	94	4.603	256	782	5.735

*Saldo materijalne imovine u pripremi na dan 31. decembra 2016. godine čini vrijednost dijela "Poslovno-stambenog centra KIB" od 757.697 KM koji pripada Banci za potrebe arhive i koji nije do pomenutog datuma bio priveden namjeni. Ostatak salda se odnosi na ulaganja u opremu od 15.753 KM i dati avans za investicije dobavljaču Agencija "SARA COM" d.o.o. Sarajevo od 9.126 KM.

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

NAPOMENA 18. DEPOZITI PO VIĐENJU

	2016.	2015.
Stanovništvo:		
- u KM	12.108	9.494
- u stranoj valuti	11.387	8.296
Privredna društva:		
- u KM	6.910	7.862
- u stranoj valuti	144	234
Neprofitne organizacije:		
- u KM	431	362
- u stranoj valuti	11	3
Državne ustanove:		
- u KM	4.804	3.417
- u stranoj valuti	8	6
Ostalo – u KM	5	16
Ukupno	35.808	29.690

Na depozite po viđenju Banka u toku 2016. i 2015. godine nije obračunavala kamate.

NAPOMENA 19. ŠTEDNJA I OROČENI DEPOZITI

	2016.	2015.
Stanovništvo:		
- u KM	4.924	4.099
- u stranoj valuti	23.787	23.166
Privredna društva:		
- u KM	112	162
Ukupno	28.823	27.427

Na oročene depozite Banka je plaćala kamatu po kamatnim stopama u rasponu od 0,20% do 3,40% (2015.: u rasponu od 0,20% do 3,40%).

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

NAPOMENA 20. OSTALE OBAVEZE I RAZGRANIČENJA

	2016.	2015.
Obračunata nedospjela kamata na oročene depozite	1.318	1.597
Razgraničeni prihod od naknada za obradu kredita	364	305
Obaveze za plaće (bruto)	173	141
Obaveze prema dobavljačima	55	46
Dospjele obaveze iz osnova kamata	57	61
Unaprijed naplaćene kamate	93	84
Obaveze za dividende	204	204
Rezervisanja za otpremnine uposlenih (MRS 19)	58	40
Rezervisanja za sudske sporove i ostale obaveze	41	37
Obračunata nedospjela kamata	8	8
Ostalo	150	66
	2.521	2.589
Rezervisanja za moguće gubitke po potencijalnim obavezama	122	133
Ukupno	2.643	2.722

NAPOMENA 21. POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE

Potencijalne i preuzete obaveze na 31. decembar obuhvataju:

	2016.	2015.
Platežne garancije		
- u KM	873	663
Činidbene garancije		
- u KM	3.381	2.870
- u stranoj valuti	299	-
Neiskorišteni revolving krediti		
- u KM	1.807	1.968
	6.360	5.501
Rezervisanja za moguće gubitke	(122)	(133)
Ukupno	6.238	5.368

NAPOMENA 22 - TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

Prema definiciji iz MRS-a 24, povezane strane su strane koje predstavljaju:

- a) društva koja direktno ili indirektno putem jednog ili više posrednika, kontrolišu izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom, odnosno koja izvještajno društvo kontrolišu zajedno s drugim subjektima (što uključuje maticu, ovisne subjekte i sestrinska društva);
- b) pridružena lica – društva u kojima Banka ima značajan utjecaj a koja nisu ni povezano lice, niti zajedničko ulaganje investitora;

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

- c) fizičke osobe koje direktno ili indirektno imaju pravo glasa u Banci koje im omogućava značajan uticaj na Banku, kao i bilo koji drugi subjekt za koji se očekuje da će uticati ili biti pod uticajem povezane osobe u poslovanju s Bankom;
- d) rukovodioci na ključnim položajima, odnosno osobe koje imaju ovlaštenja i odgovornosti za planiranje, usmjeravanje i kontrolisanje aktivnosti Banke, uključujući direktore i službene osobe Banke i članove njihovih užih obitelji; i
- e) društva u kojima bilo koja osoba navedena pod (c) ili (d) ima značajan interes u glasačkim pravima ili koje je direktno ili indirektno u vlasništvu navedenih osoba, odnosno u kojima iste mogu imati značajan uticaj. To uključuje društva u vlasništvu direktora ili većinskih dioničara Banke, kao i preduzetnike čiji rukovoditelji na ključnim položajima su istovremeno na istim ili sličnim položajima u Banci.

