

**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-21-005204, MBS 65-01-1066-09  
Poreski broj: 01075138

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

**Komercijalno – investiciona banka**  
**d.d. Velika Kladuša**

Revizija finansijskih izvještaja na dan  
31. decembra 2023. godine

**KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA D.D.**  
**VELIKA KLADUŠA**  
**REVIZIJA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA**  
**31. DECEMBRA 2023.**

---

**S A D R Ž A J**

	<i><b>Stranica</b></i>
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj o reviziji finansijskih izvještaja	2
Izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	6
Izvještaj o finansijskom položaju	7
Izvještaj o promjenama na kapitalu	8
Izvještaj o novčanim tokovima	9
Napomene uz finansijske izvještaje	10 – 40

## **ODGOVORNOST ZA FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**

---

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 u Komercijalno – investicionoj banci d.d. Velika Kladuša („Banka“), kao i njene rezultate poslovanja za taj period.

Nakon provedbe odgovarajuće analize, 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 Bosne i Hercegovine. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Potpisao u ime Uprave:



Hasan Porčić, predsjednik Uprave



**KIB banka d.d.**

**Tone Hrovata bb  
77 230 Velika Kladuša  
Bosna i Hercegovina**

15. marta 2024. 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-21-005204, MBS 65-01-1066-09  
Poreski broj: 01075138

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

### Dioničarima i Upravi KIB Banke d.d. Velika Kladuša

### Izveštaj o reviziji finansijskih izvještaja

#### **Mišljenje**

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja KIB Banke d.d. Velika Kladuša (u daljem tekstu: "Banka"), prikazanih na stranicama 6. do 40., koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2023. godine, izvještaja o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama na kapitalu za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer prezentiraju u svim značajnim odrednicama finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2023. godine, te rezultate njenog poslovanja i promjene u novčanom toku za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“).

#### **Osnova za mišljenje**

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizorskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u *paragrafu o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

#### **Ključna revizorska pitanja**

Ključna revizorska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj procjeni, od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

<p><i>Procjena umanjenja vrijednosti po datim kreditima</i></p> <p>Odabrali smo ovo područje kao ključno revizorsko pitanje radi značajnosti iskazanog bruto salda datih kredita koji čini 43% (2022.:43%) ukupne vrijednosti imovine.</p> <p>Bruto krediti na dan 31. decembra 2023. godine iznose 55.100 hiljada KM (2022.: 54.752 hiljada KM), a pripadajuća umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke iznose KM. Politika umanjenja vrijednosti kredita prikazana je u računovodstvenim politikama 2.551 hiljada KM (2022.: 2.700 hiljada KM) u Napomeni 2 uz finansijske izvještaje.</p> <p>Banka koristi značajne prosudbe koristeći subjektivne pretpostavke o tome kada i koje iznose treba evidentirati kao umanjenje vrijednosti datih kredita, kao i procjenu iznosa umanjenja vrijednosti. Zbog važnosti prosudbi korištenih u klasificiranju kredita u različitim fazama propisanim u MSFI-ju 9, ovo područje revizije smatra se ključnim revizijskim rizikom.</p> <p>Ključna područja prosudbe uključuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tumačenje zahtjeva za utvrđivanje umanjenja vrijednosti primjenom MSFI-ja 9, što se odražava u modelu očekivanog kreditnog gubitka Banke;</li> <li>• Identifikacija izloženosti sa značajnim povećanjem izloženosti kreditnom riziku i kreditnom obezvrijeđenju;</li> <li>• pretpostavke koje su korištene u modelu "očekivanih kreditnih gubitaka" kao što su finansijske performanse klijenata, očekivani budući novčani tokovi, budući makroekonomski faktori (kao što su stopa rasta nezaposlenosti, kamatne stope, bruto domaći proizvod i slično);</li> <li>• proces priznavanja umanjenja vrijednosti na individualnoj osnovi procjenom nadoknadivog iznosa na temelju budućih procijenjenih novčanih tokova, uključujući i novčane tokove od kolaterala.</li> </ul>	<p><i>Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje</i></p> <p>U pogledu klasifikacije i mjerenja, stekli smo razumijevanje ključnih kreditnih procesa Banke koji se sastoje u odobravanju i praćenju, te testirali operativnu efikasnost ključnih kontrola nad tim procesima.</p> <p>Proveli smo kontrolu odabira i usvajanja novih računovodstvenih politika odnosno metodologije Banke za procjenu rezervisanja za gubitke po kreditima, te provjerili da li se dosljedno primjenjuje.</p> <p>Procijenili smo dizajn i testirali operativnu efikasnost relevantnih kontrola nad:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) podacima koji se koriste za utvrđivanje umanjenja vrijednosti;</li> <li>2) modelom očekivanog kreditnog gubitka.</li> </ol> <p>Za izloženosti za koje je utvrđeno da su pojedinačno umanjene, testirali smo uzorak kredita, te ispitati procjenu Uprave o budućim novčanim tokovima, procijenili njihovu opravdanost i provjerili rezultirajući izračun umanjenja vrijednosti.</p> <p>Za umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi stekli smo razumijevanje primjenjene metodologije, ocijenili razumnost pretpostavki i dostatnost podataka koje koristi Uprava.</p> <p>Procijenili smo i testirali dizajn, implementaciju i operativnu učinkovitost kontrola vezanih uz ulazne podatke korištene kod određivanja umanjenja vrijednosti, a koje uključuju podatke o nastanku kredita, postojeći proces interne procjene kreditnog kvaliteta, pohranjivanje podataka i njihovo korištenje u modelu očekivanih kreditnih gubitaka;</p> <p>Procijenili smo i testirali pretpostavke modela očekivanih kreditnih gubitaka u smislu njegovog odobrenja, monitoringa, upravljanja, matematičke tačnosti, osjetljivosti na promjene u pretpostavkama modela, kao i procedure ranog otkrivanja pogoršanja kreditnog kvaliteta;</p> <p>Ispitali smo uzorak pojedinačno značajnih kreditnih izloženosti kako bismo procijenili rezervisanja za gubitke po kreditima koja su izračunata na pojedinačnoj osnovi, procijenili smo procese monitoringa nad kreditnim watch listama, pregled kreditnih dosijea, proces ažuriranja procjena kolaterala, proces modeliranja scenarija definisanih novom metodologijom;</p> <p>Razmatrali smo pretpostavke Uprave, uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjenu vrijednosti pripadajućih kolaterala i procjene nadoknadivosti;</p> <p>Testirali smo adekvatnost i tačnost objava u finansijskim izvještajima Banke;</p> <p>Naša revizija nije dovela do značajnih usklađenja u pogledu rezervisanja za gubitke po kreditima na dan 31. decembra 2023. godine.</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## ***Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje***

Uprava je odgovorna za pripremanje 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 koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prevare ili pogreške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

## ***Revizorove odgovornosti 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 pogreške i izdati revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu sa MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajni 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 s MRevS-ima, stvaramo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikazivanja finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizorske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizorske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikazivanja nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključivati tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizorske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove zasnovane na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, bazirano na prikupljenim revizorskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtjeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizorskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Dužni smo komunicirati sa onima koji su zaduženi za upravljanje u pogledu, između ostalog, planiranog obima i datuma revizije, te u pogledu značajnih nalaza revizije, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koji se identifikuju tokom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s nezavisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizorska pitanja.

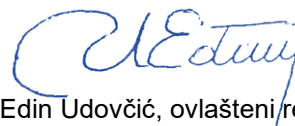
Mi opisujemo ta pitanja u našem revizorskom izvještaju, osim ako zakon ili regulativa spriječava njihovo javno objavljivanje ili kada odlučimo, u izuzetno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba objaviti u našem revizorskom izvještaju jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice od istog prevazišle dobiti javnog interesa od takvog objavljivanja.

**REVIK d.o.o. Sarajevo –**  
**Member of HLB International**  
**Branilaca Sarajeva 20**  
**71000 Sarajevo, BiH**

  
Kenan Kapetanović, direktor

Sarajevo, 15. marta 2024. godine





Edin Udovčić, ovlašteni revizor

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**IZVJEŠTAJ O BILANSU USPJEHA**  
**I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

	Napomena	2023. KM 000	2022. KM 000
Prihodi od kamata	5	3.206	3.101
Rashodi od kamata	6	(477)	(666)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>2.729</b>	<b>2.435</b>
Prihodi od naknada i provizija	7	4.132	3.931
Rashodi od naknada i provizija	8	(638)	(603)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>3.494</b>	<b>3.328</b>
Kursne razlike, neto	9	(80)	313
Ostali operativni prihodi	10	518	311
<b>PRIHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA</b>		<b>6.661</b>	<b>6.387</b>
Troškovi zaposlenih	11	(3.306)	(3.062)
Administrativni troškovi	12	(1.546)	(1.550)
Ostali rashodi	-	-	-
<b>Rashodi iz redovnog poslovanja</b>		<b>(4.852)</b>	<b>(4.612)</b>
<b>DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT</b>		<b>1.809</b>	<b>1.775</b>
Neto umanjenje vrijednosti i rezervisanja	13	102	(536)
<b>DOBIT/(GUBITAK) PRIJE POREZA NA DOBIT</b>		<b>1.911</b>	<b>1.239</b>
Porez na dobit	14	(153)	(106)
<b>NETO DOBIT/(GUBITAK) ZA GODINU</b>		<b>1.758</b>	<b>1.133</b>

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti može se prikazati kako slijedi:

	2023. KM 000	2022. KM 000
<b>Neto dobit/(gubitak) za godinu</b>	<b>1.758</b>	<b>1.133</b>
Ostala sveobuhvatna dobit:	-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit(gubitak) za godinu</b>	<b>1.758</b>	<b>1.133</b>

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.



**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU**  
**NA DAN 31. DECEMBRA 2023. GODINE**

	Napomena	31.12.2023. KM 000	31.12.2022. KM 000
<b>IMOVINA</b>			
<b>Imovina</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	15	37.194	34.570
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	16	31.844	32.507
Kratkoročni depoziti	17	1.101	1.111
Dati krediti	18	52.549	52.052
Obračunata kamata i ostala imovina	19	505	481
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	20	4	4
Nematerijalna imovina	21	132	145
Materijalna imovina	22	5.243	5.274
<b>Ukupna imovina</b>		<b>128.572</b>	<b>126.144</b>
<b>KAPITAL I OBAVEZE</b>			
<b>Obaveze</b>			
Depoziti po viđenju	23	71.845	69.375
Štednja i oročeni depoziti	24	23.123	23.851
Obaveze za najmove	25	84	43
Ostale obaveze	26	1.892	1.821
Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	27	453	504
<b>Ukupne obaveze</b>		<b>97.397</b>	<b>95.594</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Dionički kapital	28	15.040	15.040
Zakonske i ostale rezerve	-	14.377	14.377
Neraspoređena dobit	-	1.758	1.133
<b>Ukupni kapital</b>		<b>31.175</b>	<b>30.550</b>
<b>Ukupne obaveze i kapital</b>		<b>128.572</b>	<b>126.144</b>
Preuzete i potencijalne finansijske obaveze	29	10.139	9.192

**Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.**

Potpisao za i u ime Banke dana 15. marta 2024. godine

Hasan Porčić, predsjednik Uprave



**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

	Dionički kapital KM 000	Zakonske i ostale rezerve KM 000	Neraspor. dobit KM 000	Ukupno KM 000
<b>Stanje 31. decembra 2022.</b>	<b>15.040</b>	<b>14.377</b>	<b>1.458</b>	<b>30.875</b>
Isplata dividende dioničarima *	-	-	(1.458)	(1.458)
Dobit za 2022. godinu	-	-	1.133	1.133
<b>Stanje 31. decembra 2022.</b>	<b>15.040</b>	<b>14.377</b>	<b>1.133</b>	<b>30.550</b>
Isplata dividende dioničarima **	-	-	(1.133)	(1.133)
Dobit za 2023. godinu	-	-	1.758	1.758
<b>Stanje 31. decembra 2023.</b>	<b>15.040</b>	<b>14.377</b>	<b>1.758</b>	<b>31.175</b>

\* Dana 30. maja 2022. godine Skupština Banke donijela je Odluku broj 02-225/22 o rasporedu neto dobiti za 2021. godinu u iznosu od 1.458 hiljada KM za isplatu dividende dioničarima.

\*\* Dana 31. maja 2023. godine Skupština Banke donijela je Odluku broj 02-184/23 o rasporedu neto dobiti za 2022. godinu u iznosu od 1.133 hiljada KM za isplatu dividende dioničarima.

**Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.**

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

	2023. KM 000	2022. KM 000
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
Dobit poslije oporezivanja	1.758	1.133
<i>Usklađenje za:</i>		
Amortizacija	235	217
<i>Promjene u sredstvima i obavezama:</i>		
(Smanjenje) potraživanja od Centralne banke BiH	663	6.828
Neto Povećanje / (Smanjenje) datih kredita	(497)	307
Povećanje obračunatih kamata i ostalih sredstava	(24)	(45)
Povećanje depozita po viđenju	2.470	65
(Smanjenje) štednje i oročenih depozita	(728)	(902)
Povećanje / (Smanjenje) ostalih obaveza i rezervisanja	61	(624)
<b>Novčana sredstva ostvarena u operativnim aktivnostima</b>	<b>3.938</b>	<b>6.979</b>
<b>Investicijske aktivnosti</b>		
Povećanje / (Smanjenje) depozita	10	785
Nabavka nematerijalnih sredstava	(21)	(45)
Nabavka materijalnih sredstava	(249)	(202)
Rashodovanje materijalnih sredstava	79	2
<b>Neto novac korišten u investicijskim aktivnostima</b>	<b>(181)</b>	<b>540</b>
<b>Finansijske aktivnosti</b>		
Isplata dividende dioničarima	(1.133)	(1.458)
<b>Neto novac korišten u finansijskim aktivnostima</b>	<b>(1.133)</b>	<b>(1.458)</b>
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>2.624</b>	<b>6.061</b>
<b>Novčana sredstva na početku godine</b>	<b>34.570</b>	<b>28.509</b>
<b>Novčana sredstva na kraju godine</b>	<b>37.194</b>	<b>34.570</b>

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

---

**1. OPŠTI PODACI**

Banka je osnovana 1998. godine i upisana u Sudski registar kod Kantonalnog suda u Bijaću dana 25. avgusta 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. juna 1998. godine. Rješenjem broj 02-01-ZB-3650/98 od 21. septembra 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. marta 2000. godine i 01-779/00 od 28. septembra 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. avgusta 2000., 20. avgusta 2001., 19. juna 2003. i 25. maja 2005. godine osnovane su podružnice Cazin, Bužim, Bosanska Krupa i Bijać i registrovane kod Kantonalnog suda u Bijaću 23.8.2000., 29.8.2001., 10.7.2003. i 31.5.2005. 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 7. februara 2000. godine, kao i daljnjim Rješenjima Banka je upisana u Registar kod Komisije za vrijednosne papire FBiH. Dana 12. aprila 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 1. septembra 2003. godine Banka i Agencija za osiguranje depozita potpisali su Ugovor o osiguranju depozita (ugovor broj 01-3-300/03). Dana 3. februara 2009. godine Banka je potpisala novi Ugovor sa Agencijom za osiguranje depozita broj 01-65-10/09 i Aneks ugovora broj 01-65-10/09 o osiguranju depozita.

Na dan 31. decembra 2023. godine Banka je imala 83 zaposlenika (31. decembra 2022. godine: 81 zaposlenika).

**Tijela Banke na dan 31. decembra 2023. godine:**

***Nadzorni odbor***

Evelđin Hadžalić	Predsjednik
Elvedin Miljković	Zamjenik predsjednika i nezavisni član
Besima Jušić	Nezavisni član
Fatima Latić	Član
Haris Dizdarević	Član

***Odbor za reviziju***

Stipe Čelan	Predsjednik
Aldin Bajrić	Član
Fadila Kurtić - Bašić	Član

***Uprava***

Hasan Porčić	Predsjednik Uprave
Almir Hodalović	Član Uprave
Mersima Murgić	Član uprave

***Kontrolne funkcije***

Jasmin Dizdarević	Interni revizor
Melisa Husić	Kontrolor rizika i usklađenosti

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

---

## **2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDARDA**

### **2.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu**

U tekućoj godini, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao veći broj dopuna MRS i MSFI koji su obavezno na snazi za računovodstveni period koji počinje 1. januara 2023. godine ili poslije. Godišnja unapređenja uključuju dopune većeg broja MRS i MSFI, koji su prikazani kako slijedi:

- MSFI 17: „Ugovori o osiguranju“ (izdato 18. maja 2017.) i izmjene MSFI 17 i MSFI 4 (izdato 25. juna 2020.)
- Opcija prelaska za osiguravače koji primjenjuju MSFI 17 – Izmjene MSFI 17 (izdato 9. decembra 2021.)
- Izmjene MRS 1 i MSFI izjave o praksi br. 2: Objavljivanje računovodstvenih politika (izdato 12. februara 2021.)
- Izmjene MRS 8: Definicija računovodstvene procjene (izdato 12. februara 2021.)
- Odgođeni porez u vezi sa imovinom i obavezama proisteklim iz pojedinačne transakcije - Izmjene MRS 12 (izdato 7. maja 2021.)
- Izmjene i dopune MRS 12: Međunarodna porezna reforma - pravila za Drugi stub (izdato 23. maja 2023.).

Odlukom Upravnog odbora Saveza računovođa, revizora i finansijskih radnika FBiH od 19. septembra 2022. godine, primjena MSFI 17 počinje sa godišnjim periodima koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024.

Ovi standardi i izmjene nisu imale uticaja na iznose priznate u prethodnim periodima i ne očekuje se da će značajno uticati na trenutni ili buduće periode.

### **2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni i nisu još u upotrebi**

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

- Izmjene MSFI 16: Obaveza po osnovu najma kod transakcije prodaje i povratnog najma (izdato 22. septembra 2022. i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024.)
- Klasifikacija obaveze kao kratkotrajne ili dugotrajne - Izmjene MRS 1 (originalno izdato 23. januara 2020., naknadno izmijenjeno 15. jula 2020. i 31 oktobra 2022., konačno na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024.)
- Izmjene MRS 7 i MSFI 7: Aranžmani za finansiranje dobavljača (izdato 25. maja 2023. i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024.)
- Izmjene MRS 21: Nemogućnosti razmjene (izdato 15. avgusta 2023. i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2025.)
- Prodaja ili unos u imovini između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata – Izmjene MSFI 10 i MRS 28 (izdato 11. septembra 2014. godine i stupa na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon datuma koji utvrdi IASB).

Banka je izabrala da ne usvoji ove standarde, amandmane standardima i tumačenja unaprijed, prije njihovog datuma stupanja na snagu. Uprava Banke predviđa da usvajanje ovih standarda i tumačenja u budućim periodima neće značajno uticati na finansijske izvještaje Banke.

### **2.3 Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka**

Tokom 2019. godine Agencija za bankarstvo Federacije BiH objavila je novu Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Službene novine FBiH br. 44/19 od 26.06.2019. godine), čija primjena je obvezujuća za sve banke počevši od 1. januara 2020. godine. U skladu s navedenim, banke su bile u obavezi izračunati efekte prve primjene ove odluke sa stanjem na dan 31. decembra 2019. godine, odnosno početnim stanjem na dan 1. januara 2020. godine, te ih evidentirati na računima kapitala odnosno iskazati u redovnom osnovnom kapitalu.

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

---

**2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)**

**2.3 Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)**

Efekti prve primjene predstavljaju razliku između očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u skladu sa odredbama ove odluke i onih koje je banka utvrdila i knjigovodstveno evidentirala u skladu sa svojom internom metodologijom, a u slučaju kada su tako utvrđeni očekivani kreditni gubici manji. Na osnovu Odluke Uprave Banke broj 02-11/20 od 17. januara 2020. godine Banka je efekat prve primjene Odluke FBA evidentirala na kontima kapitala u iznosu od 281 hiljadu KM.

U skladu sa novom Odlukom FBA, banke su dužne uspostaviti odgovarajući proces za raspoređivanje izloženosti u nivoe kreditnog rizika koji direktno utiču na utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka. U skladu s rasporedom izloženosti u nivoe kreditnih rizika, Banka je dužna primjeniti slijedeće minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka:

Prema novoj metodologiji Banka svoje izloženosti dijeli na faze/nivoe kako slijedi:

U nivo kreditnog rizika 3, tj. u status neizmirenja obaveza raspoređuju se izloženosti kada je ispunjen jedan ili oba od slijedećih uslova:

- a) dužnik kasni sa otplatom dospjelih obaveza duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu,
- b) banka smatra izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema banci, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala

U nivo kreditnog rizika 2 raspoređuju se izloženosti kod kojih se rizik nakon početnog priznavanja značajno povećao.

Kašnjenje u otplati obaveza prema banci u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana, osim u slučajevima kada se može dokazati da kašnjenje nije rezultat značajnog povećanja kreditnog rizika, obavezan je kriterij za raspoređivanje izloženosti u nivo kreditnog rizika 2.