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

Transakcije sa povezanim stranama mogu se prikazati kako slijedi:

	31. decembar 2016.			31. decembar 2015.		
	Potraživanja	Obaveze	Vanbilans	Potraživanja	Obaveze	Vanbilans
Uprava i članovi Nadzornog odbora i sa njima povezane strane	143	433	808	124	210	814

	2016.		2015.	
	Prihodi	Troškovi	Prihodi	Troškovi
Uprava i članovi Nadzornog odbora i sa njima povezane strane	26	9	22	9

	2016.	2015.
Kreditni dati dioničarima (osim onih uključenih u gornju tabelu)	1.036	1.528
Obaveze za neisplaćenu dividendu	-	204
Potencijalne obaveze prema dioničarima	9	9
Ukupno	1.045	1.741

Sve gore prikazane transakcije su nastale pod komercijalnim bankarskim uslovima.

Naknade direktorima, članovima Nadzornog odbora, Odbora za reviziju i ostalim članovima menadžmenta prikazane su kako slijedi:

	2016.	2015.
Naknade Upravi i ostalom menadžmentu	129	124
Porezi i doprinosi na naknade	72	71
Ukupno	201	195

KOMERCIJALNO - INVESTICIJNA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

NAPOMENA 23. IZLOŽENOST BANKE DEVIZNOM RIZIKU

Sredstva i obaveze Banke izraženi u KM, a analizirani kao KM i salda u stranoj valuti na dan 31. decembra 2016. godine su kako slijedi:

	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	KM	Ukupno
SREDSTVA						
Gotovina i računi kod drugih banaka	8.485	2.433	1.339	12.257	6.066	18.323
Sredstva kod Centralne Banke BiH	-	-	-	-	21.543	21.543
Kredit i drugi plasmani klijentima (neto)	26.995	-	-	26.995	19.529	46.524
Dugoročna ulaganja	-	-	-	-	18	18
Obračunate kamate i ostala sredstva (neto)	215	-	-	215	210	425
Nematerijalna stalna sredstva	-	-	-	-	106	106
Materijalna stalna sredstva	-	-	-	-	5.735	5.735
UKUPNA SREDSTVA (1)	35.695	2.433	1.339	39.467	53.207	92.674
OBAVEZE						
Depoziti po viđenju	10.647	444	459	11.550	24.258	35.808
Štednja i oročeni depoziti	23.372	66	349	23.787	5.036	28.823
Ostale obaveze i razgraničenja	1.256	1	3	1.260	1.383	2.643
UKUPNO OBAVEZE (2)	35.275	511	811	36.597	30.677	67.274
NETO SREDSTVA / OBAVEZE (1)-(2)	420	1.922	528	2.870	22.530	25.400

Banka je izložena riziku promjene kursa kroz transakcije u stranim valutama. Izloženost valutnom riziku proizilazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih aktivnosti i aktivnosti trgovanja, a kontrolira se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te za ukupnu aktivu i obaveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obaveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu.

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

NAPOMENA 23. IZLOŽENOST BANKE DEVIZNOM RIZIKU (nastavak)

Sredstva i obaveze Banke izraženi u KM, a analizirani kao KM i salda u stranoj valuti na dan 31. decembra 2015. godine su kako slijedi:

	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	KM	Ukupno
SREDSTVA						
Gotovina i računi kod drugih banaka	5.308	2.207	1.475	8.990	5.047	14.037
Sredstva kod Centralne Banke BiH	-	-	-	-	21.375	21.375
Plasmani drugim bankama	10	-	-	10	-	10
Kredit i drugi plasmani klijentima (neto)	29.016	-	-	29.016	13.300	42.316
Dugoročna ulaganja	-	-	-	-	18	18
Obračunate kamate i ostala sredstva (neto)	186	-	-	186	114	300
Nematerijalna stalna sredstva	-	-	-	-	116	116
Materijalna stalna sredstva	-	-	-	-	5.645	5.645
UKUPNA SREDSTVA (1)	34.520	2.207	1.475	38.202	45.615	83.817
OBAVEZE						
Depoziti po viđenju	7.571	554	414	8.539	21.151	29.690
Štednja i oročeni depoziti	22.753	40	373	23.166	4.261	27.427
Ostale obaveze i razgraničenja	1.486	1	4	1.491	1.231	2.722
UKUPNO OBAVEZE (2)	31.810	595	791	33.196	26.643	59.839
NETO SREDSTVA / OBAVEZE (1)-(2)	2.710	1.612	684	5.006	18.972	23.978

KOMERCIJALNO - INVESTICIJNA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

NAPOMENA 24. ANALIZA PREMA DOSPIJEĆU

Sredstva i obaveze Banke analizirani prema dospijeću na dan 31. decembra 2016. godine su kako slijedi:

	Do 1m	1 - 3m	3m – 1 godina	1 –5 godina	preko 5 godina	Ukupno
SREDSTVA						
Gotovina i računi kod drugih banaka	16.478	1.845	-	-	-	18.323
Sredstva kod Centralne Banke BiH	21.543	-	-	-	-	21.543
Kredit i dr. plasmani klijentima (neto)	1.841	3.100	11.715	25.040	4.828	46.524
Dugoročna ulaganja	-	-	-	4	14	18
Obračunate kamate i ost. sredstva (neto)	424	1	-	-	-	425
Nematerijalna stalna sredstva	-	-	-	106	-	106
Materijalna stalna sredstva	-	-	-	-	5.735	5.735
UKUPNA SREDSTVA (1)	40.286	4.946	11.715	25.150	10.577	92.674
OBAVEZE						
Depoziti po viđenju	35.808	-	-	-	-	35.808
Štednja i oročeni depoziti	741	2.726	7.526	17.797	33	28.823
Ostale obaveze i razgraničenja	962	131	503	1.028	19	2.643
UKUPNO OBAVEZE (2)	37.511	2.857	8.029	18.825	52	67.274
NETO SREDSTVA / OBAVEZE (1) - (2)	2.775	2.089	3.686	6.325	10.525	25.400

KOMERCIJALNO - INVESTICIJNA BANKA d.d. Velika Kladuša
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE - (nastavak)
(U hiljadama KM)

NAPOMENA 24. ANALIZA PREMA DOSPIJEĆU (nastavak)

Sredstva i obaveze Banke analizirani prema dospijeću na dan 31. decembra 2015. godine su kako slijedi:

	Do 1m	1 - 3m	3m – 1 godina	1 –5 godina	preko 5 godina	Ukupno
SREDSTVA						
Gotovina i računi kod drugih banaka	12.257	1.780	-	-	-	14.037
Sredstva kod Centralne Banke BiH	21.375	-	-	-	-	21.375
Plasmani drugim bankama	-	10	-	-	-	10
Kredit i dr. plasmani klijentima (neto)	2.870	2.274	10.730	22.573	3.869	42.316
Dugoročna ulaganja	-	-	-	4	14	18
Obračunate kamate i ost. sredstva (neto)	296	3	1	-	-	300
Nematerijalna stalna sredstva	-	-	-	116	-	116
Materijalna stalna sredstva	-	-	-	-	5.645	5.645
UKUPNA SREDSTVA (1)	36.798	4.067	10.731	22.693	9.528	83.817
OBAVEZE						
Depoziti po viđenju	29.690	-	-	-	-	29.690
Štednja i oročeni depoziti	1.574	1.776	9.086	14.988	3	27.427
Ostale obaveze i razgraničenja	888	263	642	913	16	2.722
UKUPNO OBAVEZE (2)	32.152	2.039	9.728	15.901	19	59.839
NETO SREDSTVA / OBAVEZE (1) - (2)	4.646	2.028	1.003	6.792	9.509	23.978

NAPOMENA 25. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA BILANSA STANJA

Nije bilo značajnih događaja poslije datuma bilansa stanja koji zahtjevaju posebno objavljivanje ili izmjenu finansijskih izvještaja.