U nivo kreditnog rizika 1 raspoređuju se slijedeće izloženosti:

- a) izloženosti sa niskim kreditnim rizikom,
- b) izloženosti kod kojih kreditni rizik nije značajno povećan nakon početnog priznavanja, te po kojim dužnik ne kasni sa otplatom u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana,
- c) modifikacije izloženosti iz ovog nivoa kreditnog rizika koje nisu uzrokovane finansijskim poteškoćama dužnika, već njegovim tekućim potrebama, te po kojima dužnik ne kasni sa otplatom u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana.

Ukoliko su stope očekivanih gubitaka za pojedinačno značajne izloženosti u statusu neizmirenja obaveza niže od propisanih minimalnih stopa očekivanih gubitaka, koriste se propisane minimalne stope.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:

<b>Redni broj</b>	<b>Dani kašnjenja</b>	<b>Minimalni kreditni očekivani gubitak</b>
1	do 180 dana	15%
2	od 181 do 270 dana	25%
3	od 271 do 365 dana	40%
4	od 366 do 730 dana	60%
5	od 731 do 1460 dana	80%
6	preko 1460 dana	100%

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom:

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

---

**2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)**

**2.3 Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)**

Redni broj	Dani kašnjenja	Minimalni kreditni očekivani gubitak
1	do 180 dana	15%
2	od 181 do 270 dana	45%
3	od 271 do 365 dana	75%
4	od 366 do 456 dana	85%
5	preko 456 dana	100%

U slučaju restrukturiranih izloženosti nivoa 3, tokom svih 12 mjeseci perioda oporavka očekivani kreditni gubici zadržavaju se na nivou pokrivenosti koji je bio formiran na datum odobrenja restrukture, a koji ne može biti niži od 15% izloženosti.

FBA je prethodno pomenutom Odlukom, definisala vrste prihvatljivog kolaterala u obliku nekretnina i pokretne imovine odnosno minimalne korektivne faktore za te kolaterale.

Umanjenje vrijednosti na grupnoj osnovi se primjenjuje na:

1. izloženosti koje ne zadovoljavaju status neispunjenja obaveza
2. izloženosti koje zadovoljavaju status neispunjenja obaveza, ali nisu pojedinačno značajne.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja po osnovu datih zakupa poslovnih prostora, potraživanja od zaposlenika, potraživanja po osnovu POS uređaja i sl. primjenjuju se prema tabeli kako slijedi:

Redni broj	Dani kašnjenja u materijalno značajnom iznosu	Minimalni kreditni očekivani gubitak
1	Nema kašnjenja u materijalno značajnom iznosu	0,50%
2	Do 30 dana	2%
3	Od 31 do 60 dana	5%
4	Od 61 do 90 dana	10%
5	Od 91 do 120 dana	15%
6	Od 121 do 180 dana	50%
7	Od 181 do 365 dana	75%
8	preko 365 dana	100%

Zbog nematerijalnosti iznosa izloženosti u ovom segmentu (ostalih potraživanja) i njegove nehomogene prirode, rezervacije za kreditne gubitke za takve izloženosti se određuju korištenjem ekspertno određenog postotka. Banka trenutno određuje i koristi ekspertnu procjenu od 2% do 100%.

*Metodološki pristup za umanjene vrijednosti na pojedinačnoj osnovi*

Banka je dužna računati očekivane kreditne gubitke finansijskog instrumenta na način koji odražava objektivni i vjerovatnoćom ponderirani iznos koji se određuje evaluacijom niza mogućih ishoda/scenarija. Pri mjerenju očekivanih kreditnih gubitaka Banka nije dužna odrediti svaki mogući scenarij. Međutim, dužna je uzeti u obzir rizik ili vjerovatnoću nastanka kreditnog gubitka na način koji odražava vjerovatnoću nastanka kreditnog gubitka i vjerovatnoću izostanka kreditnog gubitka. Stoga, za individualni pristup ocjeni umanjene vrijednosti, koristit će se ocjena kroz tri različita scenarija.

Banka utvrđuje očekivani kreditni gubitak za izloženosti na grupnoj osnovi u skladu sa sljedećom opštom formulom:

$$ECL=0.25 \times ECL_{\text{optimistični}} + 0.5 \times ECL_{\text{osnovni}} + 0.25 \times ECL_{\text{konzervativni}}$$

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

---

**2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDARDA (NASTAVAK)**

**2.3 Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)**

Individualna ispravka vrijednosti izračunava se kao razlika između ukupne izloženosti klijenta po kreditu i ponderiranog zbira neto sadašnjih vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova tog kredita.

Nakon izračuna neto sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova, umanjenoje vrijednosti na individualno značajnim klijentima se računa slijedećom formulom:

$$IA (ECL) = EAD - RA$$

EAD – izloženost u trenutku sticanja statusa neispunjenja obaveza

RA – nadoknadivi iznos, tj. Sadašnja vrijednost novčanih tokova ili iznos pokriven kolateralom

*Procjena PD i CR parametara*

Za određenu skupinu, PD predstavlja omjer transakcija/klijenata kod kojih se default dogodio tokom određenog vremenskog perioda, te ukupnog broja transakcija/klijenata koji nisu u statusu defaulta na početku danog vremenskog perioda. PD parametar se na razini pojedine izloženosti može interpretirati kao vjerovatnoća da će pojedina transakcija, odnosno klijent u datom vremenskom periodu ispuniti definiciju statusa neispunjenja obaveza. S toga se za transakcije/klijente koji se već nalaze u defaultu pretpostavlja da je PD jednak 1, odnosno 100%.

CD parametar daje informaciju o tome koji je dio transakcija/klijenata koji su bili u statusu neispunjenja obaveza, izašao iz tog statusa na prirodan način tokom datog vremenskog perioda od t mjeseci, gdje se t naziva i vremenski period CR parametra. Tada izraz 1-CR predstavlja dio izloženosti koja zadovoljava status neispunjenja obaveza, a koji neće biti naplaćen na prirodan način u datom vremenskom periodu. PD i CR parametri se mogu primijeniti na nivou klijenta ili ugovora, tj. transakcije.

*Gubitak uslijed nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD parametar)*

Gubitak uslijed nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD parametar) predstavlja internu procjenu banke o nivou očekivanog gubitka vezanog uz izloženost u slučaju nastupanja statusa neizmirenja obaveza. Procjena i izračun LGD parametra će se vršiti na bazi CR parametra i efektivne vrijednosti kolaterala koja pripada svakom ugovoru.

CR parametar daje informaciju o tome koji je dio transakcija koji su bili u statusu neispunjenja obaveze, izašao iz tog statusa na prirodan način tokom datog vremenskog perioda od t mjeseci, gdje se t naziva i vremenski period CR parametra. Tada izraz 1 – CR predstavlja dio izloženosti koja zadovoljava status neispunjenja obaveza, a koji neće biti naplaćen na prirodan način u danom vremenskom periodu.

*Faktor učinkovitosti (EF)*

Faktor učinkovitosti je parametar koji odražava očekivanu stopu oporavka/otplate za dati kolateral i predstavlja omjer ostvarivog iznosa od kolaterala i njegove fer vrijednosti koja uključuje sve spomenute uvjete koji utiču na učinkovitost realizacije kolaterala. Pri obračunu umanjenoje vrijednosti kredita maksimalni faktori učinkovitosti koji se mogu primijeniti su:

1. 0,80 za stambene kredite – stanove
2. 0,70 za stambene nekretnine – kuće
3. 0,60 za stambene nekretnine – ostalo (vikendice, apartmani i sl.)
4. 0,60 za poslovne nekretnine – poslovni prostori
5. 0,50 za poslovne nekretnine – skladišno-industrijski objekti
6. 0,60 za poslovne nekretnine – uslužni objekt
7. 0,60 za građevinsko zemljište
8. 0,50 za poljoprivredno zemljište



**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

---

### **3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

#### **Izjava o usklađenosti**

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

#### **Vremenska neograničenost poslovanja**

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

#### **Osnova 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.

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.

#### **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.

#### **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.

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

---

**3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

**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.

**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.

**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.

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.

**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.

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

---

**3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

**Kredit i drugi plasmani klijentima**

Kredit i drugi plasmani prikazani u bilansu stanja u iznosu neotplaćene glavnice umanjene za formirano rezervisanje, odnosno umanjenje vrijednosti. Rezervisanja, odnosno umanjenje vrijednosti za kreditni rizik za umanjenje vrijednosti kredita utvrđuju se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće moći naplatiti sve dospjele iznose. Za formiranje umanjenja vrijednosti Banka priznaje rezervacije kao kategoriju rashoda, a ispravke kategorije kao dio izloženosti prema: fizičkim licima, pravnim licima, državnim institucijama, bankama i drugim finansijskim institucijama kao i ostalim potraživanjima. Na isti način Banka formira rezervacije za vanbilansne stavke, dok njene ispravke su u bilansu stanja prikazane kao dio stavke obaveze banke. Procjena i izračun umanjenja vrijednosti Banka radi kvartalno. Za izloženosti koje nemaju status neispunjenja obaveza formiraju se opće rezervacije za očekivane gubitke u fazi 1 i fazi 2. Dužnik je ušao u status neispunjenja obaveza (default), to znači svako potraživanje koje je dospjelo ima kašnjenje od 90 ili više dana u naplati. Tada se procjenjuje da li ima objektivan dokaz za kašnjenje i formiraju se specifične ispravke, odnosno rezervacije za očekivane gubitke na grupnoj i pojedinačnoj osnovi. Promjene nivoa rezervisanja knjigovodstveno se evidentiraju u bilansu uspjeha.

**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 20,00%-100,00%

**Materijalna stalna sredstva**

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali.

Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u izvještaju o bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva.

**Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:**

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Građevine	1,25 - 1,30	1,25 - 1,30
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. Na dan 31. decembar 2023. godine Banka nije umanjila investicije u toku.

**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.

**Otpremnine prilikom odlaska u penziju**

Banka isplaćuje otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini od 3 posljednje neto plate u Banci ili 3 prosječne plate u FBiH, zavisno o tome šta je povoljnije za zaposlenog.

Banka knjiži troškove otpremnina za odlazak u penziju u trenutku njihovog dospjeća, na osnovu aktuarske kalkulacije.

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

---

**3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

**Najmovi**

Ovaj Standard se primjenjuje za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine. MSFI 16 zamjenjuje Međunarodni računovodstveni standard 17 – Najmovi i ukida klasifikaciju na operativni (poslovni) i finansijski najam kod najmoprimca. U izvještaju o finansijskom položaju Banka kapitalizira „pravo korištenja“, mjereno po sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja najma. Izuzetak predstavljaju ugovori o kratkoročnom najmu čije je trajanje do 12 mjeseci i najmovi gdje je predmet najma male vrijednosti. Također, Banka priznaje pripadajuću obavezu za kapitalizirani najam, usklađenu za pretplate, inicijalne direktne troškove vezane uz nastanak i procjene budućih troškova demontaže, restauracije i slično. Troškovi operativnog najma su zamjenjeni troškom amortizacije za imovinu pod najmom i troškove kamata u vezi sa priznatom obavezom po finansijskom najmu (koja je uključena u finansijske rashode). Diskontovanjem se utvrđuje sadašnja vrijednost svih budućih plaćanja po osnovu najмова.

**Finansijski instrumenti – početno priznavanje i naknadno mjerenje**

Finansijski instrument je svaki ugovor na osnovu kojeg nastaje finansijska imovina jednog subjekta i finansijska obaveza ili vlasnički instrument drugog subjekta.

**a) Finansijska imovina**

**Početno priznavanje i mjerenje**

Finansijska imovina se klasifikuje, po početnom priznavanju, kao naknadno mjerena po amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili fer vrijednost kroz dobit ili gubitak. Klasifikacija finansijske imovine pri početnom priznavanju zavisi od ugovorenih karakteristika novčanih tokova finansijske imovine i poslovnog modela subjekta za upravljanje finansijskom imovinom. Uz izuzetak potraživanja od kupaca koja ne sadrže značajnu finansijsku komponentu ili za koje je Banka primjenilo praktična rješenja, Banka inicijalno mjeri finansijsku imovinu po fer vrijednosti uvećano za, u slučaju da ne prikazuje finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, transakcijske troškove. Potraživanja od kupaca koja ne sadrže značajnu finansijsku komponentu ili za koja je Banka primjenilo praktično rješenje se mjere po njihovoj transakcijskoj cijeni, kako je definisano u MSFI 15.

Da bi finansijska imovina bila klasificirana i mjerena po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, treba biti ispunjen uslov da ugovornim uvjetima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavicu. Poslovni model Banke za upravljanje finansijskom imovinom se odnosi na način na koji Banka upravlja svojom finansijskom imovinom kako bi generisalo novčane tokove. Poslovni model određuje da li će se novčani tokovi ostvariti naplatom ugovorenih novčanih tokova, prodajom finansijske imovine ili oboje. Kupovine i prodaje finansijske imovine koje zahtjevaju isporuku imovine u vremenskom okviru utvrđenom propisom ili konvencijom na tržištu (regularna trgovina) se priznaju na datum trgovanja, tj. na datum kada se Banka obavezala da kupi ili proda imovinu.

**Naknadno mjerenje**

Za potrebe naknadnog mjerenja, finansijska imovina se klasificira u četiri grupe:

- Finansijska imovina po amortiziranom trošku (dužnički instrumenti);
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit sa kumulativnim iznosima dobitaka i gubitaka koji se po prestanku priznavanja prenose u dobit ili gubitak (dužnički instrumenti);
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit sa iznosima dobiti i gubitaka koji se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak (instrumenti kapitala);
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

---

**3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

***Finansijska imovina po amortiziranom trošku (dužnički instrumenti)***

Banka mjeri finansijsku imovinu po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba sljedeća uslova:

- Finansijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske imovine kako bi se naplatili ugovorni novčani tokovi; i
- Ugovornim uvjetima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavicu.

Finansijska imovina po amortiziranom trošku se naknadno mjeri koristeći metod efektivne kamatne stope i predmet je umanjenja vrijednosti. Dobiti i gubici se priznaju u dobit ili gubitak onda kada se imovina prestane priznavati, kada je izmijenjena ili kod umanjenja vrijednosti.

Finansijska imovina po amortiziranom trošku uključuje potraživanja od kupaca, potraživanja po datim pozajmicama.

***Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (dužnički instrumenti)***

Banka mjeri dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba sljedeća uslova:

- Finansijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut naplatom ugovorenih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine; i
- Ugovornim uvjetima finansijske imovine nastali na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavicu.

Za dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, prihod od kamate, dobiti i gubici od kursnih razlika i dobiti i gubici od umanjenja vrijednosti se priznaju u izvještaju o dobiti i gubitku i računaju na isti način kao i za finansijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku. Promjene fer vrijednosti se priznaju u ostalu sveobuhvatnu dobit. Po prestanku priznavanja, kumulirani iznosi promjena fer vrijednosti priznati u okviru ostale sveobuhvatne dobiti se prenose u dobit ili gubitak.

Dužnički instrumenti Banke po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju ulaganja u kotirane dužničke instrumente.

***Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrumenti kapitala)***

Pri početnom priznavanju, Banka može odabrati da neopozivo klasificira instrumente kapitala kao instrumente kapitala po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit onda kada oni ispunjavaju definiciju kapitala u skladu sa *MRS 32 Finansijski instrumenti: Prezentacija* i kada nije namijenjen za trgovanje.

Dobici ili gubici nastali u vezi sa ovom finansijskom imovinom se nikada ne prenose u dobit ili gubitak. Dividende se priznaju kao ostali prihodi u izvještaju o dobiti ili gubitku samo ako je utvrđeno pravo subjekta da primi isplatu dividende, vjerovatno je da će ekonomske koristi povezane sa dividendom ići subjektu i iznos dividende se može pouzdano izmjeriti. Instrumenti kapitala po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nisu predmet procjene umanjenja vrijednosti.

Banka je odabrala da neopozivo klasificira u ovu kategoriju instrumente kapitala koji nisu listirani.

***Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak***

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak uključuje finansijsku imovinu namijenjenu za trgovanje, finansijsku imovinu određenu prilikom inicijalnog priznavanja kao po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ili finansijsku imovinu za koju je obavezno vrednovanje po fer vrijednosti. Finansijska imovina se klasificira kao namijenjena za trgovanje ako je stečena sa namjerom prodaje ili otkupa u bliskoj budućnosti. Finansijska imovina sa novčanim tokovima koji nisu isključivo plaćanje glavnice i kamate je klasificirana i mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neovisno o poslovnom modelu.

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

---

**3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

Bez obzira na kriterije za dužničke instrumente za klasifikaciju kao onih po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, kao što je iznad opisano, dužnički instrumenti mogu biti određeni kao oni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prilikom inicijalnog priznavanja ako takvo postupanje eliminiše, ili značajno smanjuje računovodstvene neusklađenosti.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se prikazuje u izvještaju o finansijskom položaju po fer vrijednosti, dok se neto promjene u fer vrijednosti priznaju u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Ova kategorija uključuje listirane instrumente kapitala koje Banka nije neopozivo odabrala da klasifikuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Dividende na listirane instrumente kapitala se također priznaju kao ostali prihod u izvještaju o dobiti ili gubitku kada je utvrđeno pravo subjekta da primi dividendu.

***Prestanak priznavanja***

Finansijska imovina se prestaje priznavati kada i samo kada:

- ističu ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine; ili
- Banka je prenijela svoja prava na primanje novčanih tokova od finansijske imovine, ili je preuzelo obavezu plaćanja primljenih novčanih tokova u potpunosti bez suštinskog kašnjenja trećoj strani; kao i a) Banka je prenijela suštinski sve rizike i koristi od vlasništva, ili b) Banka niti prenosi niti zadržava suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, ali je prenijelo kontrolu nad finansijskom imovinom.

Kada Banka prenosi ugovorna prava na primanje novčanih tokova od finansijske imovine ili je ušlo u sporazum o prenosu, dužna je procijeniti obim do kojeg zadržava rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom. Kada niti prenosi niti zadržava suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, ali također nije prenio kontrolu nad imovinom, Banka nastavlja da priznaje finansijsku imovinu u iznosu svog nastavka sudjelovanja u finansijskom imovini. U tom slučaju, Banka također priznaje povezanu obavezu.

***Umanjenje vrijednosti finansijske imovine***

Banka priznaje rezervacije za umanjeње vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od finansijske imovine za sve dužničke instrumente osim onih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Očekivani kreditni gubici predstavljaju razliku između ugovorenih novčanih tokova koji se duguju Banci u skladu sa ugovorom i svih novčanih tokova koje Banka očekuje primiti, diskontirano po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi ili efektivnoj kamatnoj stopi usklađenoj za kreditni rizik za kupljenu ili izdanu finansijsku imovinu umanjeњу za kreditne gubitke. Očekivani novčani tokovi trebaju uključivati novčane tokove od prodaje osiguranja plaćanja ili drugih kreditnih poboljšanja koja su sastavni dio ugovornih uvjeta.

Očekivani kreditni gubici se priznaju u dvije faze. Na svaki izvještajni datum, Banka je dužna mjeriti rezervacije za umanjeње vrijednosti za finansijski instrument u iznosu koji je jednak trajanju očekivanih kreditnih gubitaka ako se kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno povećao od početnog priznavanja. Ako se na izvještajni datum kreditni rizik na finansijski instrument nije značajno povećao od početnog priznavanja, Banka je dužna mjeriti ispravak gubitka za taj finansijski instrument u iznosu jednakom 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima.

Za potraživanja od kupaca i ugovornu imovinu, Banka primjenjuje pojednostavljeni pristup prilikom računanja očekivanih kreditnih gubitaka. U skladu sa tim, Banka ne prati promjene u kreditnom riziku, nego umjesto toga priznaje ispravak gubitka u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima određenog vijeka trajanja, na svaki izvještajni datum.

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

---

**3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

**b) Finansijske obaveze**

***Početno priznavanje i mjerenje***

Finansijske obaveze su klasificirane, prilikom početnog priznavanja, kao finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, pozajmice i krediti, obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze.

Sve finansijske obaveze se početno priznaju po fer vrijednosti i, u slučaju pozajmica i kredita, obaveza prema dobavljačima i ostalih obaveza, neto od direktno povezanih transakcionih troškova.

Finansijske obaveze Banke uključuju obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze, pozajmice i kredite uključujući bankovna prekoračenja.

***Naknadno mjerenje***

Mjerenje finansijskih obaveza ovisi o njihovoj klasifikaciji, kao što je ispod opisano:

***Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak***

Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak uključuju finansijske obaveze namijenjene za trgovanje i finansijske obaveze određene pri početnom priznavanju kao po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Finansijske obaveze su klasifikovane kao namijenjene za trgovanje ako su nastale sa ciljem otkupa u bliskoj budućnosti. Dobici ili gubici na obavezama namijenjenim za trgovanje se priznaju u izvještaju o dobiti ili gubitku. Finansijske obaveze određene pri početnom priznavanju kao po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak su određene na datum početnog priznavanja i samo ukoliko su kriteriji iz MSFI 9 zadovoljeni.

***Pozajmice i krediti***

Nakon početnog priznavanja, kamatonosne pozajmice i krediti se naknadno mjere po amortiziranom trošku koristeći metod efektivne kamatne stope. Dobici ili gubici se priznaju u dobit ili gubitak kada se obaveze prestaju priznavati i kroz proces amortizacije.

***Prestanak priznavanja***

Finansijska obaveza se prestaje priznavati kada i samo kada je podmirena tj. kada je obaveza određena ugovorom odbačena ili poništena ili ističe. Zamjena između postojećeg zajmoprimca i zajmodavca dužničkog instrumenta sa suštinski različitim uvjetima treba se obračunavati kao gašenje izvorne finansijske obaveze i priznavanje nove finansijske obaveze. Slično tome, suštinska modifikacija uvjeta postojeće finansijske obaveze ili dijela iste treba se obračunati kao gašenje izvorne finansijske obaveze i priznavanje nove finansijske obaveze. Razlika između knjigovodstvenih iznosa se priznaje u računu dobiti ili gubitka.

**Kapital i rezerve**

***Dionički kapital***

Dionički kapital obuhvata uplaćene redovne dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti.

***Regulatorne rezerve***

Regulatorne rezerve za kreditne gubitke priznaju se u skladu s propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("FBA"). Regulatorne rezerve za kreditne gubitke nisu raspodjeljive.

***Zadržana dobit***

Dobit za godinu nakon raspodjele vlasnicima raspoređuje se u zadržanu dobit.

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

---

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE**

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Napomeni 3, Uprava Banke donosi odluke, te daje procjene i pretpostavke koje utiču na iznose imovine i obaveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjem i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih. Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

**4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti**

Sljedeće su ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i ostali ključni izvori procjene neizvjesnosti na datum bilansa stanja, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini.

Vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme

Kao što je opisano u Napomeni 3, Banka pregleda procijenjeni vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

**5. PRIHODI OD KAMATA**

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	<b>KM 000</b>	<b>KM 000</b>
Stanovništvo	2.456	2.396
Preduzeća	690	699
Banke	60	6
<b>Ukupno</b>	<b>3.206</b>	<b>3.101</b>

**6. RASHODI OD KAMATA**

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	<b>KM 000</b>	<b>KM 000</b>
Stanovništvo	470	476
Banke	5	188
Pravna lica	2	2
<b>Ukupno</b>	<b>477</b>	<b>666</b>

**7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	<b>KM 000</b>	<b>KM 000</b>
Stanovništvo	1.818	1.675
Mjenjački poslovi i konverzija	968	1.201
Pravna lica	1.180	884
Izdate garancije i usluge drugim bankama	166	171
<b>Ukupno</b>	<b>4.132</b>	<b>3.931</b>



**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

**8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	2023. KM 000	2022. KM 000
Centralna Banka BiH	246	246
Agencija za osiguranje depozita	217	204
Banke i ostale sl. usluge	134	113
Premije osiguranja imovine	41	40
<b>Ukupno</b>	<b>638</b>	<b>603</b>

**9. KURSNE RAZLIKE, NETO**

	2023. KM 000	2022. KM 000
Pozitivne kursne razlike	495	875
Negativne kursne razlike	(575)	(562)
<b>Ukupno, neto</b>	<b>(80)</b>	<b>313</b>

**10. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI**

	2023. KM 000	2022. KM 000
Naplaćena otpisana potraživanja	266	121
Prihodi od naplaćene vanbilansno evidentirane kamate	176	120
Prihodi od otuđenja osnovnih sredstava	9	13
Ostali prihodi	67	57
<b>Ukupno</b>	<b>518</b>	<b>311</b>

**11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH**

	2023. KM 000	2022. KM 000
Neto plate	1.608	1.527
Porezi i doprinosi	1.264	1.187
Ostale naknade zaposlenih	434	348
<b>Ukupno</b>	<b>3.306</b>	<b>3.062</b>

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

**12. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI**

	2023. KM 000	2022. KM 000
Usluge agencije za zaštitu imovine i lica	254	255
Amortizacija	235	217
Usluge Agencije za bankarstvo FBiH	95	102
Troškovi zastupanja i posredovanja – BamCard i EBB	288	235
Materijal i sitan inventar	125	92
Energija, gorivo, grijanje	104	115
Intelektualne i ostale usluge	93	78
PTT troškovi	48	66
Održavanje	81	55
Naknada za korištenje SWIFT mreže	61	58
Sudske i administrativne takse	35	40
Članarine	38	35
Naknade članovima Nadzornog odbora	35	28
Porez po odbitku na ino fakture	-	7
Zakup	-	7
Reklama, propaganda i reprezentacija	10	7
Troškovi procjene usklađenosti sa SWIFT kontrolnim okvirom	6	2
Ostalo	38	151
<b>Ukupno</b>	<b>1.546</b>	<b>1.550</b>

**13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA**

	2023. KM 000	2022. KM 000
Prihodi od ukidanja rezervisanja za kredite (Napomena 18)	182	70
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	76	-
<i>Podzbir – prihodi</i>	<i>258</i>	<i>70</i>
Kreditni dati klijentima (Napomena 18)	82	452
Vanbilansna pozicija (Napomena 27)	-	132
Naknada zaposlenim (Napomena 27)	17	17
Depoziti, novac i ostala imovina (Napomene 15, 17 i 19)	56	5
Rezervisanja po osnovu sporova (Napomena 27)	1	-
<i>Podzbir – rashodi</i>	<i>156</i>	<i>606</i>
<b>Ukupno, neto</b>	<b>102</b>	<b>(536)</b>

**14. POREZ NA DOBIT**

Obračun poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti prema fiskalnim zakonima Federacije Bosne i Hercegovine po stopi od 10%. Usklađenje poreza na dobit za godinu sa dobiti iskazanom u bilansu uspjeha je kako slijedi:

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

	2023. KM 000	2022 KM 000
<b>Dobitak /(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>1.911</b>	<b>1.239</b>
Porezno nepriznati rashodi	377	177
Učinci neoporezivih prihoda	(270)	(3)
Porezni poticaji na ime novih uposlenika	(486)	(355)
Preneseni porezni gubici	-	-
Oporeziva dobit/(gubitak)	1.532	1.058
<b>Obaveza poreza na dobit za godinu</b>	<b>153</b>	<b>106</b>
<b>Ukupno obaveza poreza na dobit</b>	<b>153</b>	<b>106</b>
<b>Efektivna stopa poreza na dobit</b>	<b>8,01%</b>	<b>8,55%</b>

**15. NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI**

	31.12.2023. KM 000	31.12.2022. KM 000
Gotovina u domaćoj valuti	20.488	18.531
Tekući računi kod drugih banaka	11.531	8.510
Gotovina u stranim valutama	5.301	7.605
Umanjenje vrijednosti	(126)	(76)
<b>Ukupno</b>	<b>37.194</b>	<b>34.570</b>

Kretanje na umanjeњу vrijednosti može se prikazati kako slijedi:

	2023. KM 000	2022. KM 000
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>76</b>	<b>79</b>
Nova rezervisanja (Napomena 13)	50	-
Smanjenje rezervisanja	-	(3)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>126</b>	<b>76</b>

**16. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BIH**

	31.12.2023. KM 000	31.12.2022. KM 000
Sredstva kod Centralne banke BiH	31.844	32.507
<b>Ukupno</b>	<b>31.844</b>	<b>32.507</b>

Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj su valuti iskazani. Također, utvrđena je jedinstvena stopa obavezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obavezne rezerve.

Na iznos sredstava obavezne rezerve CBBiH, po osnovu sredstava u domaćoj valuti, ne obračunava naknadu, na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom - obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate) umanjenu za 10 baznih poena. Na iznos sredstava iznad obavezne rezerve, CBBH obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate).

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

**17. KRATKOROČNI DEPOZITI**

	31.12.2023. KM 000	31.12.2022. KM 000
ASA Banka Naša i snažna d.d. Sarajevo, kamatna stopa 0,24% mjesečno, rok dospijeaća 23. februar 2024. godine	1.112	1.122
Umanjenje vrijednosti depozita	(11)	(11)
<b>Ukupno</b>	<b>1.101</b>	<b>1.111</b>

Kretanje na umanjuju vrijednosti depozita može se prikazati kako slijedi:

	2023. KM 000	2022. KM 000
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>11</b>	<b>19</b>
Nova rezervisanja (Napomena 13)	1	3
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	(1)	(11)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>11</b>	<b>11</b>

**18. DATI KREDITI**

	31.12.2023. KM 000	31.12.2022. KM 000
<b>Kratkoročni krediti</b>		
Pravna lica	2.844	3.230
Stanovništvo	1.215	1.405
<i>Podzbir:</i>	<i>4.059</i>	<i>4.635</i>
<b>Dugoročni krediti</b>		
Stanovništvo	39.697	37.013
Pravna lica	11.232	12.948
Državne institucije i javna preduzeća	112	156
<i>Podzbir:</i>	<i>51.041</i>	<i>50.117</i>
<b>Ukupno krediti prije umanjena vrijednosti</b>	<b>55.100</b>	<b>54.752</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(2.551)	(2.700)
<b>Ukupno</b>	<b>52.549</b>	<b>52.052</b>

Promjene na umanjuju vrijednosti datih kredita mogu se prikazati kako slijedi:

	2023. KM 000	2022. KM 000
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>2.700</b>	<b>2.645</b>
Nova rezervisanja (Napomena 13)	82	444
Smanjenje rezervisanja (unwinding)	(9)	(11)
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	(182)	(70)
Ukidanje umanjena vrijednosti uslijed otpisa/isknjižavanja	(40)	(308)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>2.551</b>	<b>2.700</b>

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

**18. DATI KREDITI (NASTAVAK)**

Analiza bruto kredita prije umanjenja po privrednim granama:

	31.12.2023. KM 000	31.12.2022. KM 000
Stanovništvo	40.912	38.418
Trgovina	6.021	6.751
Industrija i građevinarstvo	4.213	5.291
Usluge	2.711	3.459
Poljoprivreda	1.243	833
<b>Podzbir</b>	<b>55.100</b>	<b>54.752</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(2.551)	(2.700)
<b>Ukupno</b>	<b>52.549</b>	<b>52.052</b>

Godišnje kamatne stope na dan 31. decembra 2023. i 2022. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	2023. %	2022. %
Dugoročni krediti	1,80 – 10,00	1,80 – 10,00
Kratkoročni krediti	1,50 – 8,40	1,50 – 8,40
Dozvoljena prekoračenja po tekućim računima	10,00	10,00
Kreditne kartice	11,00	11,00
Nedozvoljena prekoračenja po tekućim računima	12,00	12,00

**19. OBRAČUNATA KAMATA I OSTALA IMOVINA**

	31.12.2023. KM 000	31.12.2022. KM 000
Obračunata nedospjela kamata	127	121
Obračunata dospjela kamata	53	50
Umanjenje vrijednosti kamata	(13)	(13)
<i>Podzbir – obračunata kamata</i>	<i>167</i>	<i>158</i>
Western Union	292	245
Imovina namijenjena prodaji	169	169
Akontacije poreza na dobit	0	42
Ostalo	68	51
Umanjenje vrijednosti ostale imovine	(22)	(16)
Umanjenje vrijednosti imovine namijenjene prodaji	(169)	(168)
<i>Podzbir – ostala imovina</i>	<i>338</i>	<i>323</i>
<b>Ukupno</b>	<b>505</b>	<b>481</b>

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

**19. OBRAČUNATA KAMATA I OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)**

Promjene na umanjuju vrijednosti obračunatih kamata mogu se prikazati kako slijedi:

	2023. KM 000	2022. KM 000
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>13</b>	<b>19</b>
Povećanje rezervisanja (Napomena 13)	4	5
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	(3)	(2)
Ukidanje umanjenja vrijednosti uslijed otpisa/isknjižavanja	(1)	(9)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>13</b>	<b>13</b>

Promjene na umanjuju vrijednosti ostale imovine mogu se prikazati kako slijedi:

	2023. KM 000	2022. KM 000
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>16</b>	<b>16</b>
Povećanje rezervisanja (Napomena 13)	6	-
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	(1)	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>21</b>	<b>16</b>

Promjene na umanjuju vrijednosti imovine namijenjene prodaji mogu se prikazati kako slijedi:

	2023. KM 000	2022. KM 000
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>168</b>	<b>168</b>
Povećanje rezervisanja (Napomena 13)	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>168</b>	<b>168</b>

**20. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU**

	31.12.2023. KM 000	31.12.2022. KM 000
HALCOM d.o.o. Sarajevo – Društvo za elektronsku obradu podataka, procenat vlasništva 1,88%	4	4
<b>Ukupno</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

**21. NEMATERIJALNA IMOVINA**

	Softver KM 000	Ostala nematerijalna sredstva KM 000	Ukupno KM 000
<i>Nabavna vrijednost</i>			
<b>Na dan 31. decembra 2021.</b>	<b>584</b>	<b>295</b>	<b>879</b>
- Povećanja	29	16	45
- Prijenos sa materijalne imovine	-	4	4
<b>Na dan 31. decembra 2022.</b>	<b>613</b>	<b>315</b>	<b>928</b>
- Povećanja	19	2	21
- Rashodovanje ili otuđenje	(3)	(1)	(4)
<b>Na dan 31. decembra 2023.</b>	<b>629</b>	<b>316</b>	<b>945</b>
<i>Akumulirana amortizacija</i>			
<b>Na dan 31. decembra 2021.</b>	<b>466</b>	<b>286</b>	<b>752</b>
- Amortizacija za godinu	24	7	31
<b>Na dan 31. decembra 2022.</b>	<b>490</b>	<b>293</b>	<b>783</b>
- Amortizacija za godinu	24	10	34
- Rashodovanje ili otuđenje	(3)	(1)	(4)
<b>Na dan 31. decembra 2023.</b>	<b>511</b>	<b>302</b>	<b>813</b>
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>			
<b>Na dan 31. decembra 2023.</b>	<b>118</b>	<b>14</b>	<b>132</b>
<b>Na dan 31. decembra 2022.</b>	<b>123</b>	<b>22</b>	<b>145</b>

**22. MATERIJALNA IMOVINA**

	Zemljište KM 000	Građevine KM 000	Oprema KM 000	Investicije u toku KM 000	Imovina sa pravom korištenja KM 000	Ukupno KM 000
<i>Nabavna vrijednost</i>						
<b>Na dan 31. decembra 2021.</b>	<b>94</b>	<b>5.032</b>	<b>1.162</b>	<b>747</b>	<b>288</b>	<b>7.323</b>
- povećanja	-	-	90	102	10	202
- rashodovanje i otuđenje	-	-	-	-	(26)	(26)
- prijenos sa/na	-	-	34	(34)	-	-
- prijenos na nematerijalnu imovinu	-	-	-	(4)	-	(4)
<b>Na dan 31. decembra 2022.</b>	<b>94</b>	<b>5.032</b>	<b>1.286</b>	<b>811</b>	<b>272</b>	<b>7.495</b>
- povećanja	-	-	12	30	207	249
- rashodovanje i otuđenje	-	-	(122)	-	(229)	(351)
- prijenos sa/na	-	-	35	(35)	-	-
<b>Na dan 31. decembra 2023.</b>	<b>94</b>	<b>5.032</b>	<b>1.211</b>	<b>806</b>	<b>250</b>	<b>7.393</b>
<i>Akumulirana amortizacija</i>						
<b>Na dan 31. decembra 2021.</b>	<b>-</b>	<b>912</b>	<b>1.000</b>	<b>-</b>	<b>147</b>	<b>2.059</b>
- amortizacija za godinu	-	65	58	-	63	186
- rashodovanje i otuđenje	-	-	-	-	(24)	(24)
<b>Na dan 31. decembra 2022.</b>	<b>-</b>	<b>977</b>	<b>1.058</b>	<b>-</b>	<b>186</b>	<b>2.221</b>
- amortizacija za godinu	-	65	62	-	74	201
- rash., otuđenje i dr. umanjenja	-	-	(122)	10	(160)	(272)
<b>Na dan 31. decembra 2022.</b>	<b>-</b>	<b>1.042</b>	<b>998</b>	<b>10</b>	<b>100</b>	<b>2.150</b>
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>						
<b>Na dan 31. decembra 2023.</b>	<b>94</b>	<b>3.990</b>	<b>213</b>	<b>796*</b>	<b>150</b>	<b>5.243</b>
<b>Na dan 31. decembra 2022.</b>	<b>94</b>	<b>4.055</b>	<b>228</b>	<b>811</b>	<b>86</b>	<b>5.274</b>

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

**22. MATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)**

\* Saldo materijalne imovine u pripremi na dan 31. decembra 2023. godine od 796 hiljada KM čini vrijednost dijela "Poslovno-stambenog centra KIB" od 739 hiljada KM koji pripada Banci za potrebe arhive i koji nije do pomenutog datuma bio priveden namjeni, a dio od 57 hiljade KM se odnosi na informatičku opremu. U toku 2023. godine Društvo nije testiralo pomenutu investiciju na umanjenje vrijednosti.

**23. DEPOZITI PO VIĐENJU**

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	<b>KM 000</b>	<b>KM 000</b>
<i>Stanovništvo:</i>		
U domaćoj valuti	30.212	24.806
U stranim valutama	15.850	14.883
<i>Podzbir - stanovništvo</i>	<i>46.062</i>	<i>39.689</i>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	18.538	21.642
U stranim valutama	1.580	1.910
<i>Podzbir – pravna lica</i>	<i>20.118</i>	<i>23.552</i>
<i>Neprofitne i nebankarske organizacije</i>		
U domaćoj valuti	1.068	812
U stranim valutama	2	4
<i>Podzbir – neprofitne i nebankarske organizacije</i>	<i>1.070</i>	<i>816</i>
<i>Državne institucije</i>		
U domaćoj valuti	4.595	5.309
<i>-Podzbir – državne institucije</i>	<i>4.595</i>	<i>5.309</i>
<i>Ostalo:</i>		
U domaćoj valuti	-	9
<i>Podzbir - ostalo</i>	<i>-</i>	<i>9</i>
<b>Ukupno</b>	<b>71.845</b>	<b>69.375</b>

Na depozite po viđenju Banka u toku 2023. i 2022. godine nije obračunavala kamate.

**24. ŠTEDNI I OROČENI DEPOZITI**

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	<b>KM 000</b>	<b>KM 000</b>
<i>Stanovništvo:</i>		
U domaćoj valuti	5.033	4.945
U stranim valutama	17.990	18.806
<i>Podzbir - stanovništvo</i>	<i>23.023</i>	<i>23.751</i>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	100	100
<i>Podzbir – pravna lica</i>	<i>100</i>	<i>100</i>
<b>Ukupno</b>	<b>23.123</b>	<b>23.851</b>

Na oročene depozite Banka je tokom 2023. godine plaćala kamatu po kamatnim stopama u rasponu od 0,00% do 2,30% (2022.: u rasponu od 0,00% do 2,30%).



**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

**25. OBAVEZE ZA NAJMOVE**

	31.12.2023.		31.12.2022.	
	KM 000		KM 000	
Fizička i pravna lica	151		86	
Kratkoročni dio obaveza po najmovima (Napomena 26)	(67)		(43)	
<b>Iznosi koji dospijevaju na naplatu nakon 12 mjeseci</b>	<b>84</b>		<b>43</b>	
	Minimalna plaćanja		Sadašnja vrijednost	
	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
	KM 000		KM 000	
<b>Obaveze dospijevaju kako slijedi</b>				
U roku od godinu dana	72	65	67	43
U drugoj godini	41	28	37	25
Od treće do uključivo pete godine	54	21	47	18

Ugovori o zakupu potpisani su sa više fizičkih i pravnih lica na periode do 5 godina. Banka je koristila inkrementalnu stopu zaduživanja od 3,30% - 3,85% na godišnjem nivou kod diskontovanja.

**26. OSTALE OBAVEZE**

	31.12.2023.		31.12.2022.	
	KM 000		KM 000	
Obračunata, nedospjela kamata na oročene depozite	705		722	
Razgraničeni prihod od naknada za obradu kredita	409		390	
Obaveze za neto plaće	137		134	
Unaprijed naplaćene kamate	150		144	
Obaveze za poreze i doprinose	103		99	
Razgraničeni prihod od naknada za garancije	86		85	
Kratkoročni dio obaveza po najmovima (Napomena 25)	67		43	
Dospjele obaveze iz osnova kamata	62		51	
Obaveze prema dobavljačima	75		75	
Obračunata, nedospjela kamata	3		3	
Obaveze za porez na dobit	56		0	
Ostalo	39		75	
<b>Ukupno</b>	<b>1.892</b>		<b>1.821</b>	

**27. REZERVISANJA ZA POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE**

	31.12.2023.		31.12.2022.	
	KM 000		KM 000	
Rezervisanja iz osnova rizičnosti potraživanja po vanbilansu	287		356	
Rezervisanja za otpremnine uposlenih (MRS 19)	163		146	
Rezervisanja za sudske sporove i ostale obaveze	3		2	
<b>Ukupno</b>	<b>453</b>		<b>504</b>	

Kretanja na rezervisanjima tokom 2023. godine mogu se prikazati kako slijedi:

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

	Vanbilans	Sudski sporovi	Otpremnine
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>356</b>	<b>2</b>	<b>146</b>
Povećanje rezervisanja (Napomena 13)	-	1	17
Smanjenje	(69)	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>287</b>	<b>3</b>	<b>163</b>

Kretanja na rezervisanjima tokom 2022. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	Vanbilans	Sudski sporovi	Otpremnine
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>282</b>	<b>2</b>	<b>129</b>
Povećanje rezervisanja (Napomena 13)	132	-	17
Smanjenje	(58)	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>356</b>	<b>2</b>	<b>146</b>

## 28. DIONIČKI KAPITAL

Nominalna vrijednost jedne redovne (obične) dionice iznosi 5.000 KM/dionici. Na dan 31. decembra 2022. godine ukupni domaći kapital iznosi 9.310 hiljada KM ili 61,9%, a strani kapital 5.730 hiljada KM ili 38,1%. Ukupan broj dioničara je 17. Vlasnička struktura na dan 31. decembra 2023. godine može se prikazati kako slijedi:

Opis	Broj dionica	Iznos u (‘000 KM)	%
Esmerović (M) Hasan	622	3.110	20,68
Pajzetović Baisa	300	1.500	9,97
Jašarević Hasfeta	300	1.500	9,97
Seweryn Zofia Waleria	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	135	675	4,51
<b>Ukupno</b>	<b>3.008</b>	<b>15.040</b>	<b>100,00</b>

## 29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE

Potencijalne i preuzete obaveze na dan 31. decembra 2023. i 2022. godini obuhvataju:

	31.12.2023. KM 000	31.12.2022. KM 000
Platežne garancije		
U domaćoj valuti	1.019	727
<i>Podzbir – platežne garancije</i>	<i>1.019</i>	<i>727</i>
Činidbene garancije		
U domaćoj valuti	5.246	5.244
<i>Podzbir -činidbene garancije</i>	<i>5.246</i>	<i>5.244</i>
Neiskorišteni revolving krediti		
U domaćoj valuti	4.161	3.576
<i>Podzbir – neiskorišteni revolving krediti</i>	<i>4.161</i>	<i>3.576</i>
Manje: Rezervisanja za moguće gubitke	(287)	(355)
<b>Ukupno</b>	<b>10.139</b>	<b>9.192</b>

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

Na dan 31. decembra 2023. godine protiv Banke su se vodila 4 (2022. 5) sudskih sporova ukupne vrijednosti 17 hiljada (2022.: KM 27 hiljade KM). Banka je po ovom osnovu formirala rezervisanja u iznosu od 3 hiljade KM (2022.: 2 hiljade KM).

**30. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA**

Prema definiciji iz MRS-a 24, povezane strane su sve 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); pridružena lica – društva u kojima Banka ima značajan uticaj a koja nisu ni povezano lice, niti zajedničko ulaganje investitora;
- b) 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;
- c) 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
- d) 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 rukovodioci 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. Na dan 31. decembra 2023. i 2022. godine povezane strane prikazane su kako slijedi:

	31.12.2023. KM 000	31.12.2022. KM 000
Kreditni dioničarima	76	41
Potencijalne obaveze prema dioničarima	4	4
<b>Ukupno</b>	<b>80</b>	<b>45</b>

	2023. KM 000		2022. KM 000	
	Prihodi	Troškovi	Prihodi	Troškovi
Uprava i članovi Nadzornog odbora i sa njima povezane strane	28	342	6	311

	31. decembar 2023. KM 000			31. decembar 2022. KM 000		
	Potraživanja	Obaveze	Vanbilans	Potraživanja	Obaveze	Vanbilans
Uprava i članovi Nadzornog odbora i sa njima povezane strane	374	2.743	64	882	2.125	71

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

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

**30. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)**

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	<b>KM 000</b>	<b>KM 000</b>
Naknade Upravi i ostalom menadžmentu	198	187
Porezi i doprinosi na naknade	109	107
<b>Ukupno</b>	<b>307</b>	<b>294</b>

**31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI**

**Upravljanje kapitalom**

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji je mnogo šira kategorija od 'kapitala' iskazanog u bilansu stanja su sljedeći:

- Usaglasiti se sa zahtjevima vezanim za kapital koji su propisani od strane regulatora na tržištu banaka;
- Osigurati da je Banka u mogućnosti nastaviti sa neograničenim vijekom poslovanja da bi mogla obezbjediti povrat dioničarima, kao i koristi ostalim učesnicima na tržištu; i
- Održavati jaku kapitalnu osnovu koja će podržati razvoj poslovanja Banke.

Na dan 31. decembra 2023. godine Banka je bila usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital.

Od Banke se očekuje da održava adekvatan odnos duga i kapitala. Pokazatelji solventnosti su kao što slijedi:

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	<b>KM 000</b>	<b>KM 000</b>
Dug	95.151	93.385
Kapital	31.175	30.550
<b>Omjer neto duga i kapitala</b>	<b>3,05</b>	<b>3,06</b>

Dug je definisan kao obaveze za depozite i obaveze po najmovima. Kapital uključuje ukupni dionički kapital, te zakonske rezerve i akumuliranu dobit.

Regulatorni kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala. Osnovni kapital Banke (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) se sastoji od dioničkog kapitala, zadržane neraspoređene dobiti te zakonskih rezervi, umanjeno za iznose nematerijalne imovine i ostale odbitne stavke. Dopunski kapital se sastoji od opštih umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke u skladu sa standardiziranim pristupom umanjeno za ostale odbitke.

Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke računaju se u skladu s propisima FBA. Banka računa rezervisanja za kreditne gubitke po FBA metodologiji po svakom ugovoru. Pozitivna razlika se prikazuje kao nedostajuće rezerve za kreditne gubitke.

Propisane minimalne stope kapitala su sljedeće:

- stopa redovnog osnovnog kapitala 6,75%
- stopa osnovnog kapitala 9%
- stopa regulatornog kapitala 12%

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti Banka je također dužna osigurati zaštitni sloj za očuvanje kapitala koji se mora održavati u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Ukupni ponderisani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje:

- rizik ponderisane aktive i kreditnih ekvivalenata,
- pozicijski, valutni, robni rizik, i
- operativni rizik.

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

**31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)**

**Upravljanje kapitalom (nastavak)**

Jedan od osnovnih procesa kojeg Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“). Osnovni cilj ovog procesa je određivanje pozitivnog nivoa kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena i koji su procjenjeni kao materijalni. ICAAP služi kao alat za procjenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

Na dan 31. decembra 2023. godine stope i nivoi kapitala bili su kako slijedi:

Stopa osnovnog kapitala: 44,86%  
 Stopa redovnog osnovnog kapitala; 44,86%  
 Stopa regulatornog kapitala: 44,86%  
 Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2: 7,50%  
 Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2: 9,75%  
 Stopa regulatornog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2: 12,75%

Na dan 31.12.2023. godine regulatorni kapital Banke iznosi 29.285 hiljada KM i odnosi se na osnovni kapital koji obuhvata najstabilnije stavke kapitala.

Regulatorni kapital može se prikazati kako slijedi:

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	<b>KM 000</b>	<b>KM 000</b>
<b>Osnovni kapital</b>	<b>29.285</b>	<b>29.271</b>
<b>Osnovni redovni kapital</b>	<b>29.285</b>	<b>29.271</b>
Plaćeni instrumenti kapitala (dionički kapital)	15.040	15.040
Ostale rezerve	14.377	14.377
Nematerijalna imovina	(132)	(146)
Dobit/(gubitak)	1.758	1.133
Dio dobiti tekuće godine koji nije priznat	(1.758)	(1.133)
<b>Dodatni osnovni kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dopunski kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Opće ispr. vrijednosti za kred. gubitke u skladu sa standardiziranim pristupom	-	-
Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	-	-
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>29.285</b>	<b>29.271</b>

Banka je dužna osigurati i održavati stopu finansijske poluge, kao dodatnu sigurnosnu i jednostavnu kapitalnu zaštitu, najmanje u iznosu od 6%. Stopa finansijske poluge banke je omjer iznosa osnovnog kapitala i iznosa ukupne izloženosti banke riziku na izvještajni datum, izražena kao postotak.

**Izračun omjera finansijske poluge**

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	<b>KM 000</b>	<b>KM 000</b>
Ukupna imovina	128.014	126.145
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije 20% u skladu sa čl.37. stav 8 Odluke o izračunu kapitala	1.335	1.294
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije 50% u skladu sa čl.37. stav 8 Odluke o izračunu kapitala	1.731	1.358
Iznos odbitnih stavki u skladu sa članom 37. Stav 3 Odluke o izračunu kapitala	(132)	(146)
<b>Izloženost stope finansijske poluge</b>	<b>130.948</b>	<b>128.651</b>
<b>Osnovni kapital</b>	<b>29.285</b>	<b>29.271</b>
<b>Stopa finansijske poluge (min 6%)</b>	<b>22,36%</b>	<b>22,75%</b>

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

---

**31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)**

**Značajne računovodstvene politike**

Detalji značajnih računovodstvenih politika i usvojenih metoda, uključujući i kriterije za priznavanje, na osnovu mjerenja i na osnovu toga koji su prihodi i troškovi priznati, u pogledu na svaku od klasa finansijske imovine, finansijskih obaveza i vlasničkih instrumenata objavljeni su u Napomeni 3. ovih finansijskih izvještaja.

**Kategorije finansijskih instrumenata**

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	<b>KM 000</b>	<b>KM 000</b>
<b>Finansijska imovina</b>		
Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod Centralne banke BiH)	69.038	67.077
Dati krediti	52.549	52.052
Depoziti i ulaganja	1.105	1.115
Ostala imovina	508	477
	<hr/>	<hr/>
<b>Finansijske obaveze</b>		
Depoziti	94.968	93.226
Ostale obaveze	1.267	1.129
	<hr/>	<hr/>

**Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom**

Funkcije Finansija i Rizika u Banci pruža podršku poslovanju, koordiniraju pristup domaćem i međunarodnim tržištima, nadgledaju i upravljaju finansijskim rizikom koji se odnose na poslovanje Banke kroz interne izvještaje o riziku kojima se analizira izloženost po stepenu i uticaju rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik, kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik kamatne stope na novčani tok.

**Tržišni rizik**

Usljed svojih aktivnosti, Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena kurseva stranih valuta, te promjena kamatnih stopa (vidjeti ispod). Izloženosti tržišnom riziku se analiziraju pomoću analize osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Banke tržišnom riziku ili načinu na koji Banka upravlja i mjeri taj rizik.

**Upravljanje valutnim rizikom**

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Dakle, dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta. Izloženostu kursu valute se upravlja u okviru odobrenih parametara politika koji koriste terminske ugovore za strane valute. Sredstva i obaveze Banke izraženi u domaćoj i stranoj valuti na dan 31. decembra 2023. godine mogu se prikazati kako slijedi:

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

**31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)**

**Upravljanje valutnim rizikom (nastavak)**

<b>SREDSTVA</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>CHF</b>	<b>HRK</b>	<b>SEK</b>	<b>Ostale valute</b>	<b>Ukupno</b>
Novčana sredstva i depoziti	14.600	233	1.773	-	-	131	16.737
Kreditni ugovoreni sa valutnom klauzulom	27.527	-	-	-	-	-	27.527
Novčane pozajmice date dr. bankama	-	1.101	-	-	-	-	1.101
Ostala finansijska imovina	369	3	-	-	-	-	372
<b>UKUPNA SREDSTVA (1)</b>	<b>42.496</b>	<b>1.337</b>	<b>1.773</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>131</b>	<b>45.737</b>
<b>OBAVEZE</b>							
Depoziti	33.932	432	1.045	-	-	12	35.421
Ostale obaveze i razgraničenja	625	-	2	-	-	-	627
<b>UKUPNO OBAVEZE (2)</b>	<b>34.557</b>	<b>432</b>	<b>1.047</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>36.048</b>
<b>NETO SREDSTVA/OBAVEZE (1)</b>							
<b>-(2)</b>	<b>7.939</b>	<b>905</b>	<b>726</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>119</b>	<b>9.689</b>

Sredstva i obaveze Banke izraženi u domaćoj i stranoj valuti na dan 31. decembra 2022. godine mogu se prikazati kako slijedi:

<b>SREDSTVA</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>CHF</b>	<b>HRK</b>	<b>SEK</b>	<b>Ostale valute</b>	<b>Ukupno</b>
Novčana sredstva i depoziti	12.822	443	1.614	823	128	242	16.072
Kreditni ugovoreni sa valutnom klauzulom	26.954	-	-	-	-	-	26.954
Novčane pozajmice date dr. bankama	-	1.111	-	-	-	-	1.111
Ostala finansijska imovina	315	2	-	-	-	-	317
<b>UKUPNA SREDSTVA (1)</b>	<b>40.091</b>	<b>1.556</b>	<b>1.614</b>	<b>823</b>	<b>128</b>	<b>242</b>	<b>44.454</b>
<b>OBAVEZE</b>							
Depoziti	34.116	417	1.063	-	-	8	35.604
Ostale obaveze i razgraničenja	662	-	3	-	-	-	665
<b>UKUPNO OBAVEZE (2)</b>	<b>34.778</b>	<b>417</b>	<b>1.066</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>36.269</b>
<b>NETO SREDSTVA/OBAVEZE (1)</b>							
<b>-(2)</b>	<b>5.313</b>	<b>1.139</b>	<b>548</b>	<b>823</b>	<b>128</b>	<b>234</b>	<b>8.185</b>

**Upravljanje kamatnim rizikom**

Izloženost kamatnom riziku posljedica je promjena tržišnih kamatnih stopa koje bi uticale na finansijski položaj i novčani tok Banke. Upravljanjem kamatno osjetljivim sredstvima i obavezama, uticaj promjena tržišnih kamatnih stopa nastojat će se svesti na minimum.

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

**31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)**

**Upravljanje kreditnim rizikom**

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da izmiri cijeli iznos obaveze po dospijeću. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u vezi s jednim kreditnim primaocem ili grupom kreditnih primatelja te u pojedinim privrednim granama. Banka redovno prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja kreditnim rizikom redovnom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimca da otplate svoje obaveze po glavnici i kamatama i promjenom kreditnih limita po potrebi. Pored toga, svojom izloženošću kreditnom riziku djelimično upravlja i pribavljanjem kolaterala, te korporativnim i ličnim garancijama.

Obaveze za kreditiranjem, po neiskorištenim odobrenim kreditima, neiskorištenim prekoračenjima i odobrenim prekoračenjima. Osnovna svrha obaveza za kreditiranjem je osigurati raspoloživosti sredstava na zahtjev klijenta. Obaveze za kreditiranjem predstavljaju neiskorišteni dio odobrenih kredita, garancija ili stand - by akreditiva. Obaveze Banke za kreditiranjem predstavljaju preuzete obaveze po kreditima ili garancijama, neiskorištena i odobrena prekoračenja. Obaveze za kreditiranjem ili temeljem garancija koje je izdala Banka, a koje su vezane uz određene kriterije kreditiranja kojima klijenti trebaju udovoljavati (uključivši uslov da ne dođe do pogoršanja solventnosti klijenta) predstavljaju opozive obaveze. Neopozive obaveze postoje po osnovi odobrenih prekoračenja jer su one proizašle na temelju uslova koji su utvrđeni ugovorima o kreditu

*Finansijska imovina*

	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost KM 000	Imovina čija vrijednost nije umanjena KM 000	Umovina čija je vrijednost umanjena KM 000	Umanjenje na individualnoj osnovi KM 000	Umanjenje na grupnoj osnovi KM 000	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost KM 000
<b>31. decembar 2023.</b>						
Novac i sredstva kod banaka	37.319	25.788	11.531	-	(94)	37.225
Račun rezervi kod Centralne banke BiH	31.844	-	31.844	-	(32)	31.812
Dati krediti i potraživanja	55.100	-	55.100	(910)	(1.641)	52.549
Depoziti	1.112	-	1.112	-	(11)	1.101
Obračunata dospjela i nedospjela kamata	176	-	181	-	(15)	161
Ostala imovina	336	-	363	-	(18)	318
Ulaganja	4	-	4	-	-	4
<b>UKUPNO</b>	<b>125.891</b>	<b>25.788</b>	<b>100.103</b>	<b>(910)</b>	<b>(1.811)</b>	<b>123.170</b>

*Kašnjenja*

31. decembar 2023.	Bruto kreditni portfolio KM 000	Do 30 dana KM 000	31 – 90 dana KM 000	91 – 180 dana KM 000	181 – 365 dana KM 000	1-5 godina KM 000	Preko 5 godina KM 000
<b>Bruto izloženost</b>							
Pravna lica	14.188	13.739	-	5	235	209	-
Fizička lica	40.912	39.664	349	72	103	690	34
<b>UKUPNO</b>	<b>55.100</b>	<b>53.403</b>	<b>349</b>	<b>77</b>	<b>338</b>	<b>899</b>	<b>34</b>
<b>Umanjenje vrijednosti</b>							
Pravna lica	840	509	-	3	128	200	-
Fizička lica	1.711	805	42	61	96	673	34
<b>UKUPNO</b>	<b>2.551</b>	<b>1.314</b>	<b>42</b>	<b>64</b>	<b>224</b>	<b>873</b>	<b>34</b>



**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

**31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

Pregled klijenata sa značajnom izloženošću koji su bili predmetom individualne procjene na dan 31.12.2023. godine.

Korisnik kredita	Ukupno bilans 31.12.2023. 000 KM	IV bilans (MSFI9) 000 KM	Neto bilans 000 KM	OG %	Izloženost klijenta 000 KM
DOMUS - MM d.o.o. Cazin	195	88	107	45,00	195
DAMEL d.o.o.	56	16	40	28,39	56
ENERGOMONT d.o.o	46	37	9	80,00	46
HUSKIĆ (Rasim) EMIN	36	29	7	80,00	36
GERZIĆ (Ibrahim) AMIR	30	2	28	8,00	30
DŽAFEROVIĆ (Mujaga) MIRSAD	14	6	8	45,00	14

**Upravljanje rizikom likvidnosti**

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Nadzornom odboru, koji je izgradio odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti u skladu sa kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama za upravljanje likvidnošću Banke. Banka upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, kreditima od strane banaka kao i ostalim izvorima finansiranja, time što konstantno nadgleda prognoziranje i stvarne novčane tokove i uspoređuje profile dospjeća finansijske imovine i obaveza.

*Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa*

Sljedeće tabele detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za nederivatne finansijske obaveze. Tabele su načinjene na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Banke može tražiti da plati. Tabela uključuje novčane tokove kamata i glavnice.

Finansijske obaveze	Prosječna ponderisana efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca KM 000	3 mjeseca			5+ godina KM 000	Ukupno KM 000
			1-3 mjeseca KM 000	do 1 godine KM 000	1-5 godina KM 000		
<b>31.12.2023.</b>	%						
Beskamatni instrumenti	-	72.274	13	52	84	-	72.423
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	1,94	427	1.698	7.719	13.863	110	23.817
<b>Ukupno</b>		<b>72.701</b>	<b>1.711</b>	<b>7.771</b>	<b>13.947</b>	<b>110</b>	<b>96.240</b>
<b>31.12.2022.</b>	%						
Beskamatni instrumenti	-	69.782	-	75	78	-	69.935
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	1,94	434	2.219	6.546	14.389	110	23.698
<b>Ukupno</b>		<b>70.216</b>	<b>2.219</b>	<b>6.621</b>	<b>14.467</b>	<b>110</b>	<b>93.633</b>

**KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2023.**

---

**31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)**

**Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)**

Tabela finansijske imovine je načinjena na osnovu nediskontovanih novčanih tokova finansijske imovine uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na sredstva na koja Banke očekuje da će se novčani tok pojaviti u drugom periodu.

Finansijska imovina	Prosječna ponderisana efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca KM 000	3 mjeseca			5+ godina KM 000	Ukupno KM 000
			1-3 mjeseca KM 000	do 1 godine KM 000	1-5 godina KM 000		
<b>31.12.2023.</b>	%						
Beskamatni instrumenti	-	69.037	-	-	4	-	69.041
Instrumenti sa kamatnom stopom	-	1.987	4.018	13.440	29.182	5.490	54.117
<b>Ukupno</b>		<b>71.024</b>	<b>4.018</b>	<b>13.440</b>	<b>29.186</b>	<b>5.490</b>	<b>123.158</b>
<b>31.12.2022.</b>	%						
Beskamatni instrumenti	-	67.077	-	-	4	-	67.081
Instrumenti sa kamatnom stopom	-	1.371	4.060	13.113	29.076	5.993	53.609
<b>Ukupno</b>		<b>68.448</b>	<b>4.060</b>	<b>13.113</b>	<b>29.076</b>	<b>5.993</b>	<b>120.690</b>

**32. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA**

*Uticaj nastavka rata u Ukrajini na tekuće poslovanje Banke*

Uprava Banke je sačinila procjene u razmatranju uticaja koje bi nastavak rata u Ukrajini mogao imati na Banku na osnovu poznatih informacija. Ovo razmatranje odnosi se na prirodu proizvoda i usluga koje se nude, klijente, proces kreditiranja i prikupljanja depozita, zaposlenike i geografske regije u kojima Banka posluje, makroekonomske faktore. Prema procjeni Banke, trenutno ne postoje indikatori koji ukazuju na postojanje značajnog uticaja na finansijske izvještaje ili bilo kakve značajne neizvjesnosti u vezi s događajima ili stanjima koji mogu nepovoljno uticati na Banku na datum izvještavanja ili naknadno kao rezultat nastavka rata u Ukrajini.

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

**33. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA**

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 15. marta 2024. godine.

Potpisali u ime Uprave:

\_\_\_\_\_  
Hasan Porčić, predsjednik Uprave

